Ответы Банка России на вопросы кредитных организаций  
относительно регулирования деятельности банков в период пандемии, связанной с COVID-19

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
| 1 | В соответствии с Письмом ЦБ РФ № ИН-03-41/57 от 10.04.2020 « В целях применения Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П при классификации ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера заемщиков на цели строительства многоквартирных домов и иных объектов жилой недвижимости, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга или определенный в соответствии с пунктом 4.11 Положения Банка России № 590-П уровень кредитоспособности которых ухудшились в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации может быть принято решение (общее решение в отношении совокупности ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера) о неухудшении оценки их финансового положения и (или) качества обслуживания долга и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера или уровня кредитоспособности, определенных по состоянию на 1 марта 2020 года, в отношении ссуд, прочих активов или условных обязательств кредитного характера, классифицированных не хуже, чем во II категорию качества на указанную дату».  Вопрос: Возможно ли признать качество обслуживания долга хорошим по кредитным договорам в случае пролонгации срока действия договора до 30.09.2020 заемщику-застройщику, если его финансовое состояние на 01.03.2020 оценивалось Банком как «плохое»? | С учетом информационного письма Банка России от 10.04.2020 № ИН-03- 41/5 7 если качество обслуживания долга по ссуде, классифицированной по состоянию на 01.03.2020 во II категорию качества, ухудшилось в связи с действиями системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), кредитная организация вправе при пролонгации после 01.03.2020 кредитного договора до 30.09.2020 не ухудшать качество обслуживания долга по ссуде, определенное по состоянию на 01.03.2020. Соответственно, если качество обслуживания долга по данной ссуде оценивалось по состоянию на 01.03.2020 как хорошее, то кредитная организация вправе не ухудшать данную оценку до 30.09.2020.  Одновременно отмечаем, что в соответствии с требованиями Положения 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) при плохом финансовом положении заемщика ссуда не может быть классифицирована во II категорию качества, в связи с чем принять решение о признании качества обслуживания долга хорошим по такой ссуде в соответствии с указанным информационным письмом не представляется  возможным. |
| 2 | Согласно письму Банка России от 30.02.2020 № ИН-01-41/41 банк в вправе не признавать реструктурированной ссуду физическому лицу испытывающим сложности с исполнением своих обязательств перед кредитными организациями, вызванные снижением с 1 марта 2020 года уровня дохода в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19). Учитывая тот факт, что банку стало известно о | Информационное письмо Банка России от 30.03.2020 № ИН-01-41/41  утратило силу с момента издания Информационного письма Банка России от 17.04.2020 № ИН-01-41/72.  Согласно Информационному письму от 17.04.2020 № ИН-41-01/72:  - при классификации реструктурированных в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ или реструктурированных в рамках банковских программ ссуд заемщикам, по которым по состоянию на |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  | снижении уровня доходов заемщика, следует ли ссуду данного заемщика исключать из портфеля однородных ссуд (ПОС)?  Если ссуда подлежит исключению из ПОС, возможно ли не ухудшать оценку финансового положения заемщика при условии предоставления кредитных каникул в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (не связанных с заболеванием)? | 01.03.2020 отсутствовала просроченная задолженность или непрерывная длительность просроченной задолженности не превышала 30 календарных дней, уполномоченным органом управления (органом) КО по 30.09.2020 включительно может быть принято решение на срок не более 6 месяцев о неухудшении оценки финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера заемщиков, определенных по состоянию на 01.03.2020;  - в соответствии с абзацем третьим данного информационного письма вышеуказанные ссуды могут продолжать оцениваться на портфельной основе при условии включения их в отдельные портфели исходя из соответствующей программы реструктуризации и длительности просроченных платежей, сложившейся по состоянию на 01.03.2020. |
| 3 | Вправе ли Банк не ухудшать оценку финансового положения по ссудам, предоставленным заемщикам - физическим лицам, которые были реструктурированы на основании письма Банка России от 30.03.2020 № ИН-01-41/41 по причине снижения уровня дохода в связи с действием системных факторов, вызванных  распространением коронавирусной инфекции (по аналогии со ссудами заемщиков, непосредственно заболевших коронавирусной инфекцией, которые были реструктурированы на основании письма Банка России от 20.03.2020 № ИН-01 -41 /19)? |
| 4 | В соответствии с Информационным письмом от 17 апреля 2020 г. №ИН-01-41/72 об особенностях применения нормативных актов Банка России по ссудам физических лиц, реструктурированным в рамках Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ или  реструктурированным в рамках банковских программ, по которым по состоянию на 01 марта 2020 года отсутствовала просроченная задолженность или длительность просроченных платежей не превышала 30 календарных дней, кредитным организациям предоставлено право принимать решение на срок не более 6 месяцев о неухудшении оценки их финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд. Банк просит разъяснить, верным ли является следующий подход при классификации ссуды по истечении 6 месяцев со дня принятия такого решения кредитным организациям:  1) ссуду, оцениваемую на индивидуальных условиях, необходимо будет реклассифицировать не выше чем во II категорию качества (с учетом оценки качества обслуживания долга не лучше, чем среднее ввиду произведенной реструктуризации); | В соответствии с информационным письмом Банка России от 17.04.2020 № ИН-41-01/72 кредитным организациям предоставлена возможность не ухудшать качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде, соответственно, категорию качества ссуды, и в соответствии с абзацем третьим данного информационного письма - такие ссуды могут продолжать оцениваться на портфельной основе при условии включения их в отдельные портфели исходя из соответствующей программы реструктуризации и длительности просроченных платежей, сложившейся по состоянию на 01.03.2020.  Данная возможность сохраняется на период действия решения, срок которого ограничен информационным письмом, по истечении которого при классификации ссуд следует руководствоваться общими требованиями Положения № 590-П. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  | ссуду, оцениваемую на портфельной основе, необходимо будет исключить из портфеля однородных ссуд, вследствие того, что появятся индивидуальные признаки обесценения (с учетом оценки качества обслуживания долга не лучше, чем среднее ввиду произведенной реструктуризации) и в дальнейшем оценивать на индивидуальных условиях? |  |
| 5 | Банк просит Банк России рассмотреть возможность предоставления кредитным организациям по ссудам заемщиков - физических лиц, испытывающих сложности с исполнением своих обязательств перед кредитными организациями, вызванные снижением уровня дохода в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19),  реструктурированным в рамках Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ или реструктурированным в рамках банковских  программ, по которым по состоянию на 01 марта 2020 года отсутствовала просроченная задолженность или длительность просроченных платежей не превышала 30 календарных дней, право принимать решение о неухудшении оценки качества обслуживания долга в связи в указанной выше реструктуризацией до конца срока действия кредита вне зависимости от оценки финансового положения заемщика по аналогии с правом кредитных организаций принять решение о неухудшении качества обслуживания долга по предоставленным заемщикам - физическим лицам ссудам, реструктурированным в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» независимо от оценки финансового положения указанных заемщиков, предусмотренным п.3.10.1 Положения № 590-П. | В соответствии с информационным письмом Банка России от 17.04.2020 № ИН-41-01/72 кредитным организациям предоставлено право принимать решения о неухудшении качества обслуживания долга по реструктурированным ссудам физических лиц, по которым просроченная задолженность отсутствовала или не превышала 30 календарных дней по состоянию на 01.03.2020, независимо от оценки финансового положения заемщиков. Поскольку действие факторов риска, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COV1D-19), действие мер по поддержке граждан и экономики, принимаемые Банком России, носят временный характер, и ограничиваются не сроком действия кредитного договора, а сроком действия решения, определенным с учетом информационного письма.  Банк России постоянно осуществляет мониторинг текущей ситуации. При необходимости, может быть рассмотрен вопрос о введении дополнительных и/или пролонгации действующих послаблений. |
| 6 | Согласно информационному письму Банка России от 30.03.2020 № ИН-01-41/40 в целях применения Положения Банка России № 590-П при классификации ссуд заёмщиков - юридических лиц, осуществляющих определенные виды деятельности, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), уполномоченным органам управления кредитной | При принятии решения в соответствии с информационным письмом Банка России от 30.03.2020 № ИН-01-41/40 реструктурированные ссуды могут включаться в отдельные портфели исходя из соответствующей программы реструктуризации и длительности просроченных платежей, сложившейся по состоянию на 01.02.2020 без увеличения размера резерва на 0,5 процентных пункта. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  | организации разрешается принять решение о не ухудшении оценки финансового положения и (или) качества обслуживания долга и (или) категории качества указанных ссуд. Так как вышеуказанные ссуды являются реструктурированными, просим пояснить, следует ли исключить из портфелей однородных ссуд, в которые они ранее были классифицированы, и осуществить их реклассификацию. |  |
| 7 | Заемщик - физ. лицо, не имел просрочки по состоянию на 01 марта 2020г. и получил реструктуризацию по программе Банка в марте сроком на 1 месяц. В апреле 2020 г. он обращается повторно за реструктуризацией по программе Банка. Можно ли и в этом случае применить к ссуде рекомендации из письма (Исх. от 17 апреля 2020г. № ин-01-41/72) и не ухудшать категорию качества Заёмщика, определенную по состоянию на 01 марта 2020 г.? | Информационное письмо от 17.04.2020 № ИН-41-01/72 ограничивает срок принятия решений о реструктуризации, но не содержит ограничений по количеству реструктуризаций. Вместе с тем, решения о реструктуризации должны носить взвешенный характер и учитывать всю информацию о возможности заемщика исполнять обязательства, необходимую для определения параметров реструктуризации. |
| 8 | В информационном письме Банка России ИН-03-41/76 от 20/04/2020 и иных аналогичных информационных письмах указано, что настоящее Письмо действует по 30/09/2020 включительно. Просим разъяснить последствия прекращения действия данного письма для ссуд, оцениваемых на индивидуальной и портфельной основе.  Для ссуды юридического лица, оцениваемой на индивидуальной основе, которая была реструктурирована и по которой в период до 30 сентября 2020 года было принято решение о неухудшении оценки финансового состояния и качества обслуживания долга.  Необходимо ли принимать дополнительные решения о неухудшении оценки финансового положения по результатам анализа отчетности заемщика за 1 квартал 2020 года, за 2 квартал 2020 года?  Допустимо ли в период с 1 октября 2020 года принятие решения о признании качества обслуживания долга хорошим по реструктурированной ссуде в соответствии с п.3.10 Положения 590- П в случае, если на протяжении 2019 года финансовое состояние заемщика оценивалось не хуже чем среднее, по отчетности за 1 квартал 2020 финансовое состояние заемщика оценивалось не хуже чем среднее, а в дальнейшем были приняты решения о неухудшении финансового положения заемщика (по отчетности за 3 квартал 2020 проводится новая оценка финансового положения и, при признании его плохим, действие решения по п.3.10 прекращается)? | Льготные подходы к формированию резервов предусмотрены Банком России на период действия факторов риска, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), и по окончании их действия кредитным организациям следует руководствоваться общими требованиями к формированию резервов, которые должны создаваться исходя из объективной оценки принятых банками кредитных рисков, осуществленной в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.  Применение информационных писем Банка России позволяет временно не увеличивать размер сформированного на определенную в них дату резерва по ссудам, в том числе, реструктурированным, и оцениваемым на портфельной основе, и временно не применять к размеру резерва по ним надбавку 0,5 процентных пункта.  Банк России постоянно осуществляет мониторинг текущей ситуации. При необходимости, может быть рассмотрен вопрос о введении дополнительных и/или пролонгации действующих послаблений. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  | Для ссуд юридических лиц - субъектов малого и среднего предпринимательства с суммой задолженности до 10 млн. руб., оцениваемых на портфельной основе, которые были реструктурированы на стандартных условиях (например, по правилам 106-ФЗ или собственной программы банка), по которым в период до 30 сентября 2020 года было принято решение о неухудшении оценки финансового состояния и качества обслуживания долга и которые были помещены в портфель однородных ссуд с увеличенной ставкой резервирования.  Достаточно ли после 1 октября 2020 года проводить перенос ссуд по субпортфелям в зависимости от продолжительности просроченных платежей (по которым также установлены увеличенные ставки резервирования), а также исключать ссуды величиной 5 млн. руб. и более из портфелей при появлении информации об ухудшении финансового положения заемщика до плохого в соответствии с требованиями п. 5.1. Положения Банка России 590-П? |  |
| 9 | Будут ли с 01.10.2020 года досоздаваться резервы в полном объеме  по ссудам, которые были реструктурированы в период пандемии с 20.03.2020 по 30.09.2020 года? | Льготные подходы к формированию резервов предусмотрены Банком России на период действия факторов риска, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), и по окончании их действия кредитным организациям следует руководствоваться **общими** требованиями к формированию резервов, которые должны создаваться исходя из объективной оценки принятых банками кредитных рисков, осуществленной в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.  Применение информационных писем Банка России позволяет временно не увеличивать размер сформированного на определенную в них дату резерва по ссудам, в том числе, реструктурированным, и оцениваемым на портфельной основе, и временно не применять к размеру резерва по ним надбавку 0,5 процентных пункта.  Банк России постоянно осуществляет мониторинг текущей ситуации. При необходимости, может быть рассмотрен вопрос о введении дополнительных и/или пролонгации действующих послаблений. |
| 10 | В соответствии с Информационными письмами от 20 марта 2020 г. № ИН-01-41/20, от 30 марта 2020 г. № ИН-01-41/40, от 10 апреля 2020 г. № ИН-03-41/57, от 14 апреля 2020 г. № ИН-03-41/65 об особенностях применения нормативных актов Банка России кредитным организациям предоставлено право по ряду заемщиков, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), принимать решение о неухудшении оценки их финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд. Указанные письма действуют по 30 сентября 2020 года включительно. Правильно ли Банк понимает, что срок действия писем подразумевает что кредитные организации могут воспользоваться правом принятия решения по заемщикам о неухудшении оценки их финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд не позднее 30 сентября 2020 года, и не предусматривает необходимость |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  | переоценки финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд по ним 01 октября 2020 года с учетом ухудшений финансового положения и (или) качества обслуживания долга, произошедших в период с 01 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19)? |  |
| 11 | Разработанные Банком России послабления в части вопросов резервирования предусматривают возможность не ухудшать оценку финансового положения заемщика и качества обслуживания долга в случае предоставления реструктуризации в связи с действиями системных факторов, обусловленных распространением  коронавирусной инфекции (COVID-19).  При этом данные меры носят временный характер (текущий срок возможного применения до 30.09.2020 г.). Соответственно, по истечению данного срока при классификации ссудной задолженности все негативные факторы в деятельности заемщика должны быть учтены, что может привести к существенному досозданию резервов.  Рассматривается ли Банком России возможность предоставления кредитным организациям права не учитывать негативные факторы в деятельности заемщика при проведении оценки категории качества ссуды после 30.09.2020 г. в случае нормализации финансового положения заемщика и своевременности исполнения обязательств после проведения реструктуризации? |
| 12 | О последствиях прекращения действия письма Банка России № ИН- 01-41/72 от 17/04/2020  Просим пояснить разницу в сроке (6 месяцев), на который принимается решение о неухудшении финансового положения, качества обслуживания долга, категории качества ссуды и сроке окончания действия письма № ИН-01-41/72 от 17/04/2020 - 31/03/2021.  Правильно ли мы понимаем, что по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, решения, принимаемые по отдельным ссудам в период по 30/09/2020 будут действовать 6 месяцев с даты | В соответствии с информационным письмом Банка России от 17.04.2020 № ИН-41-01/72 решение может приниматься только до 30.09.2020 и действовать не более 6 месяцев. Соответственно, 31.03.2021 является крайним сроком действия решения, принятого 30.09.2020. При реструктуризации ссуд после 30.09.2020 кредитная организация должна руководствоваться общими требованиями нормативных актов Банка России, информационное письмо в данном случае уже не будет применяться.  Банк России постоянно осуществляет мониторинг текущей ситуации. При необходимости, может быть рассмотрен вопрос о введении дополнительных и/или пролонгации действующих послаблений. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  | принятия решения, а решения, принимаемые в период с 1/10/2020  будут действовать по 31/03/2021?  **С** какого момента следует отсчитывать 6 месяцев для ссуд, оцениваемых на портфельной основе на основе общих (генеральных) решений- с даты приятия решения или с даты помещения ссуд в портфель (даты изменения условий договора)?  По истечении срока действия решения по ссудам, оцениваемым на портфельной основе и помещенным в портфели однородных ссуд с увеличенной ставкой резервирования, достаточно ли производить перенос ссуд по субпортфелям в зависимости от продолжительности просроченных платежей (по которым также установлены увеличенные ставки резервирования), а также исключать ссуды из портфелей при появлении информации об ухудшении финансового положения заемщика до плохого в соответствии с требованиями п. 5.1. Положения Банка России 590-П? |  |
| 13 | В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, банки должны на  ежеквартальной основе оценивать финансовое состояние заёмщиков, оцениваемых на индивидуальной основе.  Предполагаются ли в текущей экономической ситуации какие-либо послабления со стороны Регулятора в исполнении данного требования Положения и существуют ли планы в целом по переработке подхода к оценке индивидуальных ссуд? В частности, п. 3.12 Положения в текущей формулировке присутствует в нормативном документе ещё со времён Положения № 254-П и, с точки зрения Банка, давно утратил свою актуальность. | Банком России издан ряд информационных писем, предусматривающих широкий спектр регулятивных послаблений для кредитных организаций в целях поддержки граждан и экономики в ситуации действия факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19).  В текущей экономической ситуации считаем данные меры достаточными.  Банк России постоянно осуществляет мониторинг текущей ситуации. При необходимости, может быть рассмотрен вопрос о введении дополнительных и/или пролонгации действующих послаблений. |
| 14 | Информационные письма ЦБ позволяют не ухудшать оценку фин.  положения по сравнению с оценкой на 01.02.2020/01.03.2020 если её ухудшение обусловлено влиянием распространения коронавирусной инфекции. Оценка финансового положения на 01.02.2020/01.03.2020 сформирована по отчётности на 01.10.2020. При получении годовой отчётности заёмщика его финансовое положение может ухудшится (например, с хорошего до среднего), при этом влияния распространения коронавирусной инфекции на это обстоятельство нет. Затем Банк получает отчётность 1 квартала 2020 г., по результатам анализа которой финансовое положение ещё ухудшатся | При применении информационных писем Банка России учитывается та оценка, которая была определена по состоянию на 01.02.2020 или 01.03.2020, на основании всей информации о рисках заемщика, в том числе указанной в приложении 2 к Положению № 590-П, которая имелась у кредитной организации для оценки на указанные даты. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  | (например, до плохого), но данное ухудшение обусловлено влиянием распространения коронавирусной инфекции. При принятии уполномоченным органом решения о неухудшении какой уровень оценки финансового положения может быть зафиксирован хорошее - действовал на 01.02.2020 или среднее -образовавшееся по итогам анализа годовой отчётности? |  |
| 15 | Требованиями п. 3.10 Положения Банка России №590-П предусмотрена возможность на основании решения  уполномоченного органа признать по реструктурированным ссудам качество обслуживания долга как «хорошее», в том числе сохранить по ним портфельный метод резервирования, при условии оценки финансового положения не хуже, чем среднее.  Оценка финансового положения заемгцика-физического лица осуществляется на основании документов, подтверждающих его  **ДОХОД.**  Если не принимать во внимание Информационное письмо №ИН-01- 41/19 от 20.03.2020 г. и руководствоваться текущими требованиями Положения №5 90-П, предоставление кредитных каникул  заемщику-физическому лицу трактуется как реструктуризация, соответственно, чтобы перевести ссуду в субпортфель реструктурированных Банк должен принять решение о классификации качества обслуживания долга как «хорошее».  При этом требованиями Федерального закона №106-ФЗ от 03.04.2020 г. предусмотрено, что заемщик имеет право предоставить документы, подтверждающие факт снижения дохода, в течение 90 дней с момента подачи заявления на предоставление кредитных каникул. Заемщик может указать размер дохода в заявлении, предоставляемой в Банк, в том числе с учетом формы, рекомендованной Банком России, но на практике с учетом введенного режима самоизоляции заемщики обращаются в Банк по телефону либо направляя заявление по почте. При этом с учетом имеющейся отсрочки предоставления документов при общении с клиентом заемщик имеет право не озвучивать информацию о размере дохода. Отказать Банк в предоставлении кредитных каникул в этом случае не может. | При реструктуризации ссуд физических лиц, по которым по состоянию на 01.03.2020 просроченная задолженность отсутствовала или не превышала 30 календарных дней, в рамках Федерального закона от 03.04.2020 № 106- ФЗ, кредитным организациям предлагается руководствоваться информационным письмом Банка России от 17.04.2020 № ИН-41-01/72, позволяющим продолжать оценивать данные ссуды на портфельной основе при условии включения их в отдельные портфели.  В случае если на основании представленных заемщиком документов для него не устанавливается льготный период и, следовательно, договор продолжает действовать на первоначальных условиях, основания для признания ссуды реструктурированной не возникают, и оценка риска осуществляется на основании общих подходов Положения № 590-П. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  | Имеет ли Банк право в момент предоставления кредитных каникул сохранить по ссуде заемщика портфельный метод резервирования на основании решения Уполномоченного органа в соответствии с требованиями п. 3.10 Положения 590-П с обязательной оценкой финансового положения после предоставления соответствующих документов в Банк. При этом в случае если на основании предоставленных документов финансовое положение заемщика должно быть оценено как плохое, ссуда будет выведена из портфеля с классификацией в IV категорию качества (исходя из плохого финансового положения и среднего качества обслуживания долга). |  |
| 16 | Будут ли внесены изменения в п.3.17 и п. 3.1.1 подпункт 10 590-П в отношении приравнивания периода самоизоляции к чрезвычайной ситуации? | Поскольку период самоизоляции в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19) не был официально объявлен Правительством РФ чрезвычайной ситуацией, основания для внесения указанных в обращении изменений в Положение № 590-П не возникают. |
| 17 | В соответствии с Письмом ЦБ РФ № ИН-03-42/55 от 10.04.2020 «... учитывая негативные последствия, вызванные пандемией коронавируса, повлекшие существенные изменения штатного режима работы кредитных организаций, Банк России информирует о возможности непроведения осуществляемой в соответствии с требованиями п. 6.4 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П **"О** порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" оценки справедливой стоимости залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, используемого кредитными организациями при определении резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности в период с  1 марта 2020 года до 30 сентября 2020 года. В указанный период кредитные организации вправе использовать оценку справедливой стоимости залога, сложившуюся по состоянию на 1 января 2020 года».  Вопрос: Может ли банк не осуществлять осмотр и оценку залога по ранее заключенным договорам с 01.03.2020 по 30.09.2020 (в независимости от использования данного залога при расчете фактического процента резерва по ссуде)? | Учитывая действия органов власти и Банка России, направленные на минимизацию личного взаимодействия, а также согласованный подход к использованию оценки справедливой стоимости залога, сложившейся по состоянию на 1 января 2020 года, полагаем возможным не осуществлять осмотр предметов залога по ранее заключенным договорам в период с 01.03.2020 по 30.09.2020. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
| 18 | Справедливая стоимость предмета залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. В связи с мерами по ограничению передвижения и введению режима самоизоляции, осмотр залога стал затруднен. Какими инструментами может воспользоваться Банк для соблюдения данного требования о периодичности осмотра залогового обеспечения? | Банк России информационным письмом от 10.04.2020 № ИН-03-42/55 информировал о предоставлении кредитным организациям возможности не проводить переоценку справедливой стоимости залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, используемого кредитными организациями при определении резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности в период с 1 марта 2020 года до 30 сентября 2020 года. В указанный период кредитные организации могут использовать оценку справедливой стоимости залога, сложившуюся по состоянию на 1 января 2020 года.  Для целей оценки справедливой стоимости залога в случае, если кредит вынесен на индивидуальную основу в текущий момент и Банк располагает оценкой только на момент выдачи, полагаем возможным использовать ту стоимость, которая была определена на момент выдачи, с возможностью ее пересмотра на основании имеющейся информации из открытых источников (при наличии) и обязанностью ее пересмотра по окончании срока действия регуляторных послаблений.  В качестве возможных инструментов предлагаем рассмотреть фото и видео съемку, подготовленную залогодателем, онлайн сервисы, информацию из открытых источников в случае применимости. |
| 19 | Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется кредитной организацией на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. В связи с мерами по ограничению передвижения осмотр залога затруднен. Какими инструментами может пользоваться Банка для соблюдения данного требования? В информационном письме Банка России № ИН-03-42-55 сказано использовать оценку справедливой стоимости залога, сложившуюся на 1 января 2020 года, но что если кредит вынесен на индивидуальную основу в текущий момент и Банк располагает оценкой только на момент выдачи. |
| 20 | Будут ли дополнены ОКВЭДы пострадавших от коронавируса предприятий следующими ОКВЭД:  деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению ОКВЭД 64, в т.ч. - лизинговая деятельность ОКВЭД 64.9;  операции с недвижимым имуществом ОКВЭД 68, в т.ч. аренда и управление собственным или арендованным имуществом ОКВЭД 68.2 | Перечень отраслей российской экономики (в разрезе кодов ОКВЭД), в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции, утвержден постановлением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 434 «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции» (далее - Постановление № 434).  Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере социально-экономического развития, развития |
| 21 | Будут ли внесены в список пострадавших от коронавируса ОКВЭД основные ОКВЭД вместо подклассов? |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  |  | предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса, является Минэкономразвития России1.  Учитывая изложенное, представляется целесообразным адресовать указанные вопросы Минэкономразвития России.  В части подтверждения факта отнесения деятельности заемщика к отраслям российской экономики, определенным Постановлением № 434, полагаем возможным дополнительно отметить, что ФНС России на своем официальном сайте ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)) размещен сервис, с помощью которого можно проверить основной вид экономической деятельности в Едином государственном реестре юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, и, ответив на вопросы, узнать, какие конкретные меры поддержки распространяются на бизнес. Указанным сервисом можно воспользоваться, открыв вкладку «Коронавирус: меры поддержки бизнеса». |
| 22 | В рамках 106-ФЗ льготные каникулы предоставляются тем Заемщикам, которые по виду деятельности подходят под Перечень отраслей Российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшении ситуации в результате распространения коронавирусной инфекции (Постановление Правительства РФ от 03.04.2020г. № 434). Каким образом определяется отрасль Заемщика: по основному ОКВЭД или по дополнительному тоже? | Как представляется, единственным условием, при котором заемщик, относящийся к субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в отраслях, определенных Правительством Российской Федерации, вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода в соответствии со статьей 7 Закона № 106-ФЗ, является условие об осуществлении деятельности в указанных отраслях экономики Российской Федерации.  Перечень отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции утвержден  Постановлением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 №434 «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции» (далее - Перечень наиболее пострадавших отраслей).  Каждая отрасль (сфера деятельности) в Перечне наиболее пострадавших отраслей определяется соответствующими кодами ОКВЭД-22. |

1 В соответствии с пунктом 1 Положения о Министерстве экономического развития Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 05.06.2008 № 437 «О Министерстве экономического развития Российской Федерации».

2 Общероссийский классификатор видов экономической деятельности (ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2), утвержденный Приказом Госстандарта от 31 января 2014 г. № 14-ст (в редакции от 24 декабря 2019 г.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  |  | В ОКВЭД-2 используется иерархический метод классификации и последовательной метод кодирования. Кодовое обозначение для идентификации группировок видов экономической деятельности состоит из двух — шести цифровых знаков. Отражены отдельные классы (XX), подклассы (ХХ.Х), группы (ХХ.ХХ), подгруппы (ХХ.ХХ.Х) и виды (ХХ.ХХ.ХХ). В случае, если в Перечне наиболее пострадавших отраслей указан целиком класс или подкласс для одной из отраслей, это означает, что все входящие в него группировки (группы, подгруппы, виды) также включены в Перечень наиболее пострадавших отраслей. |
| 23 | В соответствии с п. 3.7.2.2. Положения 590-П «ссуда  реструктурирована, то есть на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена». В соответствии с позицией, высказанной в письме ДБР Банка России от 23.12.2019 №41-1-3/1468 «Ссуда признается реструктурированной в соответствии с п. 3.7.2.2 Положения № 590-П, если на основании дополнительного соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора». При изменении условий договора в соответствии со ст. 6 и ст. 7 106-ФЗ не производится заключение соглашений с заемщиком. Следует ли считать ссуду, графики гашения, процентные ставки и порядок начисления и уплаты процентов которой изменены в соответствии с требованиями  106-ФЗ, реструктурированной? | Банком России не вносились изменения в определение реструктурированных ссуд в связи с принятием послабляющих мер, обусловленных пандемией. При этом в целях применения Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России  № 611 -П при классификации реструктурированных в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ или реструктурированных в рамках банковских программ ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, вытекающих из условий кредитных договоров с заемщиками, по которым по состоянию на 1 марта 2020 года отсутствовала просроченная задолженность или непрерывная длительность просроченной задолженности не превышала 30 календарных дней, уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации по 30 сентября 2020 года включительно может быть принято решение (общее решение в отношении совокупности ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера) на срок не более 6 месяцев о неухудшении оценки финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера заемщиков, определенных по состоянию на 1 марта 2020 года. |
| 24 | Могут ли получить реструктуризацию в рамках 106-ФЗ клиенты, у  которых фактически произошло снижение доходов с начала января 2020 года (т.е. формально выполняется условие о том, что доход в месяце, предшествующем обращению клиента, снижен более чем на 30% по сравнению с 2019 годом)? | Возможность обратиться с заявлением об установлении льготного периода по кредитному договору (договору займа) предоставлена заемщикам с 03.04.2020 (дата вступления в силу Закона № 106-ФЗ) до 30.09.2020.  С учетом требований пункта 2 части 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ при определении соблюдения условия о снижении дохода заемщика (совокупного дохода всех заемщиков по кредитному договору (договору займа) за месяц, предшествующий месяцу обращения заемщика с |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  |  | требованием о предоставлении льготного периода, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков) за 2019 год, по нашему мнению, доход заемщика за иные периоды не учитывается.  Таким образом, в описанной ситуации, когда снижение дохода заемщика имело место в январе 2020 года, условие пункта 2 части 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ не соблюдается. |
| 25 | Могут ли получить реструктуризацию в рамках 106-ФЗ клиенты, у  которых не произошло снижения уровня дохода того, который был учтен при анализе платежеспособности на момент выдачи кредита, а был утрачен/снизился дополнительный доход заемщика? | Одним из условий для обращения заемщика с требованием об установлении льготного периода в соответствии с положениями статьи 6 Закона № 106- ФЗ является условие о снижении дохода заемщика (совокупного дохода всех заемщиков по кредитному договору (договору займа) за месяц, предшествующий месяцу обращения заемщика с требованием с требованием о предоставлении льготного периода, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков) за 2019 год.  При этом Правительство Российской Федерации вправе определить методику расчета среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков) для целей применения статьи 6 Закона  106-ФЗ. Указанная методика утверждена Постановлением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 436 «Об утверждении методики расчета среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков) в целях установления льготного периода, предусматривающего приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору (договору займа)» (далее - Методика).  После принятия Закона 106-ФЗ Банком России выпущено информационное письмо от 05.04.2020 № ИН-06-59/49 с рекомендациями в отношении расчета снижения дохода заемщика (совокупного дохода всех заемщиков по кредитному договору (договору займа) для целей установления льготного периода по кредитному договору (договору займа) в соответствии с Законом 106-ФЗ. Для целей расчета снижения дохода не являющегося индивидуальным предпринимателем заемщика (совокупного дохода всех заемщиков по кредитному договору (договору займа) за месяц, предшествующий месяцу обращения заемщика с требованием, предусмотренным частью 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ рекомендовано |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  |  | учитывать выплаты, указанные в абзацах четвертом-седьмом пункта 2 Методики. Для целей расчета снижения дохода заемщика, являющегося индивидуальным предпринимателем (совокупного дохода всех заемщиков по кредитному договору (договору займа) за месяц, предшествующий месяцу обращения заемщика с требованием заемщика), рекомендовано учитывать доходы, указанные в пункте 5 Методики.  Часть 9 статьи 6 Закона № 106-ФЗ устанавливает перечень документов, которые могут свидетельствовать о снижении дохода заемщика (совокупного дохода всех заемщиков по кредитному договору (договору займа). Учитывая, что указанный перечень документов является открытым, по нашему мнению, кредитор не может ограничивать заемщика в предоставлении иных, не поименованных в Законе № 106-ФЗ документов для подтверждения снижения его дохода.  По нашему мнению, заемщик вправе представлять любые документы, выданные государственными органами и организациями любых организационно-правовых форм и форм собственности, индивидуальными предпринимателями, а также любые иные документы, подтверждающие факт получения и снижения размера полученного заемщиком дохода. При этом, как представляется, кредитор не вправе запрашивать у заемщика дополнительное подтверждение снижения дохода, если представленные в соответствии с пунктами 1-3 части 9 статьи 6 Закона № 106-ФЗ заемщиком документы подтверждают указанное обстоятельство. |
| 26 | Максимальный размер автокредита, допускающий подачу заёмщиком заявления на кредитные каникулы согласно 106-ФЗ, установлен в размере 600 тыс. руб. Почему была установлена именно такая величина и прорабатывается ли вероятность её пересмотра? | В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ вопрос установления максимального размера кредита (займа) для кредита (займа), по которому заемщик вправе обратиться с требованием к кредитору о предоставлении ему льготного периода в соответствии Законом № 106-ФЗ, отнесен к компетенции Правительства Российской Федерации.  Соответствующие максимальные значения установлены постановлением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 435 «Об установлении максимального размера кредита (займа) для кредитов (займов), по которому заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием об изменении условий кредитного договора (договора займа), предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств» с изменениями. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
| 27 | На текущий момент значительная часть Малого и Среднего бизнеса, в том числе имеющего возможность воспользоваться «кредитными каникулами» в соответствии с Федеральным Законом от 03.04.2020 года № 106-ФЗ, имеет задолженность не только перед Банками, но и перед Лизинговыми компаниями. Вместе с тем, правильно ли мы понимаем, что данный закон на лизинговые компании не распространяется и соответственно субъекты МСП должны исполнять свои обязательства в установленные сроки?  Если это так, то в силу полной остановки деятельности предприятий МСП из указанных отраслей, лизинговые компании неизбежно столкнутся с ростом неплатежей. При этом большая часть лизинговых компаний использует значительную часть заемных средств при финансировании реального рыночного клиента, то есть риск неплатежа будет переложен на кредитующие их Банки.  В соответствии с вышеописанным, просьба пояснить, предполагается ли включение Лизинговых компаний в реестр кредиторов в соответствии с Федеральным Законом от 03.04.2020 года№106-ФЗ? И если да, то возможно ли расширение перечня субъектов, имеющих возможности поддержки со стороны Банков, за счет включения в перечень лизинговых компаний? | Закон № 106-ФЗ не распространяется на договоры финансовой аренды (лизинга). Для предоставления отсрочки («каникул») на срок до 6 месяцев по лизинговым платежам необходимо внесение изменений в законодательство Российской Федерации. |
| 28 | П. 9 ст. 6 ФЗ № 218-ФЗ "О кредитных историях" определяет способы получения согласия субъекта на проверку по БКИ. Однако в нынешней ситуации, когда единственным способом подачи заявления на кредит является удалённая подача (через веб-сайт либо по электронной почте), а также учитывая, что соответствующая требованиям ФЗ цифровая подпись есть у меньшинства населения РФ, получить согласие проблематично. Каковая позиция Регулятора по данному вопросу (получения согласия от клиентов при подаче заявления на кредит в настоящее время) и планируются ли изменения/дополнения требований к получению согласий в дальнейшем? | Частью 9 статьи 6 Закона о кредитных историях3 предусмотрено 4 способа  выдачи согласия на предоставления кредитного отчета (далее - Согласие) в электронном виде. Согласие может быть подписано, в том числе усиленной квалифицированной или простой электронной подписью (далее - ПЭП). ПЭП может быть получена посредством Единой системы идентификации и аутентификации (далее - ПЭП ЕСИА) либо в соответствии с соглашением сторон.  Гражданин может использовать ПЭП ЕСИА, если имеет в ЕСИА подтвержденную учетную запись. По состоянию 26 ноября 2019 года такую учетную запись имели 62 млн человек4.  Соглашение об использовании ПЭП должно отвечать одному из следующих требований: |

1. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».
2. В ЕСИА зарегистрировано 100 млн учетных записей // Единый портал государственных и муниципальных услуг. 2019. 26 ноября. URL: [gosuslugi.ru/help/news/2019\_l l\_26\_100\_million].

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  |  | 1. при заключении соглашения гражданин предъявил паспорт5; 2. пользователь кредитной истории идентифицировал гражданина по правилам Закона о ПОД/ФТ6. Идентификацию возможно произвести с использованием электронных средств связи7.   Таким образом, существующий правовой механизм допускает несколько способов выдачи Согласия, которые не требуют посещение офиса ни на каком этапе. Вариант с предъявлением паспорта при заключении соглашения также может использоваться, если такое соглашение было заключено в любое время до начала действия ограничительных мер (действующий клиент).  Кроме того, в рамках доработки законопроекта № 724741-78 к его рассмотрению Государственной Думой во втором чтении Банком России предложено допустить использование ПЭП по соглашению, заключенному после упрощенной идентификации. |
| 29 | Многие заёмщики Банка интересуются, как текущая ситуация отразится на их кредитной истории, в частности, когда договор был реструктурирован, но уже после этого по договору возникла просроченная задолженность. Возможно исправление кредитной истории таких заёмщиков? | Содержание кредитной истории в бюро кредитных историй должно соответствовать аналогичным сведениям у кредитора - источника формирования такой кредитной истории9. Кредитор может исправить информацию о наличии просроченной задолженности независимо от основания ее возникновения (ошибка кредитора, реструктуризация задолженности с обратной силой и т.п.)10.  Ограничительные меры могут являться основанием для изменения или прекращения обязательства, однако действующие обязательства должны исполняться в соответствии с их условиями. Корректные сведения о просрочке должника изменяться не должны. |
| 30 | В связи редомициляцией клиентов возникают вопросы при направлении в налоговые органы сообщений об изменении реквизитов счета (депозита), сообщений об открытии (закрытии) счета (депозита). В соответствии с валютным законодательством | Обязанность банков сообщать в налоговый орган по месту своего нахождения информацию, в частности, об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, |

1. Пп. «в» п. 2 ч. 9 ст. 6 Закона о кредитных историях.
2. Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Указанное требование к соглашению установлено пп. «г» п. 2 ч. 9 ст. 6 Закона о кредитных историях.
3. В соответствии с позицией Департамента финансового мониторинга и валютного контроля, отраженной в письме от 22.04.2020 № 12-4-4/1700.
4. Проект федерального закона № 724741-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и главу 1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» (в части модернизации системы формирования кредитных историй)» принят Государственной Думой в первом чтении 07.11.2019.
5. В силу ч. 5 ст. 5 Закона о кредитных историях.
6. Ч. 1.3 ст. 10 Закона о кредитных историях.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  | международные компании являются нерезидентами. Согласно закону о международных компаниях с даты государственной регистрации международной компании ей принадлежат права, и она несет обязанности, которые имеются у иностранного юридического лица, в связи с чем при редомициляции клиента не требуется закрытия его счета (все права и обязанности по договору счета сохраняются, номер счета не изменяется). В связи с изложенным банк направляет в налоговый орган сообщение об изменении реквизитов счета (вклада) редомицилированного клиента с указанием ранее открытого ему счета, с его новым наименованием международной компании, присвоенного ему ИНН и ОГРН. Указанное сообщение налоговым органом не принимается и возвращается в банк как ошибочное.  Возникают вопросы:  - как правильно банку уведомить налоговый орган об изменении сведений о клиенте -владельце счета, который стал международной компанией (прошел процедуру редомициляции)?  какой «Код лица» указывать в сообщении банка об открытии (закрытии) счета (депозита) при открытии (закрытии) счета международной компании: 1 - российская организация или 6 - иностранная организация? | не являющегося индивидуальным предпринимателем, предусмотрена статьей 86 Налогового кодекса Российской Федерации.  Согласно указанной статье формы и форматы соответствующих сообщений банка налоговому органу устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов1 ’. |
| 31 | Планирует ли Банк России послабления для банков в области оценки/рейтингования заемщиков и принципалов по МСФО, например: не пересматривать в сторону ухудшения оценку по МСФО в течение особого периода, обусловленного пандемией COVID-19 и её последствиями - по аналогии с послаблениями в применении инструкций 590-П и 611 -П? | Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в представленных направлениях и сферах деятельности, является Министерство финансов Российской Федерации, которое обеспечивает проведение единой государственной финансовой политики и осуществляет общее руководство в стране в части внедрения международных стандартов финансовой отчетности.  Учитывая изложенное, представляется целесообразным адресовать указанный вопрос в Министерство финансов Российской Федерации. |
| 32 | Предложение: на период «кредитных каникул» по 106-ФЗ заемщикам продолжают начисляться проценты, которые затем капитализируются в сумму ОД. По существу, данные суммы | Обращаем внимание, что у Банка России отсутствуют программы субсидирования ставок по кредитам с/х производителям. |

11 ФНС России (пункт 1 Положения о Федеральной налоговой службе, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 30.09.2004 № 506).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  | начисленных процентов не имеют источников погашения, экономически необоснованно увеличивают долговую нагрузку и являются экономически обесцененной частью ссуды. При этом банки несут издержки но данным ссудам в прежнем размере. Предлагается временно распространить механизм субсидирования Банком России процентной ставки (по аналогии с субсидированием ставки с\х производителям) по ссудам на период «кредитных каникул». Мера не является проинфляционной, поскольку замещает фактически выпавшие из оборота суммы дохода. | В то же время указанное предложение означает перенос части стоимости фондирования выданных ссуд с кредитных организаций на Банк России. Вместе с тем, Банк России стремится влиять на стоимость активов и пассивов кредитных организаций с помощью своей процентной политики, меняя ключевую ставку, то есть влияя на стоимость привлечения и размещения средств во всей экономике. Так, на последнем заседании Совета директоров Банка России ключевая ставка была снижена на 0,5 п.п., что уже привело к частичному снижению стоимости фондирования выданных ссуд. Банк России продолжит с помощью своей процентной политики регулировать стоимость средств в экономике, в том числе с учетом баланса инфляционных рисков. |
| 33 | Лизинговые сделки по 590-П приравнены к ссудной задолженности, т.к. предмет лизинга находится на балансе Лизингополучателя. Может ли Банк предоставлять льготные каникулы  Лизингополучателям по действующим сделкам лизинга в рамках 106-ФЗ? | Закон № 106-ФЗ не распространяется на договоры финансовой аренды (лизинга). Для предоставления отсрочки («каникул») на срок до 6 месяцев по лизинговым платежам необходимо внесения изменений в законодательство Российской Федерации. |
| 34 | Ничтожные лимиты, которые выделяет Корпорация МСП под поручительства для целей предоставления кредитов на з/п субъектам МСП из пострадавших отраслей и для стимулирования кредитования МСП (выходит на 2 программы только один лимит в размере 5% от капитала Банка) | Корпорация МСП выделяет лимиты под поручительства по указанным программам поддержки МСП исходя из собственной политики риск- менеджмента. |
| 35 | Отсутствие механизмов льготного беззалогового кредитования (рефинансирования) в Банке России для банков с базовой лицензией | Банк России установил единые требования к кредитным организациям, которые могут привлекать беззалоговые кредиты на поддержку субъектов МСП вне зависимости от типа лицензии, в т.ч. кредитный рейтинг не ниже «A-(RU)» по классификации рейтингового агентства АКРА (АО) или «гиА- » по классификации рейтингового агентства АО «Эксперт РА». В то же время, кредитные организации не имеющие соответствующего кредитного рейтинга (в том числе банки с базовой лицензией) могут привлекать средства в рамках других инструментов рефинансирования, в том числе под поручительства Корпорации МСП. |
| 36 | Нужно ли классифицировать ссуды, выданные субъектам МСП на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости по ставке 0% в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 2 апреля 2020 г. N 422 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на | В рассматриваемом случае с учетом того, что программа льготного кредитования осуществляется в рамках государственной программы, полагаем возможным не применять требования п. 3.9.2 Положения № 590- П. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  | возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году субъектам малого и среднего предпринимательства на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости", в более низкую категорию качества с учетом п. 3.9.2. Положения Банка России N 590-П в связи предоставлением ссуды на льготных условиях. |  |
| 37 | Полагаем необходимым расширить комплекс мер, принятых Банком России, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, на защиту интересов лиц, пострадавших от пандемии, и на доступность платежей для населения, а также на адаптацию финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией, а именно: с целью поддержания и роста объема кредитов, предоставленных кредитными организациями субъектам МСП, предусмотреть возможность предоставления кредитным организациям кредитов Банка России под залог прав требования по кредитным договорам, предоставленным субъектам малого и среднего  предпринимательства, с дисконтом не более 15% для кредитов 1 и 2 категории качества, определяемой в соответствии с Положением Банка России №590-П от 28.06.2017 г.  Установить следующие исчерпывающие требования к кредитным организациям участникам данной программы:   * наличие кредитного рейтинга, присвоенного рейтинговыми агентствами АКРА и Эксперт РА, на уровне не ниже В «-» (RU); * наличие кредитов субъектам МСП в кредитном портфеле юридических лиц по состоянию на 1 марта 2020 года. * расширить ломбардный список Банка России, включив в него максимально возможное количество бумаг, пересмотреть дисконты. * сузить коридор ставок, применяемых Банком России по операциям управления ликвидностью. * снизить ФОР. * снизить требования к кредитным договорам, принимаемым Банком России в качестве обеспечения в соответствии с указанием от 22 мая 2018 г. N 4801-У «О ФОРМЕ И УСЛОВИЯХ | *Относительно расширения и смягчения критериев программы поддержки*  *субъектов МСП*  Банк России определяет параметры механизмов рефинансирования для достижения оптимального соотношения между достижением целей указанных программ и сохранения условий для выполнения основных функций по поддержанию инфляции вблизи целевого уровня, а также обеспечению финансовой стабильности. Замедление кредитования, наблюдающееся в настоящее время, в значительной мере вызвано снижением спроса на кредиты под действием структурных факторов. Поэтому эффективность мер, направленных на увеличение предложения кредитов, ограничена, вместе с тем, значительное расширение указанных мер создает проинфляционные риски и риски финансовой стабильности. Вместе с тем, Банк России продолжает оценивать ситуацию с кредитованием МСП и при возникновении необходимости будет расширять свои программы рефинансирования.  *Относительно расширения Ломбардного списка Банка России, расширения*  *перечня нерыночного обеспечения* |
| В настоящее время в банковском секторе наблюдается структурный профицит ликвидности и банковский сектор в целом не испытывает потребность в привлечении ликвидности у Банка России. Отдельные кредитные организации при необходимости могут привлекать средства на межбанковском рынке и у Банка России.  Контрциклический подход Банка России к управлению обеспечением по операциям рефинансирования предполагает, что при росте потребности в обеспечении Банк России расширит его состав (как в части рыночного, так и нерыночного обеспечения). Поэтому Банк России регулярно оценивает объем обеспечения как в банковском секторе в целом, так и на уровне отдельных кредитных организаций, а также прогнозирует ситуацию с |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  | РЕФИНАНСИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПОД  ОБЕСПЕЧЕНИЕ».  - расширить механизм рефинансирования под права требования по кредитам на финансирование инвестиционных проектов, отобранных в порядке, установленном постановлением правительства РФ от 14 декабря 2010 года Хе 1016 «Об утверждении Правил отбора инвестиционных проектов ", расширив его на  инвестиционные проекты в области строительства недвижимости и жилья. | ликвидностью банковского сектора. В настоящее время у кредитных организаций достаточно обеспечения, чтобы при необходимости привлечь необходимые средства в Банке России.  *Относительно сужения коридора процентных ставок Банка России*  Ширина процентного коридора Банка России определена так, чтобы с одной стороны ограничивать волатильность процентных ставок денежного рынка, с другой - создавать для кредитных организаций достаточные стимулы для заключения сделок друг с другом на денежном рынке. Сужение процентного коридора в этих условиях приведет к уменьшению активности в сегменте овернайт денежного рынка, что приведет к снижению эффективности трансмиссионного механизма денежно- кредитной политики.  *Относительно снижения нормативов обязательных резервов*  Функцией обязательных резервных требований является формирование устойчивого спроса на ликвидность банковского сектора и создание условий для гибкого управления кредитными организациями своими корреспондентскими счетами в рамках механизма усреднения. В настоящее время Банк России не считает целесообразным снижение нормативов обязательных резервов, так как это может повлечь за собой временный рост волатильности ставок денежного рынка.  Вместе с тем, при необходимости в дальнейшем Банк России будет рассматривать вопрос об изменении нормативов обязательных резервов с учетом анализа потребности кредитных организаций в средствах для проведения платежей и расчетов. |
| 38 | Банк участвует в программе предоставления кредитов субъектам МСП на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 02.04.2020 Хе 422. Кредиты выдаются на срок не более 1 года, под 0% годовых на первые 6 месяцев действия кредита и платежи по данным кредитам начнут поступать не ранее, чем через 6 месяцев после выдачи кредита:  а) может ли Банк при отсутствии платежей по таким кредитам  (поскольку Программой предусмотрено отсутствие платежей в первые 6 месяцев действия кредитного договора) включать ссуды в | В рассматриваемой в обращении ситуации кредитной организации следует руководствоваться общими требованиями Положения № 590-П, в том числе п. 3.13.3 (содержащий, в том числе, исключения, на которые требования п. 3.13 не распространяются) и главы 6 (предусматривающей возможность учитывать в целях минимизации размера резерва обеспечение, в том числе в виде государственных гарантий и поручительств ВЭБ.РФ, относящихся к I категории качества), с учетом того, что в рамках Постановления Правительства РФ от 02.04.2020 Х° 422 на уровне государства РФ реализуется программа субсидирования. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  | величине, не превышающей 10 млн. рублей в портфель однородных  ссуд независимо от оценки финансового положения заемщика?  б) если ссуда классифицируется на индивидуальной основе, то как оценивать качество обслуживания долга по таким кредитам? В соответствии с и. 3.8. Положения 590-П: При осуществлении оценки ссуды до определенного договором, на основании которого ссуда предоставлена, срока выплаты процентов и (или) суммы основного долга обслуживание долга оценивается по финансовому положению. Т.е. выдавая ссуду со средним или плохим финансовым положением банк сразу идет на то, что выдает ссуды плохого качества, т.к. они будут классифицированы в 3 или 5 категорию качества.  в) следует ли при выдаче ссуд, в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 422, учитывать п. 3.13.3. Положения 590-П и классифицировать такие ссуды в 3 категорию качества: Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций, а также юридических лиц, которые эмитируют (выпускают) ценные бумаги и предоставляют поручительства (гарантии), относящиеся к обеспечению I и II категории качества в соответствии с пунктами 6.2 и 6.3 настоящего Положения), по ставке процента, составляющей по состоянию на дату заключения договора, на основании которого ссуда предоставлена, по ссудам в валюте Российской Федерации - менее двух пятых ключевой ставки Банка России? |  |
| 39 | В соответствии с Письмом Банка России от 20.04.2020 № ИН-03-  41/76 при классификации ссуд юридических лиц - заемщиков банка, осуществляющих деятельность в отраслях, не указанных в информационных письмах от 20.03.2020 N ИН-01-41/20, от 30.03.2020 N ИН-01-41/40, от 10.04.2020 № ИН-03-41/57 и от 14.04.2020 № ИН-03-41/65, Уполномоченным органом управления может быть принято решение о неухудшении оценки финансового положения и(или) качества обслуживания долга и (или) категории качества, определенных по состоянию на 01 марта 2020, в отношении ссуд, классифицированных не хуже, чем во вторую категорию качества по состоянию на указанную дату. Просим | При формировании резерва по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, являющимся таковыми согласно Федеральному закону от 24.07.2007 № 209-ФЗ **«О** развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», независимо от отрасли деятельности заемщиков, кредитные организации вправе руководствоваться подходами, предусмотренными информационным письмом от 20.03.2020 № ИН-01-41/19.  При формировании резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательств, кредитным организациям следует руководствоваться подходами, предусмотренными информационными письмами от 20.03.2020 № ИН-01- 41/19, 20.03.2020 № ИН-01-41/20, 30.03.2020 № ИН-01-41/40, от 10.04.2020 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  | подтвердить или не подтвердить мнение банка в отношении понимания трактовки данного письма:  Решение уполномоченного органа о неухудшении оценки финансового положения и(или) качества обслуживания долга и (или) категории качества может быть принято:   1. в отношении всех заемщиков, относящихся к субъектам   МСП, не зависимо от отрасли и не зависимо от того, к какой категории качества они были отнесены на 01.03.2020 г. (поскольку Письмо от 20.03.2020 N ИН-01-41/20 распространяется на заемщиков, осуществляющих деятельность в сфере  железнодорожного транспорта (междугородные и международные пассажирские и грузовые перевозки), прочего сухопутного пассажирского транспорта, автомобильного грузового транспорта й услуг по перевозкам, водного транспорта, пассажирского и грузового воздушного транспорта, услуг по предоставлению мест временного проживания, туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма (далее - отрасли туризма и транспорта), а также заемщиков (контрагентов) - субъектов малого и среднего предпринимательства)  Б) в отношении заемщиков, не относящихся к субъектам МСП, но осуществляющих деятельность в отраслях, указанных в выше перечисленных письмах, не зависимо от того, к какой категории качества они были отнесены на 01.03.2020 г.   1. в отношении заемщиков, не относящихся к субъектам МСП и не осуществляющих деятельность в отраслях, указанных в выше, перечисленных письмах, но классифицированных не хуже, чем во вторую категорию качества по состоянию на 01.03.2020 г. | № ИН-03-41/57, от 14.04.2020 № ИН-03-41/65 или от 20.04.2020 № ИН-03- 41/76 с учетом ограничений по категории качества ссуд. |
| 40 | В связи со сложной ситуацией в экономике и ожидаемым ухудшением финансового положения заемщиков банки должны будут большую часть капитала использовать на создание резервов на возможные потери. Либо клиенту, возможно, понадобится реструктуризация. Какие регуляторные послабления Банк России видит в этом направлении? | Банком России издан ряд информационных писем, предусматривающих широкий спектр регулятивных послаблений для кредитных организаций в целях поддержки граждан и экономики в ситуации действия факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19).  В текущей экономической ситуации считаем данные меры достаточными. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  |  | Банк России постоянно осуществляет мониторинг текущей ситуации. При необходимости, может быть рассмотрен вопрос о введении дополнительных и/или пролонгации действующих послаблений. |
| 41 | На 01.04.2020 Банк России сохранил банкам ту же классификационную группу, что установлена была на 01.01.2020. Планирует ли Банк России сохранить данный подход до конца 2020 года? | Согласно Информационному письму Банка России от 07.04.2020 № ИН-03- 42/51 в целях отнесения банков к классификационной группе в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» по состоянию на 01.04.2020 сохраняется классификация по состоянию на 01.01.2020 либо на последнюю месячную, либо внутримесячную дату (если такая оценка производилась) в соответствии с Указанием № 4336-У.  На текущей момент издан ряд информационных писем,  предусматривающих широкий спектр регуляторных послаблений для кредитных организаций, которые позволяют банкам улучшить показатели деятельности, принимаемые Банком России в расчет при оценке их экономического положения.  Банк России на постоянной основе проводит мониторинг экономического положения КО на основании представленной КО отчетности и иной имеющейся в распоряжении надзорного органа информации. При необходимости по результатам проведенной оценки принимается решение об изменении классификационной группы. |
| 42 | В период самоизоляции, как известно, банки столкнулись с оттоком средств вкладчиков. Для небольших банков данный источник фондирования является весьма существенным. Не планирует ли Банк России пересмотреть подход к санкциям за превышению БУДВ? Это нужно для того, чтобы банки могли сделать данный инструмент более привлекательным для физических лиц (иначе сберегательную функцию примет на себя иностранная валюта, а не валюта РФ). | С учетом текущей динамики вкладов населения, а также с учетом уже принятых Банком России мер в настоящий момент полагаем нецелесообразным дополнительное изменение регулирования системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации.  За январь-апрель средства физических лиц сократились на 0,5%, но динамика определялась сокращением остатков в иностранной валюте (8,6%), тогда как остатки в рублях увеличились на 1,7%, несмотря на относительно низкий уровень доходности по вкладам.  Федеральным законом от 25.05.2020 № 163-ФЗ внесены изменения в статью 36 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», уточняющие порядок исчисления страховых взносов, которые вступают в силу с 01.10.2020.  При этом в целях повышения возможностей банковской системы по реструктуризации кредитов населению и поддержки кредитования экономики в условиях сложившейся эпидемиологической обстановки |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  |  | Советом директоров Агентства по страхованию вкладов принято решение распространить на 1 и 2 кварталы 2020 года установленное ранее для применения при исчислении взносов за расчетные периоды начиная с  3 квартала 2020 года снижение ставки страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов до 0,1% (вместо 1,15%), а также снижение дополнительной и повышенной дополнительной ставок страховых взносов до 25% (вместо 50%) и до 300% (вместо 500%) базовой ставки, соответственно. |
| 43 | В соответствии с требованиями Федерального закона №106-ФЗ от 03.04.2020 г. субъекты малого и среднего предпринимательства, осуществляющие деятельность в отраслях, определенных Правительством Российской Федерации (наиболее пострадавшие отрасли), имеют право обратиться в Банк за предоставлением кредитных каникул. При этом в Законе не оговорена необходимость предоставления заемщиком-субъектом МСП документов,  анализируемых Банком для оценки финансового положения (минимально бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах).  В случае непредставления заемщиком отчетности, необходимой для проведения оценки финансового положения, в соответствии с требованиями Положения 590-П Банк не может воспользоваться правом, предусмотренным п. 3.10 и должен ухудшить качество обслуживания долга в момент предоставления кредитных каникул. Имеет ли Банк право при обращении заемщика-субъекта МСП за предоставлением кредитных каникул запросить у заемщика отчетность за последний отчетный период для проведения адекватной оценки уровня кредитного риска и формирования резервов в соответствии с требованиями Положения №590-П. | В соответствии с требованиями Положения № 590-П кредитная  организация должна обеспечить получение информации, необходимой и достаточной для формирования профессионального суждения об уровне принимаемого кредитного риска и определения размера расчетного резерва. При этом источники получения данной информации определяются кредитной организацией самостоятельно с учетом приложения 2 к Положению № 590-П. |
| 44 | В соответствии с и. 18 и п.25 ст.6 106-ФЗ на сумму основного долга в течение льготного периода начисляются проценты, рассчитанные исходя из 2/3 среднерыночного значения полной стоимости кредита. Определение такой ставки производится с учетом категории потребительского кредита. Выбор категории потребительского кредита основан в том числе, на сроке кредита и его сумме, в связи с | В целях соблюдения требований Федерального закона № 106-ФЗ полагаем, что для определения ПСК необходимо принимать в расчет не остаток ссудной задолженности, а первоначальную сумму предоставленного кредита. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  | чем необходимо уточнить: правильно ли полагает Банк, что для определения ПСК на дату предъявления требования о предоставлении льготного периода, необходимо принимать в расчет текущий остаток задолженности клиента (на который будут начисляться проценты, рассчитанные исходя из 2/3 ПСК) и фактический срок, оставшийся до погашения кредита на дату предъявления требования о предоставлении льготного периода? |  |
| 45 | В соответствии с п. 13 ст.6 106-ФЗ «условия соответствующего кредитного договора (договора займа) считаются измененными на время льготного периода», п. 19 ст.6 106-ФЗ установлено что «по окончании льготного периода кредитный договор (договор займа)... продолжает действовать на условиях, действовавших до предоставления льготного периода». Вместе с тем, положения 106- ФЗ не устанавливают особого порядка учета просроченного основного долга. Следует ли считать, что:   * в течение льготного периода прекращается исчисление срока по просроченному основному долгу, зафиксированному на дату начала льготного периода, до момента окончания льготного периода; * на просроченный основной долг, зафиксированный на дату начала льготного периода, не начисляются проценты, рассчитанные исходя из 2/3 ПСК в течении льготного периода;   кредитная организация возобновляет работу с просроченным долгом и учитывает факт его наличия для оценки категории качества ссуды с первого дня после окончания льготного периода? | В соответствии с требованиями части 14 статьи 6 Закона № 106-ФЗ сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа), не уплаченная заемщиком до установления льготного периода, фиксируется на день установления льготного периода. Порядок внесения заемщиком платежей по окончании льготного периода установлен частями 19-20 статьи 6 Закона № 106-ФЗ.  В соответствии с частью 18 статьи 6 Закона № 106-ФЗ в течение срока действия льготного периода на размер основного долга, входящего в состав текущей задолженности заемщика перед кредитором по кредитному договору (договору займа), за исключением кредитного договора (договора займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, на день установления льготного периода, начисляются проценты по процентной ставке, равной двум третям от рассчитанного Банком России в соответствии с частью 8 статьи 6 Закона № 353-ФЗ среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых, установленного на день направления заемщиком требования о предоставлении льготного периода.  На основании системного толкования части 14 и частей 19-20 статьи 6 Закона № 106-ФЗ полагаем, что сумма неустойки (штрафа, пени), не уплаченная заемщиком до установления льготного периода, должна быть уплачена заемщиком после погашения обязательств по кредитному договору (договору займа) в соответствии с текущим графиком платежей. |
| 46 | В соответствии с п. и. 19 ст.6 106-ФЗ «срок возврата кредита (займа) продлевается на срок не менее срока действия льготного периода», и.20 ст.6 106-ФЗ предусмотрено что сумма обязательств по погашению срочных и просроченных процентов и неустоек, зафиксированных на дату начала льготного периода, и сумма | В течение срока действия льготного периода на размер основного долга, входящего в состав текущей задолженности заемщика перед кредитором по кредитному договору (договору займа) на день установления льготного периода, начисляются проценты по процентной ставке, равной двум третям от рассчитанного Банком России в соответствии с частью 8 статьи 6 Закона |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  | процентов, начисленная в течение льготного периода исходя из 2/3 ПСК, «уплачиваются заемщиком после погашения обязательств заемщика по кредитному договору (договору займа)... в количестве и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями соответствующего кредитного договора (договора займа)». Означает ли данный пункт, что кредитная организация должна перенести сроки уплаты платежей, предусмотренных условиями договора, рассчитав новые даты платежей путем прибавления к датам первоначального графика срока льготного периода, с сохранением суммы таких платежей. При этом сумма обязательств по погашению срочных/просроченных процентов и неустоек, зафиксированных на дату начала льготного периода, и сумма процентов, начисленная в течение льготного периода исходя из 2/3 ПСК, подлежат уплате только после полного погашения основного долга по потребительскому кредиту, с предоставлением заемщику дополнительного срока не менее срока льготного периода? | № 353-ФЗ среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых, установленного на день направления заемщиком требования о предоставлении льготного периода. Сумма процентов, начисленных в течение льготного периода, фиксируется по окончании льготного периода (часть 18 статьи 6 Закона № 106-ФЗ).  По окончании льготного периода кредитный договор (договор займа) продолжает действовать на условиях, действовавших до предоставления льготного периода (часть 19 статьи 6 Закона № 106-ФЗ).  При этом согласно части 20 статьи 6 Закона № 106-ФЗ проценты, а также суммы, зафиксированные по части 14 статьи 6, уплачиваются заемщиком после уплаты платежей в соответствии с первоначальным графиком в количестве и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным в соответствии с условиями кредитного договора (договора займа) до установления льготного периода.  Следует отметить, что в отношении размера платежа указанная статья не содержит соответствующих положений. Представляется, что в данном случае размер периодического платежа будет состоять из сумм, зафиксированных в соответствии с частями 14 и 18 статьи 6 Закона № 106- ФЗ, деленных на количество платежей в течение льготного периода, уплачиваемых с периодичностью, которая была бы установлена в первоначальном графике платежей за период времени, приходящийся на время льготного периода. |
| 47 | Согласно п. 3.8. Положения 590-П при осуществлении оценки ссуды до определенного договора, на основании которого ссуда предоставлена, срок выплаты процентов и (или) суммы основного долга обслуживание долга может быть оценен:  при оценке финансового положения заемщика как хорошего - как хорошее;  при оценке финансового положения заемщика как среднего - не лучше, чем среднее;  при оценке финансового положения заемщика как плохого - только как неудовлетворительное. | Предложение не имеет отношения к теме обеспечения устойчивости банковской системы страны в условиях пандемии коронавируса.  По нашему мнению, рассматриваемая в обращении норма учитывает повышенные кредитные риски, принимаемые кредитной организацией при кредитовании заемщиков, финансовое положение которых оценивается как «плохое», и является дестимулирующей нормой по кредитованию и увеличению долговой нагрузки таких заемщиков. Если кредитная организация готова принимать на себя подобные риски, она должна обладать достаточным уровнем устойчивости (размером собственных средств (капитала), который позволяет покрыть данные риски соответствующим резервом. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  | С учетом того, что Банк России выдачу каждого транша кредита в рамках Кредитного соглашения рассматривает как выдачу отдельной ссуды, при выдаче каждого транша кредита заемщику с плохим финансовым состоянием Банк должен оценивать обслуживание долга по этому траншу как плохое и в соответствии с п. 4.1 («при определении величины резерва по вновь выданной ссуде в случае, когда заемщику выдано несколько ссуд, все ссуды, предоставленные данному заемщику, следует относить к наиболее низкой из присвоенных этим ссудам категорий качества с применением максимального из определенных кредитной организацией по этим ссудам размеров расчетного резерва») всю задолженность указанного заемщика классифицировать в V категорию качества с формированием резерва в размере 100%. В ситуации, когда транши кредита выдаются регулярно, вся задолженность указанного заемщика постоянно должна быть классифицирована в V категорию качества, даже при условии, что платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме. По мнению Банка, такая практика не отражает реальную степень кредитного риска.  При этом, в соответствии с п.3.9.3 Положения 590-П в качестве иных существенных факторов, влияющих на классификацию ссуды в более высокую категорию качества (на одну категорию), могут быть сведения о надлежащем исполнении обязательств по иным договорам, заключенным заемщиком как с банком, так и с иными кредитными организациями — кредиторами при условии сопоставимости задолженности по этим иным договорам с задолженностью по ссуде, выданной банком, а именно сопоставимости:   * по сумме задолженности; * сроку задолженности; * процентной ставке.   Банк может воспользоваться данным пунктом при наличии сопоставимости улучшить оценку на 1 категорию, то есть если выдается кредит заемщику со средним финансовым состоянием, оценка качества обслуживания долга должна быть средней - 3 | В случае если платежи по основному долгу и (или) процентам осуществляются заемщиком в размере, равном или превышающем величину, установленную п. 3.13.3 Положения № 590-П за календарный год на дату расчета резерва, качество обслуживания долга оценивается с учетом требований п. 3.7 Положения № 590-П. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  | категория качества, применяет иной существенный фактор - оцениваем во вторую категорию, при уплате процентов остается 2 категория. И так при каждой новой выдаче, в том числе траншей. При оценке финансового положения как плохое, иной существенный фактор при наличии задолженности по сопоставимым ссудам применять нельзя.  По мнению Банка, более логично оценивать не сопоставимость кредитов по указанным параметрам, а оценивать возможность осуществлять обслуживание долга и наличие источников возврата кредита, исходя из финансовых показателей деятельности (для инвестиционных кредитов - по результатам мониторинга бизнес- плана и оценки экономического эффекта от реализации инвестиционного проекта). Также необходимо учитывать качество обслуживания долга по уже имеющимся кредитам - оценивать не лучше, чем есть. Оценивать по сопоставимости по сумме, сроку, ставке не имеет смысла еще по ряду причин:   * если есть кредит 100 млн.руб., выдан под 10% годовых на 3 года (срок до погашения 1 год) и выдается кредит 100 млн.руб., сроком на 3 года под 10% годовых (полная сопоставимость по условиям), при этом процентная нагрузка после выдачи возрастает в два раза, в то же время, рост процентной нагрузки может не повлиять отрицательно на финансовый результат заемщика - все зависит от кредитуемого мероприятия (цели кредита), * если есть кредит 100 млн.руб., на 3 года под 10% годовых, при этом выдается кредит (транш) 1 млн.руб. на 4 года под 11% годовых (несопоставим по нескольким параметрам), при этом он практически не влияет на процентную нагрузку заемщика и наверняка отрицательно не скажется на финансовом результате деятельности заемщика,   -кредитов может быть 10 по 1 млн.руб. каждый на 3 года, все сроками до погашения в течении 3 месяцев, получаемый кредит 10 млн.руб. на 3 года - по сути замещает ранее полученные кредиты, но сопоставимым его признать нельзя.  **Предложение:** производить оценку качества обслуживания долга по вновь выдаваемой ссуде при наличии задолженности по кредитам в |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  | соответствии с уже имеющейся оценкой. Если кредит выдается впервые, и оценка качества обслуживания не производилась, оценивать качество обслуживания как хорошее, независимо от оценки финансового состояния. Переоценку качества обслуживания в более низкую категорию производить по факту при наличии обстоятельств, предусмотренных 590-П. По практике - очень много заемщиков, у которых оценка фин.состояния по формализованным критериям «плохое», а обслуживание долга «хорошее», при этом не было ни одного случая, когда заемщик с плохим фин.состоянием получил кредит и ни разу не исполнил. |  |
| 48 | Нормативные акты Банка России, а также надзорная практика Банка России (учитывающая разъяснения Банка России) предписывают банкам в случае заключения договоров кредитных линий создавать резервы по условным обязательствам кредитного характера:  а) исходя из максимальной суммы лимита кредитной линии (независимо от того, что заемщик не вправе получать кредиты в сумме максимального лимита до наступления определенных событий или совершения действия - предоставление обеспечения, достижение финансовых показателей и т.п.);  б) со дня заключения кредитного договора (независимо от того, когда у заемщика возникает право на получение кредита, а у кредитной организации - обязанность его выдать);  в) в размере, равном размеру резерва по фактически выданному кредиту.  Считаем необходимым закрепить в нормативных актах Банка России нормы, конкретно определяющие порядок отражения в учете кредитной организации условных обязательств кредитного характера, а также порядок резервирования таких обязательств, которые должны предусматривать:  а) условия возникновения у банков реального риска выдачи  кредитных средств (резерв не должен создаваться до момента, когда у заемщика возникает право требовать выдачи кредита; резерв должен создаваться исходя из суммы, которую заемщик в конкретный момент времени в соответствии с условиями договора | Обращаем внимание, что предложение не имеет отношения к обеспечению устойчивости банковской системы в условиях пандемии коронавируса.  При этом отмечаем, что расчет величины кредитного риска в соответствии с Инструкцией 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) осуществляется путем определения кредитного эквивалента разности между суммой условного обязательства кредитного характера и величиной резерва на возможные потери, создаваемого в соответствии с главой 3 Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Учитывая изложенное, применение дважды кредитного эквивалента к величине условного обязательства кредитного характера, сначала при формировании резервов, а потом при расчете нормативов, является необоснованным. Одновременно отмечаем, что кредитные организации вправе не включать в элементы расчетной базы резерва обязательства по предоставлению денежных средств, если кредитная организация не включает их в расчет показателя кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (KPB2i) в соответствии с п. 7 приложения 11 к Инструкции № 199-И. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  | вправе потребовать, эта сумма в течение срока договора может быть меньше максимальной суммы лимита);  б) порядок резервирования по таким обязательствам с учетом коэффициентов кредитного риска (например, от размера кредитного эквивалента, определенного в соответствии с правилами Инструкции Банка России 199-И). |  |
| 49 | В соответствии с Информационным письмом Банка России №ИН- 01-41/19 от 20.03.2020 Кредитный комитет Банка может принять решение о неухудшении оценки финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, осуществленной на 1 февраля 2020 года, по ссудам, по которым изменены существенные условия первоначального договора, заемщиков-физических лиц, у которых подтверждено наличие COVID-19.  В соответствии с Информационным письмом Банка России №ИН- 01-41/41 от 30.03.2020 ссуды заемщиков - физических лиц, испытывающих сложности с исполнением своих обязательств, вызванные снижением уровня дохода на фоне пандемии COVID-19, по которым с 1 марта 2020 года изменены существенные условия первоначального договора, и по состоянию на 1 марта 2020 года непрерывная длительность просроченной задолженности не превышает 30 дней, по решению Кредитного комитета Банка могут не признаваться реструктурированными (по этим ссудам может не ухудшаться качество обслуживания долга).  В соответствии с Письмами Банка России от 30.03.202 №ИН-01- 41/40 и от 20.03.2020 №ИН-01-41/20 указано, что Банк вправе не ухудшать оценку финансового положения, качества обслуживания долга и категории качества ссуды для заемщиков ЮЛ и ИП определенных отраслей при наличии документального подтверждения взаимосвязи ухудшения финансового положения и платежеспособности клиента с распространением коронавирусной инфекции. Помимо этого, законодательно закреплена обязанность Банка предоставить кредитные каникулы субъектам МСП из определенных отраслей в случае направления ими заявления. В связи с этим Банк может столкнуться с реструктуризациями в виде | Банк России вправе предоставлять разъяснения только в целях применения нормативных актов Банка России, в том числе по бухгалтерскому учету для кредитных организаций. Поскольку нормативные акты Банка России не содержат правил перехода между стадиями обесценения финансовых инструментов и правил формирования резервов по МСФО 9, то при их применении кредитным организациям предоставлено право принимать самостоятельно все решения, необходимые для формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.  Относительно смягчения требований МСФО 9 в части обесценения финансовых активов Банк России не обладает такими полномочиями, поскольку в силу Постановления Правительства Российской Федерации от 25.02.2011 № 107 «Об утверждении Положения о признании  Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации» внесение изменений в международные стандарты, подлежащие применению на территории Российской Федерации, осуществляется Минфином России после принятия данного решения Фондом Международных стандартов финансовой отчетности. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
|  | переноса сроков уплаты процентов и основного долга на некоторый период времени, возникшими в силу распространения коронавирусной инфекции.  По таким реструктуризациям, при проведении оценки ссуд в соответствии с МСФО 9, формально возникает необходимость ухудшать стадию обесценения ссуды. Вместе с тем, на основании сложившейся ситуации и вышеуказанных подходов в пруденциальном резервировании, правильно ли Банк понимает, что при наличии соответствующего решения кредитной организации по таким ссудам, Банк вправе не признавать события повышения кредитного риска (SICR) и не менять стадию обесценения, если изменение договора было проведено в сроки до 30.09.2020 и на основании писем Банка России от 20.03.2020 №ИН-01-41/19, от 20.03.2020 №ИН-01-41/20, от 30.03.202 №ИН-01-41/40 и от 30.03.2020 №ИН-01-41/41? |  |
| 50 | Будут ли послабления по нормативам для банков с базовой лицензией в связи с нынешней экономической ситуацией? | Банком России издано Указание Банка России от 22.04.2020 № 5450-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», предусматривающее применение пониженного коэффициента риска в размере 70% к номинированным и фондированным в рублях кредитным требованиям к организациям, производящим лекарственные средства и изделия медицинской техники (на период до 30.09.2020), а также исключение нормы о применении повышенного коэффициента 2,0 по требованиям к «непрофильным» заемщикам банками с базовой лицензией (отменяется разделение заемщиков на «профильных» и «непрофильных»). |
| 51 | Отмена разделения заемщиков на "профильных" и "непрофильных" для банков с базовой лицензией, согласно Инструкции Банка России 183-И. |
| 52 | Банком России был анонсирован пересмотр коэффициента «2» при расчете кредитного риска по непрофильным заемщикам (крупный бизнес), до сих пор эти изменения не приняты. Вопрос для банков с базовой лицензией очень актуален. |