



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-02/1-86*

от *21.02.2019*

Директору Департамента  
финансовой стабильности  
Банка России  
Даниловой Е.О.

*Об исполнении отдельных требований  
Приложения 1 к Указанию Банка России  
от 31.08.2018 № 4892-У в части расчета  
ПДН*

**Уважаемая Елизавета Олеговна!**

В Национальный совет финансового рынка обращаются кредитные организации по вопросам применения отдельных требований Приложения 1 к Указанию 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» (далее – Указание № 4892-У).

В пункте 3.5 Приложения 1 к Указанию № 4892-У установлено, что доходы, полученные заемщиком, учитываются при определении среднемесячного дохода заемщика только при наличии подтверждающих документов. При этом перечень и порядок представления подтверждающих доход документов устанавливаются кредитной организацией во внутренних документах в соответствии с требованиями Приложения 1 к Указанию № 4892-У.

Согласно пункту 3.6 Приложения № 1 к Указанию № 4892-У кредитная организация обязана установить перечень подтверждающих доход документов с учетом примерного перечня подтверждающих документов, используемых при определении величины среднемесячного дохода заемщика, установленного в приложении 9 к Указанию № 4892-У, перечня основных используемых источников информации и круга сведений, необходимых для оценки финансового положения заемщика, отраженных во внутренних документах кредитной организации в соответствии с Положением 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).

В соответствии с пунктом 3.10 Приложения 1 к Указанию № 4892-У кредитная организация должна проверять информацию, содержащуюся в подтверждающих документах, представленных заемщиком на бумажном носителе или в электронном виде, и используемую ею при определении величины среднемесячного дохода заемщика, в соответствии с требованиями, установленными во внутренних документах кредитной организации.

Согласно абзацу второму пункта 3.10 Приложения 1 к Указанию № 4892-У в отношении всех полученных подтверждающих документов кредитные организации обязаны проводить обязательную проверку наличия информации об адресе (месте нахождения) организации, выдавшей документ и должности, фамилии и инициалов

физического лица, подписавшего данный документ, а в случае отсутствия указанной информации, кредитная организация должна запросить ее у заемщика.

В последнее время в практике кредитных организаций все большее распространение получает дистанционное предоставление банковских услуг, включая дистанционную выдачу потребительских кредитов (займов), при которой взаимодействие заемщика с кредитной организацией осуществляется через удаленные каналы обслуживания (например, интернет-банк), включая направление документов, необходимых для расчета среднемесячного дохода заемщика.

При этом ряд документов, предусмотренных Приложением 9 к Указанию № 4892-У, уже запрашивается кредитными организациями с согласия заемщика в электронном виде через государственные информационные системы (например, выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования).

Учитывая изложенное, в целях надлежащего исполнения требований Приложения 1 к Указанию № 4892-У при осуществлении кредитования через удаленные каналы обслуживания просим Вас высказать позицию по следующим вопросам:

1) подтвердить правомерность вывода о том, что в целях определения среднемесячного дохода заемщика для расчета ПДН и принятия решения о выдаче кредита допускается использование документов, предусмотренных Приложением 9 к Указанию № 4892-У, предоставленных только в электронном виде без последующего предоставления в кредитную организацию оригиналов документов на бумажном носителе;

2) подтвердить правомерность вывода о том, что подтверждающие документы (например, справка о заработной плате с места работы, подтвержденной работодателем заемщика) могут быть направлены заемщиком в кредитную организацию в виде сканированных копий при условии последующего обязательного проведения проверки содержащейся в них информации;

3) будет ли считаться подтверждение дохода заемщика на основании документов, предоставленных заемщиком в электронном виде, надлежащим для проведения анализа финансового положения заемщика в соответствии с Положением № 590-П?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом финансовой стабильности Банка России.

*С уважением,*

**Председатель**



**А.В.Емелин**