



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Личный кабинет

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Директору

Департамента банковского регулирования и аналитики

А.С. Данилову

от 03.08.2023 № 02-05/771

Уважаемый Александр Сергеевич!

Ассоциация банков России по просьбе банка просит разъяснить порядок применения нормативных актов Банка России к кредитам физических лиц, предоставленным для приобретения специализированной техники, оборудования и/или предоставление займов юридическим лицам.

Банк с учетом позиции Банка России¹, разрабатывает новый кредитный продукт для физических лиц со следующими параметрами:

- заемщик - физическое лицо (не обладающее статусом самозанятого или индивидуального предпринимателя);
- цель кредита – для приобретения специализированной техники (например, седельный тягач, экскаватор, прицеп/полуприцеп с ПТС/ПСМ), оборудования и/или предоставление займов юридическим лицам (т.е. не на личные нужды);
- форма оформления кредитного договора – визуально и содержательно отличается от формы кредитного договора в рамках потребительского кредитования.

При этом при заполнении анкеты - заявки на кредит заемщик - физическое лицо обладает правом выбрать (указать) в каких целях запрашиваются кредитные средства:

- «На потребительские цели, не связанные с предпринимательской деятельностью», что влечет предоставление заемщику всех прав и гарантий, предусмотренных Федеральным законом № 353-ФЗ², заключение кредитного договора в полном соответствии с требованиями данного Федерального закона, расчет ПДН, ПСК, включение кредита в расчет МПЛ (если параметры кредита

¹ Письмо от 24.06.2019 № 06-31-4/4888 «О правовом регулировании потребительского кредита (займа)» (в Гаранте, Консультанте)

² Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

удовлетворяют требованиям ст. 45.6 Федерального закона № 86-ФЗ³);

или

- «Не на личные нужды, в соответствии с общими правилами, установленными Гражданским кодексом Российской Федерации», таким образом, кредит будет предоставлен заемщику в рамках Гражданского кодекса Российской Федерации и не будет попадать под регулирование Федерального закона № 353-ФЗ с момента его выдачи, о чем в явном виде будет указано в Анкете-заявке.

Отмечаем, что указать в кредитном договоре в явном виде цель «на предпринимательские цели» не представляется возможным, т.к. заемщик не обладает статусом самозанятого или индивидуального предпринимателя и Банк не может однозначно подтвердить факт использования ссудных средств именно на предпринимательские цели, в то время как согласно письма Банка России от 01.12.2022 № 59-8-2/54230⁴ только при наличии у кредитора достаточных документально подтвержденных сведений, что физическое лицо является самозанятым гражданином и применяет специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»⁵, деятельность такого физического лица обладает признаками предпринимательской деятельности в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и выдаваемые ему денежные средства будут расходоваться им на предпринимательские цели (в частности, кредитор обладает документами, подтверждающими уплату налогов на доходы, полученные от предпринимательской деятельности в соответствии с применяемым режимом налогообложения), кредитор вправе выдать такому физическому лицу заем/кредит на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе обязательства заемщика по которым обеспечены залогом.

Правильно ли Банк понимает, что по ссудам физических лиц, предоставленным «не на личные нужды, в соответствии с общими правилами, установленными Гражданским кодексом Российской Федерации»:

а) не требуется осуществлять расчет ПСК и соблюдать требования по ограничению данного параметра, предусмотренные п. 11 ст. 6 Федерального закона № 353-ФЗ;

б) не требуется производить расчет ПДН и применять к ссуде надбавки в соответствии с Указанием Банка России № 6411-У⁶;

в) ссуда не попадает в расчет МПЛ в соответствии с Указанием Банка

³ Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

⁴ Размещено в Гаранте, Консультанте

⁵ в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»

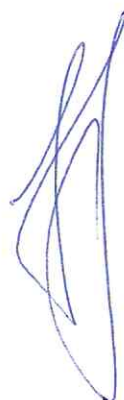
⁶ Указание Банка России от 17 апреля 2023 г. № 6411-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала»

России № 6037-У⁷, т.к. предоставлена не на потребительские цели;

г) ссуда не включается в отчетность по форме 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов)»?

Дополнительно просим пояснить, в какой строке формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» следует отражать вышеуказанные ссуды?

Одновременно Ассоциация сообщает, что данные вопросы по отнесению кредитов физических лиц возникают у ряда банков кредитующих заемщиков агропромышленного комплекса для покупки сельскохозяйственного и перерабатывающего урожай оборудования, членов артелей в добывающей промышленности и др. Ассоциация совместно с банками готова к обсуждению с Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России указанных вопросов рынка.



А.А. Войлуков

Исп. Вен Е.В.
ven@asros.ru

⁷ Указание Банка России от 24 декабря 2021 г. № 6037-У «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков - физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45 6 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»»