



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Личный кабинет  
Вице-президенту  
Ассоциации банков России

А. А. Войлукову

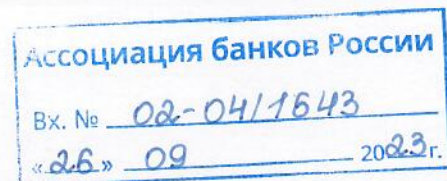
ИНН 7702077663

От 26.09.2023 № 23-10/931

О применении нормативных требований к кредитам,  
выданным физическим лицам

Уважаемый Алексей Арнольдович!

Департамент банковского регулирования и аналитики Банка России совместно с Департаментом финансовой стабильности Банка России и Службой по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России рассмотрел письмо Ассоциации банков России от 03.08.2023 № 02-05/771 (далее – обращение) по вопросу применения к кредитам, предоставленным физическим лицам, не обладающим статусом самозанятого или индивидуального предпринимателя, на цели приобретения специализированной техники, оборудования и (или) предоставления займов юридическим лицам, нормативных требований о расчете ПСК<sup>1</sup> и ограничении ее предельного значения<sup>2</sup>, расчете ПДН<sup>3</sup> и применении надбавок к коэффициентам риска<sup>4</sup>, расчете МПЛ<sup>5</sup> в соответствии с Указанием № 6037-У<sup>6</sup>, а также отражении информации о потребительских кредитах



<sup>1</sup> Полная стоимость потребительского кредита (займа).

<sup>2</sup> В соответствии с требованиями части 11 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

<sup>3</sup> Показатель долговой нагрузки.

<sup>4</sup> В соответствии с Указанием 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» (далее – Указание № 6411-У).

<sup>5</sup> Макропруденциальные лимиты.

<sup>6</sup> Указание Банка России от 24.12.2021 № 6037-У «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков - физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

(займах) в форме отчетности 0409126<sup>7</sup>, информации о ссудах в форме отчетности 0409115<sup>8</sup> и сообщает следующее.

Толкование положений Федерального закона № 353-ФЗ не относится к компетенции Банка России, установленной Федеральным законом № 86-ФЗ<sup>9</sup>. Вместе с тем полагаем возможным отметить следующее.

В случае если кредитная организация (далее – КО) располагает документальным подтверждением, что указанный в обращении кредит будет направлен на предпринимательские цели (в частности, на основании заявления о предоставлении кредита и иных документов и данных заемщика), а также имеет реальные возможности контролировать целевое использование кредитных средств, то в отношении такого кредита не будут применяться нормативные требования о расчете ПСК и ограничении ее предельного значения, расчете ПДН и применении надбавок к коэффициентам риска, расчете МПЛ в соответствии с Указанием № 6037-У, а также об отражении в форме отчетности 0409126.

Применительно к отражению информации об указанных в обращении кредитах в форме 0409115 сообщаем, что в случае если КО располагает подтверждением, что такой кредит будет направлен на предпринимательские цели, информацию о нем следует отражать в форме 0409115 в составе требований к юридическим лицам, а при отсутствии у КО вышеуказанного подтверждения – в составе требований к физическим лицам (иные потребительские ссуды).

Одновременно отмечаем, что указание в индивидуальных условиях кредитного договора цели использования кредита как «не на личные нужды, в соответствии с общими правилами, установленным Гражданским кодексом Российской Федерации», по нашему мнению, не является достаточным основанием для квалификации кредита в качестве выданного на предпринимательские цели.

Первый заместитель директора  
Департамента банковского  
регулирования и аналитики

А.В. Наберухин

<sup>7</sup> «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых» (установлена приложением 1 к Указанию Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У).

<sup>8</sup> «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», установлена приложением 1 к Указанию № 4927-У.

<sup>9</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».