



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел. (499) 300-30-00

От *28.04.2020 № 41-П-3-1/419*

на от

О рассмотрении обращения

Ассоциации банков России
(Ассоциация «Россия»)

asros@asros.ru

Вниманию:

Службы текущего банковского
надзора

Департамента надзора за системно
значимыми кредитными
организациями

Главной инспекции Банка России

Службы анализа рисков

Департамент банковского регулирования по итогам встречи руководства Банка России с руководителями коммерческих банков, состоявшейся в ОПК «БОР» 13-14 февраля 2020 года, по вопросам применения пункта 3.12 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), а также оценки финансового положения созаемщиков по ипотечным кредитам с учетом действующих мер государственной поддержки, сообщает следующее.

1. В отношении применения пункта 3.12 Положения № 590-П.

Для анализа финансового положения заемщиков – физических лиц в соответствии с п. 1.4 приложения 2 к Положению № 590-П, наряду с заверенной работодателем справкой с места работы и справкой о доходах физических лиц, могут использоваться иные информация и документы, подтверждающие доход заемщика (например, выписка по банковскому счету заемщика, на который работодатель перечисляет заработную плату, информацию о наличии у заемщика банковских вкладов (депозитов), сведения о его имущественном положении (наличие материально значимого движимого и (или) недвижимого имущества, принадлежащего на праве собственности, в том числе сдаваемого в аренду, и др.).

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

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

Таким образом, при оценке ссуд заемщиков – физических лиц на индивидуальной основе при наличии вышеперечисленной информации, достоверной и актуальной на дату оценки, требования пункта 3.12 Положения № 590-П не применяются.

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

2. Об оценке финансового положения заемщиков – физических лиц по ипотечным кредитам.

Если наличие созаемщика (созаемщиков) по ипотечному кредиту предусмотрено условиями кредитного договора с учетом норм Федерального закона от 03.07.2019 № 157-ФЗ «О мерах государственной поддержки семей, имеющих детей, в части погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам) и о внесении изменений в статью 13.2 Федерального закона «Об актах гражданского состояния», кредитная организация вправе осуществлять оценку финансового положения заемщика с учетом средств, полученных созаемщиком (созаемщиками), в рамках реализации мер государственной поддержки, предоставляемой в соответствии с вышеуказанным федеральным законом и иными нормативными актами, принимаемыми Правительством Российской Федерации в целях указанного федерального закона.

Директор Департамента
банковского регулирования



А. А. Лобанов