

1. Согласно Методики расчета показателя долговой нагрузки (п. 1 Концепции) предусмотрено использование среднемесячного дохода заемщика за 6 месяцев.

Вместе с тем период 6 месяцев не позволяет достоверно рассчитать среднемесячный доход клиентов, на чей заработок влияет сезонность, а также лиц, существенная часть заработка которых приходится на годовую премию. Также, например, для вновь выходящих на пенсию клиентов достаточно представить документ о назначенной пенсии, размер которой не изменится до принятия решения об индексации, а не анализировать 6-месячный период.

Кроме того, поскольку в большинстве банков по заемщикам, являющимся зарплатными клиентами, допускается использование информации о доходах за срок не менее 3-х месяцев, установление периода 6 месяцев ограничит возможность кредитования новых зарплатных клиентов, прошедших испытательный срок на новом месте работы: банки будут вынуждены либо требовать у таких клиентов справку<sup>1</sup> о доходах с предыдущего места работы на фоне низкой целесообразности усреднения доходов с предыдущего и текущего мест работы, либо увеличивать требование к минимальному стажу до 6 месяцев.

Исходя из вышеуказанных соображений, кредитные организации считают целесообразным **осуществлять расчет среднемесячного дохода по зарплатным клиентам кредитора за 3 месяца (или за период фактического стажа, если он менее 6 месяцев), по прочим клиентам за период от 6-ти до 12-ти месяцев – в соответствии с обоснованными сроками, установленными во внутренних документах кредитора.**

Также кредитные организации считают необходимым **явно указать, какой именно среднемесячный доход необходимо использовать в формуле расчета ПДН – общий валовой доход клиента или доход клиента, очищенный от налоговых выплат.**

2. В п. 4 Концепции изложены особенности расчета ПДН для созаемщиков, в том числе указано, что если физические лица являются созаемщиками по кредиту, то ПДН рассчитывается как соотношение их совокупного среднемесячного платежа к их совокупному среднемесячному доходу.

Концептуально кредитные организации отмечают, что данный подход к расчетному ежемесячному платежу и к ПДН не учитывает, что в сложившейся рыночной практике физическое лицо может выступать созаемщиком по кредиту в силу различных обстоятельств, не всегда связанных с необходимостью учета общего дохода. Так, по условиям кредитования в ряде банков физическое лицо привлекается в качестве созаемщика потому, что является залогодателем или супругом(ой) заемщика. Кредитные организации широко применяют такие механизмы снижения рисков в ипотечном кредитовании и при анализе платежеспособности не рассматривают доход созаемщика, если он привлекается для снижения риска. Соответственно использование предложенной методики приведет к тому, что платеж будет неверно поделен между всеми участниками займа, особенно в случае если созаемщик находится на иждивении у основного заемщика.

**В этой связи целесообразно указать, что если условиями кредитного договора предусмотрено, что физические лица являются созаемщиками, но при этом для**

---

<sup>1</sup> До тех пор пока банкам не доступна возможность получения информации о доходах через ПФР и (или) ФНС, они получают информацию о доходах в виде справки работодателя (по форме НДФЛ или иной).

**погашения кредита достаточно дохода только основного заемщика, а второй заемщик (созаемщик) не участвует в платежах по кредиту, то ПДН рассчитывается только на основании данных о платежах и доходе заемщика, участвующего доходом в платежах, а ПДН для созаемщика, не участвующего доходом, не рассчитывается.**

В соответствии с абз. 4 п. 4 Концепции обязательства по ранее привлеченным кредитам, по которым физическое лицо является созаемщиком, включаются в расчет ПДН в сумме, пропорциональной количеству созаемщиков.

Вместе с тем в настоящее время получаемые из большинства БКИ сведения не содержат информацию о наличии созаемщиков по кредитному договору, роли клиента в кредитном договоре (заемщик/созаемщик). Количество созаемщиков по кредиту указывается единичными БКИ и только в том случае, когда обратившийся в банк клиент является основным заемщиком по выданному иным банком кредиту. Таким образом, если кредит был привлечен в сторонней кредитной организации, банки не могут провести пропорциональный расчет соответствующего платежа, а также определить, какая доля дохода созаемщика идет на погашение такого обязательства. Возможность получения из БКИ информации по созаемщикам по ранее выданным кредитам в перспективе ограничена тем, что при обращении клиента за кредитом он дает согласие банку запрашивать свою кредитную историю, но по лицам, которые являются его созаемщиками в другой кредитной организации, банк такого согласия не имеет.

В этой связи часть банков предложила **исключить из Концепции абз. 4 п. 4.**

Кроме того, Концепция расчета ПДН не содержит никаких подробностей относительно обязательств заемщика по договорам поручительства, что вызывает разночтения.

По мнению банков, необходимо **четко указать, как именно используется (или, наоборот, не используется) информация об обязательствах по договорам поручительства при расчете ПДН** в случае, когда поручительство вступило в силу, и в случае, когда нет.

### **3. Расчет среднемесячного платежа (числитель показателя долговой нагрузки)**

1. В формуле расчета среднемесячного платежа по потребительским и ипотечным кредитам (п.1 Приложения 3) в качестве ставки используется полная стоимость кредита (далее - ПСК), получаемая из отчета БКИ или из общерыночной аналитики на сайте Банка России.

Вместе с тем существуют различные ситуации, при которых использование такого подхода приведет к некорректной оценке платежа:

- включение страховки или комиссии (тарифа) в первоначальную сумму кредита (поскольку дополнительные услуги носят единовременный характер, то при использовании ПСК расчетный платеж и, следовательно, долговая нагрузка будут завышены по сравнению с их фактическими значениями);

- погашение дифференцированными платежами/меняющийся график погашения;

- реструктуризация (согласно Концепции в случае, если в БКИ отсутствует информация о ПСК, может использоваться среднерыночное значение ПСК по кредитам, относящимся к соответствующей категории, предоставленным в том же периоде, в котором был выдан кредит. Однако при реструктуризации кредита ПСК может быть изменена, как правило, она становится ниже первоначально указанного при заключении кредитного договора значения. Соответственно расчет среднемесячного платежа на базе ПСК,

определенного в момент выдачи кредита, в этом случае не будет соответствовать действительности).

Возникает также вопрос определения ПСК по кредитам, выданным до даты первого размещения Банком России среднерыночного значения ПСК, т.е. до 31.12.2014 г.

Таким образом, для более корректного расчета среднемесячного платежа по имеющимся кредитным обязательствам заемщика банки предлагают использовать размер ежемесячного платежа из отчета БКИ или процентную ставку по кредиту, указанную в кредитном договоре. Применение же формулы, основанной на ПСК, может быть целесообразно только в тех случаях, когда в БКИ вообще отсутствует информация о ежемесячном платеже или годовой процентной ставке по данному кредиту либо эта информация отражена некорректно.

Кроме того, предполагается, что приведенная в п. 1 Приложения 3 методика расчета платежа будет использоваться не только по всем действующим кредитам заемщика, но и по кредиту, который банк планирует предоставить заемщику (абз. 3 п. 2 Концепции). При этом даже в том случае, когда процентная ставка по кредитному договору равна ПСК, величина платежа по кредиту, рассчитанная по формуле, не совпадет с величиной ежемесячного аннуитетного платежа заемщика. В этой связи для вновь выдаваемых кредитов с фиксированным платежом целесообразно использовать определенную в кредитном договоре сумму ежемесячного платежа по кредиту, а не рассчитывать его по довольно сложной формуле.

2. В п. 1 и п. 2 Приложения 3 приведены формулы расчета среднемесячного платежа, которые включают в полном объеме всю просроченную ссудную задолженность.

Как правило, при наличии просроченных платежей по кредиту банки отказывают потенциальному заемщику в предоставлении нового займа. Вместе с тем без уточнения понятия «просроченная задолженность» и ее сроков даже техническая просрочка уплаты основного долга и процентов (до 5 дней) будет приводить фактически к двукратному росту расчетного среднемесячного платежа. Если же просроченная задолженность сформировалась за несколько месяцев, то расчетный среднемесячный платеж и, соответственно, ПДН примут неадекватно высокое значение.

Предлагается дополнительно обсудить с кредитными организациями и уточнить в формулах слагаемое «просроченная задолженность».

3. Представленная в п.2 Приложения 3 формула расчета среднемесячного платежа по потребительскому кредиту с лимитом кредитования основывается на умножении текущего лимита на 10%.

По мнению банков, данная формула не применима к кредитным линиям с лимитом выдачи (то есть с невозобновляемым лимитом), поскольку в этих случаях результат умножения 10% на текущий лимит не будет учитывать срок, на который выдается транш по кредитной линии или на который установлен неиспользованный лимит. Поэтому для достоверного отражения величины среднемесячного платежа по кредитным линиям с лимитом выдачи целесообразно использовать формулу, представленную в п. 1 Приложения 3, скорректировав ее таким образом, чтобы в числителе вместо «срочная задолженность» стояло «неиспользованный лимит + текущая задолженность».

Также в большинстве случаев по банковским картам за определенный период времени до даты окончания кредитного договора (как правило, за 6 месяцев до даты окончания кредита) осуществляется закрытие неиспользованного лимита, и кредит может только

погашаться. По таким картам расчет ПДН от суммы остатка долга будет более корректно отражать долговую нагрузку клиента в моменте. Для этих случаев банки предлагают **предусмотреть, что в зависимости от условий погашения лимита согласно договору при расчете ПДН можно использовать величину остатка долга.**

Банки считают завышенным коэффициент 10%, на который умножается установленный лимит кредитования при расчете среднемесячного платежа. Например, при сумме кредита в размере 100 000 рублей, процентной ставке 15% годовых и сроке кредитования 60 месяцев среднемесячный платеж (с учетом платежей по процентам) составляет 2,4% от использованного лимита, а при сроке кредитования 36 месяцев среднемесячный платеж составляет 3,5% от использованного лимита. При этом обязательный минимальный ежемесячный размер платежа по кредитным картам и кредитным линиям, согласно текущей банковской практике, устанавливается на уровне от 1% до 5% (как правило –3% или 5%) от размера задолженности в зависимости от кредитной политики Кредитора. В этой связи для **кредитных карт, кредитных линий с лимитом задолженности предлагается скорректировать формулу расчета среднемесячного платежа, установив коэффициент 5% от текущего лимита вместо 10%.** Дополнительным аргументом в пользу такого изменения является уровень утилизации лимитов по кредитным картам: в среднем по рынку по различным оценкам он составляет 50-60%, а отдельные банки оценивают уровень утилизации лимитов по своему портфелю кредитных карт как 30%. Как следствие, при обслуживании реальных<sup>2</sup> карточных продуктов минимальный платеж, уплачиваемый клиентом, будет формироваться как доля от задолженности, которая на 50-70% меньше лимита.

4. В соответствии с абз. 4 п. 2 Концепции расчет среднемесячного платежа осуществляется на основании информации, полученной от БКИ, а перечень используемых бюро должен быть отражен во внутренних документах банков.

Вместе с тем информация в БКИ об обязательствах заемщика не консолидирована, может быть неполной, неточной и неактуальной, содержать ошибки<sup>3</sup>. Наличие ошибок и неточностей в кредитных историях может создать для обычных граждан непреодолимые препятствия в получении кредитов, поскольку исправление ошибок в кредитной истории является сложным и долгим процессом, а, например, в ситуации, когда у кредитора была отозвана лицензия, – также и малоперспективным.

В этой связи следует **предусмотреть возможность принять в расчет среднемесячного платежа сведения из иных источников.** Например, при существенном расхождении размера среднемесячного платежа по данным БКИ и по информации, полученной напрямую от клиента (выявленной сотрудниками банка) на актуальную дату, использовать также иные документально подтвержденные источники: график платежей, предоставленный заемщиком; актуальные справки банков-кредиторов о ссудной задолженности/ отсутствии просроченной задолженности/ закрытии кредитного договора и другие сведения.

Кредитные организации считают, что необходимо **предусмотреть возможность учета ежемесячного платежа по ранее предоставленному этим же банком кредиту на**

---

<sup>2</sup> В противовес фантомным (или спящим) кредитным картам, которыми клиенты ни разу не воспользовались и вряд ли когда-либо воспользуются.

<sup>3</sup> Подробно информация о проблемах, связанных с качеством сведений в системе БКИ, изложена в Приложении 1 к письму Ассоциации в адрес Банка России № 06/52 от 21.03.2017.

**основе данных внутренних учетных систем (АБС)**, поскольку он является заведомо более точным и актуальным, чем данные из БКИ.

При этом, поскольку завышение расчетной суммы среднемесячного платежа по кредиту с лимитом кредитования прежде всего негативно сказывается на возможности получения заемщиком нового займа, целесообразно максимизировать использование фактических данных. В частности, для **ранее выданных собственных кредитов с лимитом задолженности предлагается рассмотреть возможность использования минимального процента погашения задолженности, установленного по ним банком-кредитором, вместо единого для рынка коэффициента** (единое фиксированное значение доли задолженности, подлежащей погашению, может в значительной степени отличаться от ситуации на рынке как из-за изменения кредитной политики конкретных банков, так и рыночных условий). Также для оценки ежемесячного платежа по собственным кредитным картам целесообразно **разрешить использовать информацию о средней утилизации кредитной карты клиентом и ее волатильности за период согласно разработанным кредитными организациями внутренним методикам**. Такой подход позволит ориентироваться на накопленную статистику реально выбранного лимита (ситуация 100%-й утилизации лимита встречается крайне редко), а не на максимально возможную величину установленного лимита.

Кроме того, целесообразно **в дальнейшем при разработке подходов к расчету ПДН внутри системы БКИ использовать также не максимальный лимит, а учитывать статистику по его утилизации** по следующей причине:

В настоящее время различными кредиторами, предоставляющими потребительские кредиты с лимитом кредитования, используется практика пересмотра в одностороннем порядке кредитного лимита в большую сторону (для качественных клиентов). В случае реализации Концепции в представленном виде данная практика неизбежно будет применяться отдельными кредиторами как инструмент конкуренции в целях защиты своей клиентской базы (стратегия – увеличить лимит до максимально допустимого уровня, что не позволит какому-либо иному банку предоставить кредит из-за высокого ПДН). Соответственно учет не максимального лимита, а фактически среднего значения использования лимита за период при расчете ПДН позволит нивелировать риск такой недобросовестной конкуренции, а также решить проблему «фантомных» кредитных карт с нулевым уровнем утилизации за весь период действия срока договора.

**5. Кредитные организации отмечают целесообразность исключения из расчета ПДН отдельных обязательств, в частности:**

- расчетного платежа по фантомным кредитным картам. Такие карты могли быть выданы дополнительно к другому банковскому продукту (привязаны к зарплатному проекту или к вкладу, потребительскому кредиту и пр.), но клиент не пользовался данной картой, мог даже не знать о ней. Неисключение лимитов по фантомным картам из расчета ПДН, особенно если их несколько, может привести к отказу в кредитовании полностью платежеспособного заемщика или к необходимости удлинения срока предоставления кредита.

- обязательства по договору, последняя информация по которому была актуализирована в БКИ за несколько лет до текущей даты, но при этом на момент актуализации кредит был открыт, и по нему была ненулевая задолженность.

- платежей по кредитам, до закрытия которых осталось существенно меньше месяцев, чем срок запрашиваемого кредита. Данный вопрос особенно актуален при выдаче

залоговых кредитов, когда у заемщика в течение ближайших 3-х месяцев планируются к погашению остатки задолженности по «старому» потребительскому кредиту. Исходя из того, что в течение большей части срока нового кредита платежи по «старому» будут отсутствовать, а также принимая во внимание срок действия положительного решения по залоговым кредитам - 90 дней, предлагается предусмотреть критерии для исключения погашаемых кредитов из учета в долговой нагрузке (например, к сумме погашаемого кредита, сроку его погашения, сроку и виду запрашиваемого кредита, отсутствию просроченных платежей и т.д.).

6. По мнению кредитных организаций, изложенный в Концепции подход к расчету среднемесячного платежа критически зависит от качества данных БКИ, обеспечения кредиторов полной, актуальной и достоверной информацией об обязательствах заемщика.

При этом до вступления в силу изменений в Закон 218-ФЗ «О кредитных историях», предполагающих предоставление кредитору сведений о среднемесячном платеже заемщика по всем имеющимся у него кредитам при обращении в любое БКИ (абз. 2 п. 2 Концепции), планируется переходный этап, в ходе которого банки должны будут проводить самостоятельный расчет числителя показателя ПДН по методике Банка России на основе сведений из БКИ.

Однако в настоящее время качество данных в системе БКИ и проблемы с идентификацией физического лица/кредита при взаимодействии с БКИ таковы, что кредиторы не смогут однозначно автоматизировано рассчитывать среднемесячный платёж заёмщика.

Следует отметить, что самостоятельный расчет кредитором среднемесячного платежа уже предполагает существенную вариативность получаемого разными кредитными организациями показателя. В частности, он зависит от:

- количества и состава БКИ, информацию из которых кредитор запрашивает для принятия решения;
- используемого банком порядка агрегации и дедубликации обязательств, порядка действий в случаях расхождения данных в разных БКИ и т.д.

**В связи с вышеизложенным на время переходного периода и/ или до момента исключения ошибочных данных в БКИ предлагается не устанавливать жесткие унифицированные правила расчета среднемесячного платежа по всем имеющимся у заемщика кредитам и займам, предоставив кредитору право самостоятельно во внутренних документах определять порядок учета задолженности заемщика по всем непогашенным кредитам и займам.**

**В противном случае для нивелирования потенциальных разногласий с гражданами и с регулятором необходимо будет четко определить порядок действий кредитных организаций в случаях, когда: в БКИ отсутствует информация о величине срочной задолженности; данные по одному и тому же заемщику и/или кредиту в разных БКИ не идентичны; в БКИ имеются сведения о ненулевой задолженности по договору, последняя актуализация сведений по которому была произведена несколько лет назад и т.д.**

**Кредитные организации также беспокоит возможная реакция регулятора в случае, если в БКИ, сотрудничающем с банком, отсутствуют сведения о кредитных обязательствах заемщика, а в дальнейшем будет выяснено, что у заемщика имелись обязательства по иным кредитам. Как следствие, отдельные кредитные организации предлагают установить конкретный перечень БКИ, в который требуется обратиться для получения сведений об обязательствах заемщиков.**

#### **4. Источники информации для расчета среднемесячного дохода**

1. В п. 3 Концепции указано, что «информация, полученная от заемщика о величине его дохода при обращении за кредитом (займом) не должна являться единственным источником информации в целях расчета долговой нагрузки». Таким образом, указанные заемщиком сведения должны обязательно дополняться иными источниками информации, приведенными в Перечне в Приложении 4. При этом указанный Перечень является закрытым (в отличие от перечня информации, приведенного в Приложении № 2 к Положению № 590-П) и не учитывающим все возможные источники получения доходов заемщика – физического лица.

В частности, в Перечне не предусмотрены:

1.1 Источники расчёта величины доходов следующих категорий физлиц, для которых приведенные в Перечне источники неприменимы:

- лиц, занимающихся частной практикой / имеющих статус адвоката, нотариуса;
- имеющих патент на самозанятость;
- владельцев / совладельцев бизнеса;
- граждан, постоянно проживающих в сельской местности и ведущих личное подсобное хозяйство;
- моряков.

1.2 Следующие виды регулярного дохода, который может быть как основным, так и дополнительным:

- от сдачи в аренду движимого и недвижимого имущества, при условии документального подтверждения получаемых доходов и права собственности;
- алиментные выплаты;
- доход по вкладам в виде процентов;
- доход от использования интеллектуальной собственности;
- фиксированный доход по ценным бумагам;
- иные официально подтвержденные доходы.

Заемщик также может иметь нерегулярные источники дохода от спекулятивных операций на рынке ценных бумаг, на валютном рынке, от оказания разовых услуг, на основании заключенных договоров продажи какого – либо имущества и т.п.

В целях соответствия сложившейся рыночной практике и с учетом многообразия возможных видов дохода кредитные организации предлагают **сделать Перечень открытым и дополнить его источниками информации по указанным выше доходам.**

2. В качестве одного из допустимых источников допускается использовать выписку по зарплатному счету клиента, открытому в банке-кредиторе (п. 3 Приложения 4). Таким образом, если банк-кредитор не является зарплатным банком заемщика, такой документ не может быть использован. По мнению кредитных организаций, данное требование не обеспечивает равных конкурентных условий на банковском рынке.

В этой связи необходимо **расширить указанный пункт, изложив его следующим образом: «выписка по зарплатному счету клиента, предоставленная банком, в котором открыт данный счет на бумажном носителе или в электронном виде (в том числе, сформированная системами он-лайн и/или мобильного банкинга)».** Аналогичное изменение также предлагается внести в отношении выписки по счету клиента, на который зачисляются доходы пенсионного характера.

Также, поскольку многие сотрудники оставляют распоряжение бухгалтерии по перечислению их заработной платы на текущие счета в иных кредитных организациях, целесообразно уточнить, можно ли в качестве источника информации о доходе заемщика использовать полученные от организации-работодателя при подключении к зарплатному проекту файлы, в которых указан среднемесячный доход каждого сотрудника (данные АБС банка, обслуживающего зарплатный проект).

3. Согласно п. 3 Концепции при величине кредита не более 100 тысяч рублей допускается использование для целей расчета показателя долговой нагрузки двух следующих источников информации: информация о величине дохода, заявленная заемщиком при обращении за кредитом, сведения о величине среднедушевого дохода в регионе предоставления кредита. Также предусмотрено, что при использовании таких двух источников информации для определения среднемесячного дохода заемщика принимается меньшая из этих двух величин.

3.1 По мнению кредитных организаций, данный подход не позволяет оценить реальный размер дохода клиента, так как он не учитывает уровень должности и отрасль занятости клиента, и является нецелесообразно жестким для заемщиков с величиной дохода выше среднего. Также выбор меньшей из величин означает потерю смысла предоставления клиентом сведений о дополнительном доходе, например, при работе по совместительству.

Следует отметить, что согласно методологии Росстата, среднедушевые доходы населения исчисляются делением общей суммы денежного дохода за отчетный период на численность наличного населения (часть населения, которая находится на момент учета в данном населенном пункте, независимо от места постоянного проживания). При этом банки в основном кредитуют работоспособное население и, как следствие, использование показателя среднедушевого дохода не в полной мере обоснованно. Дополнительным аргументом неприменимости такого показателя является статистика отдельных кредитных организаций, в соответствии с которой заявленные доходы заемщиков, оформляющих заявку на кредит, в среднем в 2 раза выше среднедушевого дохода в регионе.

**В этой связи целесообразно рассмотреть возможность использования накопленных кредитором статистических данных о средних доходах по должностям и отраслям или разработать и утвердить систему коэффициентов (повышающих/понижающих), которые позволят более точно определять доход заемщика с учетом занимаемой должности и сферы деятельности в регионах. Альтернативным вариантом является указание не меньшей из двух величин, а среднеарифметической.**

3.2 Кредитные организации отмечают, что в настоящее время отсутствует централизованный и актуальный источник получения сведений о величине среднедушевого дохода в регионе предоставления кредита: за определение и опубликование значения величины «среднедушевые доходы населения» отвечают региональные органы власти.

Для корректного использования сведений о величине среднедушевого дохода в регионе необходимо определить официальные источники такой информации и дату, на которую она может считаться актуальной, в том числе данные Федеральной службы государственной статистики.

4. В Перечне источников информации, которые могут быть использованы кредитором для расчета величины доходов физического лица, указан п. 9: Кредитная история заемщика из бюро кредитных историй, на основе которой кредитором может быть получена оценка дохода заёмщика.



Вместе с тем методология использования кредитной истории заемщика в целях оценки его дохода оставлена на усмотрение кредитора. Как следствие, указанный пункт может трактоваться неоднозначно, начиная от использования информации о доходах, заявленных клиентом ранее при получении кредитов в прочих кредитных организациях (передача таких сведений реализуется рядом БКИ), и заканчивая скоринговыми моделями, оценивающими уровень дохода заемщика по его социально-демографическому профилю и данным о платежной дисциплине.

Поскольку речь идет о величинах для расчета показателя, несоответствие которого нормативу в перспективе повлечет серьезные последствия в виде ограничения прав на истребование задолженности, а также в связи с тем, что в розничном сегменте индивидуальные расчеты по каждому заемщику с использованием разных источников информации неоправданно затратны для кредиторов, кредитные организации считают, что должна быть **установлена единая методика оценки доходов заемщика на основе его кредитной истории. Альтернативным вариантом является прямое указание, что методика определяется внутренними документами банка.**

Кроме того, каждому банку доступна информация о кредитной истории, предыдущих заявках, а также истории оборотов и остатков денежных средств заемщика в банке-кредиторе. Результат анализа объемов и характера транзакций по счетам клиента является косвенным источником информации о реальной величине доходов клиента. В этой связи необходимо **не ограничиваться данными о кредитной истории только из системы БКИ, а также добавить в Перечень следующий источник: информация об операциях, проведенных по счету клиента, открытому в банке-кредиторе, в том числе с использованием платежных карт.** Как вариант предлагается уточнить, что указанные данные банка-кредитора могут быть интегрированы в модели оценки дохода для действующих клиентов банка наряду с данными БКИ.

##### 5. Возможность применения альтернативных методик и информации об активах.

Закрытый перечень источников информации для оценки дохода вкупе с планируемым переходом на информацию из ПФР и ФНС как основных источников не учитывают существующие наработанные банками практики по альтернативной оценке дохода (например, на основании предметов и объектов собственности, на основании затрат на путешествия, и т.д.), а также по оценке активов заемщика.

В частности, банки используют сведения, полученные от заемщика о величине его заявленного дохода, в сочетании с подтвержденной информацией о наличии ликвидных активов, в т.ч. накоплений, используемых в качестве первоначального взноса в залоговых видах кредитования, а также с учетом дохода, отраженного по клиенту в системах банка. Кроме того, существуют модели предоставления предодобренных кредитов при расчете платежеспособности заемщика на основе его предыдущих транзакций по банковским картам (транзакционный скоринг). Без возможности использования таких моделей при наличии ограничения по количеству используемых источников информации кредитные организации не смогут формировать предодобренные предложения для действующих клиентов с низким уровнем риска на сумму более 100 тысяч рублей.

Для возможности применения наработанных методик анализа, определённых во внутренних документах кредитных организаций, предлагается изменить формулировку п. 9 Приложения 4 на следующую: **«Модельная оценка дохода заёмщика банком на основе доступной информации, в том числе: на основании кредитной истории заёмщика, данных о транзакционной активности клиента в банке, информации об остатках на текущих и депозитных счетах, на основании социально-демографической**

**информации о клиенте, на основании размера первоначального взноса по залоговым продуктам.»**

6. По мере развития соответствующей инфраструктуры, в качестве основного и обязательного источника информации о среднемесячном доходе заемщика предлагается указать ПФР и ФНС.

Однако в Концепции отсутствует четкий алгоритм расчета ПДН на основании информации о доходах, полученной из ПФР и ФНС. При этом по некоторым категориям физических лиц получить достоверные сведения из ПФР невозможно (например, военнослужащие, сотрудники правоохранительных органов, иные категории граждан). **Необходимо предусмотреть механизм получения сведений о доходах вышеуказанных категорий граждан.**

Предоставление соответствующей информации из ФНС пока не налажено. Что касается сведений из ПФР, то из выписки не всегда удастся получить сведения об актуальном доходе и работодателе заемщика. В частности, данные о доходах физических лиц поступают в ПФР не в режиме он-лайн, а с задержкой до 4-6 месяцев, что не позволяет считать их актуальными на момент рассмотрения кредитной заявки; в них не содержится данных об иных дополнительных доходах физических лиц, не связанных с трудовыми отношениями. Также следует учитывать, что значительная часть клиентов кредитных организаций не зарегистрированы в системе ЕПГУ. При этом период от момента начала регистрации в системе до получения выписки может занимать несколько дней, этот процесс требует непосредственного участия заемщика, что зачастую вызывает негативную реакцию либо отказ клиента.

Таким образом, при реализации Концепции существуют риски, связанные с технической инфраструктурой взаимодействия банков и ПФР/ФНС. Банки постоянно стремятся к улучшению сервиса для клиентов и сокращению времени принятия решения по кредиту, соответственно **необходимо обеспечить возможность мгновенного получения актуальных данных из ПФР и ФНС.**

7. Вариативность расчетной величины доходов физического лица.

В Концепции не урегулирован вопрос приоритетности использования информации о доходах клиента, если она получена из различных источников. Так, возможно одновременное получение различных данных из следующих источников: 2-НДФЛ, выписка с зарплатного счёта, данные ПФР, самодекларация дохода. В самодекларацию дохода могут входить в том числе вышеперечисленные незарплатные источники дохода, не указанные в Перечне.

Таким образом, следует **определить порядок оценки дохода при одновременном получении сведений о доходах клиента в различных источниках**, например, использовать среднее или максимальное значение дохода, указанного в источнике.

Кроме того, в части учета дохода допускается как учитывать полный доход (если он подтвержден несколькими источниками), так и учитывать минимум из заявленного дохода и среднедушевого дохода в регионе предоставления кредита. Как следствие, для одного и того же потенциального заемщика разными кредиторами и/или самим потенциальным заемщиком (в целях самооценки собственной долговой нагрузки) могут быть рассчитаны различные значения знаменателя показателя ПДН, что может привести к конфликтным ситуациям, непрозрачности критериев кредитования и т.д.

В этой связи **следует либо элиминировать какую-либо вариативность в проведении расчета показателя, что обеспечит равную конкурентную среду для**

участников рынка, лучшее понимание механизмов ограничения долговой нагрузки гражданами РФ, либо до полномасштабного внедрения применения в банках данных налоговых органов предоставить кредиторам право самостоятельно во внутренних документах определять порядок получения информации, которую кредитор использует для расчета величины доходов физического лица, требования к форме предоставления этой информации (включая период предоставления), дополнительные источники информации для расчета и подтверждения доходов.

## 5. Применимость Концепции в отношении отдельных категорий лиц и кредитов

1. В Концепции не отражены особенности расчета ПДН физического лица, которое является индивидуальным предпринимателем.

В банковской практике достаточно часто за потребительскими кредитами обращаются физические лица, чьим единственным источником дохода является предпринимательская деятельность.

В этой связи при расчете ПДН физического лица, которое является индивидуальным предпринимателем (далее также – ИП), целесообразно учитывать в качестве среднемесячных платежей платежи субъекта как по кредитам, выданным ему как физическому лицу, так и по кредитам, выданным ему как индивидуальному предпринимателю.

Вместе с тем в Приложении 4 в Перечне источников информации, которые могут быть использованы кредитором для расчета величины доходов физического лица, нет источников информации о доходах заёмщиков, являющихся ИП.

Более того, в следующих случаях актуальной и достоверной может быть только информация, полученная от заемщика:

- в случае патентного налогообложения, охватывающего широкий спектр профессий, где информация о фактических доходах известна только непосредственно потенциальному заемщику;

- в случае применения Единого налога на вменённый доход (ЕНВД).

При этом определение среднемесячного дохода заемщиков-ИП, находящихся на специальных режимах налогообложения (ЕНВД, УСН 6%, патенты), на основании информации из ПФР и ФНС на практике не применимо: уплаченные налоги не характеризуют доход предпринимателя в силу специфики базы для расчета налога, а взносы в ПФР установлены как процент от МРОТ. В этой связи банки для определения среднемесячного дохода ИП анализируют налоговые декларации, первичную документацию (договоры, счета, чеки, квитанции), книги доходов-расходов, выписки по расчетным счетам и прочее, то есть не перечисленные в Перечне источники информации.

Таким образом, при необходимости использовать несколько источников информации о доходах (помимо заявленного) широкие массы граждан, получающих доходы предусмотренным законодательством путем, потеряют возможность получить кредит.

В связи с вышеизложенным кредитные организации просят **проработать вопрос по определению источников информации для расчета величины дохода ИП на специальных режимах налогообложения или пересмотреть ограничение по величине кредита в 100 тыс. рублей для данной категории клиентов.** Также для этой категории лиц предлагается сведения из ПФР и ФНС использовать не как обязательные, а как дополнительные источники информации.

2. Представленная Концепция полностью не применима для лиц, ведущих личное подсобное хозяйство (далее также - ЛПХ).

Для данной категории граждан в открытых источниках отсутствует информация о денежном доходе на душу населения. Их доходы, носящие зачастую немонетарную форму, не могут быть подтверждены документами из представленного в Приложении 4 Перечня. А поскольку п. 13. ст. 217 НК РФ предусматривает освобождение от налогообложения доходов, получаемых гражданами от реализации продукции, выращенной в ЛПХ, сведения из ФНС не могут быть использованы для определения величины их доходов. С учетом специфики кредитования данных клиентов получение информации об их доходе из БКИ также будет затруднительно.

В этой связи кредитные организации предлагают **уточнить источники информации для расчета величины дохода для граждан, ведущих личное подсобное хозяйство**, дополнив информацию, полученную от заемщиков, выпиской из похозяйственной книги, содержащей информацию о личном подсобном хозяйстве, в том числе о земельном участке, и иные сведения, предусмотренные пунктом 2 статьи 8 Федерального закона от 07.07.2003 № 112-ФЗ «О личном подсобном хозяйстве», и предусмотрев, что использование сведений из ПФР и ФНС не является обязательным в данном случае.

3. Ипотечные и авто-кредиты

Невозможность подтверждения дохода только по одному источнику – по информации полученной от заемщика, а также в суммах свыше 100 тыс. рублей – только по информации о величине заявленного дохода и сведений о величине среднедушевого дохода в регионе, влечет к существенному ужесточению условий предоставления обеспеченных кредитов, выдаваемых банками по двум документам.

В частности, программы «Ипотека по 2-м документам при первоначальном взносе 50% и более» в случае реализации Концепции будут доступны только зарплатным клиентам. Процесс рассмотрения заявок станет дороже, а значит, ипотека станет менее доступной для заемщиков. При этом сбор документов о доходах на бумажном носителе не гарантирует корректности и достоверности информации, и является, по мнению отдельных кредитных организаций, не более достоверным, чем самодекларирование.

В этой связи банки считают необходимым **не применять подход о количестве источников информации к ипотечным займам** и дополнить формулировку для данного вида рассматриваемых к выдаче ссуд возможностью подтверждения величины дохода, заявленной клиентом, путем телефонной верификации информации у работодателя сотрудниками/ специалистами банка. Альтернативно целесообразно **рассмотреть возможность исключения необходимости расчета ПДН по кредитам, имеющим обеспечение в виде залога, залоговая стоимость которого превышает сумму кредита в два и более раза**, в том числе по той причине, что обязательное использование ежемесячного платежа по ипотеке (жилищному кредиту) при расчете общей долговой нагрузки негативно повлияет на данную группу клиентов с точки зрения возможности выдачи другого кредитного продукта.

Кроме того, в раздел 4 Концепции следует **добавить указание, что в расчет ПДН не входит платеж по ипотечным кредитам для участников накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих («Военная ипотека»), по которым ежемесячные платежи обслуживаются Федеральным управлением накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих.** Следует отметить, что программа «Военная ипотека» также не предполагает предоставление заемщиком документов, подтверждающих доход.

Концепция не учитывает сложившуюся практику оценки доходов клиента на другом существенном рынке обеспеченного кредитования, а именно автокредитования. Так, кредиты на приобретение автотранспортных средств в подавляющем большинстве случаев предоставляются банками в день выбора автомобиля непосредственно через салоны-партнеры «экспресс-методом» на основе заявленного потенциальным заемщиком дохода. При этом обеспечением погашения кредита в этих сделках служит не только доход заемщика, но и залог в виде прокредитованного и обычно застрахованного автомобиля. Реализация Концепции и возможное ограничение максимально допустимого значения ПДН может привести к:

- отсутствию доступа к автокредитам широкого круга граждан, формирующих платежеспособный спрос, получающих доходы, подтвердить которые официальными документами не всегда возможно;
- сокращению рынка автокредитования, и, как следствие, общему падению продаж автомобилей в РФ;
- разрушению успешных бизнес-моделей организаций, специализирующихся на автокредитовании с негативными последствиями для вкладчиков и акционеров;
- усложнению процедуры получения автокредитов для граждан РФ.

Таким образом, **для автокредитов также целесообразно предусмотреть варианты отхода от общих требований Концепции.**

#### 4. Особенности иных кредитных сделок

Концепция не содержит финансовой оценки структурных сделок клиента: к примеру, сделка под залог приобретаемой недвижимости, средством погашения по которой является доход от продажи имеющейся недвижимости (на период до продажи текущего имущества заемщик выплачивает процентные платежи, после чего закрывает долг средствами от продажи старого объекта недвижимости). Объективно дохода клиента может не хватать для осуществления регулярных платежей, однако имеется запас ликвидности для оплаты процентных платежей в течении  $n$  периодов, в течении которых осуществляется сделка, позволяющий закрыть выдаваемый кредит полностью, либо сократить регулярный платёж до комфортного уровня, удовлетворяющего предлагаемому ограничению.

Аналогична ситуация предоставления кредита под залог средств на депозитном счете заемщика. По окончании срока вклада заемщик направляет полученные средства в погашение кредита.

На основании указанного предлагается **дополнить Концепцию порядком расчета ПДН подобных сделок клиента.**

### **6. Иные вопросы, не освещенные в Концепции**

1. В Концепции указано, что расчет ПДН обязателен, однако не установлена величина показателя ПДН, что затрудняет оценку проблем и рисков, которые могут возникнуть у кредитных организаций при ее реализации. Кроме того, не отражена ответственность банков при нарушении установленного показателя ПДН, в том числе по вине заемщиков-физических лиц, а также ответственность заемщиков-физических лиц в случае предоставления недостоверных сведений при обращении за кредитом.

2. Из Концепции не следует, должен ли осуществляться расчет ПДН в случае увеличения размера лимита по действующим кредитным обязательствам.

3. В Концепции не отражен порядок учета / отсутствие необходимости учета информации по ранее одобренным кредитными организациями, действующим по сроку, но не реализованным заявкам. При этом банки отмечают следующий риск:

Согласно пунктам 7-9 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ кредитор выдает заемщику индивидуальные условия договора потребительского кредита, которые заемщик может принять в течение 5 дней с момента их получения. Банки направляют в БКИ кредитные истории в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, но не позднее пяти рабочих дней со дня совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории. Если же будет установлен норматив ПДН, заемщик может получить индивидуальные условия, где ПДН будет соответствовать нормативу, далее в течение 5 дней оформить кредит в другом банке и соответственно на дату выдачи кредита норматив ПДН будет нарушен, но банк будет обязан выдать ссуду. Аналогично существует временной лаг, в течение которого банк может не знать о возможном превышении ПДН нормативного значения.

4. При установлении нормативного значения ПДН целесообразно определять его дифференцированно в зависимости от уровня дохода заемщика, поскольку один и тот же уровень нагрузки может быть недостаточным для заемщиков с низким уровнем доходов и достаточным для категории заемщиков с высокими доходами.

5. Также в банках могут существовать нестандартные ссуды VIP-клиентам, по которым принимаются значения ПДН превышающие общепринятые пороговые значения, решение по таким ссудам принимается коллегиальным органом банка. Подобные исключения никак не отражены в текущей Концепции расчета ПДН.