

От 03.09.2020 № 05-35-3/6494
на № 02-05/83 от 03.02.2020

Приложение 1

**Вопросы и предложения, направленные
Первому заместителю Председателя Банка России Юдаевой К.В.
(в части компетенции Департамента финансовой стабильности)**

Темы для обсуждения

№ п/п	Вопрос Ассоциации	Ответ ДФС
1	Просьба дать оценку первым итогам применения показателя долговой нагрузки (ПДН) и его влияния на рынок потребительского кредитования.	<p>Введение макроprudенциальных мер в несобеспеченном потребительском кредитовании (установление надбавок к коэффициентам риска), в том числе в зависимости от ПДН, было одним из факторов, позволивших снизить темпы роста ссудной задолженности с 24,4% на 1 августа 2019 года до 20% на 1 апреля 2020 года (до введения ограничительных мер, связанных с распространением новой коронавирусной инфекции).</p> <p>Доля кредитов, предоставленных заемщикам с ПДН более 80%, в августе 2020 года составила 22% (26% во II квартале 2020 года, 23% в I квартале 2020 года). Значительная доля данных выданных кредитов пришлась на кредиты заемщикам, доходы которых банки не смогли подтвердить в соответствии с Указанием 4892-У. По мере налаживания банками процессов проверки доходов клиентов, доля таких кредитов будет снижаться.</p>
2	По сообщениям отдельных банков, внедрение ПДН привело к удорожанию кредитных продуктов для клиентов – физических лиц. Отмечает ли Банк России эту тенденцию? Каковы перспективы снижения нагрузки на	<p>По статистике за II квартал 2020 года средневзвешенное значение ПСК по кредитам наличными, крупнейшему сегменту необеспеченного потребительского кредитования, снизилось на 0,13 п.п. до 15,0% по сравнению с IV кварталом 2019 (по клиентам, имеющим зарплатный счет в банке, снижение составило 1,2 п.п. до 11,8%). Ставки по кредитам наличными удерживаются на относительно устойчивом уровне, так как возросли кредитные риски в связи с пандемией. Хотя мы допускаем, что для</p>

	капитал банков в части учета потребительского кредитования?	отдельных категорий заемщиков с повышенным уровнем долговой нагрузки стоимость кредитования могла возрасти.
3	<p>Есть ли у регулятора целевые ориентиры по снижению кредитования физических лиц, до какого уровня? Учитывает ли регулятор в прогнозах при введении макропруденциальных надбавок по ПДН такой эффект как потенциальное ухудшение качества кредитных портфелей банков на фоне потери частью заемщиков доступа к новым банковским кредитам (и рефинансированию действующих), что по мнению АКРА, может ухудшить платежную дисциплину заемщиков в целом?</p>	<p>В отношении целевых ориентиров, рост задолженности должен быть сбалансированным, то есть не приводить к быстрому накоплению рисков, в том числе и за счет роста долговой нагрузки населения.</p> <p>Что касается риска потенциального ухудшения качества необеспеченных потребительских кредитов за счет потери заемщиками доступа к новым кредитам, то такой анализ регулярно осуществляется. Последние результаты были опубликованы в августе 2020 года в докладе «Анализ динамики долговой нагрузки населения России в 4 кв. 2019 – 1 кв. 2020 гг. на основе данных бюро кредитных историй». В докладе указывалось, что тренд на увеличение доли заемщиков, сочетающих разные типы кредитов, сохраняется. За полгода, предшествующих 01.04.2020, доля таких заемщиков увеличилась с 42,7 до 43,7% из 26,4 млн человек, что не свидетельствует о снижении доступности кредитования. При этом увеличения количества заемщиков, имеющих задолженность одновременно по нескольким кредитам, указывает на важность использования ПДН в регулировании.</p>
4	<p>Доступность данных о доходах физических лиц.</p> <p>В целях адекватной оценки кредитного риска по физическим лицам, в том числе в целях расчета ПДН, банки сталкиваются с проблемой получения актуальных сведений о доходе клиентов. Одним из выходов из ситуации видится организация эффективного доступа к информации о доходах в ФНС и ПФР России. Хотелось бы получить информацию о мероприятиях, проводимых в данном направлении. Каковы перспективы</p>	<p>1 апреля т.г. вступили в силу изменения в распоряжение Правительства Российской Федерации от 15.08.2012 № 1471-р², предусматривающие возможность получения кредитными организациями с помощью единой системы межведомственного электронного взаимодействия из ФНС России сведений о доходах физических лиц, о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц (далее – сведения ФНС России). Указанные сведения будут предоставляться кредитным организациям <u>только с согласия гражданина</u>.</p> <p>Сведения ФНС России планируется предоставлять с помощью нового механизма – «Цифрового профиля», созданы и использование которого предусмотрено постановлением Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 № 710 «О проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах» (далее – постановление № 710).</p>

² Распоряжение Правительства РФ от 15.08.2012 № 1471-р «Об утверждении перечня документов (сведений), обмен которыми осуществляется с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия».

	<p>получения более актуальной¹ информации о доходах от ПФР, о страховых взносах из информационной базы ФНС?</p> <p>Можно ли ожидать упрощения самой процедуры запроса сведений о доходах физического лица (сейчас для доступа к сведениям о доходах помимо получения согласия на обработку персональных данных в рамках заявки от клиента необходимо получить ещё второе подтверждение по SMS – непосредственно на отправку ПФР сведений банку)?</p>	<p>В настоящее время подготовлен проект изменений в постановление № 710, в который включены сведения ФНС России. Указанный проект изменений проходит процедуру согласования с заинтересованными государственными органами. Таким образом, получение банками с согласия граждан сведений ФНС России будет возможно только после принятия Правительством Российской Федерации соответствующих изменений в постановление № 710.</p> <p>Обращаем внимание, что «Цифровой профиль» предусматривает управление (мониторинг) гражданином доступа организаций к необходимым сведениям о нем, содержащимся в единой системе идентификации и аутентификации, а также в государственных и муниципальных информационных системах. Таким образом, необходимость использования в рамках Цифрового профиля СМС-сообщений отсутствует. Общее количество согласий, выданных с использованием инфраструктуры Цифрового профиля с 20 мая по 1 сентября 2020 г. составило 662,4 тыс. (еженедельный прирост с начала июля 2020 г. составляет 50-60 тыс.).</p> <p>Данные изменения обеспечат возможность более оперативного получения кредитными организациями данных ФНС России о доходах физических лиц. При этом максимальная отсрочка по сведениям ФНС России будет составлять от одного до четырех месяцев.</p>
5	<p>Текущая тенденция снижения процентных ставок выявила проблему отсутствия на рынке инструментов хеджирования процентных рисков в необходимом объеме. В январе 2020 года Банком России опубликован доклад «О лучших практиках управления процентным риском по банковскому портфелю в кредитных организациях». Каковы будут дальнейшие шаги Банка России по внедрению процедур управления процентным риском банковского портфеля? Рассматривает ли Банк России возможность создания специализированного инструмента</p>	<p>Требования Банка России предполагают, что банки должны развивать управление процентным риском банковского портфеля в рамках внутренних процедур управления рисками и капиталом (ВПОДК). Для целей совершенствования управления процентным риском в рамках ВПОДК Банком России в июле 2020 г. опубликованы Методические рекомендации «О расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)». Кроме того, в настоящее время разрабатывается проект рекомендаций на основе опубликованного в январе 2020 г. консультативного доклада «О лучших практиках управления процентным риском по банковскому портфелю в кредитных организациях» с учетом поступивших комментариев банков.</p> <p>Указанными документами в российском регулировании имплементируются, в частности, принципы Стандарта БКБН “Interest rate risk in the banking book” («Процентный риск по банковскому портфелю») от 2016 г., а также даются</p>

¹ сейчас дата актуальности в некоторых случаях составляет 6 месяцев до даты запроса

для хеджирования процентного риска банковского портфеля по аналогии с БКЛ для хеджирования риска ликвидности?	<p>рекомендации, касающиеся методов оценки процентного риска, порядка стресс-тестирования, критериев признания риска потенциально высоким, методов управления процентным риском (включая вопросы ценообразования банковских продуктов с учетом процентного риска, управления риском встроенных опциональностей, вопросы хеджирования риска).</p> <p>Кроме того, Банк России намерен сотрудничать с саморегулируемыми организациями и профессиональными ассоциациями банковского сектора в части разработки ими собственных стандартов в области управления процентным риском. Отмечаем, что в международной практике отсутствует опыт применения специализированного инструмента для хеджирования процентного риска банковского портфеля, аналогичного БКЛ по риску ликвидности.</p>
---	--

Макропруденциальная политика Банка России, расчет ПДН

Планируемые изменения и перспективы внедрения макропруденциальных мер

№ п/п	Вопрос Ассоциации	Ответ ДФС
1	Какие изменения в макропруденциальном регулировании, особенно в части рынка кредитования физических лиц, Банк России планирует в 2020 году?	Банк России рассматривает вопрос о необходимости получения полномочий по установлению количественных ограничений. В первую очередь Банк России заинтересован в возможности ограничивать риски, связанные с высоким уровнем долговой нагрузки, что позволит ограничить долговую нагрузку населения.
2	<p>Каковы перспективы применения показателя долговой нагрузки физического лица в дальнейшем?</p> <p>Ранее озвучивались следующие возможные сценарии: запретить выдавать кредиты при высоком значении ПДН (+90%), или ввести запрет на выдачу с высоким ПДН по отдельным видам кредитов, или ограничить</p>	<p>В случае надления Банка России полномочиями по установлению количественных ограничений при принятии решения о введении количественных ограничений будет проведено общественное обсуждение с участниками рынка.</p>

	заемщиков с высоким ПДН долей от общего портфеля; а также введение запрета на взыскание просроченной и срочной задолженности, если кредит выдан в условиях ПДН выше 90%. Есть ли сейчас представление о реализации таких сценариев, либо новые вводные?	
3	Планируется ли в 2020 году ввод ограничений предельной долговой нагрузки по корпоративным заемщикам банков?	<p>В настоящее время Банк России продолжает исследование этой проблемы, а также прорабатывает варианты введения регулярного мониторинга долговой нагрузки крупнейших корпоративных заемщиков.</p> <p>С учетом последствий пандемии коронавирусной инфекции вопрос об ужесточении регулирования в части ограничения долговой нагрузки корпоративных заемщиков в настоящее время не рассматривается.</p>
4	<i>По итогам проведенных в банковском сообществе обсуждений макропруденциальных мер Банка России по обеспечению сбалансированного развития ипотечного кредитования³:</i>	
	- планирует ли Банк России уточнить целевые ориентиры по ограничению ипотечного кредитования?	<p>Банк России никогда не ставил целью ограничение развития ипотечного кредитования. Принятые в 2017-2019 меры были направлены на гармонизацию структуры выдач и снижение доли кредитов с низким первоначальным взносом и высокой долговой нагрузкой заемщиков.</p> <p>В целом, наблюдаемые в настоящее время годовые темпы роста ипотечного портфеля на уровне 15-16% не несут рисков банковской системе и рассматриваются Банком России как сбалансированные.</p>
	- может ли Банк России подтвердить, что планирует применять макропруденциальные	<p>В настоящее время Банк России не видит необходимости в установлении дополнительных надбавок к коэффициентам риска по ипотечным кредитам. При этом в случае изменения ситуации, характеризующейся ростом уровня системных рисков, Банк России располагает возможностью устанавливать надбавки к</p>

³Доклад Банка России «Меры Банка России по обеспечению сбалансированного развития ипотечного кредитования».

	<p>надбавки к риск-весам по ипотеке, в том числе с пониженным коэффициентом риска?</p> <p>- планирует ли Банк России введение по ипотечным кредитам дифференцированных надбавок к коэффициентам риска в зависимости от ПДН и показателя «кредит/залог» и в какие сроки? В случае положительного ответа, просим рассмотреть возможность введения ПДН не ранее введения изменений в стандартизированный подход к оценке кредитного риска?</p>	<p>коэффициентам риска, в т.ч. по ипотечным кредитам с пониженными коэффициентами риска.</p> <p>Банком России были отменены надбавки к коэффициентам риска по ипотечным кредитам, выданным до 1 апреля 2020 года. В результате было высвобождено 126 млрд рублей капитала по ипотечным кредитам. По ипотечным кредитам, предоставленным с 1 апреля 2020 года, надбавки к коэффициентам риска были снижены и дифференцированы в зависимости от уровня ПДН.</p> <p>Кроме того, в связи с ускоренной реализацией отдельных положений стандарта «Базель III» «Basel III: Finalising post-crisis reforms» (December 2017) Банк России принял решение установить более низкие значения коэффициентов риска по ипотечным кредитам по сравнению с действовавшей ранее шкалой. Новые коэффициенты риска дифференцированы в зависимости от уровня ПДН и LTV.</p>
5	<p>В целях исключения избыточной регуляторной нагрузки на кредитные организации предлагается принять принципиальное решение и выбрать одну из предлагаемых дублирующих мер макропродуциального регулирования.⁴ Считаю целесообразным не вводить прямых ограничений выдачи отдельных видов кредитов, при этом обеспечить оперативное влияние Банка России на темпы кредитования и достижение иных заявленных целей за счет сохранения полномочий по установлению надбавок к коэффициентам риска в зависимости от значения ПДН и таким</p>	<p>Банк России накопил значительный положительный опыт применения макропродуциальных надбавок в регулировании кредитования физических лиц. Так, установление надбавок по необеспеченным потребительским кредитам было одним из факторов, позволивших снизить темпы роста ссудной задолженности во второй половине 2019 года. На ипотечном рынке введение повышенных коэффициентов риска кредитам с низким первоначальным взносом привело к изменению структуры выдач в пользу кредитов с более низким уровнем риска, что положительно сказалось на устойчивости системы к макроэкономическим шокам.</p> <p>Вместе с тем инструмент макропродуциальных надбавок обладает рядом недостатков, которые могут быть нивелированы использованием механизма прямых количественных ограничений. Для оперативного ограничения уязвимостей финансовой системы количественные ограничения являются наиболее предпочтительными, так как оказывают незамедлительное воздействие на кредитную активность финансовых организаций. Влияние надбавок, напротив,</p>

⁴ В соответствии с Планом мероприятий («дорожная карта») Банка России по совершенствованию расчета ПДН и по организации регулирования Банком России деятельности финансовых организаций в части применения ими показателя долговой нагрузки заемщика - физического лица на 2019 – 2020 годы Банком России на IV кв. 2019 – I кв. 2020 г. запланировано закрепление на законодательном уровне полномочий Банка России по установлению ограничений на выдачу кредитными и некредитными финансовыми организациями отдельных видов кредитов (займов).

	<p>образом влиять на значение нормативов достаточности капитала.</p>	<p>растянуто во времени, так как они применяются к вновь предоставленным кредитам и оказывают влияние на банк по мере замещения старых кредитов новыми.</p> <p>Кроме того, надбавки к коэффициентам риска в меньшей степени воздействуют на банки с большим запасом капитала, что снижает эффективность проведения макроprudенциальной политики. Использование количественных ограничений таким образом позволит сохранить больший объем капитала для развития банками других видов кредитования и повысит эффективность макроprudенциальной политики.</p> <p>При этом надбавки к коэффициентам риска позволяют эффективно накапливать буферы капитала для возможных будущих проциклических потерь.</p> <p>Таким образом, оба инструмента должны быть использованы для ограничения уязвимостей, так как инструменты не замещают друг друга, а дополняют.</p>
6	<p>В целях нивелирования риска⁵ предлагается:</p> <ul style="list-style-type: none"> - установить административную ответственность граждан за предоставление кредитным организациям недостоверной информации, которая используется при расчете ПДН в целях занижения его значения; - предусмотреть, что введение ограничения прав кредитора на истребование просроченной задолженности возможно только в случае, если кредитная организация сознательно допустила выдачу кредита 	<p>В настоящее время взамен указанных законодательных инициатив ведется работа, направленная на повышение гибкости механизма ограничения долговой нагрузки населения. В рамках указанной работы были подготовлены предложения по внесению законодательных изменений, предусматривающих предоставление Банку России полномочий по установлению прямых количественных ограничений на выдачу кредитными и некредитными финансовыми организациями отдельных видов кредитов (займов).</p>

⁵ В соответствии с Дорожной картой Банком России на II кв. 2020 г. запланированы мероприятия по подготовке предложений по ограничению прав кредитора на истребование просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа) при превышении ПДН определенного уровня. В рамках реализации данной задачи предусматривается введение ограничения прав кредиторов на истребование просроченной задолженности по договору потребительского кредита, если при выдаче кредита было превышено предельное значение ПДН. Возможность законного отказа от обязательств по потребительскому кредиту может спровоцировать недобросовестных заемщиков к введению кредитных организаций в заблуждение относительно размера его дохода в целях ошибочного расчета ПДН.

заемщику, ПДН которого превышает предельное значение.	
---	--

Вопросы по применению

Указания Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала»⁶

№ п/п	Вопрос Ассоциации	Ответ ДФС
1	<p>В перечень документов, используемых при определении величины среднемесячного дохода заемщика, не включены документы, подтверждающие наличие вклада в кредитной организации, а также документы, полученные из бюро кредитных историй, от операторов связи и других поставщиков информации, с которыми кредитная организация взаимодействует на договорной основе. В то же время информация об остатках на депозитных счетах физического лица имеет существенное значение при оценке платежеспособности клиентов, особенно состоятельных, и требует включения в состав источников информации, которые банки вправе использовать в целях определения среднемесячного дохода.</p> <p>Допускает ли Банк России расширение перечня возможных источников подтверждения дохода, применяемых при</p>	<p><i>В отношении использования при оценке величины среднемесячного дохода заемщика сумм вкладов (депозитов).</i></p> <p>Указанием Банка России № 4892-У не предусмотрено использование информации об остатках на счетах (вкладах, депозитах) в банках для оценки доходов заемщика. При этом кредитная организация вправе учитывать сумму процентов, начисленных на сумму вклада (депозита), при наличии документов, подтверждающих стабильный и продолжительный характер получения указанных доходов.</p> <p>Обращаем внимание, что в соответствии с пунктом 7 приложения 9 к Указанию Банка России № 4892-У в качестве подтверждающих документов могут быть использованы выписки по счетам заемщика, на которые зачисляются его иные доходы, в том числе проценты на сумму вклада (депозита).</p> <p><i>В отношении включения в приложение 9 к Указанию Банка России № 4892-У документов, предоставляемых бюро кредитных историй (далее – БКИ) на договорной основе.</i></p> <p>В приложение 9 к Указанию Банка России № 4892-У включены кредитные отчеты, предоставляемые БКИ.</p>

⁶ Далее – Указание Банка России № 4892-У.

	<p>определении ПДН? Если да, то какие источники подтверждения доходов планируется включить в список?</p>	<p>В настоящее время в соответствии со статьей 10 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» БКИ на договорной основе вправе предоставлять только кредитные отчеты. Иные документы на договорной основе не предоставляются.</p> <p><i>В отношении включения в приложение 9 к Указанию Банка России № 4892-У документов, предоставляемых операторами связи и поставщикам информации на договорной основе.</i></p> <p>Нормы Указания Банка России № 4892-У в текущей редакции позволяют использовать в рамках применения элементов модельного подхода (пункт 3.7 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У) любую информацию, признаваемую достоверной и актуальной, в частности, информацию, полученную от операторов связи и поставщиков информации, с которыми кредитная организация взаимодействует на договорной основе.</p> <p><i>В отношении включения в приложение 9 к Указанию Банка России № 4892-У дополнительных документов.</i></p> <p>Обращаем внимание, что перечень подтверждающих документов, установленный приложением 9 к Указанию Банка России № 4892-У, является примерным и не устанавливает исчерпывающий перечень документов, используемых кредитной организацией в целях подтверждения доходов. Так, согласно пункту 10 Перечня кредитная организация вправе использовать иные официальные документы, содержащие сведения о доходах заемщика, выданные государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями или предприятиями (включая документы, выданные должностными лицами Вооруженных сил Российской Федерации и воинских формирований, а также физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей). Кредитная организация самостоятельно конкретизирует в своих внутренних документах перечень указанных иных официальных документов.</p>
2	<p>Планирует ли Банк России рассмотреть вопрос применения банками (например, перешедшими на ПВР) внутренних моделей</p>	<p>Предусмотренный в настоящее время порядок расчета ПДН содержит отдельные элементы модельного подхода, применяемые банками при оценке доходов заемщика со значительными ограничениями. Консервативность указанных подходов обусловлена высокими потенциальными рисками, которые могут быть вызваны</p>

	для определения дохода клиента при расчете ПДН?	<p>модельными ошибками, а также невозможностью валидации ненаблюдаемой переменной (доход лиц, не имеющих официального дохода). При этом расширение использования модельного подхода потребовало бы валидации моделей.</p> <p>В настоящее время внутренние модели банков могут использоваться как дополнение. Вместе с тем Банк России совместно с банковским сообществом прорабатывает предложения банков по совершенствованию подходов по оценке доходов заемщика.</p>
3	В случае разработки и внедрения единой для рынка модели оценки кредитоспособности физических лиц на основании банковских транзакций, отменит ли данная модель подходы к расчету ПДН (определению дохода) или будут внедряться дополнительные показатели по ограничению долговой нагрузки?	Изменения в части использования информации о транзакционной активности заемщика в настоящее время, принимая во внимание отсутствие развитых механизмов подтверждения достоверности результатов оценки доходов заемщиков, преждевременны. При дальнейшем развитии сервисов, предоставляющих сведения о транзакционной активности заемщиков, указанный вопрос будет дополнительно проработан со стороны Банка России.
4	Каков порядок расчета среднемесячного дохода заемщика для целей расчета ПДН при обращении заемщика в кредитную организацию за реструктуризацией ⁷ в связи с временной потерей источника дохода (например, потеря работы) в случае, если кредитный договор не содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по кредиту в более благоприятном режиме? В частности, если у заемщика отсутствует доход? Существует ли особые правила / подходы расчета показателя ввиду невозможности деления суммы обязательств на ноль?	<p>В случае если заемщик, испытывающий сложности с обслуживанием имеющихся у него кредитов (займов), обращается в кредитную организацию с целью проведения реструктуризации задолженности по кредиту (займу), кредитная организация вправе не осуществлять перерасчет ПДН при принятии решения о реструктуризации задолженности по кредиту (займу), если договор кредита (займа) содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по кредиту (займу) в более благоприятном режиме.</p> <p>При этом под договором кредита (займа) следует понимать как изначальные условия договора кредита (займа), так и надлежащим образом оформленное (в том числе путем заключения дополнительного соглашения, соглашения об изменении условий ранее заключенного кредитного договора (договора займа), договора о реструктуризации, заключения мирового соглашения) решение о реструктуризации задолженности, признаваемое неотъемлемой частью договора кредита (займа).</p> <p>В этом случае пересчитывать ПДН (и делить на 0) не нужно.</p>

⁷ путем предоставления отсрочки по погашению основного долга или основного долга и процентов (чаще только основного долга) на определенный срок (от 3 до 6 месяцев) с последующей пролонгацией срока кредитования или пересчетом графика погашения кредита в рамках первоначального срока

5	<p>С технологической точки зрения сложно осуществить расчет и применение надбавки по ПДН по каждому траншу (их периодичность, количество и суммы не ограничены, также как и количество и суммы дебетовых операций по картам). Представляется логичным что для целей применения надбавки принимать сумму действующего актива, т.е. фактическую сумму задолженности по балансу на дату расчета ПДН, а не осуществлять расчет ПДН для каждого транша в разрезе дат формирования задолженности⁸. Какова позиция Банка России по этому вопросу?</p>	<p>Каждая транзакция, совершенная заемщиком по банковской карте, с использованием которой был предоставлен кредит, рассматривается как вновь выданный кредит и для такого актива следует применять надбавки к коэффициентам риска, установленные в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У для периода, соответствующего дате очередной транзакции. При этом в случае, если после 01.10.2019 по кредитам (займам) с лимитом кредитования, в том числе предоставленным с использованием банковских карт, не принимались решения, предусмотренные абзацами первым-третьим пункта 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У, кредитная организация вправе не осуществлять повторный расчет ПДН на дату каждого транша (каждой транзакции).</p> <p>Обращаем внимание, что до вступления в силу Указания Банка России № 4892-У Банком России применялся аналогичный подход для учета операций с повышенными коэффициентами риска (ПК_i) при расчете нормативов достаточности капитала Н1.1 в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».</p>
6	<p>В какие коды следует включать требования по кредитам (займам), обеспеченные залогом недвижимости, по которым осуществляется государственная регистрация договора об ипотеке, если с даты предоставления кредита (займа) по договору прошло не более двух месяцев и обеспечение не предоставлено⁹?</p>	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), обеспеченным залогом недвижимости, по которым осуществляется государственная регистрация договора об ипотеке (ипотеки), если с даты предоставления кредита (займа) по договору прошло не более двух месяцев, подлежат отражению по кодам активов 3001.i-3013.i (ипотека) Перечня расшифровок кодов активов в приложении 9 к Указанию Банка России № 4892-У в зависимости от:</p> <ul style="list-style-type: none"> - цели кредита (приобретение жилого/нежилого помещения или иных цели); - характеристик предмета залога (жилое/нежилое помещение);

⁸ В пояснениях Банк России комментировал, что каждая транзакция по банковской карте с использованием кредитных средств принимается как вновь выданный кредит для целей применения надбавки к коэффициентам риска, применяемому для периода, в котором возник транш. Однако дебетовые операции также учитываются для уменьшения базы для применения надбавок для КР.

⁹ Для определения кода в соответствии с Разделом III Приложения 8 к Указанию 4892-У нужен расчет соотношения величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов. До фактического предоставления обеспечения по кредиту, справедливая стоимость обеспечения в учете отсутствует.

		<p>- соотношения величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога.</p> <p>До момента завершения процедуры государственной регистрации договора об ипотеке (ипотеки) рекомендуем:</p> <p>- цель кредита и характеристики предмета залога определять на основании соответствующего договора ипотечного кредита;</p> <p>- соотношение основного долга к справедливой стоимости предмета залога определять в соответствии с договором ипотечного кредита и условиями подписанного заемщиком и кредитором, но не зарегистрированного договора об ипотеке (ипотеки).</p> <p>Обращаем внимание, что в соответствии с пунктом 5 приложения 2 к Указанию Банка России № 4892-У оценка справедливой стоимости предмета залога при принятии решения о предоставлении ипотечного кредита (займа) и в последующем на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал, является обязанностью кредитной организации. При этом порядок и периодичность определения справедливой стоимости предмета залога самостоятельно устанавливается кредитной организацией во внутренних документах.</p>
7	<p>Какие подходы Банк России рекомендует использовать для определения расходов клиента для целей расчета ПДН в случае, если клиент не предоставил согласие на запрос в БКИ?</p>	<p>В случае если заемщик не дает согласие на запрос кредитной организацией информации, содержащейся в кредитном отчете, предоставляемом БКИ:</p> <p>1) при определении суммы среднемесячных платежей по кредитам (займам), предоставленным другими кредиторами (займодавцами) рекомендуем использовать иную документально подтвержденную информацию, которая в соответствии с критериями, установленными во внутрибанковской методике расчета ПДН, оценивается как достоверная и актуальная;</p> <p>2) при определении суммы среднемесячных платежей по кредитам (займам), предоставленным кредитной организацией, осуществляющей расчет ПДН, рекомендуем использовать имеющуюся у кредитной организации внутрибанковскую информацию (в том числе информацию, полученную внутри банковской группы, участником которой она является) о размере платежей указанного заемщика;</p>

8	<p>Правильно ли банк понимает, что в случае если физическое лицо является индивидуальным предпринимателем, то для целей расчета ПДН из данных отчета БКИ / данных ПО банка следует использовать информацию только о кредитах, полученных таким заемщиком на потребительские нужды, и не учитывать кредиты, взятые индивидуальным предпринимателем на цели¹⁰ бизнеса?</p>	<p>Ежемесячные платежи по кредитам (займам), предоставленным заемщику <u>как физическому лицу</u> на потребительские цели, для корректного расчета ПДН подлежат включению в расчет среднемесячного платежа. При этом ежемесячные платежи по кредитам (займам), предоставленным заемщику как индивидуальному предпринимателю, не учитываются при расчете среднемесячного платежа.</p>
9	<p>На практике встречаются случаи, когда при расчете среднемесячных расходов банк вынужден применять некорректные значения ПСК (например, выявлено значение «107%» по ипотечному кредиту). По результатам произведенного расчета ПДН клиента оказывается завышенным в несколько раз. Видится целесообразность введения и закрепления во внутренних документах банка понятия «некорректной значение ПСК», при котором у Банка возникает право применения для расчета ПДН среднерыночного значения ПСК, опубликованного на сайте Банка России в сети «Интернет». Просьба подтвердить корректность подхода, либо порекомендовать применение альтернативного метода.</p>	<p>Кредитная организация при наличии у нее оснований полагать, что значение ПСК отражено в кредитном отчете БКИ некорректно, в соответствии с пунктом 2.11 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У вправе использовать иную документально подтвержденную информацию.</p> <p>В качестве документально подтвержденной информации принимаются предоставленный заемщиком и подписанный кредитором (заимодавцем) график погашения кредита (займа) и (или) оформленное и подписанное заемщиком заявление о предоставлении кредита с подписанным заемщиком подтверждением, что содержащаяся в заявлении информация достоверна, и (или) иные документы, предоставленные кредиторами (заимодавцами) и подтверждающие расчет суммы среднемесячного платежа или отсутствие задолженности.</p> <p>В случае если кредитная организация не располагает иной документально подтвержденной информацией, то рекомендуем определять подлежащее применению значение ПСК в порядке, установленном пунктами 2.7 и 2.8 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У.</p>

¹⁰ в т.ч. если из отчета БКИ / ПО банка следует, что кредит является кредитом для бизнеса или взят на пополнение оборотных средств и т.п.

10	Исходя из какой суммы и срока кредита рассчитывается платеж по кредиту (займу), предоставленному другой кредитной организацией (займодавцем), у которого по данным из БКИ прошла дата финального платежа (дата исполнения обязательств), отсутствует текущая просроченная задолженность и с даты последнего обновления до даты совершения запроса в БКИ прошло не более 24 месяцев?	В соответствии с пунктом 2.6 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У по кредиту (займу), срок погашения которого истек на дату предоставления кредитного отчета БКИ, среднемесячный платеж признается равным сумме просроченной задолженности по договору. Поскольку в приведенном примере просроченная задолженность отсутствует, то платеж по указанному договору будет принимать значение, равное нулю.
11	Правильно ли банк понимает, что в случае, если условиями индивидуальных или общих условий договора потребительского кредитования предусмотрены изменения условий кредитования, предполагающие пролонгацию кредита / увеличение лимита кредитования ¹¹ , то банк вправе не рассчитывать ПДН (например, в случае автопродлонгации карт)?	ПДН подлежит обязательному расчету в случаях, предусмотренных абзацами первым-третьим пункта 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У (в ред. Указания Банка России № 5418-У ¹²), например, при продлении срока действия договора кредита (займа), предоставленного с использованием банковской карты (в том числе при автоматической пролонгации).

¹¹ Из норм п. 1.1. Указания 4892-У следует, что кредитная организация рассчитывает показатель ПДН по кредиту (займу), предоставленному физическому лицу, в соответствии с требованиями настоящего приложения по каждому заемщику при принятии решения о предоставлении кредита в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте, определяемой в соответствии с пунктом 2.12 приложения, а также при принятии кредитной организацией решения о реструктуризации задолженности по такому кредиту (займу) и (или) при принятии кредитной организацией следующих решений, изменяющих условия договора кредита (займа): для кредитов, предоставленных с использованием банковской карты, - об увеличении лимита кредитования, о продлении срока действия договора кредита (займа);

¹² Указание Банка России от 24.03.2020 № 5418-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2018 года «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

12	Правильно ли банк понимает, что ПДН рассчитывается в обязательном порядке с 01.10.2019, в том числе в момент акцепта Заемщиком предложения по пролонгации банковской карты, в случае если временной интервал между датой расчета ПДН с момента принятия банком решения о пролонгации и датой акцепта Заемщиком предложения по пролонгации банковской карты превысил один календарный ¹³ месяц?	В соответствии с пунктом 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У кредитная организация при принятии решения о пролонгации рассчитывает ПДН не позднее даты принятия соответствующего решения. При этом в соответствии с абзацем первым пункта 2.3 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У в указанном случае расчет ПДН должен быть произведен не позднее чем на пятый рабочий день после получения информации из БКИ. Вместе с тем обращаем внимание, что в целях применения Указания Банка России № 4892-У решение о пролонгации договора кредита считается принятым при наличии согласия (акцепта) заемщика с продлением срока действия соответствующего договора.
13	На основании каких документов рассчитывается доход от предпринимательской деятельности заемщиков, находящихся на Упрощенной системе налогообложения, для случаев, когда период с даты отчетного периода по декларации до даты расчета ПДН превышает два календарных месяца?	Согласно Указанию Банка России № 4892-У с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России № 5219-У, кредитные организации для подтверждения доходов заемщиков, являющихся налогоплательщиками по упрощенной системе налогообложения, вправе принимать следующие документы: - справку по форме 3-НДФЛ, предоставленную ИП или полученную кредитной организацией в электронном виде из информационной системы Федеральной налоговой службы Российской Федерации с согласия заемщика; - книгу учета доходов и расходов организаций и ИП, применяющих упрощенную систему налогообложения.
14	Какой порядок расчета дохода, если стаж заемщика по последнему месту работы меньше 12 месяцев, в случае если доходы заемщика подтверждаются выпиской о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования?	Кредитная организация вправе включать в сумму доходов заемщика доход, подтвержденный выпиской ПФР, за период, не превышающий двенадцати календарных месяцев и заканчивающийся не ранее шести календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН. В случае если указанная выписка содержит сведения о доходах заемщика, полученных им в текущем календарном году, то кредитная организация вправе не учитывать сведения о доходах заемщика, полученных им за предшествующий год.

¹³ Из норм п. 2.3. Указания 4892-У следует, что расчет ПДН должен быть произведен не позднее чем на пятый рабочий день после дня получения информации из бюро кредитных историй. Временной интервал между датой расчета ПДН и датой предоставления кредита, за исключением ипотечного кредита и кредита, предоставляемого с использованием банковской карты, не должен превышать один календарный месяц.

15	<p>Правильно ли банк понимает, что для декларации по форме 3-НДФЛ общее¹⁴ правило неприменимо и такая декларация может быть использована для подтверждения дохода заемщика до момента, пока в соответствии с действующим законодательством не наступит срок сдачи декларации за следующий год (например, декларация по форме 3-НДФЛ за 2018 год может быть использована для расчета ПДН в период с момента сдачи в ФНС и по 30.04.2019)?</p>	<p>Нет, не правильно.</p> <p>В целях расчета ПДН подлежат оценке доходы ИП, полученные им за период равный двенадцати календарным месяцам и заканчивающийся не ранее двух календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН.</p> <p>В случае если справка по форме 3-НДФЛ содержит сведения о доходах заемщика, которые в соответствии с критериями, установленными во внутренней методике расчета ПДН, признаются неактуальными, то рекомендуем использовать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - книгу учета доходов и расходов и хозяйственных операций ИП; - книгу учета доходов и расходов ИП, применяющих упрощенную систему налогообложения; - книгу учета доходов ИП, применяющих патентную систему налогообложения; - книгу учета доходов и расходов ИП, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог).
16	<p>Существует следующая рыночная практика: при кредитовании клиентов, стаж работы которых составляет менее 3-х месяцев, для расчета ПДН применяется в учет доход, полученный клиентом с прошлого основного места работы, за период до 12 календарных месяцев, либо за фактически отработанный срок¹⁵. Просьба предоставить позицию Банка</p>	<p>В соответствии с абзацем пятым пункта 3.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У кредитная организация при расчете величины среднемесячного дохода заемщика вправе включать в среднемесячный доход заемщика сумму дохода, полученного заемщиком по текущему основному месту работы в организации за период работы в указанной организации (но не менее трех календарных месяцев и не более 12 календарных месяцев), не включая при этом доход, полученный заемщиком по предыдущему основному месту работы.</p>

¹⁴ Из норм п. 3.1. Указания 4892-У следует, что по общему правилу данные о доходах заемщика, подтвержденные документально заемщиком не должны отставать от месяца, в котором произведен расчет ПДН более чем на 2 месяца (т.е. если расчет ПДН производится в декабре 2019, то документ, подтверждающий доходы заемщика, должен содержать информацию о доходах заемщика за период с октября 2018 по сентябрь 2019, тем не менее такой вид документа как Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) составляется за предыдущий календарный год (12 месяцев) и сдается в ФНС в срок до 30.04. следующего за отчетным года, таким образом, сданная в апреле Декларация по форме 3-НДФЛ не содержит информации за последние 4 месяца.

¹⁵ в случае если стаж по текущему месту работы и по прошлому основному месту работы составляет менее 12 календарных месяцев

	России относительно применения данного подхода.	В случае если заемщик трудоустроен по текущему месту работы менее 3 месяцев до месяца расчета ПДН, кредитная организация вправе включать в среднемесячный доход такого заемщика доход, полученный им по предыдущему основному месту работы.
17	<p>Как рассчитывается среднемесячный доход Заемщика, если стаж работы на последнем месте работы составляет более 12 месяцев, а фактическое количество месяцев получения дохода:</p> <ul style="list-style-type: none"> - один или два месяца; - три месяца и более, но менее 12 месяцев? <p>Например, если ранее заемщик находился в отпуске по уходу за ребенком.</p>	<p>В соответствии с пунктом 3.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У при расчете ПДН оцениваются доходы заемщика, полученные им из различных источников за период, равный двенадцати календарным месяцам и заканчивающийся не ранее двух календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН.</p> <p>В приведенном примере доходы по основному месту работы, полученные заемщиком по основному месту работы за период менее 12 месяцев, при условии, что стаж работы такого заемщика превышает 12 месяцев, подлежат суммированию со всеми иными доходами (например, пособием по уходу за ребенком) и делению на 12.</p> <p>При этом обращаем внимание, что при определении величины среднемесячного дохода заемщика кредитная организация вправе использовать справки о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданные государственным органом, выписки по счетам заемщика, на которые зачисляются социальные выплаты.</p>
18	Исходя из какого количества месяцев рассчитывать доход заемщика, если стаж Заемщика 12 месяцев, а Справка о доходах содержит сведения за 11 месяцев? Ситуация возможна, если доход за двенадцатый месяц еще не начислен и не отражен в справке.	В случае если стаж заемщика по текущему основному месту работы составляет более 12 месяцев, то оценке подлежат доходы заемщика, полученные из различных источников за период, равный 12 календарным месяцам и заканчивающийся не ранее двух календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН. В приведенном примере месяц, предшествующий месяцу расчета ПДН, за который заемщику еще не выплачена зарплата, не учитывается в целях расчета ПДН. При этом оцениваются доходы заемщика за двенадцать месяцев, предшествующих указанному месяцу (в котором зарплата не выплачена).

		Абзац пятый пункта 3.1 является релевантным, в первую очередь, для вновь принятых заемщиков, стаж которых не превышает 12 месяцев.
19	Какой порядок расчета размера дохода от алиментов для расчета ПДН?	<p>В соответствии с пунктом 3.4 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У кредитная организация во внутренней методике расчета ПДН самостоятельно устанавливает перечень видов доходов, учитываемых при определении среднемесячного дохода заемщика.</p> <p>Обращаем внимание, что кредитная организация может учитывать алименты в качестве самостоятельного вида доходов при наличии документов, подтверждающих стабильный и продолжительный характер их получения заемщиком, в частности:</p> <p>документ, подтверждающий факт получения заемщиком алиментов, например, выписку по счетам заемщика, на который зачисляются алименты;</p> <p>документ, подтверждающий право заемщика на получение алиментов, например, соглашение об уплате алиментов или решение суда о присуждении заемщику алиментов.</p>

**Вопросы и предложения, направленные
Первому заместителю Председателя Банка России Юдаевой К.В.
(в части компетенции Службы анализа рисков Банка России)**

Вопрос	Ответ
<p>1. О порядке проведения Банком России экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде:</p> <p>- Каковы критерии установления Банком России неделимости вещи?</p>	<p>В соответствии с п. 1 статьи 133 Гражданского кодекса Российской Федерации неделимой вещью является вещь, раздел которой в натуре невозможен без разрушения, повреждения вещи или изменения ее назначения и которая выступает в обороте как единый объект вещных прав.</p> <p>В соответствии с п. 3.3.2 Положения Банка России от 26.12.2016 № 570-П «О порядке проведения Банком России экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде» (далее – Положение № 570-П) установление, является ли предмет залога неделимым (делимым), осуществляется Банком России посредством анализа информации о предмете залога.</p>
<p>- Считает ли Банк России легитимным и обоснованным использование оценочными организациями и/или работниками банков корректирующих коэффициентов из справочников оценщика недвижимости Лейфера? К каким источникам рыночной информации Банк России рекомендует обращаться при определении стоимости предмета залога и рыночного срока экспозиции?</p>	<p>Федеральный стандарт оценки № 9 «Оценка для целей залога» предполагает проведение анализа существенных факторов, влияющих на ликвидность предмета залога (п. 9). В ходе проведения экспертизы предмета залога Службой анализа рисков (далее – Служба) определяются данные факторы и проводится их анализ.</p> <p>Суждение о ликвидности заложенного имущества формируется Службой на основании данных из открытых источников, например, из справочников оценщика. Одним из используемых источников является справочник оценщика недвижимости под редакцией Л.А. Лейфера, при этом данный источник не является исключительным.</p> <p>Кроме того, из средств массовой информации и других открытых источников могут быть получены сведения о чрезвычайных ситуациях в регионе места нахождения предмета залога (пожары, стихийные бедствия, и т.д.), которые также могут влиять на его ликвидность.</p>

<p>- Почему Банком России учитывается класс только складского помещения и не учитывается класс торгового и офисного помещения?</p>	<p>Данный вопрос относится к конкретной ситуации. В отсутствие дополнительной информации позиция по данному вопросу не может быть представлена Службой.</p>
<p>2. Возможность разработки рекомендаций по определению ликвидности объектов залога в рамках требований Положения 590-П. Представляется необходимым сформировать единые подходы на рекомендательном уровне по определению ликвидности (срока рыночной экспозиции) объектов залога, в т. ч. проработать влияние дополнительной корректировки стоимости (расчет ликвидационной стоимости залога) на уменьшение срока экспозиции (до 270 дней).</p>	<p>В соответствии со статьей 72 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России выносит суждение о стоимости предмета залога на основании федеральных стандартов оценки (далее – ФСО). Определение ликвидности предметов залога предусмотрено Федеральным стандартом оценки № 9 «Оценка для целей залога». Разработка документа, содержащего рекомендации по определению ликвидности предметов залога, Банком России не планируется, поскольку он не наделен полномочиями по разъяснению и уточнению положений, содержащихся в ФСО.</p>
<p>4. Предлагаем рассмотреть следующие инициативы в отношении стоимости обеспечения, принимаемого для корректировки резервов, и имущества, находящегося на балансе банков: - в случае поступления предписания по изменению стоимости обеспечения после экспертизы САР ЦБ, предоставление подробной обратной связи о проведенной оценке в объеме, позволяющем воспроизвести банку логику и расчеты Банка России;</p>	<p>В рамках надзора Банк России осуществляет взаимодействие с кредитными организациями на уровне кураторов либо в рамках совещаний с участием представителей блока банковского надзора, Службы и кредитных организаций. На данных совещаниях у представителей кредитных организаций имеется возможность ознакомления с примененными Банком России подходами к оценке, методами оценки и расчетами. Залоговые заключения также могут быть предоставлены Банком России в случаях, предусмотренных законом, например, по запросам судов либо правоохранительных органов.</p>
<p>- разработка единого свода требований Банка России к оценке обеспечения для целей корректировки резервов.</p>	<p>В соответствии со статьей 72 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России выносит суждение о стоимости предмета залога на основании ФСО. В ходе проведения экспертизы предмета залога Служба в соответствии с п. 4.7 Положения № 570-П признает рыночную стоимость предмета залога, определенную на основании ФСО, справедливой стоимостью (для целей оценки достаточности резервов, создаваемых под риски), в случае если ликвидность предмета залога не превышает 270 календарных дней. Определение подходов к оценке, суть каждого из методов оценки, а также предпосылки для их использования описаны в ФСО. В связи с изложенным считаем разработку такого документа нецелесообразной, принимая во внимание отсутствие у Банка России законодательных полномочий в данной области.</p>

<p>5. Проектом Указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» устанавливаются требования по заполнению формы отчетности 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам», в соответствии с которой кредитным организациям потребуется внесение в автоматизированную систему банков большого объема информации по каждому предмету залога.</p> <p>Какой срок/дата ввода в действие новой формы обязательной отчетности кредитных организаций 0409310 "Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам"? Какой срок переходного периода будет предусмотрен для адаптации имеющихся реестров банков к требованиям единого реестра залогов?</p>	<p>Представление кредитными организациями в Банк России отчетности по форме 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам» начнется во 2-й половине 2021 года.</p> <p>Для кредитных организаций предусмотрена комфортная этапность представления сведений о предметах залога (п. 1.5 порядка составления и представления отчетности по форме 0409310), в частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> – до 01.07.2022 информация может представляться только по «новым» (заключенным с 01.07.2021) договорам залога; – по «старым» договорам залога (заключенным до 01.07.2021), информация может представляться с 01.07.2025, если по соответствующим ссудам не осуществлялись реструктуризации.
<p>Какой ожидаемый порядок и сроки предоставления банкам доступа к информации Единого реестра залогов в целях усиления контроля за выполнением требований Положения 590-П? С целью автоматической загрузки необходимой информации в АБС банков просим заблаговременно рассмотреть вопрос о технической возможности получения кредитными организациями доступа к базам данных по движимому и недвижимому имуществу, принимаемому (принятому) в качестве обеспечения по ссуде.</p>	<p>Вопрос предоставления кредитным организациям информации из Реестра залогов необходимо решать в законодательной плоскости. В связи с этим в Банке России в настоящее время решается вопрос о разработке соответствующего законопроекта.</p>

**Вопросы и предложения, направленные
Первому заместителю Председателя Банка России Юдаевой К.В.
(в части компетенции Департамента обработки отчетности)**

Темы для обсуждения

№ п/п	Вопрос Ассоциации	Ответ ДОО
1	<p>Возможность закрепления в нормативных актах неприменение мер воздействия к кредитным организациям за допущенные ошибки при составлении форм обязательной отчетности в течение 6 месяцев с даты вступления в силу существенных изменений в порядок составления обязательных форм отчетности. Данная мера необходима кредитным организациям для обеспечения настроек своих АБС с учетом поступающих методологических разъяснений, которые на момент вступления в силу нормативного акта Банка России еще не были опубликованы, но существенно влияют на порядок отражения, расчета тех или иных параметров в отчетности кредитной организации.</p>	<p>Применение мер к кредитным организациям за нарушения сроков, порядка составления и представления отчетности в Банк России, выявленные на этапе первичной обработки отчетности, осуществляется Департаментом обработки отчетности Банка России (далее – ДОО) и Центром по обработке отчетности в Отделении по Тверской области ГУ Банка России по Центральному федеральному округу (далее – ЦОО) на основании статьи 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», нормативных и иных актов Банка России.</p> <p>При принятии решения о применении / неприменении мер учитываются, в том числе масштаб и специфика вносимых регуляторных требований в отчетность.</p> <p>Таким образом, на практике указанный в предложении механизм в целом реализован.</p> <p>Кроме того, все проекты нормативных актов Банка России размещаются на официальном сайте Банка России и на сайте www.regulation.gov.ru для проведения оценки регулирующего воздействия и антикоррупционной экспертизы.</p> <p>Одновременно Банком России внедрен релизный подход к изданию нормативных актов, в частности, итоговые редакции нормативных актов, устанавливающих</p>

		<p>требования к отчетности, как правило планируются к опубликованию на сайте Банка России не менее чем за 6 месяцев до даты их вступления в силу.</p> <p>Таким образом, кредитные организации располагают достаточным количеством времени для проведения подготовительных процедур для реализации новых регуляторных требований.</p> <p>Учитывая изложенное, а также принимая во внимание, что каждое новое регуляторное требование должно рассматриваться индивидуально в зависимости от его масштаба и специфики, полагаем нецелесообразным закрепление в нормативном акте Банка России временного интервала неприменения мер к кредитным организациям за допущенные нарушения при составлении «новых» форм отчетности.</p>
--	--	---

Взаимодействие с бюро кредитных историй

Темы для обсуждения

№ п/п	Вопрос Ассоциации	Ответ ДОО
1	<p>Согласно Дорожной карте Банка России по совершенствованию расчета показателя долговой нагрузки и по организации регулирования Банком России деятельности финансовых организаций в части применения ими показателя долговой нагрузки заемщика – физического лица на 2019 – 2020 годы, изменения в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»¹ в части обеспечения условий для</p>	<p><i>В отношении планируемой реформы рынка БКИ, создания инфраструктуры БКИ, создания института квалифицированных БКИ для целей расчета показателя долговой нагрузки.</i></p> <p>31 июля 2020 года издан Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй» (далее – Закон № 302-ФЗ). Указанным законом внесены изменения в Закон № 218-ФЗ, которые вступают в силу с 01.01.2022. Отдельные положения вступают в силу с 01.01.2021, 01.01.2024 и 01.07.2024.</p>

¹ Далее также – Закон 218-ФЗ

<p>расчета совокупной долговой (платежной) нагрузки» должны вступить в силу в 4 квартале 2020 года.</p> <p>Вместе с тем, законопроект 724741-7 «О внесении изменений в 218-ФЗ «О кредитных историях» во втором чтении еще не рассмотрен, обсуждение его положений после первого чтения не завершено, а для имплементации его положений финансовой системе понадобится не менее года.</p> <p>Просим представить комментарии относительно:</p> <p>1.1. планируемой реформы рынка БКИ, создания инфраструктуры БКИ, создания института квалифицированных БКИ для целей расчета показателя долговой нагрузки;</p> <p>1.2. возможной либерализация и уточнения законодательства в части получения согласий на запрос данных БКИ – в части кредитного отчета, в части сведений о долговой нагрузке, в части скорингового балла бюро;</p> <p>1.3. возможного расширения перечня информации о заемщиках – физических лицах, хранящейся в БКИ, включая дополнительные данные, в т.ч. сведения, полученных из государственных органов (занятость, доходы, имущество, исполнительное производство);</p> <p>1.4. наиболее сложных и вызывающих дискуссию положениях законопроекта;</p> <p>1.5. о возможной корректировке дорожной карты Банка России.</p>	<p>Законодательные изменения в части реформы рынка услуг БКИ предусматривают создание института квалифицированных БКИ, к которым предъявляются повышенные требования, в частности, к инфраструктуре, позволяющей обеспечить получение данных для расчета показателя совокупной долговой (платежной) нагрузки в масштабе времени, близком к реальному. Данные изменения позволят значительно сократить число контрагентов пользователей кредитных историй при запросе сведений о среднемесячных платежах вплоть до одного (в случае заключения договора с квалифицированным БКИ о запросе сведений из всех квалифицированных БКИ путем обращения в одно из них).</p> <p>Введение института квалифицированных БКИ позволит минимизировать затраты на создание дополнительной инфраструктуры и специализированного оператора, а также позволит снизить риски монополизации рынка кредитных историй, сократить сроки и повысить бесперебойность получения сведений.</p> <p>Порядок предоставления сведений о среднемесячных платежах квалифицированными бюро пользователям будет устанавливаться Банком России. В частности, обмен такими сведениями между пользователями и квалифицированными бюро будет осуществляться посредством унифицированного программного интерфейса (API).</p> <p><i>В отношении возможной либерализация и уточнения законодательства в части получения согласий на запрос данных БКИ – в части кредитного отчета, в части сведений о долговой нагрузке, в части скорингового балла бюро.</i></p> <p>В соответствии с программой поддержки МСП Закон № 302-ФЗ предусматривает продление срока действия предоставляемых субъектами МСП согласий на предоставление кредитных отчетов до 1 года (сейчас для всех субъектов установлен срок 6 месяцев) с возможностью пролонгации на срок действия обязательств, по которым кредиторам необходимо оценивать кредитные риски (а именно, обязательств в рамках поручительств, гарантий, лизинга, залога).</p> <p>Для идентификации субъекта кредитной истории - юридического лица в Законе № 218-ФЗ наряду с иными способами предусмотрено подписание согласий УКЭП, которая используется всеми юридическими лицами (например, для представления отчетности в ФНС). Кроме того, действующие нормы 218-ФЗ не ограничивают субъекта кредитной истории в его возможностях предоставить кредитору согласие</p>
---	--

	<p>путем дистанционных каналов обслуживания и использования простой электронной подписи (ПЭП) при проведении кредитором идентификации такого субъекта в соответствии с требованиями 115-ФЗ.</p> <p>В соответствии с новеллами Закона № 302-ФЗ допускается использовать ПЭП после упрощенной идентификации по 115-ФЗ.</p> <p>Банк России не поддерживает предоставление сведений о среднемесячных платежах и индивидуального рейтинга (скоринговой оценки) субъекта без согласия гражданина.</p> <p><i>В отношении возможного расширения перечня информации о заемщиках – физических лицах, хранящейся в БКИ, включая дополнительные данные, в т.ч. сведения, полученных из государственных органов (занятость, доходы, имущество, исполнительное производство).</i></p> <p>Действующая концепция формирования кредитных историй предполагает включение в нее сведений, достоверность которых может быть подтверждена источниками. Полагаем, что включение в кредитную историю сведений оценочного характера либо сведений, заявленных гражданами, приведет к снижению достоверности данных кредитных историй.</p> <p>Вопрос целесообразности включения в кредитную историю данных о доходах, собираемых налоговыми органами и пенсионным фондом, требует дополнительного анализа с учетом того, что кредитные организации уже получили возможность получать такие данные напрямую при наличии соответствующего согласия гражданина.</p> <p>Что касается данных об имуществе и исполнительных производствах, то эти сведения могут в значительной мере дублироваться с данными Единого государственного реестра недвижимости и базы данных ФССП.</p> <p>Вопрос расширения включаемых в кредитную историю сведений, в том числе использования «альтернативных данных» прорабатывается в Банке России, но, учитывая необходимость учета интересов всех заинтересованных сторон, в принятой редакции Закона № 302-ФЗ использование таких данных не предусмотрено.</p>
--	---

		<p><i>В отношении наиболее сложных и вызывающих дискуссию положений законопроекта.</i></p> <p>Как отмечалось выше, 24.07.2020 был принят Закон № 302-ФЗ. При подготовке законопроекта наиболее важными и дискуссионными аспектами являлись:</p> <ul style="list-style-type: none"> - схемы получения сведений, необходимых для расчета долговой (платежной) нагрузки (получение посредством запросов каждого квалифицированного БКИ/ посредством направления запроса в одно квалифицированное БКИ, которое будет запрашивать недостающие сведения у других квалифицированных БКИ/ получение сведений в составе кредитных отчетов); - ценообразование на сведения, необходимые для расчета долговой (платежной) нагрузки; - установление единого порядка и состава формируемой кредитной истории в целях обеспечения сопоставимости данных и их надлежащего качества. <p><i>В отношении возможной корректировки дорожной карты Банка России.</i></p> <p>Положения дорожной карты закладывались на среднесрочную перспективу и учитывали факторы, не зависящие от компетенции Банка России (изначально законопроект был запланирован для принятия Государственной Думой на осеннюю сессию 2019 года).</p> <p>Учитывая то, что Закон № 302-ФЗ был принят в июле 2020 года и имеет отложенный срок вступления в силу, положения дорожной карты Банка России потребуют внесения изменений, в том числе в части расширения горизонтов планирования.</p>
3	<p>Законопроект № 724741-7 предусматривает сокращение с 5 рабочих дней до 1 рабочего дня срока представления источниками формирования кредитной истории информации в БКИ.</p> <p>Сокращение сроков направления источниками формирования кредитных</p>	<p>Законом № 302-ФЗ срок передачи источниками кредитных историй информации в БКИ сокращен, но не до 1 рабочего дня, а до 3 рабочих дней – с 1 июля 2021 года и до 2 рабочих дней – с 1 июля 2023 года.</p> <p>Изменение технологических реалий и информатизация финансового сектора уже позволяют обмениваться информацией в режиме, приближенном к реальному времени. Кроме того, сокращение сроков представления сведений в БКИ источниками обусловлено необходимостью повышения точности и достоверности оценки долговой нагрузки граждан при принятии решения о выдаче кредита или</p>

	<p>историй информации в бюро кредитных историй создает серьезные риски массового нарушения требований Закона 218-ФЗ. Учитывая технологические особенности процесса формирования данных для выгрузки кредитных историй с использованием корпоративного хранилища данных и технологическими особенностями направления информации в БКИ крупными банками обеспечить столь радикальное сокращение сроков в текущих условиях невозможно по объективным причинам. Банки предлагают сохранить установленный в действующей редакции Закона 218-ФЗ срок направления информации источниками формирования КИ - 5 рабочих дней. Какова позиция Банка России по указанному вопросу?</p>	<p>займа (не редки случаи, когда в течение короткого промежутка времени граждане могут получить несколько займов). Переходные положения Закона № 302-ФЗ в части поэтапного сокращения сроков позволят обеспечить баланс поддержания кредитных историй в актуальном состоянии и предупреждения чрезмерной нагрузки на источники формирования кредитной истории с точки зрения адаптации инфраструктуры.</p>
4	<p>В рамках реформирования системы БКИ планируется ли реализация возможности получать кредитную историю из всех БКИ (всю кредитную историю физлица) через одно кредитное бюро так, чтобы БКИ само запросило всю кредитную историю по Физлицу из всех других БКИ и свело результат?</p>	<p>Реформа предусматривает возможность такого запроса информации, но только в отношении сведений о среднемесячных платежах, необходимых для расчета показателя долговой (платежной) нагрузки. Учитывая необходимость сохранения конкуренции среди БКИ (что приводит к снижению стоимости кредитного отчета для конечного пользователя), аналогичный механизм в отношении кредитных отчетов на данном этапе Законом № 302-ФЗ не установлен.</p>
5	<p>В настоящее время большое развитие получает дистанционное банковское обслуживание, так называемый «интернет-банкинг». При этом, действующее законодательство во многом ограничивает</p>	

<p>кредитные организации в части привлечения новых клиентов посредством онлайн каналов.</p> <p>4.1 В соответствии с положениями п. 9 ст. 6 Закона 218-ФЗ банк может запросить в БКИ кредитную историю физического лица только с согласия этого Физлица.</p> <p>- при этом, данное согласие должно быть подписано физическим лицом либо собственноручно при личной явке, либо простой электронной подписью (ПЭП), ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством РФ, либо усиленной неквалифицированной электронной подписью (УПЭП) в случае, если использование соответствующей электронной подписи предусмотрено соглашением между субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории, при заключении которого указанным субъектом кредитной истории был предъявлен паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;</p> <p>- кроме этого, в соответствии с п. 2 ст. 6 Федерального закона 63-ФЗ «Об электронной</p>	<p>Действующие нормы Закона 218-ФЗ не ограничивают субъекта кредитной истории в его возможностях предоставить кредитору согласие путем дистанционных каналов обслуживания и использования простой электронной подписи при проведении кредитором идентификации такого субъекта в соответствии с требованиями 115-ФЗ. В частности, для подписания согласия в электронном виде удаленно может использоваться:</p> <p>ПЭП при приеме субъекта на обслуживание и заключении соглашения (например, договора дистанционного банковского обслуживания);</p> <p>ПЭП ЕСИА (для подтвержденной учетной записи, то есть при личной явке, например, в офис Почты России), при наличии подключения кредиторов к инфраструктуре Электронного правительства (ЕСИА).</p> <p>Кроме того, на уровне законодательной инициативы (законопроект 514780-7) прорабатывается возможность подписания согласия в электронном виде посредством ПЭП после процедуры идентификации субъекта в Единой системе проверки сведений об абоненте.</p> <p>Банк России готов прорабатывать дополнительные инициативы дистанционного обслуживания субъектов кредитных историй при условии, что способы идентификации будут достаточными для целей предоставления кредитных отчетов и будут исключать возможность неправомерного использования чужих идентификационных данных.</p>
---	--

<p>подписи», чтобы клиент смог подписать согласие удаленно с помощью ПЭП/УНЭП, банк должен также подписать с клиентом соглашение об использовании электронной подписи.</p> <p>Таким образом, указанные положения законодательства практически для любых случаев запроса банками кредитного отчета в БКИ по физическому лицу требуют предварительной личной явки данного Физлица в банк.</p> <p>Каково мнение Банка России в отношении упрощения порядка удаленного получения банками согласия от физических лиц на запрос их КИ в БКИ?</p> <p>4.2 В отношении юридических лиц Закон 218-ФЗ в тесной взаимосвязи с Федеральным законом 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» также не предоставляет возможности кредитным организациям получать электронное согласие субъекта кредитной истории до идентификации последнего и заверения такого согласия в соответствии с требованиями Закона 218-ФЗ.</p>	<p>Для идентификации субъекта кредитной истории - юридического лица в Законе № 218-ФЗ наряду с иными способами предусмотрено подписание согласий УКЭП, которая используется всеми юридическими лицами (например, для представления отчетности в ФНС). Кроме того, действующие нормы 218-ФЗ не ограничивают субъекта кредитной истории в его возможностях предоставить кредитору согласие путем дистанционных каналов обслуживания и использования простой электронной подписи (ПЭП) при проведении кредитором идентификации такого субъекта в соответствии с требованиями 115-ФЗ.</p> <p>В соответствии с новеллами Закона № 302-ФЗ ПЭП допускается использовать также после упрощенной идентификации по 115-ФЗ.</p>
--	--

<p>Полагаем, что реальных оснований для ограничения правомерных запросов в БКИ со стороны кредитных организаций не наблюдается, и, соответственно, считаем целесообразным создать правовые условия для полностью удаленного получения согласия потенциальных заемщиков на обращение банков в БКИ.</p> <p>Планируется ли в связи с этим внесение изменений в Закон 218-ФЗ?</p>	
---	--

Вопросы

№ п/п	Вопрос Ассоциации	Ответ ДОО
1	<p>Предусмотренный Законом 218-ФЗ срок действия согласия субъекта КИ ограничивает возможности клиента, не имеющего кредитных обязательств, воспользоваться кредитными предложениями банка в будущем. Установленное на текущий момент требование Закона 218-ФЗ о получении согласия на запрос кредитного отчета по-прежнему является сложно выполнимым в случае предпочтения клиентом дистанционного канала обслуживания, становящегося все более популярным.</p>	<p>Банк России придерживается позиции, что предусмотренный действующим Законом 218-ФЗ срок действия согласия (6 месяцев) является достаточным для принятия пользователем кредитной истории решения о заключении договора с субъектом. При заключении договора согласие действует до окончания действия договора.</p> <p>Использование данных кредитных историй в рекламных и иных маркетинговых целях противоречит международно признанным принципам.</p> <p>Действующие нормы 218-ФЗ не ограничивают субъекта в его возможностях предоставить кредитору согласие путем дистанционных каналов обслуживания и использования простой электронной подписи при проведении кредитором идентификации субъекта кредитной истории в соответствии с требованиями 115-ФЗ.</p> <p>В частности, для подписания согласия в электронном виде удаленно может использоваться:</p> <p>ПЭП при приеме субъекта на обслуживание и заключении соглашения (например, договора дистанционного банковского обслуживания);</p>

		<p>ПЭП ЕСИА (для подтвержденной учетной записи, то есть при личной явке, например, в офис Почты России), при наличии подключения кредиторов к инфраструктуре Электронного правительства (ЕСИА).</p> <p>Кроме того, на уровне законодательной инициативы прорабатывается возможность подписания согласия в электронном виде посредством ПЭП после процедуры идентификации субъекта в Единой системе проверки сведений об абоненте.</p>
2	<p>В настоящее время срок действия согласия продлевается только на срок действия договора займа (кредита), поручительства, о выдаче банковской гарантии, залога или лизинга. Поддерживает ли Банк России предложение о продлении действия согласия субъекта кредитной истории на срок действия договора банковского счета?</p>	<p>Договор банковского счета не предусматривает возникновение у субъекта кредитной истории соответствующих обязательств, в связи с чем необходимость запроса его кредитной истории в целях договора банковского счета отсутствует. Если договором банковского счета предусмотрено кредитование счета (предоставление овердрафта), то в этом случае согласие действует в течение всего срока действия овердрафта.</p>
3	<p>В качестве альтернативного варианта возможного реформирования института согласия считаем возможным рассмотреть в качестве срока окончания действия согласия субъекта кредитной истории момент его отзыва клиентом. Применение такого подхода устранил необходимость повторного оформления согласия субъекта кредитной истории, в случае, если срок рассмотрения кредитной заявки превысил установленный Законом 218-ФЗ шестимесячный срок действия согласия субъекта кредитной истории, а также в случае, когда кредитный договор уже прекратил свое действие и заемщик повторно обратился в банк для заключения нового кредитного договора.</p>	<p>Поскольку данные кредитной истории в соответствии с законодательством относятся к информации ограниченного распространения, Банк России придерживается позиции, что субъектом должно быть в явном виде выражено согласие на предоставление доступа к этим данным с указанием конкретной цели и конкретного лица, кому оно предоставлено.</p> <p>Учитывая отсутствие возможности постоянного мониторинга действующих согласий, как со стороны самого субъекта кредитной истории, так и со стороны пользователя кредитной истории, интеграция возможности отзыва согласия может быть сопряжена с большим количеством рисков, в том числе возможности применения к пользователю кредитной истории мер административного характера за несправедливый запрос кредитного отчета в случаях, когда субъект кредитной истории отозвал свое согласие.</p>

4	<p>По информации от банка с базовой лицензией, стоимость одного запроса в БКИ о задолженности заемщика в других банках составляет 278 рублей. Какие меры по контролю за ценообразованием услуг БКИ рассматривает Банк России, в том числе для выполнения банками обязанности по расчету ПДН и обращению к БКИ?</p>	<p>БКИ являются коммерческими организациями, функционирующими на принципах самокупаемости, и несут расходы на поддержание в надлежащем состоянии информационной и технической инфраструктуры в связи с необходимостью соблюдения требований законодательства о кредитных историях, о персональных данных, о защите информации в части процедур обеспечения непрерывности и восстановления деятельности, процедур информационной безопасности, а также достоверности, качества данных и их полноты. Законом № 218-ФЗ стоимость кредитного отчета не регулируется, и в этой сфере применяются рыночные механизмы ценообразования: как правило, стоимость обратно пропорциональна объему приобретенных кредитором отчетов, а также объему переданных в бюро сведений (чем больше передается сведений или приобретается кредитных отчетов, тем меньше цена). Конкретная тарификация услуг бюро определяется условиями договора об оказании информационных услуг. Банк России не планирует какие-либо изменения регулирования цен, по которым предоставляются кредитные отчеты. Что касается стоимости сведений о среднемесячных платежах, то Законом № 302-ФЗ стоимость таких сведений ограничена: при обращении в каждое квалифицированное бюро стоимость не должна превышать величину, равную отношению среднерыночной стоимости кредитного отчета к количеству квалифицированных бюро. Наибольшая цена запроса сведений о среднемесячных платежах через одно квалифицированное бюро у другого также ограничена. Она не должна превышать величину, равную отношению среднерыночной стоимости кредитного отчета к количеству квалифицированных бюро. Величина среднерыночной стоимости кредитного отчета будет ежегодно рассчитываться Банком России и публиковаться на сайте на основе данных отчетности БКИ.</p>
5	<p>Может ли банк самостоятельно присвоить УИД (Уникальный идентификатор договора, определенный Указанием 5251-У от 09.09.2019) по договорам, приобретенным в Цессию, или необходимо его запросить у банка, выдавшего кредит?</p>	<p>В случае цессии, в отношении действующих договоров по состоянию на 29.10.2020, по обязательствам из которых формируется кредитная история, если цедентом не присвоены УИД, цессионарий присваивает идентификаторы самостоятельно в соответствии с правилами, изложенными в Указании Банка России от 09.09.2019 № 5251-У.</p>

6	Какие меры планирует Банк России по усилению контроля за актуальностью и качеством данных в БКИ?	Законом № 302-ФЗ Банк России наделен полномочиями устанавливать порядок формирования кредитной истории. В соответствии с этим предполагается унифицировать состав кредитной истории и установить единые и обязательные для источников формирования кредитной истории правила формирования и передачи сведений. В случае несоответствия передаваемой источниками информации установленным критериям БКИ будут обязаны отказывать в ее приеме с направлением соответствующей квитанции в адрес источника, а также информированием Банка России (в рамках соответствующей формы отчетности) о таких фактах на периодической основе (ежемесячно или ежеквартально). Это позволит, по нашей оценке, значительно улучшить дисциплину источников и существенным образом повысить полноту и качество данных кредитных историй.
---	--	--

Предложение

№ п/п	Вопрос Ассоциации	Ответ ДОО
1	Наделить БКИ правами и обязанностями предоставлять консолидированную кредитную историю (из всех БКИ) физического лица на основании обращения, не содержащего персональных данных, только идентификатор кредитного обязательства (УИД). Обоснование: сделать возможной автоматическую проверку кредитной истории заемщиков при выкупе пулов и тем самым снизить риски покупателей портфелей, а также повысить скорость и объемы продаж портфелей.	Закон № 302-ФЗ предусматривает возможность получения сведений из одного квалифицированного БКИ только в отношении сведений о среднемесячных платежах, необходимых для расчета показателя долговой (платежной) нагрузки. Учитывая необходимость сохранения конкуренции среди БКИ (что приводит к снижению стоимости кредитного отчета для конечного пользователя), введение аналогичного механизма в отношении кредитных отчетов на данном этапе не планируется. УИД применяется для идентификации обязательства. Без указания идентификатора субъекта кредитной истории предоставление полной и достоверной информации об обязательствах субъекта невозможно.

Вопросы и предложения, направленные

Первому заместителю Председателя Банка России Юдаевой К.В.

(в части компетенции Департамента статистики и управления данными)

Номер вопроса	Вопрос Ассоциации	Ответ ДСиУД
Вопрос 4 (стр. 1)	Возможность закрепления в нормативных актах неприменение мер воздействия к кредитным организациям за допущенные ошибки при составлении форм обязательной отчетности в течение 6 месяцев с даты вступления в силу существенных изменений в порядок составления обязательных форм отчетности. Данная мера необходима кредитным организациям для обеспечения настроек своих АБС с учетом поступающих методологических разъяснений, которые на момент вступления в силу нормативного акта Банка России еще не были опубликованы, но существенно влияют на порядок отражения, расчета тех или иных параметров в отчетности кредитной организации.	Несприменение мер воздействия к кредитным организациям за допущенные ошибки при составлении форм обязательной отчетности рассматривается индивидуально в каждом конкретном случае, исходя из объемов и сложности вносимых изменений в формы отчетности кредитных организаций и порядки их составления, а также с учетом внедряемого «релизного подхода» в части введения в действие изменений в отчетность
Вопрос 5 (стр. 1)	Банки несут существенные затраты на составление многочисленных форм отчетности, которые, тем не менее, не позволяют выявлять проблемы на ранней стадии. По результатам обсуждения в рамках проекта «гильотины», иных рассмотрений как Банк России оценивает перспективы оптимизации отчетности? Будет ли проводиться глубокий аудит форм и количества отчетности с целью минимизации расходов банков?	В Банке России сформирована постоянно действующая Рабочая группа по вопросам развития статистической работы в Банке России и оптимизации отчетности под председательством первого заместителя Председателя Банка России К.В. Юдаевой. В состав Рабочей группы входят представители Банка России, кредитных организаций и их ассоциаций, в том числе Ассоциации «Россия». Основная задача Рабочей группы заключается в анализе форм действующей отчетности кредитных организаций в части унификации и оптимизации объема и состава показателей,

		<p>совершенствовании методологии их формирования, направленных на сокращение административной нагрузки кредитных организаций и оптимизацию отчетной информации, включая работу, связанную с верификацией норм действующего регулирования отчетности кредитных организаций.</p> <p>Кроме того, в рамках изменения подходов к системе сбора отчетной информации Банком России в сотрудничестве с Ассоциацией «России» сформирована Рабочая группа по проработке вопросов перехода на датацентричный сбор информации от кредитных организаций и разработке единой модели данных, что также позволит снизить нагрузку на кредитные организации за счет гармонизации регуляторных требований к составу информации и минимизации работ по преобразованию исходных данных.</p>
<p>Вопрос 4 (стр.10)</p>	<p>01.10.2019 завершился пилотный сбор данных от кредитных организаций в рамках проекта «Операционный день». Одновременно с этим на странице проекта появилась информация о том, что Банк России принял решение о нецелесообразности перехода на полномасштабный сбор учетно-операционной информации и в настоящий момент проводится дальнейшая работа оптимизации состава данных, способов их предоставления и определения направлений внедрения подхода к формированию отчетности кредитных организаций на основе детальных данных. Какие ближайшие шаги планируется сделать? Ожидать ли в краткосрочной перспективе общественных слушаний (например, в форме консультативного доклада) или нового состава данных?</p>	<p>В настоящее время Банком России принято решение о нецелесообразности перехода на полномасштабный регулярный сбор учетно-операционной информации от всех кредитных организаций. Соответствующая информация опубликована на сайте Банка России на странице «Операционный день КО» в разделе «Архив»: http://www.cbr.ru/archive/operational_day/#highlight=%D0%BE%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B9%7C%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D1%8C</p> <p>Вместе с тем в Банке России прорабатываются вопросы упрощения порядка формирования данных и их эффективного использования.</p> <p>Обсуждается возможность перехода на датацентричный сбор информации и создание унифицированной модели данных с использованием единых классификаторов и справочников, что позволит снизить нагрузку на кредитные организации за счет гармонизации регуляторных требований к составу информации и минимизации работ по преобразованию</p>

		<p>исходных данных. Эта инициатива поддерживается банковским сообществом.</p> <p>Так, в рамках развития датацентричного подхода с 01.07.2021 вводится форма отчетности 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам».</p> <p>Вместе с тем, надо понимать, что большинство форм надзорной отчетности, в частности касающиеся расчета нормативов и капитала, не могут быть отменены. И эта общепринятая международная практика.</p>
Вопрос 9 (стр. 12)	<p>Просим уточнить информацию по проекту изменений Указания 4927-У, который согласно размещенной информации на Федеральном портале проектов нормативных правовых актов regulation.gov.ru, находился по 31.12.2019 на экспертизе на коррупциогенность. На текущий момент иная информация по Проекту на сайте Банка России отсутствует.</p> <p>Когда Банк России планирует ввод в действие указанных изменений (с какой даты)?</p> <p>Будет ли текущий Проект еще доработан, либо это окончательный вариант, который будет направлен на утверждение в Минюст России (для банков важно понимание, поменяется ли объем необходимых доработок по формам)?</p>	<p>Указание Банка России от 12.05.2020 № 5456-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации и вступит в силу с 01.04.2021 за исключением формы 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам» первый сбор по которой будет осуществлен начиная с отчетности за июль 2021 года.</p>
Вопрос 5 (стр. 13-14)	<p>Проектом Указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» устанавливаются требования по заполнению формы отчетности 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам», в соответствии с которой</p>	<p>В связи с необходимостью адаптации и доработки информационных систем кредитных организаций ввод в действие формы 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам» был отложен на 01.07.2021.</p> <p>Для упрощения процесса подготовки и передачи отчетных данных, представляемых по форме 0409310, Банк России также подготовил описание формирования соответствующих показателей на основе спецификации XML (размещено в</p>

	<p>кредитным организациям потребуется внесение в автоматизированную систему банков большого объема информации по каждому предмету залога.</p> <p>Какой срок/дата ввода в действие новой формы обязательной отчетности кредитных организаций 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам»? Какой срок переходного периода будет предусмотрен для адаптации имеющихся реестров банков к требованиям единого реестра залогов?</p>	<p>разделе «Технические ресурсы» официального сайта Банка России: http://www.cbr.ru/development/kliko/xml_f/).</p> <p>Кроме того, описание атрибутивного состава моделей данных по отдельным предметным областям, на базе которых формируются показатели формы 0409310 опубликовано на официальном сайте Банка России в рубрике «Документы и данные» в разделе «Статистика/ Отчетность/ Оптимизация отчетности».</p>
--	---	---