

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

**Методические рекомендации по подготовке
кредитными организациями методики расчета
показателя долговой нагрузки заемщика**

14.02.2020

№ 3-МР

Настоящие Методические рекомендации разработаны для обеспечения единства подходов, применяемых кредитными организациями при подготовке методики расчета показателя долговой нагрузки заемщика – физического лица (далее – Методика, ПДН) в соответствии с Указанием Банка России от 31 августа 2018 года № 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»¹ (далее – Указание Банка России № 4892-У).

1. В соответствии с пунктом 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У ПДН рассчитывается в отношении кредитов (займов), удовлетворяющих условиям, установленным пунктами 2²–5 Указания Банка России № 4892-У, в том числе по ипотечным кредитам (займам), предоставленным в рублях на приобретение (строительство) жилья, в отношении которых реализованы меры государственной поддержки (бюджетные субсидии, пособия, а также иные меры государственной

¹ В том числе с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России от 30 июля 2019 года № 5219-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2018 года № 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» (далее – Указание Банка России № 5219-У).

² За исключением кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам.

поддержки). При этом перечень видов кредитов (займов), в отношении которых кредитная организация осуществляет расчет ПДН, рекомендуется конкретизировать в Методике с учетом особенностей кредитной политики кредитной организации.

2. В целях единообразного применения норм, установленных абзацами четвертым, пятым и восьмым пункта 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У, в Методике рекомендуется установить положения о реализации кредитной организацией права не осуществлять расчет ПДН по всем кредитам (займам), удовлетворяющим условиям, перечисленным в соответствующих нормах, или отказ от указанного права.

3. Кредитная организация согласно абзацу седьмому пункта 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У вправе в Методике в дополнение к случаям, при наступлении которых рассчитывается ПДН в соответствии с абзацами первым-третьим пункта 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У, установить иную периодичность расчета ПДН и (или) случаи, наступление которых влечет необходимость расчета ПДН в течение срока действия договора кредита (займа) (далее – дополнительные случаи). Дополнительными случаями могут выступать, в частности: получение из бюро кредитных историй (далее – БКИ) обновленной кредитной истории заемщика, предоставление заемщиком документов, подтверждающих существенное изменение его финансового положения, погашение заемщиком имевшейся у него при первоначальном расчете ПДН просроченной задолженности. При этом в Методике рекомендуется установить, что ПДН подлежит повторному расчету по всем кредитам (займам) во всех дополнительных случаях, перечисленных в Методике.

В случае если кредитная организация не установила дополнительные случаи, то в Методике рекомендуется установить, что ПДН рассчитывается только в случаях, перечисленных в абзацах первом – третьем пункта 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У.

4. Рекомендуется рассчитывать сумму среднемесячных платежей по потребительским займам, предоставленным микрофинансовыми организациями, в порядке, аналогичном порядку расчета суммы среднемесячных платежей по кредитам (займам), предоставленным иными кредиторами (заимодавцами), в том числе с применением формулы, указанной в пункте 2.6 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У.

5. Рекомендуется направлять запросы о предоставлении информации о кредитах и займах, имеющихся у заемщика, во все перечисленные во внутренних документах кредитной организации БКИ. Вместе с тем рекомендуется учитывать, что в Методике могут содержаться положения об использовании информации из разных БКИ в зависимости от типа кредитного продукта, предоставляемого кредитной организацией.

Кроме того, в случае использования информации из нескольких БКИ в Методике рекомендуется предусмотреть порядок исключения дублирующих записей о кредите (займе) и порядок признания записей о кредите (займе) неактуальными. В случае использования при работе с кредитными отчетами различных БКИ специальных программных комплексов (агрегаторов), рекомендуется предусмотреть в Методике правила контроля качества информации, предоставляемой указанными комплексами (агрегаторами).

6. При расчете суммы среднемесячных платежей по кредитам (займам) на потребительские цели, предоставленным на срок свыше пяти лет как непосредственно кредитной организацией, осуществляющей расчет ПДН (в том числе по кредиту, за получением которого заемщик обратился в указанную кредитную организацию), так и другими кредиторами (заимодавцами), рекомендуется учитывать, что предусмотренное пунктами 2.5 и 2.6 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У ограничение количества месяцев, оставшихся до погашения кредита (займа), не применяется, в том числе в отношении кредитов (займов), исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено залогом автотранспортного

средства и (или) недвижимого имущества, кредитов (займов), предоставленных на финансирование по договору долевого участия в строительстве, а также по кредитам, предоставленным с использованием банковской карты.

7. В Методике рекомендуется предусмотреть, что при внесении изменений в Методику соответствующий внутренний документ утверждается аналогично порядку утверждения Методики единоличным или коллегиальным исполнительным органом кредитной организации.

8. Расчет среднемесячных платежей по кредитам, ранее предоставленным кредитной организацией, осуществляющей расчет ПДН, или кредиту, заявление о предоставлении которого принято кредитной организацией к рассмотрению и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы кредитной организацией заемщику, рекомендуется осуществлять как в порядке, предусмотренном пунктами 2.6 и 2.9 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У, так и в ином порядке, соответствующем условиям пункта 2.5 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У, с описанием в Методике применяемых методов оценки средней величины ежемесячного платежа.

9. В целях применения абзаца четвертого пункта 2.7 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У в Методике рекомендуется установить перечень источников получения информации о доступных рыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа) или процентных ставок по договорам кредита (займа). В частности, в качестве источника получения указанной информации может использоваться информация из внутренних источников, например, информация по банковской группе.

10. В целях применения пункта 2.10 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У в Методике рекомендуется описать правила осуществления контроля за целевым использованием денежных средств,

предоставленных заемщику на рефинансирование имеющихся у него кредитов (займов).

11. В случае если кредитная организация при расчете суммы среднемесячных платежей по кредитам (займам) заемщика, предоставленным другими кредиторами (заимодавцами) помимо сведений, полученных из кредитных отчетов БКИ, использует иную документально подтвержденную информацию, то в Методике рекомендуется конкретизировать установленный в пункте 2.11 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У перечень документально подтвержденной информации, которая может быть использована кредитной организацией при расчете среднемесячных платежей по кредитам (займам) заемщика, предоставленным другими кредиторами (заимодавцами), а также рекомендуется установить требования к указанной информации и описание процедуры оценки её достоверности и актуальности.

12. В целях применения абзаца шестого пункта 3.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У в Методике рекомендуется установить перечень документов, применяемых кредитной организацией для подтверждения факта изменения размера оплаты труда заемщика по основному месту работы (далее – подтверждающие документы), требования к указанным документам, а также процедуру верификации сведений о доходах заемщика в подтверждающих документах. В частности, в качестве подтверждающих документов рекомендуется использовать следующие документы:

внутренний документ (приказ, распоряжение и т.д.) работодателя об изменении размера оплаты труда заемщика;

внутренний документ (приказ, распоряжение и т.д.) работодателя о внесении изменений в штатное расписание в связи с изменением размера оплаты труда заемщика;

соглашение об изменении условий трудового договора с заемщиком.

13. При описании в Методике порядка предоставления заемщиком подтверждающих документов рекомендуется указывать во внутренних документах системы электронного взаимодействия, используемые при предоставлении подтверждающих документов в электронной форме (например, получение кредитной организацией информации из государственных информационных систем, получение документа посредством электронной почты или иной связи), а также способы предоставления подтверждающих документов (например, в виде сканированных образов, на бумажном носителе или в электронной форме).

14. При использовании кредитной организацией для определения среднемесячного дохода заемщика документов, не поименованных в приложении 9 к Указанию Банка России № 4892-У, в целях применения пункта 3.7 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У в Методике рекомендуется установить правила оценки достоверности и актуальности информации о величине доходов заемщика, определенной на основании указанных документов, а также непосредственно описать применяемые кредитной организацией методики (внутренние модели) оценки платежеспособности заемщика, и правила корректировки величины дохода, указанного заемщиком в заявлении на предоставление кредита (займа) с использованием соответствующих методик (внутренних моделей) либо указать ссылку на иной внутренний документ кредитной организации, которым регламентируются указанные положения.

15. При установлении согласно пункту 3.10 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У процедуры проверки информации, содержащейся в документах, представленных заемщиком, в Методике рекомендуется установить требования к форме и содержанию документов, правила оценки их достоверности и актуальности, в том числе в соответствии с критериями, установленными в Методике согласно пункту 1.4 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У, а также процедуру

верификации сведений о доходах в соответствии с указанными документами.

Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
Председателя Банка России

К.В. Юдаева