

*Вх НСФР-160 от 20.05.2022*



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Личный кабинет

Председателю НП  
«Национальный совет  
финансового рынка»

А.В. Емелину

ИНН 7701093447

20.05.2022 № 03-23-2/4433

на № НСФР-02/1-211 от 21.04.2022

О применении информационного письма  
Банка России № ИН-01-23/32

Уважаемый Андрей Викторович!

Банк России рассмотрел обращение НП «Национальный совет финансового рынка» от 21.04.2022 № НСФР-02/1-211 и направляет ответы на вопросы кредитных организаций о применении информационного письма Банка России от 10.03.2022 № ИН-01-23/32.

Приложение: 1 файл.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

Д.В. Тулин

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 40:60:1D:60:D5:E9:A5:94:5E:ES:E4:A3:61:C5:9A:A1  
Владелец: Тулин Дмитрий Владиславович  
Действителен с 24.12.2021 по 30.08.2036

**Таблица ответов Банка России по вопросам применения информационного письма Банка России от 10.03.2022 № ИН-01-23/32 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».**

№ по письму НСФР-02/1-211	Содержание вопроса	Позиция
1	<p>Банком России разъяснено<sup>1</sup>, что решения, принятые КО<sup>2</sup> в соответствии с п. 1 информационного письма № ИН-01-23/32, подготавливаются КО самостоятельно на основании комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика, и должны включать документальное обоснование взаимосвязи ухудшения финансового положения заемщика с действием мер ограничительного характера или их последствиями.</p> <p>С учетом того, что в соответствии с Положением №590-П<sup>3</sup> финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга являются самостоятельными показателями, учитываемыми при формировании резерва на возможные потери по ссудам, просим разъяснить, обязана ли КО при принятии решения о неухудшении финансового положения заемщика и качества обслуживания долга, включать в профессиональное суждение документальное обоснование взаимосвязи ухудшения финансового положения заемщика и</p>	<p>Да, документальное обоснование принимаемых решений необходимо включать в профессиональное суждение.</p> <p>В соответствии с информационным письмом № ИН-01-23/32<sup>4</sup> КО предоставлена возможность в целях формирования резервов на возможные потери не ухудшать оценку финансового положения и (или) качества обслуживания долга и (или) категории качества обеспечения и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера в случае если оценка ухудшилась после 18.02.2022 в результате действия мер ограничительного характера.</p> <p>В целях принятия решения о неухудшении любого из вышеперечисленных параметров необходимо обоснование взаимосвязи их ухудшения с действием мер ограничительного характера, в том числе косвенных.</p>

<sup>1</sup> [http://www.cbr.ru/explan/mery-podderzhki-fin-sektora/#a\\_t915](http://www.cbr.ru/explan/mery-podderzhki-fin-sektora/#a_t915)

<sup>2</sup> Кредитная организация.

<sup>3</sup> 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».

<sup>4</sup> <http://www.cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/5824>

	качества обслуживания долга с действием мер ограничительного характера или их последствиями?	
2	<p>В соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ<sup>5</sup>, заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием об изменении условий кредитного договора (договора займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на срок, определенный заемщиком (далее – льготный период), при одновременном соблюдении определенных условий, к которым относится снижение дохода заемщика за месяц, предшествующий месяцу обращения заемщика с указанным требованием, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика за год, предшествующий дате обращения с требованием о предоставлении льготного периода.</p> <p>В части 8 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ предусмотрено, что в целях рассмотрения требования заемщика о предоставлении ему льготного периода кредитор в срок, не превышающий двух рабочих дней, следующих за днем получения данного требования, вправе запросить у заемщика документы, подтверждающие соблюдение условия, указанного в пункте 2 части 1 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ.</p> <p>В связи с тем, что согласно части 8 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ истребование у заемщика документов, подтверждающих соблюдение условия, указанного в пункте 2 части 1 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ, является правом, а не обязанностью КО, просим разъяснить:</p>	
2.1	<p>Вправе ли КО проводить реструктуризацию ссуд в соответствии с Федеральным законом № 106-ФЗ без документального подтверждения заемщиком снижения дохода более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика за год, предшествующий дате обращения с требованиями о предоставлении льготного периода?</p>	<p>Да, вправе.</p> <p>В соответствии с частью 7 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ заемщик при представлении требования о предоставлении льготного периода вправе приложить документы, подтверждающие снижение его дохода. В свою очередь, в целях рассмотрения требования заемщика кредитор в срок, не превышающий двух рабочих дней, следующих за днем получения данного требования, вправе запросить у заемщика документы, подтверждающие снижение его дохода (часть 8 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ).</p> <p>Поскольку запрос кредитором указанных документов, как и их предоставление заемщиком, является правом, а не обязанностью, полагаем, что льготный период может быть предоставлен заемщику без предъявления подтверждающих снижение дохода документов.</p>

<sup>5</sup> Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «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».

2.2	<p>Вправе ли КО в случае предоставления льготного периода без документального подтверждения заемщиком снижения дохода принять решение о неухудшении качества обслуживания долга по таким ссудам, не выводить их из ПОС<sup>6</sup> и не формировать по таким ссудам резерв в размере 100%?</p>	<p>Да, при условии наличия иных обоснований решения.</p> <p>В целях формирования резервов КО вправе воспользоваться подходами информационного письма № ИН-01-23/32 в отношении ссуд, предоставленных до 18.02.2022 и реструктурированных в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 106-ФЗ или в рамках собственных программ реструктуризации, при условии, что заемщик испытывает сложности по исполнению обязательств в связи с введением мер ограничительного характера или их последствиями. Таким образом, в рамках применения информационного письма № ИН-01-23/32 КО вправе принять решение о неухудшении качества обслуживания долга при отсутствии подтверждения снижения дохода заемщика КО, но при наличии иных достаточных обоснований.</p>
3	<p>Ряд КО при кредитовании предоставляет своим клиентам дополнительные услуги в виде пакета сервисных услуг (опций), направленных на финансовую защиту заемщиков. В этой связи у КО возникли следующие вопросы.</p>	
3.1	<p>Вправе ли КО закрепить во внутренних документах в качестве основания отнесения ссуд к реструктурированным ссудам случаи, если по ссуде, ранее включенной в ПОС, была применена одна из следующих опций:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– перенос даты платежа внутри месяца;</li> <li>– временное изменение размера платежа (от 1 до 6 месяцев) с учетом пролонгации графика платежей;</li> <li>– пропуск одного платежа по кредиту с учетом пролонгации ссуды (изменения графика платежей),</li> <li>– если с момента окончания срока действия последнего подключения опции прошло не менее 360 дней без выхода на просрочку?</li> </ul>	<p>Да, перечисленные изменения графика платежей по ссуде могут рассматриваться в качестве реструктуризации.</p> <p>В соответствии с пп. 3.7.2.2 Положения № 590-П реструктуризацией признается изменение на основании соглашения с заемщиком и (или) на основании законодательства Российской Федерации и (или) актов Правительства Российской Федерации существенных условий первоначального договора в сторону, более благоприятную для исполнения обязательств заемщиком.</p> <p>В целях признания ссуды реструктурированной в соответствии с пп. 3.7.2.2 Положения № 590-П необходимо осуществлять комплексный анализ ссудной задолженности и деятельности заемщика и исходить из того, получает ли заемщик в каждом конкретном случае право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (учитывая при этом цели обращения заемщика за данной услугой, финансовое состояние заемщика, порядок начисления</p>

<sup>6</sup> Портфель однородных ссуд.

		процентов за пользование ссудными средствами, объем требований к заемщику, сроки переноса даты платежа).
3.2	Правомерно ли повторное применение данных опций по одной и той же ссуде?	<p>Да, правомерно.</p> <p>Изменение условий кредитных договоров, в том числе, в части изменения графика платежей, относится к гражданско-правовым отношениям между заемщиком и кредитором и не регулируется Положением № 590-П.</p> <p>В рамках применения информационного письма № ИН-01-23/32 кредитная организация вправе принимать решение по ссудам, повторно реструктурированным в связи с тем, что заемщик испытывает сложности по исполнению обязательств по причине введения мер ограничительного характера после 18.02.2022, независимо от оценки финансового положения заемщика.</p>
3.3	Возможно ли по таким ссудам не считать применение указанных опций индивидуальными признаками обесценения, если величина ссуды не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) КО (но не более 1 миллиона рублей) и по ней отсутствует просроченная задолженность длительностью свыше 90 календарных дней?	<p>Нет, неправомечно.</p> <p>Реструктуризация является признаком обесценения ссуды. В целях признания ссуды реструктурированной ее величина не имеет значения.</p>
3.4	Вправе ли КО не исключать такие ссуды из ПОС?	<p>Да, вправе.</p> <p>В соответствии с абз. 4 п. 5.1 Положения № 590-П кредитная организация вправе не исключать из ПОС ссуды, по которым выявлены признаки обесценения, в том числе произведена реструктуризация, если размер ссуды не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) КО (но не более 1 миллиона рублей) и по ней отсутствует просроченная задолженность длительностью свыше 90 календарных дней.</p> <p>По таким ссудам рекомендуется создание отдельных субпортфелей с повышенным размером резерва.</p> <p>Кроме того, реструктурированные ссуды, по которым принято решение, в том числе в рамках применения информационного письма № ИН-01-23/32, КО праве не</p>

		выводить на индивидуальную оценку и группировать в отдельные субпортфели.
3.5	<p>Рекомендованная Банком России в период пандемии коронавирусной инфекции (COVID19) (с 01.03.2020 по 30.06.2021) практика по временному послаблению обслуживания долга заемщиков оказала положительное влияние на качество портфелей заемщиков, имевших в истории обслуживания долга по кредитам продолжительный период бездефолтного обслуживания ссуды.</p> <p>Клиенты, воспользовавшиеся предложениями КО:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– реже других заемщиков имели просроченную задолженность;</li> <li>– быстрее других заемщиков погашали просроченную задолженность, сохраняя положительную динамику своевременного погашения кредита в последующем.</li> </ul> <p>Принимая во внимание уже имеющейся опыт положительной практики в период пандемии коронавирусной инфекции (COVID19), КО и в период санкций планируют применять приведенный выше подход предоставления заемщикам льготных опций, что позволит улучшать качество платежной дисциплины заемщиков, предоставляя клиентам с длительным периодом бездефолтного обслуживания ссуды возможность временно изменять режим выплат в связи с непредвиденными жизненными обстоятельствами, например:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– изменение даты получения заработной платы;</li> <li>– повышенные сезонные затраты;</li> <li>– сезонность заработка;</li> <li>– заболевание коронавирусной инфекцией (COVID19);</li> <li>– форс-мажор и т.д.</li> </ul> <p>С учетом изложенного просим разъяснить, вправе ли КО не признавать обесцененными ссуды в случаях применения приведенных выше опций?</p>	<p>Нет, не вправе. Реструктуризация является признаком обесценения ссуды.</p> <p>В то же время КО на основании п. 3.10 Положения № 590-П вправе принять решение (общее решение в отношении совокупности ссуд) о признании качества обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, обслуживание долга по которым осуществляется своевременно и в полном объеме, при условии оценки финансового положения заемщика не хуже, чем среднее.</p> <p>Дополнительно предусмотрена возможность принятия решения уполномоченным органом управления (органом) КО в соответствии с пп. 3.10.1 Положения № 590-П о неухудшении качества обслуживания долга по ссудам, реструктурированным на основании актов Правительства Российской Федерации, независимо от оценки финансового положения заемщика.</p> <p>В настоящее время информационным письмом № ИН-01-23/32 КО предоставлена возможность в отношении ссуд, реструктурированных после 18.02.2022 в связи с тем, что заемщик испытывает сложности по исполнению обязательств по причине введения мер ограничительного характера (как в соответствии со ст. 6 Федерального закона № 106-ФЗ, так и в рамках собственных программ реструктуризации) принимать решение о неухудшении качества обслуживания долга независимо от оценки финансового положения заемщика.</p>
4	Вправе ли КО не считать индивидуальным признаком обесценения факт рефинансирования ссуды, если по ней с момента рефинансирования прошло не менее 365 дней без	Нет, не вправе. Рефинансирование ранее предоставленной ссуды является признаком обесценения.

	<p>выхода на просрочку, и не применять к такой ссуде требования абзаца третьего п. 5.1 Положения 590-П об оценке на индивидуальной основе?</p>	<p>При этом, в соответствии с п. 3.10 Положения № 590-П по ссудам, выданным КО заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, при условии, что финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, КО может быть принято решение о признании обслуживания долга хорошим.</p> <p>Ссуды, в отношении которых принято решение в соответствии с п. 3.10 Положения № 590-П, могут группироваться в портфели однородных ссуд с повышенным размером резерва, указанным в таблицах п. 5.1 Положения № 590-П, увеличенным на 0,5 процентных пункта, но не более 100 процентов.</p> <p>Одновременно отмечаем, что информационное письмо № ИН-01-23/32 не применяется в отношении ссуд, возникших после 18.02.2022, в том числе в результате рефинансирования ранее представленной заемщику ссуды.</p>
5	<p>В соответствии с пп. 3.7.1.2 Положения № 590-П обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим, если имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней.</p> <p>Просим разъяснить, обязана ли КО оценивать наличие просроченной задолженности по ссудам, реструктурированным на основании Федерального закона № 106-ФЗ, в отношении которых уполномоченным органом управления (органом) КО принято решение о неухудшении качества обслуживания долга, в течение последних 180 календарных дней, указанных в пп. 3.7.1.2 Положения № 590-П, и в случае несоблюдения требований по учету просроченной задолженности формировать по таким ссудам резерв в размере 100%?</p>	<p>Нет, в указанных случаях КО не обязана учитывать просрочку по задолженности заемщика.</p> <p>В качестве временной меры в течение 2022 года информационным письмом № ИН-01-23/32 КО предоставлена возможность по ссудам, реструктурированным после 18.02.2022 по причине возникших сложностей у заемщика по исполнению обязательств в связи с введением мер ограничительного характера (как в соответствии со ст. 6 Федерального закона № 106-ФЗ, так и или в рамках собственных программ реструктуризации), принимать решение о неухудшении качества обслуживания долга независимо от оценки финансового положения заемщика, просрочки по ссуде и ее продолжительности.</p>