**Приложение 1**

**Замечания и предложения по проекту указания** **«О требованиях к порядку расчета кредитными организациями или 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» (далее – Проект)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Структурная единица проекта | Содержание замечания или предложения/вопросы | Пояснение Ассоциации банков России | Ответ/комментарий Банка России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|  | Пункт 1.1. Главы 1. Общие положения | Уточнить, предусмотрена ли обязанность банка осуществлять расчет показателя долговой нагрузки и последующее информирование заявителя о рассчитанном значении показателя долговой нагрузки с необходимостью получения подтверждения факта ознакомления заявителя с уведомлением о существенном риске неисполнения своих обязательств, в случае если банк принимает решение об отказе в предоставлении кредита?  Кроме того, просим уточнить, предусмотрена ли обязанность банка подтверждать факт ознакомления заявителя с уведомлением о существенном риске неисполнения своих обязательств, в случае если на этапе согласования условий заявитель принял решение отказаться от предложения банка? | Банк рассчитывает показатель долговой нагрузки только после осуществления отдельных проверок в отношении заявителя, на основании которых может быть принято решение о дальнейшем прекращении рассмотрения заявления о предоставлении кредита. В указанных случаях отказ в предоставлении кредита осуществляется до момента расчета ПДН[[1]](#footnote-1) по рассматриваемому заявлению, его дальнейший анализ, по мнению банка, является нецелесообразным, как и расчет долговой нагрузки заявителя. | Указанные вопросы не относятся к предмету Проекта.  Вместе с тем отмечаем, что в соответствии с пунктом 1 части 1  статьи 51 Федерального закона  № 353-ФЗ[[2]](#footnote-2) ПДН подлежит расчету при принятии кредитной организацией или микрофинансовой организацией (далее соответственно – КО, МФО) решения о предоставлении потребительского кредита (займа)[[3]](#footnote-3).  Таким образом, при принятии КО или МФО решения об отказе в предоставлении потребительского кредита (займа) ПДН не подлежит расчету.  Согласно части 5 статьи 51 Федерального закона № 353-ФЗ КО или МФО обязана[[4]](#footnote-4) уведомить заемщика в письменной форме о существующем риске неисполнения заемщиком обязательств по потребительскому кредиту (займу), в связи с которым рассчитывался ПДН, и риске применения к нему за такое неисполнение штрафных санкций (далее – Уведомление о рисках) до момента заключения договора потребительского кредита (займа).  КО или МФО самостоятельно устанавливают требования к дате Уведомления о рисках с учетом положений части 5 статьи 51 Федерального закона № 353-ФЗ. В случае если заемщик отказался от получения кредита (займа), в связи с которым рассчитывался ПДН, до установленной КО или МФО даты Уведомления о рисках, КО или МФО не обязаны уведомлять такого заемщика о соответствующих рисках. |
|  | Пункт 1.2. Главы 1. | Уточнить:  Имеет ли банк право не отражать в Методике расчета ПДН отдельные требования, предусмотренные пунктом 1.2 Проекта, в отношении описания процедур / мер / правил и пр., в случае если указанные процедуры / меры / правила и пр. отражены в иных внутренних документах банка при условии включения в Методику ПДН ссылок на данные внутренние документы?  В случае если требования пункта 1.2 Проекта могут быть отражены в иных внутренних документах банка, применяются ли к таким внутренним документам требования абзаца 1 пункта 1.3 Проекта, предусматривающие необходимость их утверждения единоличным или коллегиальным исполнительным органом? | Пункт 1.2 Проекта устанавливает объёмный список процессов, описание которых подлежит включению в состав Методики расчета ПДН. Вместе с тем, основной целью документа является закрепление порядка расчета показателя долговой нагрузки и применяемых банком подходов к оценке уровня закредитованности заемщика. Многие требования пункта 1.2 Проекта уже описаны банком в иных внутренних нормативных документах.  Считаем целесообразным предусмотреть возможность не включать отдельные требования пункта 1.2. Проекта в Методику расчета ПДН, а предусмотреть возможность использования ссылок на иные внутренние документы, признав их неотъемлемой частью Методики расчета ПДН на основании абзаца второго пункта 1.3. Проекта. | КО или МФО устанавливают Методику[[5]](#footnote-5) в соответствии с характером и масштабом совершаемых КО или МФО операций, уровнем и сочетанием рисков, и в зависимости от информации, используемой КО или МО при расчете суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика. Таким образом, КО или МФО отражают в Методике те положения, которые КО или МФО фактически применяют при расчете суммы величин среднемесячных платежей заемщика и величины его среднемесячного дохода.  В отношении иных внутренних документов КО или МФО отмечаем, что в соответствии с абзацем вторым пункта 1.3 Проекта иные внутренние документы КО или МФО, ссылки на которые имеются в Методике, должны быть неотъемлемой частью Методики. При этом требований к порядку утверждения указанных внутренних документов Проектом не предусмотрено. |
|  | Абз. 5 пункта 1.2. Главы 1. | Вводится ли обязанность банка осуществлять актуализацию дохода, указанного заемщиком в заявлении о предоставлении кредита (займа), в отношении которого банк рассчитывает ПДН?  В случае если в соответствии с абзацем пятым пункта 1.2 Проекта предусмотрена обязанность банка актуализировать данные о доходах, рассчитанные в соответствии с абзацами 1-3 подпункта 3.1.6 Проекта, просьба скорректировать требования абзаца 1-3 подпункта 3.1.6 Проекта, предусмотрев возможность банка осуществлять актуализацию данных о доходе посредством систем онлайн и (или) мобильного банкинга, а также на основании данных, полученных в процессе верификации дохода сотрудником банка, регламентированной внутренними нормативными документами банка. |  | Соответствующие положения Проекта изложены в новой редакции. |
|  | Абз. 6 пункта 1.2. Главы 1. | Ответить на вопрос:  Будут ли даны какие-либо рекомендации Центрального банка в части правил контроля качества информации, полученной от КБКИ[[6]](#footnote-6)? |  | Указанный вопрос будет дополнительно проработан.  Вместе с тем отмечаем, что в настоящее время Банком России ведется соответствующая работа с КБКИ. В частности, в КБКИ направлены рекомендации по исключению из состава сведений о среднемесячных платежах неактуальной информации. |
|  | Абз.7 пункта 1.2. Главы 1. | Рассмотреть возможность корректировки абзаца 7 пункта 1.2 Проекта в части, касающейся требования к описанию в Методике расчета ПДН мер по получении информации о цели, на которую кредит предоставлен заемщику и использован им.  В отношении показателя долговой нагрузки введение данных мер целесообразно только для кредитов, предоставленных с целью рефинансирования ранее предоставленного кредита (займа). В иных случаях Проектом не предусматривается возможность использования информации о цели предоставления кредита в процессе расчета показателя долговой нагрузки.  Или  Дать официальные разъяснения регулятора в части цели кредита и фактическом использовании заемщиком кредита: | В соответствии с требованиями Проекта в процессе расчета показателя долговой нагрузки КО и МФО не используют информацию о цели кредитования, за исключением кредитов, предоставленных с целью рефинансирования ранее предоставленного кредита (займа), в связи с чем требование о включении информации о мерах по поучении данных о цели, на которую кредит предоставлен заемщику и использован им рассматривается как излишнее.  По кредитам наличными и кредитным картам, за исключением кредитов на рефинансирование, представляется затруднительным выяснить информацию о фактическом использовании заемщиком кредита. | Помимо кредитов (займов) на рефинансирование, цель кредита (займа) необходима и для выявления кредитов (займов), ПДН по которым не рассчитывается в соответствии с частью 7 статьи 51 Федерального закона  № 353-ФЗ.  Кроме того, цель кредита (займа) учитывается при применении КО пункта 3.2 Проекта.  В связи с этим реализация предложения Ассоциации представляется нецелесообразной. |
|  | Абз.7 пункта 1.2. Главы 1. | Исключить из абзаца 7 пункта 1.2 Проекта требования об описании в Методике расчета ПДН мер по получению информации о планируемых источниках исполнения заемщиком обязательств по кредиту и об обеспечении по кредиту. | Указанные требования дублируют нормы, установленные в отношении оценки кредитного риска по ссуде и ссудной задолженности Положением № 590-П.  Вместе с тем, Проектом не предусмотрена возможность использования информации об обеспечении по предоставляемому кредиту и планируемых источниках погашения в процессе расчета показателя долговой нагрузки, в связи с чем включение в Методику расчета ПДН описания используемых Банком процедур в отношении получения информации о планируемых источниках погашения и об обеспечении является излишним. | Требование об описании в Методике мер по получению информации о планируемых источниках исполнения заемщиком обязательств по кредиту (займу) и об обеспечении по кредиту (займу) направлено на обеспечение возможности наиболее полного и комплексного анализа финансового состояния и платежеспособности заемщика, в том числе в целях определения достоверности и актуальности данных, используемых КО или МФО для расчета суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика. |
|  | Абз. 14 пункта 1.2. Главы 1. | Разъяснить, что подразумевается под комплексами (агрегаторами). | Абзацем 14 пункта 1.2. предусмотрено содержание в Методике правил контроля качества информации, предоставляемой комплексами (агрегаторами), в случае использования кредитной организацией при работе с кредитными отчетами таких специальных программных комплексов.  В процессе получение информации из Бюро кредитных историй кредитные организации пользуются программным обеспечением, которое по сути является переходником для подключения к БКИ[[7]](#footnote-7), то есть передает кредитные отчеты в кредитную организацию в исходном виде, которые кредитная организация впоследствии разбирает самостоятельно. | Учтено. Соответствующая норма изложена в новой редакции. |
|  | Абз. 19 пункта 1.2. Главы 1. | Правильно ли понимать, что под порядком получения документов подразумевается, в каком виде и по каким каналам они получены?  Пояснить, какие требования применяются к закреплению в Методике формы получения документов. | Абзацем 19 п. 1.2. предусмотрено содержание в Методике исчерпывающегося перечня подтверждающих доход заемщика документов, а также порядок получения кредитной организацией указанных подтверждающих документов, а также требования к форме и содержанию документов. | Да, изложенный в вопросе подход корректен.  При этом отмечаем, что требования к форме[[8]](#footnote-8) получения документов устанавливаются КО или МФО самостоятельно. |
|  | Пункт 1.4. Главы 1. | Пояснить, что является фактом наступления случая, предусмотренного пунктами 1–2 части 2 статьи 51 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ для расчета ПДН – заключение договора/акцепт увеличения лимита заемщиком или истечение срока 31 календарный день. | Пунктами 1-2 части 2 статьи 51 Закона № 353-ФЗ предусмотрен новый расчет ПДН в следующих случаях:   * если между датой расчета показателя долговой нагрузки заемщика при принятии решения о предоставлении кредита и датой заключения договора потребительского кредита прошло более 31 календарного дня; * если между датой расчета ПДН заемщика при принятии решения об увеличении лимита кредитования и датой акцепта заемщика предложения прошло более 31 календарного дня. | При применении пунктов 1 и 2 части 2 статьи 51 Федерального закона № 353-ФЗ предлагаем руководствоваться следующим:  1) между датой расчета ПДН и датой заключения договора потребительского кредита (займа) / датой акцепта заемщиком предложения по увеличению лимита кредитования должно пройти более 31 календарного дня (включительно);  2) дата расчета ПДН и дата заключения договора потребительского кредита (займа) / дата акцепта заемщиком предложения по увеличению лимита кредитования не включаются в указанный период.  Пример:  В случае если ПДН по предоставляемому кредиту (займу) рассчитан 01.09.2023, то необходимость в новом расчете ПДН возникнет в том случае, если договор будет заключен / заемщик акцептует предложение по увеличению лимита кредитования 04.10.2023. |
|  | Пункт 1.8. Главы 1. | Требования к хранению информации о расчете показателя долговой нагрузки применимы только для расчетов ПДН, осуществляющихся в отношении заемщиков банка, и не предполагают соблюдение аналогичных требований для заявок, в отношении которых банк принял решение об отказе в предоставлении кредита?  Вправе ли кредитная организация не осуществлять хранение данных, использованных для расчетов ПДН в течение 5 лет, в отношении расчетов ПДН значения, которых были впоследствии актуализированы или скорректированы этой кредитной организацией? | Хранение в течение 5 лет данных о рассчитанном значении суммы среднемесячных платежей и среднемесячного дохода, а также всех данных, которые были использованы банком при расчете суммы среднемесячных платежей и среднемесячного дохода для заявок, в отношении которых банком было принято решение об отказе в предоставлении кредита, предполагает существенное увеличение ресурсов на хранение указанной информации. | В случае принятия КО или МФО решения об отказе в предоставлении кредита (займа) заемщику, у КО или МФО отсутствует обязанность расчета ПДН.  Следовательно, отсутствует и обязанность в хранении информации, предусмотренной пунктом 1.8 Проекта.  Проект не содержит исключений для хранения данных, использованных КО или МФО при расчете суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе при их актуализации. Следовательно, КО или МФО должна хранить все данные, которые были использованы ею при расчете суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика, не менее 5 лет с даты их расчета. |
|  | Абз.3 подпункта 2.1.1. пункта 2.1. Главы 2. Требования к порядку расчета суммы величин среднемесячных платежей | Изложить в редакции, изложенной в третьем абзаце п.п. 2.2.1 Указании 6411-У[[9]](#footnote-9) от 17.04.2023, а именно:  *«среднемесячные платежи по всем договорам кредита (займа), заключенным заемщиком и действующим на дату расчета ПДН, включая договоры, заключенные заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами). В случае если указанными договорами предусмотрено наличие созаемщиков, кредитная организация вправе уменьшить размер среднемесячного платежа по ним на сумму, пропорциональную среднемесячному доходу созаемщика (созаемщиков), рассчитанному в соответствии с требованиями настоящей главы;»*  Также пояснить:  На какую дату стоит учитывать среднемесячный доход созаемщиков – на дату ранее заключенного кредитного договора или на дату принятия решения по предоставляемому кредиту?  В случае, если ранее кредитная организация пользовалась правом по определению совокупных обязательств и совокупного дохода, возможно ли не уменьшать среднемесячный платеж пропорционально доходу для таких кредитов?  Каким образом должен быть установлен факт наличия созаемщика по кредитам, предоставленным иными кредиторами, с учетом того, что в настоящее время в рамках кредитного отчета недостаточно данных для определения наличия созаемщиков и их количества?  Правильно ли понимать, что снижение величины среднемесячного платежа пропорционально среднемесячному доходу созаемщика, должно быть только в случае наличия информации о величине среднемесячного дохода, определенной **иным кредитором** **на дату выдачи кредита** и рассчитанной в соответствии с **требованиями главы 3 указания** по всем заемщикам?  Снижение величины среднемесячного платежа пропорционально среднемесячному доходу созаемщика, должно быть только в случае наличия информации о размере дохода на дату выдачи иным кредитором данного кредита и организация, рассчитывающая ПДН, должна выполнить на этих данных расчет среднемесячного дохода в соответствии с требованиями главы 3 указания? | В настоящее время в 6411-У закреплено **право** кредитной организации уменьшать величину среднемесячного платежа на сумму, пропорциональную среднемесячному доходу созаемщика при его наличии по ранее предоставленному кредиту.  Вводимые формулировки подразумевают соответствующую **обязанность** (при наличии у кредитной организации сведений о доходах созаемщика).  Установление наличия созаемщика на основании информации из кредитного отчета не всегда возможно.  При этом в разъяснениях Банка России, размещенных на официальном сайте 20.07.23 на вопрос: «*Каким образом учитывать обязательства по кредитам (займам), ранее предоставленным другими кредиторами (заимодавцами), где заемщик выступает созаемщиком и банк не располагает сведениями о доходах основного заемщика?»* указано следующее:  «При этом при определении среднемесячного дохода заемщика (созаемщика) рекомендуем использовать подходы, предусмотренные пунктом 2.4 Указания 6411-У. Вместе с тем обращаем внимание, что определять доходы созаемщика в соответствии с подпунктами 2.4.7 и 2.4.8 пункта 2.4 Указания 6411-У кредитная организация вправе **только при наличии согласия созаемщика на запрос соответствующих сведений в БКИ или документов, не поименованных в Примерном перечне в приложении 8, в которых указана величина доходов созаемщика, с которой надлежит сравнивать среднеарифметическое значение среднедушевого денежного дохода населения**.  В случае отсутствия возможности рассчитать среднемесячный доход основного заемщика (созаемщика) в соответствии с требованиями пункта 2.4 Указания 6411-У среднемесячный платеж по кредитам (займам), в том числе по которым заемщик выступает созаемщиком, учитывается при расчете ПДН в полном объеме.  В случае утверждения редакции, указанной в проекте, многим кредитным организациям, которые ранее не использовали право на уменьшение величины ежемесячного платежа на сумму, пропорциональную среднемесячному доходу созаемщика, придется критично перестраивать свои технологические процессы. | Учтено. Соответствующие положения Проекта изложены в новой редакции.  Вместе с тем обращаем внимание, что требование об уменьшении величины среднемесячного платежа по договорам кредита (займа), предусматривающим солидарную ответственность заемщика и созаемщика (созаемщиков), на сумму, пропорциональную среднемесячному доходу созаемщика (созаемщиков), рассчитанному в соответствии с требованиями главы 3 Проекта, подлежит исполнению только при наличии у КО или МФО сведений о доходах созаемщика (созаемщиков).  В случае отсутствия у КО или МФО сведений о доходах созаемщика, в том числе из-за отсутствия согласия созаемщика на запрос его кредитной истории в БКИ или отсутствия подтверждающих документов, размер среднемесячного платежа по соответствующим кредитам (займам) не подлежит уменьшению. |
|  | Абз.2 подпункта 2.1.2. пункта 2.1. Главы 2. | Пояснить, требуется ли пересчет значения ПДН в случае, если решение об уменьшении суммы кредита до истечения сроков, предусмотренных пунктами 1–2 части 2 статьи 51 Закона № 353-ФЗ, было принято самим потенциальным заемщиком. При этом Кредитной политикой банка не предусмотрен пересмотр решения в таких случаях, выдача кредита в меньшем размере осуществляется в рамках действующего решения. | Вторым абзацем пункта 2.1.2. предусмотрено, что если кредитной организацией до истечения сроков, предусмотренных пунктами 1–2 части 2 статьи 51 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ, принято решение об уменьшении суммы кредита, кредитная организация корректирует значение ПДН. | Требование об обязательном новом расчете ПДН при принятии заемщиком решения об уменьшении суммы (лимита кредитования) кредита (займа) не предусмотрено положениями статьи 51 Федерального закона № 353-ФЗ.  Вместе с тем КО или МФО вправе осуществить новый расчет ПДН, если указанный случай отражен в Методике в качестве случая, при наступлении которого необходимо рассчитывать ПДН.  При отсутствии в Методике КО или МФО соответствующего случая нового расчета ПДН, КО или МФО используют значение ПДН, рассчитанное при принятии решения о предоставлении такого кредита (займа) (до принятия заемщиком решения об уменьшении суммы (лимита кредитования) кредита (займа). |
|  | Глава 2 п.п. 2.1.3. | Банк предлагает изложить пункт 2.1.3 в следующей редакции:  *2.1.3. Кредитная организация и микрофинансовая организация рассчитывает величины среднемесячных платежей по кредитам (займам) с использованием графика платежей по кредиту (займу) и(или) методов оценки средней величины ежемесячного платежа за период:*  *с предполагаемой даты предоставления кредита (займа) по предполагаемую дату полного исполнения обязательств по предоставляемому этой кредитной организацией и микрофинансовой организацией кредиту (займу);*  *с даты расчета ПДН* ***или даты предоставления кредита (займа)*** *по предусмотренную договором дату полного исполнения обязательств по ранее предоставленному этой кредитной организацией и микрофинансовой организацией кредиту (займу).*  Просит пояснить:  Каким образом кредитная организация должна определить предполагаемую дату предоставления кредита (данные параметры зависят от поведения заемщика)?  В случае, если по действующему договору в течение срока действия договора был произведен перерасчет ПДН, что считается датой расчета ПДН для целей данного пункта – дата расчета ПДН при принятии решения о предоставлении кредита либо дата последнего расчета ПДН? | В текущей редакции Указания 6411-У пунктом 2.2.3 установлена следующая периодичность порядка расчета величины среднемесячных платежей по кредитам (займам), предоставленным кредитной организацией, или предоставляемому кредиту (займу) с использованием графика платежей по кредиту (займу) и (или) методов оценки средней величины ежемесячного платежа:   * **с даты предоставления кредита (займа)** или **даты расчета ПДН** по предусмотренную договором дату полного исполнения обязательств по кредиту (займу).   В представленном проекте указания предусмотрен расчет за период:   * **с предполагаемой даты предоставления кредита (займа)** по предполагаемую дату полного исполнения обязательств по предоставляемому этой кредитной организацией и микрофинансовой организацией кредиту (займу); * **с даты расчета ПДН** по предусмотренную договором дату полного исполнения обязательств по ранее предоставленному этой кредитной организацией и микрофинансовой организацией кредиту (займу).   Тем самым срок, используемый для расчета ПДН, искусственно удлиняется, поскольку дата расчета ПДН всегда раньше, чем дата предоставления кредита. Кроме того, такое изменение потребует доработок ПО банка. | Проект не предусматривает требований к предполагаемой дате предоставления кредита (займа). Принимая во внимание, что кредиторы вправе самостоятельно устанавливать указанную дату, в том числе признать предполагаемую дату предоставления кредита (займа) равной дате расчета ПДН, реализация предложения представляется избыточной.  В отношении кредитов (займов), ранее предоставленных заемщику КО, осуществляющей расчет ПДН, оценка величины среднемесячных платежей от даты предоставления кредита может привести к искусственному занижению величины среднемесячного платежа по кредитам (займам) со схемой погашения, отличной от аннуитетной. В связи с этим реализация предложения нецелесообразна.  При этом в целях применения подпункта 2.1.3 пункта 2.1 Проекта при расчете среднемесячного платежа по собственным, ранее предоставленным кредитам (займам) под датой расчета ПДН следует понимать дату, в которую непосредственно осуществляется расчет. |
|  | Абз. 3 подпункта 2.2.1. пункта 2.2. Главы 2. | Правильно ли понимать, что в случае невозможности установить на основании информации, полученной из КБКИ, наличие созаемщика и непредоставления заемщиком иной документально подтвержденной информации о его наличии кредитная организация вправе не уменьшать величину среднемесячного платежа по указанным кредитам? | В настоящее время в рамках кредитного отчета информация о наличии созаемщиков по кредитам сторонних кредиторов не поступает.  Иная подтвержденная документально информация о наличии созаемщика по кредитам иных кредиторов крайне редко предоставляется заемщиком. | Предложенный подход является корректным. |
|  | Абз. 3, 4, 5 подпункта 2.2.4. пункта 2.2. Главы 2 | Корректно ли понимание способа определения среднемесячного платежа по кредиту, предоставляемому с использованием кредитной карты и по кредиту, предоставляемому на условиях овердрафт, предусмотренного абзацем 4-5 подпункта 2.2.4 Проекта:  - в случае если условиями кредитного договора предусмотрена возможность снижения кредитного лимита до нуля при его использовании заемщиком в полном объеме, Банк рассчитывает среднемесячный платеж как минимальный платеж при условии полного использования лимита;  - в случае если условиями кредитного договора не предусмотрена возможность снижения кредитного лимита до нуля при его использовании заемщиком в полном объеме, Банк рассчитывает среднемесячный платеж как минимальный платеж при утилизации кредитного лимита на 30%?  Разъяснить на примерах порядок расчета ВСП в случае, если условия кредита, предоставляемого с использованием кредитной карты, предусматривают, что размер МЕП зависит от размера задолженности, в том числе случаи, когда ВСП = МЕП\*30%\*ПЛ  Что понимать под снижением лимита по карте до нуля при его использовании заемщиком в полном объеме: закрытие лимита по карте или полностью использованный заемщиком лимит с дальнейшим его восстановлением после погашения задолженности? | Текущая редакция не позволяет в явном виде четко интерпретировать алгоритм расчета по картам.  Необходимо уточнение порядка расчета среднемесячного платежа по кредиту, предоставляемому с использованием кредитной карты и по кредиту, предоставляемому на условиях овердрафт, в случае если условия договора, предусматривают, что размер минимального ежемесячного платежа по таким кредитам определяется в зависимости от размера задолженности.  Правильно ли понимать, что размер ВСП по кредитным картам в соответствии с п.2.2.4, рассчитанный по предоставляемому кредиту либо при увеличении лимита по ранее предоставленной карте, будет отличаться от размера ВСП по такой карте соответствии с алгоритмом Положения 758-П (ВСП = МЕП+ПрЗ)?  Почему условия абзаца 3 пункта 2.2.4. Главы 2 существенно отличаются от условий абзаца 4 этого пункта? Отличия расчета минимального ежемесячного платежа от лимита кредитования и от остатка задолженности не так существенны, как установленный порядок расчета ВСП абзацами 3 и 4 пункта.  Разъяснить порядок расчета величины среднемесячного платежа (далее - ВСП) по кредитной карте на примере:  Лимит кредитования по кредитной карте установлен 100 000 руб. Минимальный ежемесячный платеж по условиям кредитного договора составляет 5% от суммы задолженности плюс проценты за период.  ВСП в таком случае составит 30% от лимита кредитования, т.е. 30 000 руб.? | Пояснения, иллюстрирующие проектируемый порядок расчета величины среднемесячного платежа по кредитам (займам), предоставляемым с использованием кредитных карт, и по кредитам (займам), предоставляемым на условиях овердрафта, приведены в приложении 2 к настоящему письму.  Дополнительно отмечаем, что под «снижением лимита по карте до нуля» понимается «закрытие лимита по карте».  Кроме того, сообщаем, что корреспондирующие изменения будут внесены в Положение Банка России  № 758-П[[10]](#footnote-10).  В отношении приведенного примера обращаем внимание, что в случае если условиями соответствующего договора не предусмотрено снижение лимита кредитования до нуля при его использовании заемщиком в полном объеме, то величина среднемесячного платежа будет равна 1500 рублей.  В случае если условиями соответствующего договора предусмотрено снижение лимита кредитования до нуля при его использовании заемщиком в полном объеме, то величина среднемесячного платежа будет равна 5000 рублей.  В отношении различий в регулировании, проектируемом абзацами третьим и четвертым подпункта 2.2.4 пункта 2.2 Проекта отмечаем следующее.  На момент предоставления кредита с использованием кредитной карты задолженность отсутствует, как следствие и МЕП (минимальный ежемесячный платеж), в случае если он определяется в зависимости от размера задолженности, также равен 0.  Однако у заемщика сохраняется возможность воспользоваться кредитным лимитом в будущем, что увеличит его долговую нагрузку.  В абзаце 4 зафиксировано использование вмененной утилизации (отношение задолженности по кредитной карте к предоставленному лимиту) в размере 30%.  Данная оценка была получена на данных БКИ по портфелю кредитных карт и учитывает уровень утилизации лимита в течение 12 месяцев после предоставления кредитной карты. |
|  | Подпункт 2.2.5. пункта 2.2. Главы 2. | Вправе ли при расчете ПДН использовать информацию о размере ВСП по своим ранее выданным кредитам из КБКИ, а не из внутренних систем? | Вопрос связан с ресурссоемкостью интеграции новых алгоритмов. В условиях унификации расчета ВСП кажется оптимальным использовать данные о размере ВСП по всем активным кредитам заемщика из одного источника. | КО или МФО при расчете ПДН включает в расчет суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика в том числе среднемесячные платежи по ранее предоставленным указанной КО кредитам (займам) на основании сведений, полученных из КБКИ, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2.2.5 - 2.2.7 пункта 2.2 Проекта. |
|  | Дополнение | Включить в Проект абзац третий п. 2.2.6. действующей редакции Указании 6411-У от 17.04.2023  Относительно третьего подхода, предусмотренного п 2.1.5 Проекта (абз 4) - просьба дополнительно пояснить, что подразумевается под доступными рыночными значениями ПСК или процентных ставок в связи с тем, что данная информация зачастую не доступна. | Перечисленные в проекте Указания источники информации о ПСК, в случае отсутствия информации в кредитном отчете, не позволяют определить значение ПСК по кредиту на аналогичных условиях:  Пункт 2.1.5. Главы 2 Проекта Указания предлагает использовать в случае отсутствия в кредитном отчете информации о ПСК следующие данные:   1. *Среднерыночное значение ПСК, опубликованное на официальном сайте Банка России, применяемое в календарном квартале, в котором был заключен договор потребительского кредита, для категории потребительских кредитов, которой соответствуют условия договора.* 2. *Среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России, в календарном квартале, следующим за календарным кварталом, в котором был заключен договор потребительского кредита.* 3. *Среднеарифметическое значение ПСК или процентной ставки, рассчитанное кредитной организацией на основе доступных рыночных значений ПСК или процентных ставок по кредитам, заключенным на аналогичных условиях.*   Учитывая, что среднерыночные значения ПСК по ипотечным кредитами на сайте Банка России публикуются только с мая 2022 года, и тот факт, что ипотечные кредиты выдаются на длительные сроки (зачастую до 30 лет), использование первых двух подходов не предоставляется возможным. | Если среднерыночные значения ПСК, опубликованные на сайте Банка России, не позволяют определить показатель «ПСК», следует руководствоваться абзацем четвертым подпункта 2.1.5 пункта 2.1 Проекта и определять показатель «ПСК» на основе доступных рыночных значений ПСК или процентных ставок по кредитам, заключенным на аналогичных условиях.  При этом в качестве источника сведений о рыночных значения ПСК или процентных ставок КО или МФО вправе использовать публикуемые на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» значения средневзвешенной ставке по ипотечным кредитам (займам), выданным в течение месяца, информацию из внутренних источников (например, информация по банковской группе), доступные архивные данные других КО или МФО, в том числе размещенные на официальных сайтах указанных КО или МФО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», сведения из кредитных отчетов, ранее предоставленных БКИ по запросу КО или МФО.  . |
|  | Подпункт 3.1.1. пункта 3.1. Главы 3, Требования к порядку расчета величины среднемесячного дохода заемщика | Рассмотреть возможность учета дохода заемщика, подтвержденного сведениями о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов по данным ФНС по данным за текущий календарный год, по аналогии с сокращенным периодом учета дохода только за текущий календарный год по выписке ПФР. | Данный подход позволит унифицировать требования к расчетному периоду дохода из госсервисов, а также позволит учитывать наиболее достоверный доход за период менее 12 мес. | Сведения о выплатах, произведенных плательщикам страховых взносов, по данным ФНС, обновляются оперативнее, чем выписки о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.  В связи с этим реализация предложения Ассоциации представляется нецелесообразной. |
|  | Подпункт 3.1.3. пункта 3.1. Главы 3, | Изложить п.п. 3.1.3. в следующей редакции:  *«3.1.3. В случае если условия предоставляемого ~~или ранее предоставленного кредита (займа)~~ предусматривают наличие созаемщика (созаемщиков), кредитная организация и микрофинансовая организация в целях расчета ПДН рассчитывает величину совокупного среднемесячного дохода заемщика и созаемщика (созаемщиков).»*  Пояснить | Пунктом вводится обязательный расчет совокупного дохода по ранее выданным заемщику кредитам, если по нему есть созаемщики. Однако это не представляется возможным, так как Кредитная организация не обладает информацией по среднемесячным доходам всех созаемщиков по ранее выданному кредиту, в случае если в кредитную организацию обращается только один из них. В отчетах БКИ эта информация отсутствует.  Вопросы:  Каким образом должен быть установлен факт наличия созаемщика по кредитам, ранее предоставленным иными кредиторами с учетом того, что в настоящее время в рамках кредитного отчета по таким кредитам поступает информация, недостаточная для определения их наличия?  Каким образом должен быть произведен расчет дохода по кредиту, предоставленному ранее **иным кредитором**?  Или в данном случае речь идет только о кредитах, ранее предоставленных кредитной организацией, осуществляющей расчет ПДН?  По кредиту, ранее предоставленному, организацией, рассчитывающей ПДН, возможно ли определять доход созаемщика на основании информации, предоставленной при выдаче указанного кредита? Правильно ли понимать, что соотношение доходов в данном случае должно использоваться на дату предоставления выданного кредита? | Учтено.  Соответствующие положения Проекта изложены в новой редакции. |
|  | Подпункт 3.1.6. пункта 3.1. Главы 3. | Учитывая исключение дохода БКИ из Примерного перечня и обязанности уменьшить доход БКИ в соответствии с анкетой-заявлением, просьба подтвердить, корректным ли будет следующий расчет МИН (Анкета; МАКС (СДД; БКИ)?  Если текущая редакция Проекта не подразумевает сравнение дохода по БКИ с данными Росстата, просим внести уточняющие формулировки в пп.3.1.6. | Кредитный отчет исключен из перечня документов, указанных в Примерном перечне.  Текущая формулировка не дает однозначной трактовки порядка применения дохода БКИ.  В п. 3.1.6 предлагается более очевидно прописать в каком порядке происходит сравнение трёх значений. | Предложенный Ассоциацией подход является корректным.  Вместе с тем в отношении предложения Ассоциации об уточнении подпункта 3.1.6 пункта 3.1 Проекта отмечаем, что в соответствии с абзацем двадцать первым пункта 1.2 Проекта КО или МФО самостоятельно определяет и отражает в Методике приоритетность применения КО или МФО подходов к определению величины среднемесячного дохода заемщика.  В связи с этим реализация предложения Ассоциации представляется нецелесообразной |
|  | Абз 4 Подпункт 3.1.6. пункта 3.1. Главы 3. | Правильно ли понимать, что в Методике по ПДН кредитной организации необходимо описать алгоритм/методику расчета модельного дохода (который не подлежит верификации регулятора) для кредитов (займов) на приобретение автомототранспортного средства? |  | Да, изложенный подход является корректным.  Отдельно отмечаем, что данное требование действует с 1 октября 2019 года. |
|  | Подпункт 3.1.7. пункта 3.1. Главы 3. | Корректно ли КО интерпретирует пп.3.1.7.:  - Если у банка есть подтверждение дохода 2-НДФЛ или Выписка ПФР, в таком случае банк не может учитывать доход по данным БКИ?  - Банк вправе использовать в расчете ПДН в качестве приоритетного дохода, доход по данным БКИ. В таком случае банк не учитывает доход Заемщика по 2-НДФЛ, даже если такая справка была предоставлена в Банк (но не учитывалась в расчете). | Кредитная организация и микрофинансовая организация вправе использовать для оценки дохода заемщика кредитные отчеты, в случае если кредитная организация и микрофинансовая организация не использует при расчете величины среднемесячного дохода заемщика один или несколько документов, поименованных в Примерном перечне. | В соответствии с абзацем двадцать первым пункта 1.2 Проекта КО или МФО самостоятельно определяет и отражает в Методике приоритетность применения КО или МФО подходов к определению величины среднемесячного дохода заемщика.  С учетом изложенного второй подход, предложенный Ассоциацией, является корректным.  Вместе с тем в целях расчета величины среднемесячного дохода заемщика рекомендуем ориентироваться на использование сведений о величине дохода заемщика, подтвержденных официальными документами. |
|  | Абз. 4 подпункта 3.1.8. пункта 3.1. Главы 3. | Корректно ли понимать, что при применении абзаца 4 подпункта 3.1.8 Проекта для расчета ПДН банк использует наименьшее из значений: доход, указанный в заявлении на предоставление кредита (займа), и доход, скорректированный с использованием методик, применяемых Банком для оценки платежеспособности заемщика при принятии решения о предоставлении кредита (модельный доход)? | Необходимо уточнить, в каких именно случаях банк имеет право рассчитывать величину среднемесячного дохода заемщика с учетом абзаца 4 подпункта 3.1.8 Проекта. | Изложенный подход является корректным в целях применения абзаца четвертого подпункта 3.1.6 пункта 3.1 Проекта.  Вместе с тем отмечаем, что КО или МФО вправе применять указанный подход в целях расчета ПДН при принятии решения о предоставлении кредита (займа) в сумме менее 50 тысяч руб., а также кредита (займа) на приобретение автомототранспортного средства, исполнение обязательств заемщика по которому обеспечено залогом приобретаемого автомототранспортного средства. |
|  | Дополнительно | Исключение возможности нерасчета ПДН по кредитам, права требования по которым переданы в организацию | Процедуры продажи портфелей строятся с учетом максимального комфорта для клиентов. Таким образом банки не проводят запросы документов, подтверждающих доход клиента, не требуют повторного заполнения анкеты и т.п. По этой причине у банка покупателя отсутствует актуальная информация необходимая для расчета ПДН по приобретаемому портфелю. Введение данной нормы повышает нагрузку на клиента в момент продажи портфеля от банка к банку, кроме того, существенная часть клиентов может не предоставить необходимые документы, что приведет к неадекватному завышению нагрузки на капитал от приобретаемого портфеля | Обязательные случаи расчета ПДН предусмотрены статьей 51 Федерального закона № 353-ФЗ. Факт приобретения прав (требований) по потребительским кредитам (займам) не относится к указанным случаям.  Вместе с тем в случае, если кредитной организацией будет принято одно из решений, предусмотренных пунктами 2-4 части 1 статьи 51 Федерального закона № 353-ФЗ (в редакции с 01.01.2024), такая кредитная организация будет обязана рассчитать ПДН по потребительским кредитам (займам), права (требования) по которым были ею приобретены. Аналогичный подход действует в настоящее время (в соответствии с абзацем седьмым  подпункта 2.1.1 пункта 2.1 Указания Банка России  № 6411-У[[11]](#footnote-11)).  Учитывая нормы статьи 51 Федерального закона № 353-ФЗ (в редакции с 01.01.2024) дополнительные положения в части особенностей расчета ПДН по кредитам (займам), права требования по которым переданы в организацию, в Проекте не требуются.  Дополнительно обращаем внимание, что в соответствии с частью 4 статьи 12 Федерального закона  № 353-ФЗ при уступке КО или МФО прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) кредитор передает указанным организациям значение ПДН, рассчитанное в соответствии со  статьей 51 Федерального закона  № 353-ФЗ на самую позднюю дату в случае, если в отношении такого договора показатель долговой нагрузки заемщика подлежал расчету. В связи с этим сообщаем, что в целях применения надбавок к коэффициентам риска и макропруденциальных лимитов подлежит применению значение ПДН, полученное от предыдущего кредитора (займодавца). |
|  | Подпункт 3.2.6.1. пункта 3.2. Главы 3. | Возможно ли Анкетный доход (в определении 3 абзаца п. 3.2.6.1) использовать как предиктор? |  | Возможно в случае, если в выборке для построения модели данный вид дохода не является целевой переменной. |
|  | Подпункт 3.2.6.3. пункта 3.2. Главы 3. | 1. Возможно ли расширение периода, сделав его более 12 месяцев, для наборов, указанных в 3-6 абзацах пп. 3.2.6.3?  2. Верно ли понимать, что в пп. 3.2.6.3 при расчете САОПm в качестве ПргнДохm,i используется модельная оценка дохода заемщика, а не значение среднего дохода по региону заемщика из данных Росстата?  3. На каких оценках дохода (модельный/п.3.1.6 ("среднедушевой")/ п.3.1.7 ("на кредитных отчетах")) необходимо выдержать порог в 40% по 9 абзац пп. 3.2.6.3?  4. Могут ли пересекаться между собой наборы: набор для построения модели, наборы для оценки САОП (абзацы 3-6 п. 3.2.6.3.), набор для оценки Gini (4 абзац п.3.2.6.5)? | Учитывая, что периода в 12 месяцев может быть недостаточно, чтобы получить выборку необходимого объема (100 тысяч - Приложение 3 второй абзац п.1.8.16.), предлагаем расширить период. | 1. У КО должно быть достаточно наблюдений для оценки качества модели за наиболее актуальный период, поэтому расширение периода не планируется.  2. Понимание верно.  3. Порог 40% применим к децилям фактических доходов, полученных на наборе данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 Проекта. Данному порогу должны удовлетворять модельные оценки доходов.  4. Указанные наборы данных могут пересекаться. |
|  | Подпункт 3.2.6.5. пункта 3.2. Главы 3. | Может ли дата формирования наборов для оценки САОП (7 абзац п. 3.2.6.3) отличаться от даты формирования набора данных для оценки ранжирующей способности ПДН (абзац 4 п.3.2.6.5)? |  | Требования к совпадению даты формирования наборов для оценки САОП (наборы данных, указанные в абзацах третьем – шестом подпункта 3.2.6.3 пункта 3.2 Проекта) и даты формирования набора данных для оценки ранжирующей способности ПДН Проектом не предусмотрены. |
|  | Приложение 1 | Предусмотреть возможность использования при расчете величины среднемесячного дохода заемщика не только подтверждающих документов, но и сведений, полученных посредством инфраструктуры Цифрового профиля, созданного на базе ЕСИА, предусматривающей в том числе возможность получения сведений о доходах заёмщика (созаемщика) из ФНС России и Фонда пенсионного и социального страхования РФ. | Использование цифрового профиля в деятельности кредитных организаций – перспективный инструмент развития банковских услуг в цифровом формате. Вместе с тем, действующие нормативные акты, включая нормативные документы Банка России, прямо не предусматривают возможность использования сведений, получаемых банками с использованием цифрового профиля. В связи с чем существует законодательный пробел, что влечет за собой для банков риски нарушения нормативных актов | Предложение Ассоциации будет дополнительно проработано. |
|  | Подпункт 1.8.14. пункта 1.8. Приложения 3. | Зачем предусмотрена категория "0 – не подходит для построения модели оценки дохода заемщика" в наборе данных для построения модели (абзац 25 Приложения 3 п.1.8.14.)?  Зачем предусмотрена категория "0 – к заемщику модель не должна применяться" в наборе данных для построения модели (абзац 26 Приложения 3 п.1.8.14.)? |  | Наборы данных, предусмотренные пунктами 1.8.14-1.8.21 приложения 3 к Проекту, представляются в Банк России по установленной *унифицированной* форме, в связи с чем внесение изменений в какой-либо из них представляется нецелесообразным. |
|  | Дополнительно | В связи с тем, что расчет ПДН, производимый кредитной организацией повторно, имеет иные требования по срокам действия документов о доходах (например: в период действия принятого решения о выдаче кредита), предлагается в тексте разграничить понятия расчета ПДН на:  - «расчет ПДН при принятии решения о выдаче кредита»  - «повторный расчет ПДН»  Исключив тем самым разночтения в толковании требований к таким расчетам. | По тексту Проекта упоминается расчет ПДН, производимый кредитной организацией повторно, после принятия решения о выдаче кредита, к примеру:  пункт.1.5 – «новый расчет»  пункт 2.1.2 или 2.2.3 – «корректируемое значение ПДН». | Учтено. Соответствующие положения Проекта изложены в новой редакции. |

1. Показатель долговой нагрузки заемщика. [↑](#footnote-ref-1)
2. Здесь и далее Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» используется в редакции изменений, вносимых Федеральным законом   
   от 29.12.2022 № 601-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)». [↑](#footnote-ref-2)
3. Включая кредиты (займы), предоставленные физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой. [↑](#footnote-ref-3)
4. Если значение ПДН, рассчитанное КО или МФО в соответствии со статьей 51 Федерального закона № 353-ФЗ, превышает 50%. [↑](#footnote-ref-4)
5. Внутренний документ КО или МФО, содержащий порядок расчета суммы величин среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, в том числе по потребительскому кредиту (займу), заявление о предоставлении которого рассматривается кредитором и (или) индивидуальные условия которого передаются заемщику, и величины среднемесячного дохода заемщика. [↑](#footnote-ref-5)
6. Квалифицированные бюро кредитных историй. [↑](#footnote-ref-6)
7. Бюро кредитных историй. [↑](#footnote-ref-7)
8. На бумажном носителе, оригинал или копия, в том числе в сканированной форме, в электронной форме, в случае представления сканированной копии документа, требуется ли дальнейшее представление оригинала документа. [↑](#footnote-ref-8)
9. Указание Банка России от 17.04.2023 № 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». [↑](#footnote-ref-9)
10. Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории». [↑](#footnote-ref-10)
11. Указание Банка России от 17.04.2023 № 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». [↑](#footnote-ref-11)