

Замечания и предложения Ассоциации банков России (далее – Ассоциация)
по проекту указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам применения показателя долговой нагрузки заемщика» (далее – Проект указания) в части изменений в Указание Банка России от 17 апреля 2023 года № 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» (далее – Указание Банка России № 6411-У)

№ п/п	Структурная единица Проекта указания	Содержание замечания или предложения/ вопросы Ассоциации	Пояснение Ассоциации	Решение Банка России	Пояснение Банка России
1	2	3	4	5	6
1.	Пункт 1.3 Проекта указания (графа 2 строки 1.0 раздела 1 приложения 7 Указания Банка России № 6411-У)	<p>В связи с введением в Проекте указания ограничения на право кредитной организации не рассчитывать ПДН¹ по приобретенным кредитам после 01.01.2024 года (корректировка графы 2 строки 1.0), просьба уточнить относительно приобретения кредитов у организаций, для которых в Федеральном законе № 353-ФЗ² не закреплена обязанность по расчету ПДН.</p> <p>Правильно ли понимать, что при уступке прав требования по кредитам</p>	<p>В соответствии с частью 4 статьи 12 Федерального закона № 353-ФЗ, вступающей в силу с 01.01.2024, при уступке кредитной организации или микрофинансовой организации прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) кредитор передает указанным организациям значение показателя долговой нагрузки заемщика, рассчитанное в соответствии со статьей 5.1 Федерального закона № 353-ФЗ на самую позднюю дату в случае, если в отношении такого договора показатель долговой нагрузки заемщика подлежал расчету. При этом обязанность рассчитывать ПДН в статье 5.1 Федерального закона № 353-ФЗ закреплена в отношении кредитных и</p>	Не требует учета	<p>В соответствии с частью 4 статьи 12 Федерального закона № 353-ФЗ (в редакции Федерального закона № 601-ФЗ) при уступке кредитной организации или микрофинансовой организации прав (требований) по договору кредита (займа) кредитор передает указанным организациям значение ПДН, рассчитанное в соответствии со статьей 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ (в редакции Федерального закона № 601-ФЗ) на самую позднюю дату в случае, если в отношении такого договора ПДН подлежал расчету.</p> <p>С учетом изложенного при уступке прав (требований) по договору кредита (займа) кредитной организации или микрофинансовой</p>

¹ Показатель долговой нагрузки заемщика.

² Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

	эти компании не обязаны передавать ПДН приобретающей организации?	микрофинансовых организаций , а в качестве кредитора могут выступать и иные организации (например, организации, осуществляющие деятельность по предоставлению ипотечных займов в соответствии с требованиями, установленными единым институтом развития в жилищной сфере, и включенные в перечень уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов).		организации значение ПДН по соответствующим кредитам (займам) передается: кредитной организацией или микрофинансовой организацией, предоставившей кредит (заем), на которую статьей 5 ¹ Федерального закона № 353-ФЗ (в редакции Федерального закона № 601-ФЗ) возложена обязанность по расчету ПДН; кредитором, ранее получившим уступаемые им права (требования) по кредиту (займу) от кредитной организации или микрофинансовой организации, предоставившей кредит (заем), на которую статьей 5 ¹ Федерального закона № 353-ФЗ (в редакции Федерального закона № 601-ФЗ) возложена обязанность по расчету ПДН.
2.	Возможно ли применять код 1000.i, по кредитам, предоставленными кредитором, за которым в соответствии со ст. 5.1 Федерального закона № 353-ФЗ не закреплена обязанность рассчитывать ПДН?		Учтено	Соответствующие положения Проекта указания будут изложены в новой редакции.
3.	Вправе ли кредитная организация, приобретающая кредиты у таких компаний, рассчитывать ПДН самостоятельно в		Не требует учета	Данный вопрос не относится к предмету регулирования Проекта указания. Вместе с тем отмечаем, что в соответствии с проектом указания Банка России «О требованиях к

		соответствии с собственной методикой на основании полученной от первичного кредитора информации?			порядку расчета кредитными организациями и микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика» кредитные организации вправе устанавливать во внутренней методике расчета ПДН дополнительные случаи расчета ПДН, в том числе по приобретенным правам (требованиям).
4.	Пункт 1.3 Проекта указания (раздел 1 приложения 7 Указания Банка России № 6411-У)	Правильно ли понимать, что по приобретенным кредитам после выкупа должны применяться надбавки, действующие на дату выдачи кредита, а не на дату выкупа такого кредита?		Не требует учета	В соответствии с разъяснением, размещенном на официальном сайте ³ Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Банка России), в целях определения подлежащей применению надбавки к коэффициентам риска <u>период возникновения</u> кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), права требования по которым были приобретены кредитной организацией по договору цессии, определяется <u>по дате предоставления соответствующего кредита (займа) первоначальным кредитором</u> , если на дату цессии кредитной организацией не

³ Раздел «Деятельность/ Финансовая стабильности/ Разъяснения/ Надбавки к коэффициентам риска (Указание Банка России от 17.04.2023 № 6411-У)/ Особенности расчета надбавок к коэффициентам риска и расчета ПДН по приобретенным правам требования/ Вопрос 20».

					принимались решения, изменяющие условия договора кредита (займа).
5.		Правильно ли понимать, что учет указанных кредитов будет проводиться по общим правилам (т.е. потребуется не только показатель долговой нагрузки, но и параметры, на основании которых было рассчитано значение ПДН)?		Не требует учета	<p>В соответствии с частью 4 статьи 12 Федерального закона № 353-ФЗ (в редакции Федерального закона № 601-ФЗ) при уступке прав (требований) кредиторы обязаны передавать только рассчитанное значение ПДН. Обязанность передавать компоненты, участвующие в расчете ПДН (например, сведения о величине доходов заемщика) не предусмотрена.</p> <p>В отношении отражения приобретенных прав (требований) в отчетности по форме 0409704 отмечаем следующее.</p> <p>В соответствии с пунктом 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409704, утвержденного Указанием Банка России № 4927-У⁴, сведения о кредитах (займах) физических лиц, права требования по которым были переданы кредитной организации, не включаются в соответствующую отчетность, если в отношении таких кредитов (займов) кредитной организацией не производился расчет ПДН.</p>

⁴ Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

					<p>Указанный подход сохранен Указанием Банка России № 6406-У⁵, вступающим в силу с 1 января 2024 года.</p> <p>Вместе с тем в настоящий момент ведется работа по подготовке изменений в отчетность по форме 0409704, позволяющих учитывать сведения о приобретенных правах (требованиях) по кредитам (займам) без указания сведений о величине дохода заемщика.</p>
6.	Пункт 1.3 Проекта указания (графа 2 строк 2.1–2.10 раздела II приложения 7)	Правильно ли понимать, что в рамках Проекта "различные ПСК" могут возникнуть только по договорам, по которым предусмотрен дополнительный расчёт ПСК в соответствии с условиями ч.7.1. ст.6 Федерального закона № 353-ФЗ?	Проект устанавливает, что в случае, если условиями договора кредита (займа) предусмотрены различные ПСК, то кредитной организации следует учитывать максимальное значение ПСК в целях отнесения кредитных требований к кодам активов, дифференцированных в зависимости от значения ПСК. В рамках действующего Указания Банка России № 6411-У применяется значение ПСК на дату предоставления кредита, рассчитанное в соответствии со ст.6 Федерального закона № 353-ФЗ, положения которого в действующей редакции не предусматривают несколько ПСК по договору на дату предоставления кредита. Частью 1.1. статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ (вступающей в	Не требует учета	Позиция Ассоциации является корректной.

⁵ Указание Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)».

		<p>действие 21.01.2024) предусмотрено, что в случае, если платежи, указанные в части 4 статьи 6, уплачиваются заемщиком по договору потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, предусматривающему использование электронного средства платежа, в зависимости от решения заемщика, в установленном частью 1 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ порядке <u>в квадратных рамках размещается диапазон значений полной стоимости потребительского кредита (займа), указанных в частях 7 и 7.1 статьи 6.</u></p> <p>В соответствии с редакцией ч.7 ст.6 Федерального закона № 353-ФЗ в случае, если условиями договора потребительского кредита (займа) предполагается уплата заемщиком различных платежей в зависимости от его решения, полная стоимость потребительского кредита (займа) рассчитывается <u>исходя из максимально возможной</u> суммы платежей заемщика, максимально возможных суммы потребительского кредита (займа) и сроков возврата потребительского кредита (займа), равномерных платежей по договору потребительского кредита (займа) (возврата основной суммы долга, уплаты процентов и иных платежей, определенных условиями договора потребительского кредита (займа) с</p>		
--	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

			<p>учетом особенностей, предусмотренных ч.7.1-7.4 ст.6 Федерального закона № 353-ФЗ.</p> <p>В соответствии с ч.7.1 ст.6 Федерального закона № 353-ФЗ в случае, если по договору потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, предусматривающему использование электронного средства платежа, предполагается уплата заемщиком различных платежей в зависимости от его решения, <u>дополнительно к расчету полной стоимости потребительского кредита (займа), предусмотренному частью 7</u> настоящей статьи, рассчитывается полная стоимость потребительского кредита (займа) исходя из минимально возможной суммы платежей заемщика.</p>		
7.	<p>Определить более поздний срок вступления в силу:</p> <p>- со следующего отчетного периода после 21.01.2024, или с 21.01.2024 – как срок сопоставимый с вводом в действие Федерального закона № 359-ФЗ⁶, в рамках которого вносятся изменения в правила</p>	<p>Полагаем, что указанное изменение связано с изменением расчета и указания в кредитном договоре значения ПСК в рамках Федерального закона № 359-ФЗ, вступающим в силу с 21.01.2024. В связи с чем, считаем целесообразным сделать одинаковые сроки вступления в силу изменений, в том числе учитывая сроки для технической реализации, либо дату вступления изменений по ПСК в рамках Указаний отметить, как с</p>	Не учтено	<p>Вступление в силу положений строк 2.1–2.10 раздела II приложения 7 к Указанию Банка России № 6411-У (в редакции Проекта указания) с 1 января 2024 года не противоречит положениям Федерального закона № 359-ФЗ.</p> <p>До вступления в силу Федерального закона № 359-ФЗ кредитным организациям в целях отнесения кредитных требований⁷ к</p>	

⁶ Федеральный закон от 24.07.2023 № 359-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁷ Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам).

		расчета ПСК и в зависимости от решения заемщика становится возможен диапазон значений полной стоимости потребительского кредита (займа), указанных в частях 7 и 7.1 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ.	отчетного периода, следующего после 21.01.2024.		кодам активов, дифференцированных в зависимости от значения ПСК, в соответствии с Указанием Банка России № 6411-У следует использовать значение ПСК, указанное в договоре потребительского кредита (займа) в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 353-ФЗ.
8.	Дополнительно	Предлагается внести в Указание 6411-У: - в абзаце пятом пункта 1.1 после слов «автомототранспортного средства,» дополнить словами «самоходными машинами;»; - в абзаце втором пункта 1.3 после слов «автомототранспортного средства,» дополнить словами «самоходными машинами.»	В настоящее время в статье 45.6 Федерального закона № 86-ФЗ, а также иных федеральных законах не содержится расшифровки термина «автомототранспортное средство», при этом заемщик-физическое лицо имеет возможность приобретать в кредит такую технику как квадроциклы, снегоходы и проч. спецтехнику (не для осуществления предпринимательской деятельности) и предоставить ее в залог кредитной организации. При оформлении кредита на физическое лицо данный вид заимствований регулируется Федеральным законом № 353-ФЗ. При этом такая техника приобретается достаточно платежеспособным населением и	Не учтено	Полагаем, что кредиты (займы), обеспеченные залогом автотранспортного средства и залогом самоходной машины различаются по степени риска. В первую очередь, это связано с ценообразованием на указанные предметы залога на вторичном рынке, что влияет на их ликвидность. Кроме того, следует отметить многообразие видов самоходных машин ⁸ , большая часть которых используется в предпринимательских целях и соответственно приобретается в кредит, предоставляемый на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, к которым не

⁸ В соответствии со статьей 1 Федерального закона от 02.07.2021 № 297-ФЗ «О самоходных машинах и других видах техники» понятие «самоходных машин» включает в себя «тракторы, самоходные дорожно-строительные машины, коммунальные, сельскохозяйственные машины, внедорожные автотранспортные средства и другие наземные безрельсовые механические транспортные средства, имеющие двигатель внутреннего сгорания объемом свыше 50 кубических сантиметров или электродвигатель максимальной мощностью более 4 киловатт, на которые оформляются паспорта самоходных машин и других видов техники (электронные паспорта самоходных машин и других видов техники)».

			<p>является вторичным источником погашения кредита (в случае возникновения факта неплатежа), так же, как и обычное транспортное средство (автомобиль).</p> <p>Спецтехника в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2021 № 297-ФЗ «О самоходных машинах и других видах техники» подлежит госрегистрации в органах гостехнадзора, которые выдают ПСМ/ЭПСМ, аналогично и автотранспортные средства подлежат госрегистрации в ГИБДД (ПТС/ЭПТС).</p> <p>Также нет каких-либо отличий при учете залога движимого имущества в ситуации со спецтехникой и автотранспортного средства путем регистрации уведомлений о залоге движимого имущества в реестре уведомлений о залоге движимого имущества.</p> <p>В связи с чем кредитные организации имеют возможность провести регистрацию залога спецтехники и учитывать в качестве залогопригодных активов, что снижает риски закрежденности для заемщика, а также кредитный риск для кредитующей организации, как в случае залога автотранспортного средства.</p>	<p>применяются надбавки к коэффициентам риска⁹.</p> <p>Учитывая изложенное, считаем нецелесообразным квалифицировать кредиты (займы), обеспеченные залогом самоходных машин, наряду с кредитами (займами), предоставленными под залог автотранспортных средств.</p>
--	--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

⁹ За исключением кредитов (займов), предоставленных в иностранной валюте.

9.	<p>Дополнительно Пункт 2.1 проекта указания Банка России «О требованиях к порядку расчета кредитными организациями и микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика»</p>	<p>С применением каких формул должен осуществляться расчет среднемесячных платежей по кредитам, предоставленным в форме кредитной линии с лимитом задолженности на цели ведения бизнеса (т.е. не имеющей «жесткий» график погашения)?</p>	<p>Действующая редакция Указания Банка России № 6411-У и проект указания Банка России «О требованиях к порядку расчета кредитными организациями и микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика» содержат формулы расчетов среднемесячных платежей только по кредитам и кредитным картам (овердрафтам). Если применять для кредитной линии с лимитом заложенности формулу расчета среднемесячного платежа, предусмотренную для кредитных карт, то существует риск завышения долговой нагрузки.</p>	<p>Не требует учета</p>	<p>Вопрос не относится к предмету регулирования Проекта указания. Вместе с тем отмечаем, что в указанном Ассоциацией случае для расчета среднемесячных платежей следует использовать формулу расчета среднемесячных платежей по кредитам (займам), предоставленным другими кредиторами (заимодавцами), за исключением кредитов (займов), предоставляемых с использованием кредитных карт и кредитов (займов), предоставляемых на условиях овердрафта.</p>
10.	<p>Дополнительно Пункты 2.1, 2.2, подпункт 3.1.4 пункта 3.1 проекта указания Банка России «О требованиях к порядку расчета кредитными организациями и микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных</p>	<p>Почему в составе среднемесячных платежей по кредитам заемщика не учитываются платежи по кредитам, полученным им в качестве ИП, в то время как в составе доходов заемщика может учитываться доход от предпринимательской деятельности?</p>	<p>Согласно разъяснений № 96 к Указанию Банка России № 6411-У, среднемесячные платежи по кредитам (займам), предоставленным заемщику как ИП, не должны учитываться при расчете суммы среднемесячных платежей заемщика. При этом в составе доходов заемщика может учитываться доход от предпринимательской деятельности в качестве ИП. Нередки случаи, когда доход от предпринимательской деятельности</p>	<p>Не требует учета</p>	<p>В соответствии с подпунктом 2.4.4 пункта 2.4 Указания Банка России № 6411-У перечень видов доходов, учитываемых кредитной организацией при определении величины среднемесячного дохода заемщика должен быть отражен в методике расчета ПДН. Таким образом, кредитные организации вправе не учитывать доходы, полученные заемщиком от осуществления предпринимательской деятельности, если это не</p>

	<p>платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика»</p>		<p>является основным доходом заемщика. Таким образом, не учитывая платежи по кредитам, полученным заемщиком на цели ведения бизнеса в качестве ИП, банк занижает долговую нагрузку заемщика. Кроме того, стоит отметить тождественность имущественного статуса физического лица и ИП рассмотрение их в российском законодательстве как единого субъекта экономических правоотношений. Также стоит отметить, у банков отсутствует возможность на основании сведений из БКИ разграничить кредиты физического лица и кредиты ИП – все кредиты заемщика (даже если они были получены им в качестве ИП) значатся непосредственно под физическим лицом.</p>	<p>противоречит их методикам расчета ПДН. Вместе с тем отмечаем, что кредитные отчеты содержат сведения, позволяющие разграничить кредиты (займы), предоставленные физическим лицам, и кредиты (займы), предоставленные индивидуальным предпринимателям (в частности, показатель ФЛ_11.1 «Признак индивидуального предпринимателя»).</p> <p>Кроме того, Банком России ведется работа по исключению из состава сведений о среднемесячных платежах информации о величине среднемесячного платежа по кредиту (займу), предоставленному заемщику – индивидуальному предпринимателю. Планируемый срок вступления в силу соответствующих изменений – с 01.10.2023.</p> <p>Одновременно в квалифицированные бюро кредитных историй направлены рекомендации по исключению из состава сведений о среднемесячных платежах, информации о кредитах (займах), перечисленных в абзацах третьем-пятом пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 758-П¹⁰.</p>
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

¹⁰ Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».