



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх.

НСФР-02/1-174

от

15.04.2020

Заместителю
Председателя
Центрального банка
Российской Федерации
Поляковой О.В.

*О вопросах применения
Информационного письма Банка России
от 30 марта 2020 г. № ИН-01-41/41*

Уважаемая Ольга Васильевна!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка вызвано поступающими вопросами кредитных организаций о порядке применения положений Информационного письма Банка России от 30 марта 2020 г. № ИН-01-41/41 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» (далее – Письмо).

В соответствии с положениями Письма ссуды, предоставленные заемщикам – физическим лицам, испытывающим сложности с исполнением своих обязательств перед кредитными организациями, вызванные снижением с 1 марта 2020 года уровня дохода в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), по которым с 1 марта 2020 года изменены существенные условия первоначального договора, и по состоянию на 1 марта 2020 года непрерывная длительность просроченной задолженности не превышает 30 календарных дней, могут не признаваться реструктурированными в целях применения Положения 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). При этом срок действия Письма ограничен 30 сентября 2020 г.

В целях обеспечения единства правоприменения просим разъяснить:

1. Что именно определяет установленный в Письме срок (30.09.2020):

1.1. Ограничивает ли указанный срок события реструктуризации, т. е. означает, что в указанный период возможно фактически проводить реструктуризацию кредита и принимать решения о том, что ссуды не признаются реструктурированными, с тем, чтобы указанное решение не учитывалось в дальнейшем при оценке кредитного риска до окончания срока действия кредита (при отсутствии иных факторов, влияющих на оценку кредитного риска)?

ЛИБО

1.2. Определяет срок, по истечении которого заканчивается действие решения о непризнании ссуд реструктурированными, и все ссуды, по которым были приняты соответствующие решения в период действия Письма, с 01 октября 2020 г. должны будут подлежать резервированию с учетом факта реструктуризации (т. е. данный факт будет подлежать учету при оценке кредитного риска с 01.10.2020)?

2. Есть ли ограничение на количество изменений существенных условий

первоначального кредитного договора (реструктуризации ссуды) в течение периода действия Письма для непризнания ссуды реструктурированной?

С точки зрения оптимизации кредитных процессов, несколько реструктуризаций позволяют более оперативно решать вопросы изменения платежеспособности клиента.

Например, по ссуде, по которой просроченная задолженность на 1 марта 2020 г. не превышала 30 дней, заемщик обратился в кредитную организацию в целях ее реструктуризации на 1 месяц в марте 2020 г. Затем, учитывая продление режима нерабочих дней на апрель 2020 г., по заявлению заемщика по данной ссуде осуществляется еще одна реструктуризация в апреле 2020 г.

Может ли указанная ссуда, имея несколько фактов реструктуризации в течение срока действия Письма, не признаваться реструктурированной по состоянию на 01 мая 2020 г.?

3. В соответствии с внутренними методиками банков, разработанными в рамках Положения № 590-П, при оценке финансового положения заемщика – физического лица в процессе сопровождения кредита проводится анализ рисков заемщика, а также негативных тенденций в его деятельности, присутствующих на дату оценки.

При этом все возможные негативные тенденции и риски заемщика, в том числе снижение дохода, которые могут повлиять на его финансовое положение, отражаются в изменении условий погашения предоставленной ссуды в сторону, благоприятную для заемщика (т.е. у клиента на дату оценки имеется реструктуризация долговых обязательств).

Вправе ли кредитная организация в случае непризнания ссуды реструктурированной в соответствии с Письмом при принятии соответствующего решения органа управления кредитной организации не учитывать указанный факт в целях реализации внутренней методики?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Банком России.

С уважением,

Председатель



А.В. Емелин