



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

От 04.12.2020 № 03-41-1/9820
на № АБ-04/11438 от 03.11.2020

Генеральному директору
Федеральной корпорации по
развитию малого и среднего
предпринимательства АО
(«Корпорация «МСП»)
А.А. Браверману
info@corpmsp.ru

Президенту Ассоциации «Россия»
Г.И. Лунтовскому
asros@asros.ru

Президенту Ассоциации российских
банков (АРБ)
Г.А. Тосуняну
arb@arb.ru

Банк России рассмотрел обращение «Корпорации «МСП» от 03.11.2020 № АБ-04/11438 и сообщает следующее.

Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И) устанавливают подходы к оценке кредитных рисков кредитных организаций и не содержат ограничений для кредитования самозанятых граждан, к которым применяется специальный налоговый режим (налог на профессиональный доход), но при этом не являющихся индивидуальными предпринимателями, на цели предпринимательской деятельности (самозанятые).

В рамках применения Положения № 590-П для анализа финансового положения заемщиков - самозанятых физических лиц в соответствии с п. 1.4 приложения 2 к Положению № 590-П, наряду со справкой о доходах физических лиц, могут использоваться иные информация и документы, подтверждающие доход заемщика (например, выписка по банковскому счету заемщика, на который зачисляются доходы от предпринимательской деятельности, информацию о наличии у заемщика банковских вкладов (депозитов), сведения о его имущественном положении (наличие материально значимого движимого и (или) недвижимого имущества, принадлежащего на праве собственности, в том числе сдаваемого в аренду, и др.).

В соответствии с п. 1.5 приложения 2 к Положению № 590-П, в том числе для заемщиков – физических лиц, в целях анализа их финансового положения, может использоваться информация бюро кредитных историй и (или) Центрального каталога кредитных историй, информация официальных общедоступных информационных ресурсов

Банк России
№ АБ-04/11438
Генеральный директор
А.А. Браверман

(официальных сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») Верховного Суда Российской Федерации, Федеральной службы судебных приставов, Федеральной налоговой службы, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии, Единого федерального реестра сведений о банкротстве, Федеральной нотариальной палаты.

При оценке ссуд, предоставленных заемщикам – самозанятым физическим лицам, на портфельной основе, в соответствии с п. 4 приложения 2 к Положению № 590-П документы, подтверждающие их доходы, должны предоставляться на момент принятия решения об отнесении ссуды в соответствующий портфель однородных ссуд

В случае оценки кредитных рисков и формирования резервов на возможные потери по рассматриваемым ссудам на портфельной основе в соответствии с главой 5 Положения № 590-П, они могут группироваться в портфели обеспеченных или прочих однородных ссуд (ПОС) физических лиц, с соблюдением требований по минимальному размеру резервов, предусмотренных таб. 3.2 п. 5.1 Положения № 590-П.

Обращаем внимание, что минимальный размер резерва приведенный в обращении, применяется для ПОС, предоставленных физическим лицам, по которым кредитная организация объединяет в ПОС ссуды без просроченных платежей и с просроченными платежами до 30 календарных дней. Минимальный размер резерва для ПОС, предоставленных физическим лицам без просроченных платежей, составляет 1 % (по обеспеченным ссудам) и 3% (по прочим ссудам).

В целях Инструкции № 199-И кредитный риск по данным требованиям оценивается в общем порядке. При этом пониженный коэффициент риска 75% может быть применен исключительно к субъектам малого и среднего предпринимательства, удовлетворяющим условиям кодов 8740 (8649).

Одновременно отмечаем, что в соответствии с информацией, размещенной на официальном сайте Сбербанка, услуги, предоставляемые банком самозанятым, не ограничиваются только кредитными продуктами. Так, например, помимо кредитов самозанятым (в которых, среди прочих, заявлены кредиты на развитие своего дела), банк также предоставляет им бесплатный пакет услуг «Свое дело».

Учитывая изложенное, Банк России не усматривает необходимости изменения вышеуказанных подходов к оценке кредитных рисков по рассматриваемым ссудам и, соответственно, целесообразности направления в кредитные организации разъяснений.

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин

