



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент
финансовой стабильности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

от 21.03.2019 № 35-2-4-1/47
на № _____ от _____

*Вх. НСФР-48
от 25.03.2019*

Председателю Национального
совета финансового рынка

А.В. Емелину

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

Об исполнении отдельных требований
Указания Банка России № 4892-У
в части расчета ПДН

Уважаемый Андрей Викторович!

Банк России рассмотрел обращение Национального совета финансового рынка об исполнении отдельных требований приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У¹ в части расчета показателя долговой нагрузки (далее - ПДН) (письмо № НСФР-02/1-86 от 21.02.2019) и сообщает следующее.

1. По вопросу о возможности представления в целях определения среднемесячного дохода для расчета ПДН и при принятии решения о выдаче кредита подтверждающих доход документов только в электронном виде без последующего предоставления оригиналов документов на бумажном носителе.

В соответствии с абзацем первым пункта 3.10 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У (далее – Приложение 1) кредитная организация должна проверять информацию, содержащуюся в подтверждающих документах, представленных заемщиком на бумажном носителе или в электронном виде, и используемых ею при определении величины среднемесячного дохода заемщика, в соответствии с требованиями, установленными во внутренних документах кредитной организации. Наряду с этим, представление подтверждающих документов в электронном виде

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».

предусмотрено в пунктах 1, 4, 7 приложения 9 к Указанию Банка России № 4892-У.

Таким образом, Приложение 1 допускает представление подтверждающих документов только в электронном виде. В соответствии с абзацем вторым пункта 3.5 Приложения 1 порядок представления подтверждающих доход документов должен быть установлен во внутренних документах кредитной организации.

Таким образом, в целях определения среднемесячного дохода заемщика для расчета ПДН, используемого при расчете обязательных нормативов, допускается использование документов, предусмотренных приложением 9 к Указанию Банка России № 4892-У, предоставленных только в электронном виде без последующего представления в кредитную организацию оригиналов документов на бумажном носителе, если такой порядок представления указанных документов предусмотрен внутренними документами кредитной организации.

В случае если внутренние документы кредитной организации допускают при расчете ПДН использование подтверждающих документов в электронной форме, рекомендуем во внутренних документах указывать системы электронного взаимодействия, используемые при представлении подтверждающих доход документов (например, получение кредитной организацией информации из государственных информационных систем, получение документа посредством электронной почты или иной связи). Также полагаем, что представление подтверждающих документов в электронной форме должно быть предусмотрено соглашением между участниками электронного взаимодействия.

Также обращаем Ваше внимание, что в Приложении 1 установлены требования к информации о доходе заемщика, используемой для определения его среднемесячного дохода при расчете ПДН, применяемого в целях расчета обязательных нормативов. Вместе с тем Указание Банка России № 4892-У не устанавливает критерии надлежащего подтверждения дохода заемщика в целях оценки его финансового положения при принятии решения о выдаче кредита.

2) По вопросу о направлении подтверждающих доход документов в виде сканированных копий.

Основываясь на пункте 3.10 Приложения 1 полагаем, что для расчета ПДН, используемого в целях расчета обязательных нормативов,

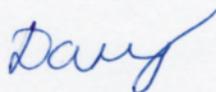
подтверждающие доход документы (например, справка о заработной плате с места работы, подтвержденная работодателем заемщика) могут быть направлены заемщиком в кредитную организацию в виде сканированных копий, если такой порядок представления указанных документов предусмотрен внутренними документами кредитной организации, а также при условии последующего подтверждения достоверности содержащейся в ней информации после ее проверки в соответствии с требованиями, установленными во внутренних документах кредитной организации.

3) По вопросу о надлежащем подтверждении дохода заемщика на основе документов, предоставленных заемщиком в электронном виде для проведения анализа финансового положения заемщика в соответствии с Положением Банка России № 590-П².

Учитывая, что согласно статье 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» электронная подпись в электронном документе равнозначна собственноручной подписи в документе на бумажном носителе, а также заинтересованность банковского сообщества в использовании электронного документооборота для повышения эффективности бизнес-процессов, полагаем возможным использование кредитной организацией информации, подписанной электронной подписью, при оценке финансового положения заемщика в случае признания кредитной организацией ее достоверной, а также с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в письме Банка России от 31.03.2011 № 41-Т (копия письма прилагается).

Приложение: на 2 листах.

Директор Департамента
финансовой стабильности



Е.О. Данилова

Исп.: Мещерякова М.А., 8 (495) 771-49-20

² Положение 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».