**Ответы на вопросы и предложения кредитных организаций
по расчету показателя долговой нагрузки и по кредитным историям**

***Указание Банка России от 31.08.2018 N 4892-У "О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала"***

|  |  |
| --- | --- |
| **Вопросы и предложения** | **Ответы и комментарии** |
| 1. Будет ли принципиально корректироваться ранее утвержденная методика расчета показателя долговой нагрузки[[1]](#footnote-1) до ее вступления в силу?
 | В текущем году Банк России планирует работу по внесению изменений в Указание №4892-У[[2]](#footnote-2) редакционного характера для корректировки отдельных положений. При этом изменений концептуального характера, в том числе в части методики расчета ПДН не предполагается. |
| 1. Какие принципиальные подходы Банк России будет использовать при установлении коэффициентов риска в зависимости от ПДН?
 | В основе методики определения значений коэффициентов риска лежит зависимость уровня потерь по портфелю ссуд от значения ПДН. Так как макропруденциальные инструменты учитывают цикличность экономических процессов и могут подстраиваться со временем, то мы будем делать поправку на отдельные макроэкономические переменные, которые могут оказывать влияние на уровень потерь. В течение 2019 года Банк России совместно с крупнейшими участниками рынка осуществит сбор необходимых данных и проведет оценку зависимости риска по кредитному портфелю от уровня долговой нагрузки физических лиц. |
| 1. Будет ли Банк России устанавливать коэффициенты риска, ограничивающие кредитование физических лиц с высокими значениями ПДН? Какими могут быть предельные значения ПДН в этом случае?
 | При установлении значений коэффициентов риска Банк России преследует цель поддержания кредитными организациями капитала, достаточного для покрытия потерь по кредитному портфелю и предотвращение накопления системных рисков в секторе. Ограничительный эффект от повышенных коэффициентов риска по кредитам с высоким уровнем ПДН отражает уровень кредитного риска в данном сегменте.По текущим оценкам, основанным на опросе банков по задолженности заемщика в данном банке, средний уровень долговой нагрузки заемщиков составляет 42% в необеспеченном потребительском кредитовании и 47% в ипотечном. При этом долговую нагрузку свыше 70% имеют лишь 12 и 10% заемщиков соответственно. Хотя мы допускаем, что эта цифра может возрасти при расчете банками величины ПДН в соответствии с методикой, определенной Банком России. |
| 1. Как будущие регуляторные ограничения, устанавливаемые при высоких значениях ПДН, могут повлиять на развитие розничного, жилищного кредитования, автокредитования, на лиц с неформальным доходом и занятостью? Как Банк России оценивает риски развития теневого рынка кредитования?
 | Негативного эффекта для развития рынка и существенных рисков по ограничению финансовой доступности кредитных ресурсов для населения не ожидается. Надбавки направлены на сдерживание роста кредитов с наиболее рисковыми характеристиками, в том числе с высоким уровнем ПДН. Это позволит снизить чрезмерную закредитованность лиц с неподтверждённым доходом, при этом доступ у этой категории заёмщиков к кредитам сохранится – банки вправе рассчитывать ПДН таких заёмщиков на основе среднедушевого регионального денежного дохода.Если под теневым рынком понимать небанковское финансовое посредничество (участники финансового рынка, которые оказывают кредитные услуги в той или иной форме за пределами банковского сектора, например, МФО), то Банк России предпринял меры для минимизации последствий регулятивного арбитража в этой области. Так, с 1 октября 2019 года для МФО будет введен повышенный коэффициент риска при расчете норматива достаточности капитала по микрозаймам, выданным заемщикам с ПДН больше 50%.Если речь идёт о нелегальных кредиторах, то 28 января 2019 года вступили в силу изменения в Закон «О потребительском кредите (займе)» (п.5 статьи 13 № 353-ФЗ), которые существенно ограничивают права недобросовестных участников рынка. В частности, они лишаются права требования по выданному кредиту, если на момент заключения договора первоначальный кредитор не являлся юридическим лицом, осуществляющим профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов. |
| 1. Как планируется развивать методику расчета ПДН в будущем? Планирует ли Банк России в методологии ПДН разрешить применять модельный расчет дохода на собственных (внешних, внутренних) данных банка?
 | В текущем году Банк России планирует внести изменения редакционного характера в методику расчета ПДН для корректировки отдельных положений. Изменений концептуального характера не предполагается. Указанием № 4892-У уже предусмотрен модельный подход для кредитов (займов) до 50 тысяч рублей или кредитов (займов) на цели приобретения автотранспортного средства, действующий до 1 октября 2020 года. В настоящее время введение дополнительных изменений в указанной части не планируется. |
| 1. Будет ли Банк России стимулировать развитие сервисов подтверждения дохода физических лиц?
 | В 2017 году Минкомсвязью России реализована технологическая возможность использования механизма получения посредством Единого портала государственных и муниципальных услуг результатов оказания государственных и муниципальных услуг, документов (сведений) в электронной форме (далее – механизм). Возможность использования механизма доступна кредитным и некредитным финансовым организациям, подключенным к единой системе межведомственного электронного взаимодействия.Учитывая, что в работе механизма задействовано несколько информационных систем государственных органов и организаций, предоставление информации с его помощью выполняется не в онлайн режиме.Банк России совместно с Минкомсвязью России, Минэкономразвития России, МВД России, ФССП России, ФНС России, Росфинмониторингом, ПФР и представителями банковского сообщества ведут работу по проработке предложений по устранению существующих проблем и совершенствованию механизма.Указанные работы выполняются Банком России в соответствии с Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на 2019-2021 годы и плана мероприятий («дорожная карта») по их реализации. |
| 1. Какие источники банк имеет право использовать для расчета среднеарифметического значения ПСК на основе доступных рыночных значений ПСК (пункт 2.7. абзац 4 Приложения 1 Указания 4892-У)? Может ли банк использовать внутренние данные?
 | В случае отсутствия опубликованного Банком России среднерыночного значения ПСК по категориям потребительских кредитов (займов), соответствующим условиям договора кредита (займа), банк вправе использовать информацию из внутренних источников (например, сведения внутрибанковской группы). |
| 1. При расчете среднемесячного платежа по кредитным картам (пункт 2.9. Приложения 1 Указания 4892-У), может ли банк самостоятельно выбирать метод расчета в рамках каждого кредита отдельно (например, брать большее или меньшее значение)?
 | Указанием № 4892-У предполагается выбор единого подхода для осуществления расчетов по всем кредитам, выданным с использованием банковских карт. |
| 1. При расчете обязательств заемщика, в случае наличия у него активного кредита в кредитной организации, которая входит в банковскую группу банка, имеет ли право банк использовать внутреннюю информацию о платежах заемщика?
 | Да. При условии, что полученная информация документально подтверждена[[3]](#footnote-3), соответствует критериям, установленным в методике расчета ПДН, и оценивается как достоверная и актуальная[[4]](#footnote-4). |
| 1. Просим дать разъяснения в части интерпретации пункта 2.11 приложения 1 Указания 4892-У, регламентирующего порядок расчёта ПДН[[5]](#footnote-5): является ли правильным вывод, состоящий в том, что для целей расчёта суммы платежей по кредитам и займам по договорам, заключённым заёмщиком с другими кредиторами (заимодавцами) банк вправе использовать размер фактического следующего платежа, уже отражённый в бюро кредитных историй (в том числе с учётом осуществлённых частичных досрочных погашений), т.е. нет необходимости пересчитывать платёж именно через ПСК (формула из пункта 2.6 приложения 1 Указания 4892-У), для каждого обязательства?
 | Нет. Кредитная организация обязана рассчитать среднемесячные платежи по предоставленным кредитам за период с даты предоставления кредита (или даты расчета ПДН) до предусмотренной договором даты полного исполнения обязательств по кредиту. При этом отчеты БКИ содержат сведения только о платежах, произведенных на текущую дату, что не позволяет корректно произвести расчет среднемесячного платежа только на основе данных БКИ. |
| 1. Правильно ли понимать, что, если при повторном расчете ПДН в соответствии с п 3.2 Приложения 1 Указания 4892-У актуальность данных о доходах заемщика превысила два месяца[[6]](#footnote-6), банк имеет право использовать сведения о доходах заемщика, принятые при первичном расчете ПДН?
 | Указанное условие действует только для ипотечных кредитов в случае если с даты расчета ПДН при принятии решения о предоставлении ипотечного кредита до даты предоставления ипотечного кредита прошло более одного календарного месяца. |
| 1. При предоставлении розничного кредитного продукта с установленным лимитом кредитования на карточном счете до 50 тыс. руб. и использовании для расчета среднемесячного дохода данных, указанных в заявлении о предоставлении кредита заемщика, в случае последующего увеличения суммы лимита кредитования по инициативе банка свыше 50 тыс. руб., за счет внутрибанковской рейтинговой системы, которая производит увеличение лимита кредитования при активном использовании кредитной карты и отсутствия выходов на просрочку (правила и методы увеличения лимита кредитования при помощи данного алгоритма описаны в внутрибанковских Методиках), вправе ли банк использовать данные о доходах из заявления заемщика о предоставлении кредитного продукта, предоставленного заемщиком ранее?
 | Нет, в указанном случае упрощенный порядок получения сведений о доходах применяется только при предоставлении кредитов (займов) до 50 тысяч рублей. |
| 1. В отсутствие выписки, указанной в пункте 7 Приложения 9 Указания 4892-У, для состава гражданских судов, трудоустроенных в организациях, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, вправе ли банк принимать в качестве подтверждения дохода заемщика в качестве иного документа согласно п.9 Приложения 9, например, трудовой договор (или справку от организации, осуществляющей найм и трудоустройство моряков на суда, подтверждающую факт последующего трудоустройства моряка) и определять среднемесячный доход заемщика по внутрибанковским методикам?
 | Кредитная организация вправе использовать иные официальные документы, содержащие сведения о доходах заемщика, выданные организациями или предприятиями, в том числе трудовой договор или справку от организации, осуществляющей найм и трудоустройство моряков на суда, подтверждающую факт его трудоустройства. Расчет среднемесячного дохода заемщика по внутрибанковским методикам возможен только в случае предоставления кредитов (займов) до 50 тысяч рублей или кредитов (займов) на цели приобретения автотранспортного средства. |
| 1. Может ли банк включать в код 4001.i кредит, предоставленный физическому лицу на приобретение автотранспортного средства, по которому договором предусмотрен залог приобретаемого автотранспортного средства, до момента оформления обеспечения/внесения записи в реестр уведомлений о залоге движимого имущества?
 | Да. Учитывая, что в соответствии с условиями договора предусмотрено обеспечение залогом приобретаемого автотранспортного средства, Указанием № 4892-У не ставится вопрос отнесения актива к коду 4001.i в зависимость от даты внесения записи в реестр уведомлений о залоге движимого имущества. |
| 1. В настоящее время действие кода 4001.i распространяется на кредиты, предоставленные физическим лицам в рублях на приобретение автотранспортного средства. Фактическое применение обеспечительных мер в виде залога автотранспортного средства является тождественным для кредитов, выданных как на приобретение транспортных средств, так и на потребительские цели. Планируется ли распространить действие кода 4001.i на потребительские кредиты в рублях, предоставленные на цели, отличные от приобретения автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом автотранспортного средства?
 | В настоящее время мы рекомендуем кредитным организациям относить такие активы к коду 4001.i, принимая во внимание, что кредит обеспеченный и надбавка к коэффициентам риска по нему не применяется. В дальнейшем для указанных активов будет рассматриваться перспектива введения отдельного кода. |
| 1. Какой алгоритм включения в коды, приведенные в Указании 4892-У, кредитного требования и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по рублевой ссуде на потребительские цели, не связанные с приобретением жилого помещения, которая обеспечена[[7]](#footnote-7) залогом недвижимости не в полном объеме? Выделяются ли обеспеченная и необеспеченная части?
 | Указанием № 4892-У не предусмотрено разделения актива на обеспеченные и необеспеченные части. Указанный актив, в случае если он не относится к исключениям, предусмотренным пунктом 11 Указания № 4892-У, рекомендуется относить в зависимости от его параметров к кодам 3001.i – 3014.i (ипотечные кредиты в рублях), 6004.i (ипотечные кредиты в иностранной валюте), 6005.i (кредиты физическим лицам в иностранной валюте, за исключением ипотечных кредитов и кредитов на потребительские цели). |
| 1. Предлагается:

 - разрешить расчет дохода с помощью моделей, разработанных на базе исторических данных;- предусмотреть возможность применения модельного подхода для расчёта дохода ФЛ и определения граничных значений показателя ПДН;- установить дифференцированные значения показателя ПДН для разных кредитов в зависимости от характеристик кредитора;- не применять надбавки к коэффициентам риска в зависимости от значения ПДН до 01.01.2020, далее вводить соответствующие коэффициенты поэтапно;- срок действия расчета ПДН для жилищных кредитов увеличить до 210 дней. | В настоящий момент не планируется введение указанных изменений.Указанием № 4892-У уже предусмотрен модельный подход для кредитов (займов) до 50 тысяч рублей или кредитов (займов) на цели приобретения автотранспортного средства, действующий до 1 октября 2020 года. В настоящее время введение дополнительных изменений в указанной части не планируется.Банк России использует два подхода для оценки кредитных рисков банков: стандартизированный подход и подход на основе внутренних рейтингов. В рамках первого подхода Базельским Комитетом по Банковскому Надзору не предполагается дифференцированной оценки кредитного риска в зависимости от характеристик кредитора.При расчете кредитного риска на основе внутренних рейтингов наличие у кредитора отличительных характеристик, уменьшающих вероятность дефолта заемщика, позволяет снизить коэффициент риска для таких кредитов по сравнению со страндартизированным подходом. При этом макропруденциальные инструменты ограничивают риски финансовой стабильности в целом и не связаны с характеристиками отдельных кредиторов.Установление указанных значений планируется на конец 2019 года.Полагаем, нецелесообразным устанавливать дифференцированные сроки действия расчета ПДН для разных видов активов. В целях снижения риска увеличения ПДН для действия расчета ПДН выбран оптимальный срок, составляющий 1 месяц. Дополнительно обращаем внимание, что для ипотечных кредитов предусмотрен упрощенный порядок расчета ПДН, в случаях, определенных пунктом 3.2 приложения к Указанию № 4892-У. |

***Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»***

***и инициативы по его изменению***

|  |  |
| --- | --- |
| **Вопросы и предложения** | **Ответы и комментарии** |
| 1. Федеральным законом 327-ФЗ от 03.08.2018 внесены следующие изменения:

18.1. В определение понятия «договор займа (кредита)» для целей Закона 218-ФЗ включены договоры банковского счета, предусматривающие осуществление платежей со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета) (ст. 3 Закона 218-ФЗ).Просим уточнить, возникает ли в этой связи у банков обязанность по передаче информации, входящей в состав кредитной истории в бюро кредитных историй[[8]](#footnote-8) в части задолженности, возникшей в результате кредитования счета сверх расходного лимита (технический овердрафт)? | Согласно статье 850 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) в случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму с момента осуществления такого платежа.Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, определяются правилами о займе и кредите (глава 42 ГК РФ), если договором банковского счета не предусмотрено иное.С учетом изложенного полагаем, что в бюро кредитных историй должны представляться сведения в отношении обязательств клиента, в том числе по «техническому овердрафту» в случае, если в договоре банковского счета прямо предусмотрено условие о предоставлении клиенту кредита (овердрафта) для исполнения указанных обязательств. В случае, если в договоре банковского счета отсутствует условие о предоставлении клиенту кредита (овердрафта), и задолженность, возникшая в результате кредитования счета сверх расходного лимита («технический овердрафт») погашена клиентом в течение срока, указанного в договоре банковского счета, либо сроками, установленными статьей 314 Гражданского кодекса Российской Федерации (без открытия ссудного счета и начисления процентов за пользование овердрафтом), то сведения о такой задолженности в бюро кредитных историй не представляются. |
| 18.2. Уточняется, что основная часть кредитной истории в отношении субъекта кредитной истории[[9]](#footnote-9) - поручителя начинает формироваться в полном объеме с даты возникновения обязанности выполнения поручителем обязательств заемщика по договору займа (кредита) (ранее - с даты начала выполнения поручителем обязательств заемщика) (ч. 15 ст. 4 Закона 218-ФЗ). Просим уточить, что следует считать датой начала передачи КИ для Поручителей – дату заключения договора поручительства или дату возникновения просроченного обязательства по кредитному договору? Также просим пояснить, должна ли в указанном случае основная часть КИ отражать порядок исполнения обязательств и по поручителю, и по заемщику? | Условия поручительства, включая определение момента (даты) возникновения у поручителя обязанности исполнить обязательства заемщика по договору займа (кредита) являются предметом договора поручительства.В связи с этим датой формирования основной части кредитной истории в отношении субъекта кредитной истории - поручителя следует считать дату возникновения у поручителя обязанности исполнить обязательства заемщика по договору займа (кредита), определенную договором поручительства.Полагаем, что в рассматриваемом случае информация об исполнении обязательств заемщика должна включаться как в основную часть кредитной истории заемщика, так и в основную часть кредитной истории поручителя. При этом в основной части кредитной истории заемщика должна быть отражена информация о погашении обязательства за счет обеспечения. |
| 18.3. Введено право СКИ на направление через кредитную организацию, заключившую договор об оказании информационных услуг с БКИ, запроса о получении кредитного отчета по его кредитной истории (ч. 2.1 ст. 8 Закона 218-ФЗ). Просим разъяснить, означает ли указанное право СКИ на получение своей КИ обязанность кредитной организации оказывать данную услугу? Каким образом предполагается организовать оперативное получение информации от БКИ в целях принятия решения о необходимости взимания платы за получение кредитного отчета? | В соответствии с частью 2.1 статьи 8 Федерального закона «О кредитных историях» (в редакции, вступающей в силу с 31.01.2019) субъект кредитной истории имеет право на направление через кредитную организацию, заключившую договор об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй, запроса о получении кредитного отчета по его кредитной истории.В связи с этим в целях выполнения данной нормы Федерального закона «О кредитных историях» кредитные организации обязаны оказывать указанные услуги субъектам кредитных историй.Вопрос об оперативном информировании кредитных организаций о количестве полученных субъектом кредитной истории бесплатных кредитных отчетов в бюро кредитных отчетов является предметом указанного договора об оказании информационных услуг, заключенного кредитной организацией с бюро кредитных историй. |
| 18.4. Из Закона 218-ФЗ исключено требование о хранении подлинного экземпляра согласия СКИ — сохраняется только указание на то, что согласие СКИ хранится в любой форме, в том числе электронной, позволяющей проверить его целостность и достоверность.Означают ли эти изменения, по мнению Банка России, возможность хранения в электронном (отсканированном) виде согласия, полученного на бумажном носителе? Если да, то требуется ли соблюдение каких-либо специальных требований при формировании и хранении соответствующих электронных документов (сканов бумажных согласий) — например, подписание их определённой разновидностью электронной подписи? | Хранение полученных на бумажном носителе согласий субъектов кредитных историй в электронном (отсканированном) виде не предусмотрено Федеральным законом «О кредитных историях» и не обеспечивает возможность проверки их целостности и достоверности. |
| 1. Законопроектом № 542749-7 «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях» (принят в первом чтении 07.11.2018) предлагается ввести уникальный идентификатор договора (далее – УИД), который будет отражаться в кредитной истории.

Законопроектом предусматривается:- что БКИ будут не вправе принимать от источников формирования кредитной истории информацию по договорам кредита (займа) без такого идентификатора; -установление обязанности источников формирования кредитной истории не позднее одного года со дня вступления в силу предлагаемых законопроектом норм присвоить уникальные идентификаторы всем действующим договорам (сделкам) с заёмщиками, поручителями и принципалами и представить их в бюро кредитных историй;- полномочиями устанавливать порядок присвоения источниками формирования кредитных историй уникального идентификатора каждому договору кредита предлагается наделить Банк России. В связи с чем кредитные организации просят сообщить: 19.1. Когда Банк России планирует довести до сведения кредитных организаций информацию о порядке присвоения УИД? | Законопроектом предусмотрена шестимесячная отсрочка вступления в силу, а также значительный срок для реализации указанной нормы, позволяющий источникам формирования кредитной истории доработать свои форматы и автоматизированные системы (в течение года со дня вступления в силу законопроекта). Проект нормативного акта Банка России о порядке присвоения уникального идентификатора планируется довести до сведения участников финансового рынка в установленном порядке в рамках процедуры оценки регулирующего воздействия после принятия закона. Вопросы о порядке определения формата и структуры уникального идентификатора будут включены в текст проекта нормативного акта. Проектом также будет предусматриваться исключение возможности однозначной идентификации по УИД кредитора конкурентами с сохранением возможности идентификации кредитной организацией своих кредитных договоров. |
| 19.2. Будут ли в рамках этого порядка определены формат и структура УИД? |
| 19.3. Предполагается ли исключение возможности однозначной идентификации по УИД кредитора конкурентами с сохранением возможности идентификации кредитной организацией своих кредитных договоров? |
| 19.4. Повлечет ли процесс присвоения УИД дополнительные затраты на стороне кредитных организаций, например, затраты на приобретение дополнительных средств шифрования? | Присвоение УИД не потребует дополнительных затрат для источников формирования кредитных историй на приобретение средств шифрования. |
| 1. Планируется ли и в какие сроки:

20.1. расширение перечня целей для получения согласия субъекта на запрос в БКИ;20.2. введение для юридических лиц информационной части кредитной истории;20.3. изменение законодательства о БКИ в части увеличения срока действия согласия на запрос данных? | Федеральный закон «О кредитных историях» не ограничивает цели для получения согласия субъекта кредитной истории на ознакомление с его кредитной историей, однако данная цель должна указываться в согласии.Введение для юридических лиц информационной части кредитной истории, а также продление до 1 года срока действия согласия на получение кредитного отчета для субъектов малого и среднего предпринимательства предусмотрено законопроектом, который в настоящее время согласовывается Банком России с Минфином России.Общий срок действия согласия на получение кредитной истории продлен с 2 до 6 месяцев поправками в Федеральный закон «О кредитных историях», вступающими в силу с 31.01.2019. |

1. Далее – ПДН [↑](#footnote-ref-1)
2. Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала». [↑](#footnote-ref-2)
3. Например, предоставленный заемщиком и подписанный кредитором (заимодавцем) график погашения кредита (займа) и (или) оформленное и подписанное заемщиком заявление о предоставлении кредита с подписанным заемщиком подтверждением, что содержащаяся в заявлении информация достоверна, и (или) иные документы, предоставленные кредиторами (заимодавцами) и подтверждающие расчет суммы среднемесячного платежа или отсутствие задолженности. [↑](#footnote-ref-3)
4. Согласно пункту 2.11 приложения к Указанию № 4892-У. [↑](#footnote-ref-4)
5. «2.11 Кредитная организация вправе рассчитывать среднемесячные платежи по кредитам и займам по договорам, заключённым заёмщиком с другими кредиторами (заимодавцами) в порядке отличном от установленного в пунктах 2.6 и 2.9 настоящего положения, если это позволяет достоверно и актуально определить сумму среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заёмщика...». [↑](#footnote-ref-5)
6. За исключением доходов заемщика, подтвержденных выпиской о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования. [↑](#footnote-ref-6)
7. и удовлетворяет указанным в пункте 4 Указания 4892-У требованиям в части соблюдения срока, установленного для осуществления государственной регистрации договора об ипотеке с даты предоставления кредита. [↑](#footnote-ref-7)
8. Далее – БКИ [↑](#footnote-ref-8)
9. далее – СКИ [↑](#footnote-ref-9)