



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР - од/3 - 222*

от *21.04.2022*

**Заместителю Председателя
Банка России
Поляковой О.В.**

*О вопросах применения Информационного
письма Банка России от 10.03.2022
№ ИН-01-23/32 при формировании РВПС*

Уважаемая Ольга Васильевна!

Обращение НСФР обусловлено вопросами кредитных организаций о порядке исполнения Информационного письма Банка России от 10.03.2022 № ИН-01-23/32 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» (далее – Письмо) для целей формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам.

В пункте 1 Письма указано, что если финансовое положение заемщиков и (или) качество обслуживания долга и (или) качество обеспечения и (или) уровень кредитоспособности ухудшились после 18.02.2022 в связи с введением мер ограничительного характера, кредитной организации может быть принято решение о неухудшении оценки их финансового положения и (или) качества обслуживания долга и (или) категории качества обеспечения и (или) категории качества или уровня кредитоспособности ссуд, осуществленной на последнюю отчетную дату, предшествующую 18.02.2022.

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 классификации реструктурированных после 18.02.2022 ссуд уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации может быть принято решение (общее решение в отношении совокупности ссуд) о неухудшении качества обслуживания долга по данным ссудам вне зависимости от оценки финансового положения заемщика по реструктурированным ссудам.

Кроме того, в пункте 3 Письма Банком России кредитным организациям рекомендовано в случае, если заемщик испытывает сложности по исполнению обязательств по кредитному договору после 18 февраля 2022 года в связи с введением мер ограничительного характера, рассматривать и удовлетворять заявления заемщиков об изменении условий ранее заключенных кредитных договоров на условиях, предусмотренных программой реструктуризации, а также не начислять неустойки (штрафы, пени).

Банком России на его официальном сайте были опубликованы разъяснения от 11.04.2022 о применении Письма (https://cbr.ru/explan/mery-podderzhki-fin-sektora/#a_t915).

Вместе с тем, у кредитных организаций продолжают возникать вопросы по порядку его применения.

1. Банком России разъяснено, что решения, принятые уполномоченными органами управления (органами) кредитной организации, о неухудшении подготавливаются кредитной организацией 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.

С учетом того, что в соответствии с Положением № 590-П финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга являются самостоятельными показателями, учитываемыми при формировании резерва на возможные потери по ссудам, просим разъяснить, обязана ли кредитная организация при принятии решения о неухудшении финансового положения заемщика и качества обслуживания долга, включать в профессиональное суждение документальное обоснование взаимосвязи ухудшения финансового положения заемщика и качества обслуживания долга с действием мер ограничительного характера или их последствиями?

2. В соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 6 Федерального закона 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» (далее – Закон № 106-ФЗ), 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.

В части 8 статьи 6 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 Закона № 106-ФЗ.

В связи с тем, что согласно части 8 статьи 6 Закона № 106-ФЗ истребование у заемщика документов, подтверждающих соблюдение условия, указанного в пункте 2 части 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, является правом, а не обязанностью кредитной организации, просим разъяснить:

2.1. Вправе ли кредитная организация проводить реструктуризацию ссуд в соответствии с 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?

2.2. Вправе ли кредитная организация 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 портфеля однородных суд и не формировать по таким ссудам резерв в размере 100%?

3. Ряд кредитных организаций при кредитовании предоставляет своим клиентам дополнительные услуги в виде пакета сервисных услуг (опций), направленных на финансовую защиту заемщиков.

В этой связи у кредитных организаций возникли следующие вопросы.

3.1. Вправе ли кредитная организация закрепить во внутренних документах в качестве основания отнесения ссуд к реструктурированным ссудам случаи, если по ссуде, ранее включенной в портфель однородных ссуд, была применена одна из следующих опций:

- перенос даты платежа внутри месяца;
- временное изменение размера платежа (от 1 до 6 месяцев) с учетом пролонгации графика платежей;
- пропуск одного платежа по кредиту с учетом пролонгации ссуды (изменения графика платежей), если с момента окончания срока действия последнего подключения опции прошло не менее 360 дней без выхода на просрочку?

3.2. Правомерно ли повторное применение данных опций по одной и той же ссуде?

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) кредитной организации (но не более 1 миллиона рублей) и по ней отсутствует просроченная задолженность длительностью свыше 90 календарных дней?

3.4. Вправе ли кредитная организация не исключать такие ссуды из портфеля однородных ссуд?

3.5. 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.

Клиенты, воспользовавшиеся предложениями кредитных организаций:

- реже других заемщиков имели просроченную задолженность;
- быстрее других заемщиков погашали просроченную задолженность, сохраняя положительную динамику своевременного погашения кредита в последующем.

Принимая во внимание уже имеющийся опыт положительной практики в период пандемии коронавирусной инфекции (COVID19), кредитные организации 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:

- изменение даты получения заработной платы;
- повышенные сезонные затраты;
- сезонность заработка;

- заболевание коронавирусной инфекцией (COVID19);
- форс-мажор и т.д.

С учетом изложенного просим разъяснить, вправе ли кредитная организация не признавать обесцененными ссуды в случаях применения приведенных выше опций?

4. Вправе ли кредитная организация не считать индивидуальным признаком обесценения факт рефинансирования ссуды, если по ней с момента рефинансирования прошло не менее 365 дней без выхода на просрочку, и не применять к такой ссуде требования абзаца третьего пункта 5.1 Положения 590-П об оценке на индивидуальной основе?

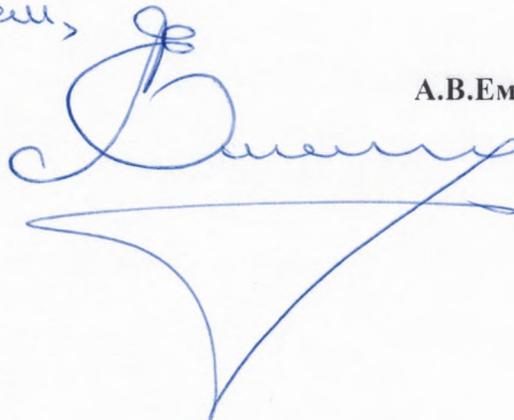
5. В соответствии с подпунктом 3.7.1.2 пункта 3.7 Положения № 590-П обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим, если имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней.

Просим разъяснить, обязана ли кредитная организация оценивать наличие просроченной задолженности по ссудам, реструктурированным на основании Закона № 106-ФЗ, в отношении которых уполномоченным органом кредитной организации принято решение о неухудшении качества обслуживания долга, в течение последних 180 календарных дней, указанных в подпункте 3.7.1.2 пункта 3.7 Положения № 590-П, и в случае несоблюдения требований по учету просроченной задолженности формировать по таким ссудам резерв в размере 100%?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Банком России.

С уважением,

Председатель



А.В.Емелин