



02.04.2020

## Предложения

### **банковского сообщества по порядку расчета среднемесячного дохода заемщика для целей предоставления льготного периода в период проведения противоэпидемиологических мероприятий**

Согласно части 1 статьи 6 Федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа” одним из условий для обращения заемщика к кредитору с требованием об изменении условий кредитного договора (договора займа), предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на срок, определенный заемщиком (далее – льготный период), является снижение дохода заемщика (совокупного дохода всех заемщиков по кредитному договору (договору займа) за месяц, предшествующий месяцу обращения заемщика с указанным требованием, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков) за 2019 год.

Правительство Российской Федерации вправе определить методику расчета среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков) для целей применения указанного положения.

В этой связи при определении указанной методики предлагаем учесть следующее:

1. Для расчета доходов за 2019 год следует использовать только те виды доходов заемщика, которые подверглись снижению в 2020 году (социальные пособия, заработная плата, система премирования), и снижение которых стало основанием для обращения о предоставлении льготного периода. При этом при расчете среднего дохода за 2019 год могут не подлежать учету два месяца с максимальным и два месяца с минимальным доходом.

При этом целесообразно прямо указать, что доходы, полученные заемщиком по вкладам, операциям с ценными бумагами, доходы от аренды и т.п. не учитываются при расчете среднемесячного дохода.

Напротив, должны учитываться при расчете снижения дохода заемщика получаемые им после увольнения выплаты по безработице, которые в некоторых регионах могут составлять больше 70% от размера ранее получаемой им заработной платы, что делает неприменимым к такому заемщику п.2.ч. 1 ст. 6 Закона.

2. Необходимо обеспечить возможность для кредитора запросить у заемщика не один, а совокупность документов, подтверждающих наличие условий для предоставления льготного периода, с учетом риск-политики кредитора. Такая возможность необходима, в частности, для наиболее полной оценки всех факторов, повлиявших на снижение доходов заемщика, и исключения факторов, не связанных с возникновением у заемщика трудной

жизненной ситуации (например, заранее планируемый сезонный простой или спад выручки и иные подобные обстоятельства).

3. Предусмотреть право кредитора направлять заемщику дополнительные запросы о предоставлении документов, подтверждающих сохранение условий для предоставления льготного периода, в течение всего льготного периода, для завершения указанного периода при прекращении действия необходимых условий.

4. Доходы заемщика, полученные им за 2019 год, должны подтверждаться официальными источниками, т.е. данными, предоставленными, например, ФНС России или ПФР в форме официальных документов (справка 2-НДФЛ, СЗИ-ИЛС и пр.). В этой связи необходимо как можно скорее обеспечить банкам возможность запрашивать указанную информацию через Интеграционный модуль СМЭВ в ФНС России и ПФР без ограничения количества таких запросов. При этом в случае отсутствия в полученной выписке актуальной (на конкретную дату) информации банки смогут обновлять ее позже, например, в III и IV квартале 2020 г.

5. Предоставление льготного периода должно иметь целью исключительно поддержку заемщиков, которые действительно оказались в сложном финансовом положении. В этой связи предлагаем предусмотреть следующие условия для предоставления льготного периода (при несоблюдении одного или нескольких условий банк вправе отказать в предоставлении льготного периода):

– средний постоянный доход заемщика за 2019 год должен быть ниже медианного дохода по России (в настоящее время около 40 тыс. рублей) либо по соответствующему субъекту Российской Федерации, рассчитываемого по данным Росстата;

– средний доход на каждого члена семьи заемщика составляет менее величины прожиточного минимума в субъекте Российской Федерации, на территории которого постоянно проживает заемщик;

– размер показателя долговой нагрузки (ПДН) заемщика в результате снижения дохода должен превысить 70%;

– у заемщика не было текущей просроченной задолженности по реструктурируемому кредиту до 01.03.2020 г.;

– заемщик не получал новых кредитов с момента обращения в банк за предоставлением льготного периода.

6. Необходимо учитывать, что в ряде случаев снижение месячного дохода заемщика на 30% и более не связано с ухудшением материального благосостояния заемщика, например: при выплате отпускных в случае, если отпуск длительный (например, у учителей и других работников образовательной сферы) следующий месяц после расчета может показать меньшую сумму, чем среднемесячный доход.

7. Полагаем, что при предоставлении в банк документов об увольнении заемщика должны приниматься во внимание дата увольнения, а также наличие и размер компенсационных выплат, которые были произведены работодателем.

Также значимым является регистрация уволенного заемщика на бирже труда. В случае, если при увольнении он обратился на биржу труда, льготный период предоставляется на общих основаниях. Если же заемщик не обратился на биржу труда, а лишь предоставил документ об увольнении, это следует признать недостаточным основанием для предоставления льготного периода.

С учетом вышеизложенного, полагаем, что формула расчета среднемесячного дохода заемщика может выглядеть следующим образом:

**Среднемесячный доход заемщика за 2019 г.** = средний постоянный доход за 2019 год, но не выше, чем меньшее из значений: медианный доход по России или 200% от суммы всех платежей по кредитам.