



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

исх. *НСФР - 02/1 - 554*
от *15.10.2020*

Директору Департамента
финансовой стабильности
Банка России
Даниловой Е.О.

*О применении отдельных норм Указания
Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О
видах активов...»*

Уважаемая Елизавета Олеговна!

В Национальный совет финансового рынка продолжают обращаться кредитные организации по вопросам применения отдельных положений Указания 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 части расчета показателя долговой нагрузки заемщика (ПДН).

В целях надлежащего исполнения кредитными организациями требований Указания № 4892-У просим Вас высказать позицию Департамента финансовой стабильности Банка России по следующим вопросам.

1. Пунктом 2.6 Приложения 1 к Указанию № 4892-У установлено, что кредитная организация рассчитывает среднемесячные платежи по кредитам и займам, предоставленным другими кредиторами (заимодавцами), за исключением кредитов, предоставляемых с использованием банковских карт, по следующей формуле.

$$\text{Среднемесячный платеж} = \frac{\frac{\text{ПСК}}{12} \times \text{СрЗ}}{1 - \left(1 + \frac{\text{ПСК}}{12}\right)^{-T}} + \text{ПрЗ},$$

В данной формуле Т – количество месяцев, оставшихся до погашения кредита (займа), определенное с использованием информации, указанной в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй.

Просим Вас разъяснить, вправе ли кредитная организация рассчитывать значение Т на основании данных бюро кредитных историй как разницу в месяцах между датой планового погашения кредита (займа) и датой последнего обновления данных о кредите (займе), предоставляемых в кредитном отчете на каждый кредит (заем) клиента.

По мнению кредитных организаций, такой порядок расчета Т с использованием данных кредитного отчета позволит рассчитывать среднемесячный платеж клиента на основе взаимно согласованных данных, так как сумма срочной задолженности по договору кредита (займа) (СрЗ), предоставляемая в кредитных отчетах актуальна именно на дату после обновления данных о кредите (займе).

2. В соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2020 № 5418-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2018 года № 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 № 5418-У) был внесен ряд изменений в Указание № 4892-У.

В частности, в абзаце третьем пункта 1.1 Приложения 1 к Указанию № 4892-У (в редакции Указания № 5418-У) установлено, что по иным кредитам (займам) обязанность по пересчету ПДН возникает в случае принятия кредитной организацией решения об увеличении размера ежемесячного платежа (за исключением случаев, предусмотренных изначальными условиями договора кредита (займа)), об изменении валюты кредита (займа).

Вместе с тем, некоторые кредитные организации предоставляют потребительские кредиты (займы), на основании договоров, предусматривающих обязательное заключение заемщиком договора страхования. При этом в таких договорах предусматривается, что в случае неисполнения заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней, кредитная организация вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому кредиту (займу), размер которой указывается в договоре.

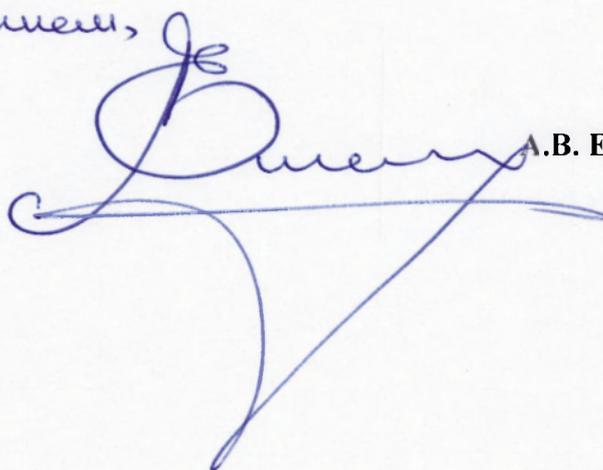
Таким образом, в случае увеличения процентной ставки по договору потребительского кредита увеличивается и размер ежемесячного платежа по договору потребительского кредита (займа). При этом данное условие изначально было включено в условия договора потребительского кредита (займа).

Учитывая изложенное, просим Вас подтвердить правомерность вывода, что исключение, предусмотренное абзацем третьим пункта 1.1 Указания № 4892-У (в редакции Указания № 5418), распространяется на случаи, когда процентная ставка по кредиту повышается в связи с неисполнением заемщиком обязанности по страхованию в соответствии с условиями договора потребительского кредита (займа).

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

С уважением,

Председатель


А.В. Емелин