



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-02/1-302*
от *22.05.2020*

Председателю
Центрального банка
Российской Федерации
Набиуллиной Э.С.

*О порядке исполнения банками обязанности
по повторному расчету показателя долговой
нагрузки в период сложной
эпидемиологической обстановки*

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

В настоящее время в НСФР обращаются кредитные организации по вопросу о необходимости временного приостановления действия требования, предусмотренного пунктом 2.3 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), о повторном расчете показателя долговой нагрузки (ПДН) в условиях действия мер, принятых в связи с пандемией коронавирусной инфекции (COVID-19).

В соответствии с абзацами вторым и третьим пункта 2.3 Приложения 1 к Указанию № 4892-У временной интервал между датой расчета ПДН и датой предоставления кредита, за исключением ипотечного кредита и кредита, предоставляемого с использованием банковской карты, не должен превышать один календарный месяц.

В свою очередь, временной интервал между датой расчета ПДН и датой заключения договора ипотечного кредита или договора кредита с лимитом кредитования и (или) датой акцепта заемщиком предложения по увеличению лимита по банковской карте также не должен превышать один календарный месяц.

В случае принятия в течение временных интервалов, указанных в абзацах втором и третьем пункта 2.3 Приложения 1 к Указанию № 4892-У, решения об уменьшении суммы и (или) лимита кредита (займа), заявление о предоставлении которого принято кредитной организацией к рассмотрению и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы кредитной организацией заемщику, кредитная организация вправе с соблюдением указанных временных интервалов скорректировать значение ПДН и в целях определения суммы среднемесячных платежей по всем займам и кредитам заемщика использовать сведения из кредитных отчетов, предоставленных бюро кредитных историй, которые были использованы кредитной организацией для расчета ПДН (абзац четвертый пункта 2.3 Приложения 1 к Указанию № 4892-У).

Таким образом, в пункте 2.3 Приложения 1 к Указанию № 4892-У предусмотрено право кредитных организаций осуществлять пересчет ПДН в указанных случаях.

Согласно позиции Банка России, в случае расчета ПДН в день получения данных из бюро кредитных историй временной интервал между указанной датой и датой предоставления кредита (заключения договора ипотечного кредита или договора кредита с

лимитом кредитования и (или) датой акцепта заемщиком предложения по увеличению лимита по банковской карте) не должен превышать одного календарного месяца¹.

Из Письма Банка России от 23.12.2019 № 41-3-7/1469 следует, что кредитная организация вправе установить во внутренней методике расчета ПДН периодичность и (или) иные случаи расчета ПДН, наступление которых влечет необходимость расчета ПДН в течение срока действия договора кредита (займа) и которые не должны противоречить случаям расчета ПДН, установленным абзацами первым – третьим пункта 1.1 Приложения 1 к Указанию № 4892-У.

Во исполнение положений пункта 2.3 Приложения 1 к Указанию № 4892-У кредитные организации во внутренних документах закрепляют правила, согласно которым решение банка о возможности выдачи кредита заемщику действует один месяц.

При этом технологические особенности автоматизированных банковских систем, а также внутренний порядок бизнес-процессов выдачи кредитов большинства кредитных организаций не позволяют осуществить новый пересчет ПДН без подачи клиентом новой заявки на предоставление кредита.

Однако в период принятия мер по борьбе с пандемией коронавирусной инфекции (COVID-19), в результате которых большинство сотрудников банков переведено на удаленный режим работы, кредитные организации вынуждены массово перейти на пролонгацию решений об одобрении кредита на 1 – 2 месяца, что с учетом вышеизложенных требований Банка России означает для клиентов необходимость подачи новых заявок на кредит, которую невозможно оперативно осуществить в условиях самоизоляции и иных мер, принятых в связи с введением режима повышенной готовности.

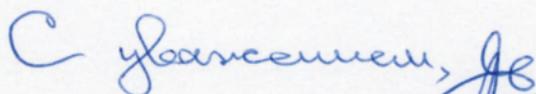
Указанная проблема приводит к дополнительным сложностям в дистанционном обслуживании клиентов – физическим лиц.

Принимая во внимание изложенное, в целях обеспечения возможности полноценного оказания кредитными организациями финансовых услуг населению в условиях сложной эпидемиологической обстановки просим Вас:

1) разъяснить, вправе ли кредитная организация, во внутренних документах которой закреплена обязанность по осуществлению повторного расчета ПДН в соответствии с абзацем четвертым пункта 2.3 Приложения 1 К Указания № 4892-У (каждые 30 дней), самостоятельно принять решение о временном приостановлении ее исполнения на соответствующий период?

2) если нет, то просим рассмотреть возможность временного приостановления Банком России указанной обязанности кредитных организаций по осуществлению повторного расчета ПДН, издав соответствующее информационное письмо.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем эффективном сотрудничестве с Банком России.



Председатель

А.В. Емелин

Исп. И.В. Хлопцев, (499) 678-28-20, khloptsev@rosfinsovet.ru

¹ http://www.cbr.ru/explan/risk_factor/#highlight=4892-%D1%83