



Банк России

ПЛАН МЕРОПРИЯТИЙ («ДОРОЖНАЯ КАРТА»)
БАНКА РОССИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ
РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ
И ПО ОРГАНИЗАЦИИ РЕГУЛИРОВАНИЯ
БАНКОМ РОССИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЧАСТИ
ПРИМЕНЕНИЯ ИМИ ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ
НАГРУЗКИ ЗАЕМЩИКА – ФИЗИЧЕСКОГО
ЛИЦА НА 2019 – 2020 ГОДЫ

МОСКВА
2019

План мероприятий («дорожная карта») Банка России по совершенствованию расчета показателя долговой нагрузки и по организации регулирования Банком России деятельности финансовых организаций в части применения ими показателя долговой нагрузки заемщика – физического лица на 2019 – 2020 годы

Общее описание

С 1 октября 2019 г. будет применяться расчет новой характеристики риска для кредитов (займов), предоставленных физическим лицам, – показателя долговой нагрузки (далее – ПДН). Кредитные организации будут рассчитывать ПДН в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 4892-У¹ при принятии решения о предоставлении кредита (займа) в сумме (с лимитом кредитования) 10 тыс. руб. и более и при увеличении лимита кредитования по банковской карте. При расчете ПДН будут учитываться сведения о доходах заемщика при наличии подтверждающих документов и данные по всем кредитам (займам) заемщика из бюро кредитных историй. Доход, заявленный заемщиком и не подтвержденный необходимыми документами², будет приниматься в расчет ПДН в сумме, не превышающей величину дохода, определенную на основе документов, предоставленных заемщиком, или величину среднемесячного дохода в регионе местонахождения заемщика в зависимости от наименьшей из двух указанных величин. Кроме того, до 1 октября 2020 г. банки вправе рассчитывать ПДН, используя величину заявленного заемщиком дохода, при выдаче кредита (займа) до 50 тыс. руб. или при автокредитовании.

Внедрение в банковскую практику единого подхода к расчету ПДН повысит эффективность оценки риска заемщиков со стороны банков и ограничит кредитование заемщиков с высокой долговой нагрузкой. Для использования ПДН в целях определения макропруденциальных надбавок и иного применения ПДН в регулировании кредитного рынка необходимо обеспечить высокое качество рассчитываемого показателя, которое зависит от доступности и полноты используемой информации. Банк России проводит работу по модернизации информационной системы формирования кредитных историй и принимает участие в развитии электронных сервисов для получения сведений о доходах заемщика. В целях исключения регуляторного арбитража Банк России по аналогии с подходами, предусмотренными для банков, осуществляет работу по введению ПДН для некредитных финансовых организаций, на первоначальном этапе – для микрофинансовых организаций.

В целях оптимизации процесса и сроков разработки Банком России проектов нормативных актов, направленных на совершенствование требований в части использования ПДН заемщика – физического лица финансовыми организациями, разработан План мероприятий («дорожная карта») по совершенствованию расчета показателя долговой нагрузки и по организации регулирования Банком России деятельности финансовых организаций в части применения ими показателя долговой нагрузки заемщика – физического лица на 2019–2020 годы.

План мероприятий («дорожная карта») включает в себя сгруппированные по предмету правового регулирования мероприятия, направленные на изменение законодатель-

¹ 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».

² Примерный перечень подтверждающих документов, используемых при определении величины среднемесячного дохода заемщика, установленный приложением 9 к Указанию Банка России № 4892-У.

ства Российской Федерации в части, регулирующей и контролирующей порядок применения и расчета финансовыми организациями ПДН заемщика – физического лица, исполне-

ние которых обеспечивается структурными подразделениями Банка России, а также сроки проведения и состав исполнителей предусмотренных в нем мероприятий.

№ п/п	Наименование этапа	Мероприятие	Цель	Срок реализации	Ожидаемый результат
1. Модернизация механизма расчета ПДН заемщика – физического лица в части определения суммы обязательств заемщика по всем кредитам (займам)					
1.1	Систематизация (упорядочение) информации о кредитных договорах (сделках)	1.1.1. Подготовка предложений о внесении изменений в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в части присвоения уникального идентификатора договора (сделки)	Введение требования о дополнении перечня информации, входящей в состав основной части кредитной истории, представляемой источниками формирования кредитной истории в БКИ, новым показателем – уникальным идентификатором договора (сделки)	II квартал 2019 г.	Исключение дублируемых сведений о сделках кредитного характера в БКИ Повышение качества и достоверности получаемой из БКИ информации Снижение количества спорных ситуаций при расчете совокупной долговой (платежной) нагрузки субъектов кредитных историй
		1.1.2. Издание Указания Банка России «О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки)»	Установление Банком России порядка присвоения источниками формирования кредитной истории в БКИ УИД	IV квартал 2019 г.	Реализация норм федерального законодательства в части присвоения всем действующим сделкам кредитного характера УИД Единый подход присвоения УИД всеми источниками формирования кредитной истории в БКИ Минимизация издержек по обеспечению сопоставимости информации, предоставляемой финансовыми организациями Обеспечение сокрытия информации об источнике формирования кредитной истории при предоставлении сведений пользователям кредитных историй
1.2	Обеспечение расчета совокупной долговой (платежной) нагрузки субъектов кредитных историй, включая модернизацию информационного сервиса БКИ при передаче сведений, используемых для расчета показателя долговой нагрузки	1.2.1. Подготовка предложений о внесении изменений в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в части обеспечения условий для расчета совокупной долговой (платежной) нагрузки	Комплексная модернизация существующей системы формирования кредитных историй, в том числе обеспечение условий для реализации механизма расчета совокупной долговой (платежной) нагрузки	IV квартал 2020 г.	Построение эффективного механизма расчета совокупной долговой (платежной) нагрузки пользователями кредитных историй
		1.2.2. Издание Инструкции Банка России «О порядке признания Банком России бюро кредитных историй квалифицированным»	Определение БКИ, уполномоченных агрегировать сведения для расчета совокупной долговой (платежной) нагрузки, полученные от прочих БКИ, и передавать эти сведения по запросу пользователей кредитных историй	Срок будет установлен после исполнения подпункта 1.2.1 настоящего Плана	Повышенные требования к инфраструктуре, а также установление дополнительных требований к достаточности собственных средств и структуре собственности квалифицированных БКИ в целях обеспечения устойчивости их функционирования Обеспечение надежности и качества обрабатываемой и передаваемой информации, в том числе для расчета совокупной долговой (платежной) нагрузки

№ п/п	Наименование этапа	Мероприятие	Цель	Срок реализации	Ожидаемый результат
		1.2.3. Издание Инструкции Банка России «О порядке формирования сведений, входящих в состав кредитной истории»	Установление единого перечня сведений, требуемого для формирования кредитной истории, а также порядка заполнения и представления сведений	Срок будет установлен после исполнения подпункта 1.2.1 настоящего Плана	<p>Унификация сведений, входящих в состав кредитной истории, при предоставлении сведений источниками в БКИ, а также БКИ – пользователями</p> <p>Сокращение количества ошибок, допускаемых при заполнении кредитных историй за счет установления единых требований к порядку заполнения показателей, в том числе требований к форматно-логическому контролю</p> <p>Упрощение обработки пользователями кредитных историй получаемой из БКИ информации (исключение несопоставимости данных, полученных от разных БКИ)</p>
		1.2.4. Издание Инструкции Банка России «О порядке формирования и предоставления квалифицированными бюро кредитных историй сведений о долговой (платежной) нагрузке субъектов кредитных историй», включающей в том числе дополнительные требования к сервису квалифицированного БКИ (спецификация API, в том числе требования к протоколу обмена данными, уровень доступности, время отклика, объем и частота запросов; требования информационной безопасности; спецификация API будет публиковаться на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»)	<p>Унифицирование правил формирования и представления сведений о долговой (платежной) нагрузке субъектов кредитных историй</p> <p>Обеспечение высокотехнологического уровня передачи сведений о совокупной долговой (платежной) нагрузке субъектов кредитных историй</p>	Срок будет установлен после исполнения подпункта 1.2.1 настоящего Плана	<p>Упрощение обработки информации пользователями кредитных историй, получаемой из квалифицированных БКИ</p> <p>Аккумуляция всех сведений для расчета долговой (платежной) нагрузки в квалифицированных БКИ</p> <p>Единые форматы и условия взаимодействия между БКИ для обмена сведениями для расчета совокупной долговой (платежной) нагрузки</p> <p>Обеспечение информационного обмена между квалифицированными БКИ и пользователями кредитных историй в реальном времени</p>
		1.2.5. Издание Указания Банка России «О порядке расчета среднерыночной стоимости кредитного отчета»	Обеспечение финансовой доступности услуг, предоставляемых БКИ	Срок будет установлен после исполнения подпункта 1.2.1 настоящего Плана	Формирование адекватной цены на финансовые услуги БКИ по предоставлению кредитного отчета пользователям кредитных историй, а также услуги по расчету совокупной долговой (платежной) нагрузки субъектов кредитных историй
2. Организация регулирования Банком России деятельности финансовых организаций в части применения ими ПДН заемщика – физического лица					
2.1. Регулирование деятельности кредитных организаций в части применения ими ПДН заемщика – физического лица					
2.1.1	Совершенствование и расширение механизма применения кредитными организациями ПДН как инструмента поддержания финансовой стабильности	2.1.1.1. Проведение статистического обследования кредитных портфелей крупнейших кредитных организаций в разрезе значений ПДН ежеквартально	Анализ распределения кредитов (займов) в зависимости от ПДН	II квартал 2019 г. и далее ежеквартально до введения в действие формы отчетности, предусмотренной подпунктом 2.1.1.2 настоящего Плана	Сбор необходимых данных для корректной калибровки надбавок к коэффициентам риска

№ п/п	Наименование этапа	Мероприятие	Цель	Срок реализации	Ожидаемый результат
		2.1.1.2. Внесение изменений в Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в части введения новой отчетности для кредитных организаций об информации о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц ¹	Введение официальной формы отчетности, содержащей информацию о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц	III–IV кварталы 2019 г. ²	Сбор необходимых данных для корректной калибровки надбавок к коэффициентам риска Анализ распределения кредитов (займов) в зависимости от ПДН
		2.1.1.3. Калибровка надбавок к коэффициентам риска в зависимости от значений ПДН	Подготовка предложений для Комитета финансовой стабильности Банка России о целесообразности установления надбавок к коэффициентам риска	II квартал 2019 г.	Снижение уровня закредитованности физических лиц в отдельных сегментах кредитного рынка Стимулирование сокращения объемов выдачи кредитов (займов) физическим лицам с повышенным ПДН
		2.1.1.4. Выработка решения о сроке вступления в силу надбавок к коэффициентам риска в зависимости от ПДН	Установление даты применения кредитными организациями надбавок к коэффициентам риска в зависимости от ПДН	II квартал 2019 г.	Применение кредитными организациями надбавок к коэффициентам риска в зависимости от ПДН
		2.1.1.5. Внесение изменений в Указание Банка России № 4892-У	Корректировка отдельных положений нормативного акта	III квартал 2019 г.	Устранение неточностей, выявленных кредитными организациями в рамках подготовки внутренних методик расчета ПДН на основании положений Указания Банка России № 4892-У
		2.1.1.6. Подготовка материалов для Комитета финансовой стабильности Банка России, содержащих:	Выявление проблем, возникающих при расчете ПДН (узких мест)	I квартал 2020 г.	Оценка влияния введения механизма расчета ПДН на кредитную активность, а также на процентные ставки по кредитам (займам)
		– оценку эффективности мер, связанных с введением расчета ПДН (при условии установления надбавок к коэффициентам риска в зависимости от значений ПДН), проведенную на основании информации, полученной в рамках обследования и (или) отчетности о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц;	Оценка достаточности установленных значений надбавок к коэффициентам риска		Корректировка значений надбавок к коэффициентам риска в зависимости от динамики ПДН на финансовом рынке
		– предложения о корректировке значений надбавок к коэффициентам риска (при необходимости)			
		2.1.1.7. Подготовка предложений о применении ПДН в целях реализации отдельных положений, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (с изменениями), в том числе в части применения к ипотечным ссудам пониженных коэффициентов (менее 100%) в зависимости от значения ПДН	Оценка целесообразности установления в нормативных актах Банка России единых подходов применения ПДН	II квартал 2020 г.	Подготовка предложений о внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в части применения ПДН
		2.1.1.8. Подготовка изменений в Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и направление на рассмотрение в заинтересованные структурные подразделения Банка России	Установление единого применения показателей для расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала	III квартал 2020 г.	Единое применение показателей, установленных в нормативных актах Банка России в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала

№ п/п	Наименование этапа	Мероприятие	Цель	Срок реализации	Ожидаемый результат
2.1.2	Создание методики по проверке соблюдения кредитными организациями требований нормативных актов Банка России в части применения ПДН	2.1.2.1. Разработка методических рекомендаций Банка России по проведению анализа представленных кредитными организациями методик расчета ПДН на предмет соответствия установленным требованиям	Разработка унифицированного документа в целях применения одинаковых подходов к проверке методик расчета ПДН	IV квартал 2019 г.	Установление единых подходов к проверке методик расчета ПДН
		2.1.2.2. Проверка методик кредитных организаций на предмет соответствия требованиям нормативных актов Банка России в части применения ПДН	Регулирование соблюдения кредитными организациями требований нормативных актов Банка России в части применения ПДН	Начиная с I квартала 2020 г.	Анализ представленных кредитными организациями методик расчета ПДН на предмет соответствия установленным требованиям: – выявление несоответствий, ошибок, неточностей в методиках расчета ПДН кредитных организаций; – направление кредитным организациям рекомендаций по доработке внутренних методик
		2.2. Регулирование деятельности микрофинансовых организаций (МФО) в части применения ими ПДН заемщика – физического лица			
2.2.1	Создание механизма расчета МФО ПДН и представления данной информации в Банк России	2.2.1.1. Издание Указания Банка России «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций»	Введение для микрофинансовых компаний: – обязанности рассчитывать ПДН при расчете норматива достаточности собственных средств (НМФК1); – повышающего коэффициента по потребительским займам, на момент выдачи которых ПДН составил более 50%	I квартал 2019 г.	Обеспечение на нормативном уровне обязанности расчета ПДН микрофинансовыми компаниями Обеспечение единообразного подхода при расчете ПДН микрофинансовыми компаниями Введение инструментов, сдерживающих увеличение ПДН
		2.2.1.2. Издание Указания Банка России «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов»	Введение для микрокредитных компаний: – обязанности рассчитывать ПДН при расчете норматива достаточности собственных средств (НМКК1); – повышающего коэффициента по потребительским займам, на момент выдачи которых ПДН составил более 50%	I квартал 2019 г.	Обеспечение на нормативном уровне обязанности расчета ПДН микрокредитными компаниями Обеспечение единообразного подхода при расчете ПДН микрокредитными компаниями Введение инструментов, сдерживающих увеличение ПДН
		2.2.1.3. Издание Указания Банка России «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании»	Представление микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями информации о средневзвешенных значениях ПДН по всем потребительским кредитам (займам)	III квартал 2019 г. ³	Единообразное представление информации о ПДН микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями Аккумулирование информации микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний для последующего регулярного анализа полученной отчетности

№ п/п	Наименование этапа	Мероприятие	Цель	Срок реализации	Ожидаемый результат
2.2.2	Создание методики по проверке соблюдения МФО требований нормативных актов Банка России в части применения ПДН	2.2.2.1. Разработка методических рекомендаций Банка России по проведению анализа представленных МФО методик расчета ПДН на предмет соответствия установленным требованиям	Разработка унифицированного документа в целях применения одинаковых подходов проверки методик расчета ПДН	I квартал 2020 г.	Установление единых подходов к проверке методик расчета ПДН
		2.2.2.2. Проверка методик МФО на предмет соответствия требованиям нормативных актов Банка России в части применения ПДН	Регулирование соблюдения МФО требований нормативных актов Банка России в части применения ПДН	Начиная с II квартала 2020 г.	Анализ представленных МФО методик расчета ПДН на предмет соответствия установленным требованиям Выявление несоответствий, ошибок, неточностей в методиках расчета ПДН МФО Направление МФО рекомендаций по доработке внутренних методик
2.3. Регулирование предельного значения ПДН					
2.3.1	Создание дополнительных инструментов, ограничивающих действия финансовых организаций при превышении установленного Банком России предельного значения ПДН	2.3.1.1. Опубликование консультативного доклада по вопросу введения ограничений на допустимый лимит выдачи кредитными и некредитными финансовыми организациями отдельных видов кредитов (займов)	Обсуждение вопроса с представителями банковского сообщества и микрофинансового рынка	III квартал 2019 г.	Сбор и анализ предложений представителей банковского сообщества в целях подготовки предложений о внесении изменений в федеральное законодательство
		2.3.1.2. Подготовка предложений о внесении изменений в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и иные законодательные акты Российской Федерации (при необходимости) в части введения ограничений на выдачу кредитными и некредитными финансовыми организациями отдельных видов кредитов (займов)	Дестимулирование активных выдач, характеризующихся высоким значением ПДН необеспеченных потребительских кредитов (займов) и ипотечных кредитов (займов) с низким первоначальным взносом Минимизация системных рисков финансовой системы Российской Федерации в отдельных сегментах кредитования Снижение избыточной за кредитованности населения	IV квартал 2019 – I квартал 2020 г.	Закрепление на законодательном уровне полномочий Банка России по установлению ограничений на выдачу кредитными и некредитными финансовыми организациями отдельных видов кредитов (займов)
		2.3.1.3. Подготовка предложений о реализации поручения Президента Российской Федерации от 28.12.2016 № Пр-2563 в части ограничения прав кредитора на истребование просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа) при превышении ПДН определенного уровня	Снижение уровня за кредитованности физических лиц	II квартал 2020 г.	Установление предельного размера ПДН, при превышении которого истребование просроченной задолженности кредитором будет ограничено Ограничение кредитования физических лиц с повышенным уровнем задолженности Более тщательный подход финансовых организаций при принятии решения о выдаче нового кредита (займа) физическому лицу

¹ Планируется представление указанной отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 16.07.2012 № 2851-У «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями) и Указанием Банка России от 24.01.2005 № 1546-У «О порядке представления кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации» (с изменениями).

² Срок вступления в силу изменений, предусмотренных подпунктом 2.1.1.2 настоящего Плана, – I квартал 2020 года.

³ Указанный срок применяется в случае регистрации Министерством юстиции Российской Федерации до 1 июля 2019 г. Указания Банка России от 02.04.2019 № 5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов» и Указания Банка России от 02.04.2019 № 5115-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций», которыми устанавливается порядок расчета ПДН для микрофинансовых и микрокредитных компаний, информация о котором будет передаваться в составе отчетности. В ином случае указанный срок будет уточнен.

Используемые сокращения

БКИ – бюро кредитных историй

УИД – уникальный идентификатор договора (сделки)

API (application programming interface) – программный интерфейс приложения