

**Сводная таблица замечаний и предложений к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»**

№	Пункт Положения № 590-П	Номер пункта проекта	Содержание предложения или замечания	Автор предложения или замечания, наименование	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5	6	7
			<b>По проекту Указания, реализующего изменения в законодательстве «ипотечные каникулы»</b>			
1		1.2	Предлагаемая редакция абзаца п. 3.10.1 дает возможность не формировать повышенные резервы только по индивидуально классифицируемым ссудам.  Тогда как по портфельным ссудам вносимые изменения не приводят к возможности не формировать повышенные резервы, т.к. ведут к переносу ссуд из стандартного портфеля в портфель реструктурированных ссуд с <u>повышенной нормой резервирования.</u>	ПАО «Сбербанк»  ПАО «ВТБ»  АО «Альфа-Банк»	Учтено, в главе 5 предусмотрены соответствующие изменения	
2		1.2	Внести изменения в п.3.7.2.2 «Ссуда, предоставленная заемщику-застройщику, перешедшему с 01.07.2019 на использование счетов эскроу при расчетах по договорам участия в долевом строительстве может не признаваться реструктурированной если: – изменение существенных условий первоначального договора, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, обусловлено изменениями, внесенными в Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» от 30.12.2004 N 214-ФЗ и направлено на формирование достаточности источников финансирования проекта, а также при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее, – финансовое положение заемщика-застройщика в течение последнего завершеного и текущего года оценивается как «хорошее» или «среднее», а также при неухудшении оценки финансового положения заемщика при внесении изменений.»	ПАО «Сбербанк»  Ассоциация «Россия»	Не относится к тематике проекта указания	Предложение не поддерживается. В Положении № 590-П предусмотрена возможность оценки риска по ссудам, предоставленным заемщикам-застройщикам без применения требований главы 3 данного Положения.
3		1.2	Уточнить в пункте 3.10.1, что общее решение в отношении совокупности ссуд, не превышающих 1 процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, может быть принято разово и не требует последующего изменения/уточнения в связи с изменением в дальнейшем объема таких ссуд.	АО «Банк ДОМ.РФ»	Не учтено	Дополнение излишнее. Общее решение принимается однократно и

						отражается в отчетном периоде, когда оно принято (см. порядок заполнения формы 0409115)
4		1.2	Предлагаем распространить возможность принятия решения о неухудшении качества обслуживания долга на ссуды, реструктурированные в соответствии с ФЗ № 655479-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации...», реструктуризация которых проводится путем предоставления кредитной организацией новой ссуды.	АО «Альфа-Банк»	Не учтено	Изменения в федеральные законы предполагают установление «ипотечных каникул», а не рефинансирование ссуд
5		1.2	Просим рассмотреть возможность не признавать реструктуризацией изменения в условия кредитных договоров по отсрочке исполнения обязательств, вносимые в соответствии с законопроектом об «ипотечных каникулах», с внесением соответствующих исключений в п. 3.7.2.2. Положения.	ПАО «Сбербанк»	Не учтено	Кредитная организация должна проанализировать соответствие заемщика условиям, установленным в законодательстве для предоставления ипотечных каникул
<b>Проект Указания, подготовленный в соответствии с п. 1.2.9 дорожной карты (оценка риска на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности заемщика без использования его официальной отчетности)</b>						
6	5.1	1.7	Для однозначности трактовки вносимого изменения предлагаем дополнить пункт 5.1. абзацем следующего содержания:  Классификация ссуд, оценка риска по которым осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности заемщика без использования в оценке его официальной отчетности, осуществляется без учета признаков обесценения, указанных в абзаце 3 п.5.1 настоящего Положения.	ПАО «Сбербанк»  ПАО «Промсвязьбанк»  СРО НФА  АО «Банк ДОМ.РФ»	Учтено. Соответствующие изменения внесены в п.п. 2.3, 3.12 и 3.12.2	
7	5.1	1.7	Предлагаем увеличить размер ссуд, которые могут объединяться в ПОС оценка риска по которым осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности заемщика без использования в оценке его официальной отчетности, с 10 млн руб. до 15 млн руб.	НП «Национальный совет финансового рынка»	Не учтено	Размер ссуд установлен в соответствии с действующими подходами по

						формированию ПОС
8	5.1	1.7	<p>Просим рассмотреть возможность исключения повышенной нормы резервирования для портфеля однородных ссуд без просроченных платежей, оценка риска по которым осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности заемщика без использования официальной отчетности, <b>снизив данную норму с 3% до 1,5%</b></p>	ПАО «Сбербанк» ПАО «Промсвязьбанк» СРО НФА Ассоциация «Россия» ОАО АКБ "Урал ФД" «Модульбанк»	Учтено частично. По результатам проведения совещаний с банковским сообществом норма резервирования установлена в размере 2%	
9	5.1	1.7	<p>Не вводить порядок оценки ссуд на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности заемщика без использования официальной отчетности</p>	СРО НФА АО «МСП Банк»	Не учтено	Мера разработана в рамках реализации п. 1.2.9 Дорожной карты Банка России по развитию финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства
10	5.1	1.7	<p>пункт 3.12 Положения Банка России № 590-П дополняется абзацем, позволяющим не применять, предусмотренные в нём нормы резервирования в отношении ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности.          Предлагаем:          1. Исключить оговорку "по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности";          2. Исключить оговорку "предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства".</p>	СРО НФА	Не учтено	Внесение изменений в п.3.12 обусловлено изменениями, внесенными в главу 5 Положения № 590-П, предусматривающими возможность оценки риска на основании внутрибанковских методик только для ссуд МСП,

						сгруппированным в ПОС
<b>Проект Указания, подготовленный целях уточнения критериев кредитоспособности заемщиков-застройщиков и подходов по формированию резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, в целях идентификации которых кредитная организация использовала биометрические персональные данные</b>						
11	4.9	1.5	<p>Считаем целесообразным уточнить, какие именно биометрические персональные данные, полученные в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон №152-ФЗ) являются достаточным для неприменения критерия недействительности документа, удостоверяющего личность, для классификации ссудной задолженности в 5 категорию качества с формированием 100% резерва. А именно, является ли достаточным для неприменения пункта 4.9 Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования резервов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- наличие в Банке изображения лица заёмщика, сделанное при подаче в Банк заявления о рассмотрении кредита;</li> <li>- размещение или обновление в электронной форме в единой биометрической системе биометрических персональных данных заемщика после проведения идентификации при его личном, с его согласия и на безвозмездной основе, осуществленное в дату подписания кредитного договора в соответствии с требованиями пункта 5.6 Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ (т.е. если биометрические персональные данные не хранятся в Банке, а были переданы в единую биометрическую систему)?</li> </ul>	<p>НП «Национальный совет финансового рынка»</p> <p>Ассоциация «Россия»</p>	<p>Редакция пункта уточнена, сделана ссылка на п. 5.8 ст. 7 ФЗ № 115-ФЗ</p>	
12	4.9	1.5	<p>Дополнить словами «или выдачи (в случае утраты (похищения) ранее выданного паспорта</p>	<p>НП «Национальный совет финансового рынка»</p>	<p>Не учтено</p>	<p>Излишнее уточнение, в нормативно правовых актах РФ данные основания для замены паспорта предусмотрены.</p>
13	4.9	1.5	<p>Дополнить абзацем «4.9.1. Ссуды классифицируются в III категорию качества с формированием резерва в размере не менее 50 процентов в случае выявления фактов недействительности паспорта гражданина Российской Федерации или документа, удостоверяющего личность заемщика, или документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина, если имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью) до 30 календарных дней включительно, за исключением случаев их замены по основаниям, предусмотренным нормативными правовыми актами Российской Федерации, или выдачи (в случае утраты (похищения) ранее</p>	<p>НП «Национальный совет финансового рынка»</p> <p>Ассоциация «Россия»</p>	<p>Не учтено</p>	<p>В отсутствие актуальной информации по заемщику, даже при отсутствии текущих просроченных платежей по ссуде, кредитная организация может потерять возможность</p>

			выданного паспорта гражданина Российской Федерации), при проверке действительности паспортов граждан Российской Федерации на основании сведений, полученных из Единой системы межведомственного электронного взаимодействия, а также за исключением случаев наличия по заемщикам - физическим лицам персональных биометрических данных, полученных в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2006 года № 152-ФЗ			предъявлять заемщику требования (в том числе в судебном порядке) в случае неисполнения им своих обязательств, например, при изменении фамилии, адреса регистрации.
14	4.9	1.5	Установить срок вступления в силу п.4.9 по истечении 180 дней с даты опубликования.	НП «Национальный совет финансового рынка»	Не учтено	Вносимые изменения предоставляют банкам возможность идентификации заемщика в упрощенном порядке, в связи с чем полагаем нецелесообразным установление отлагательного периода вступления в силу.
15	4.9	1.5	Необходимо дополнить пункт положением о том, что проверка действительности документов проводится при предоставлении кредитного продукта.	ПАО «ВТБ» ПАО Сбербанк Ассоциация «Россия»	Не учтено	Дополнение излишнее. Проведение проверки действительности документа при предоставлении кредитного продукта не противоречит требованиям Положения № 590-П
16	4.1 1	1.6	Пункт 4.11 дополнить абзацем следующего содержания: «Уточнение размера расчетного резерва и размера резерва по ссудам, предоставленным заемщикам-застройщикам, использующим счета эскроу, осуществляется при получении информации об изменении факторов риска.».	ПАО «ВТБ» АО «Альфа-Банк»	Учтено	Установлена периодичность не реже одного раза в год
17	4.1 1	1.6	Предлагаем изменить действующие диапазоны уровней кредитоспособности:	ПАО «Сбербанк»	Не учтено	Установленные диапазоны

			<p>высокий уровень кредитоспособности - расчетный резерв в размере 0 процентов;</p> <p>достаточный уровень кредитоспособности - расчетный резерв в размере от 1 до 10 процентов;</p> <p>удовлетворительный уровень кредитоспособности - расчетный резерв в размере от 10 до 50 процентов;</p> <p>слабый уровень кредитоспособности - расчетный резерв в размере от 50 до 100 процентов.</p> <p>Предлагаемые изменения, по мнению Банка позволят повысить заинтересованность кредитных организаций в финансировании проектов строительства жилой недвижимости, в связи с тем, что основополагающей целью изменения подходов к резервированию застройщиков с учетом прогнозируемого роста портфеля жилищного строительства должно стать снижение расходов кредитных организаций.</p>	Ассоциация «Россия»		резервирования были согласованы с банковским сообществом. Кроме того, для установления величины возможных потерь в размере 0% для ссуд, предоставленных застройщикам, требуется обоснование.
18	4.1 1	1.6	Установить, что информация о принятом уполномоченным органом кредитной организации решении о применении подхода к определению размера расчетного резерва в отношении ссуд, предоставленных заемщику-застройщику, использующему счета эскроу, предусмотренного настоящим пунктом, доводится кредитной организацией до Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в письменном виде в течение 10 рабочих дней с момента выдачи ссуды».	ПАО «ВТБ»	Учтено	
19	4.1 1	1.6	Закрепить право банков на дифференцированный подход к резервированию ссуд застройщиков с обоснованием выбранного подхода в профессиональном суждении о категории качества каждой отдельной ссуды: - использующих счета эскроу - не использующих счета эскроу	Ассоциация «Россия»	Предложение излишнее	Такая возможность содержится в действующей редакции Положения № 590-П. Проектом вносится уточнение, что банк должен предоставлять профессиональное суждения об уровне кредитоспособности
20			Предлагаем дополнить признаком существенности нецелевого использования. Относить к V категории качества кредит, если по нецелевому назначению направлено более 25% кредита.	АО «Альфа-Банк»	Не учтено	Критерии существенности в Положении № 590-П не предусмотрены.
		Приложение 5				
21			В строке 2.1 исключить абзац устанавливающий объем средств на счетах эскроу	ПАО «Сбербанк»  Ассоциация «Россия»	Учтено	

22			Строку 3.1 Приложения 5 к Положению Банка России. Исключить. По существу, данная строка дублирует критерий, указанный в строке 5.1 (ключевым фактором является получение исходно-разрешительных документов на строительство, таким образом критерий по строке 3.1 де-факто учитывается в критерии по строке 5.1).	ПАО «ВТБ»	Не учтено	В п. 3.1 речь идет о соответствии плана застройки генеральному плану поселения, в п. 5.1 речь идет о наличии документов, подтверждающих право собственности на участок застройки, документации на строительство и т.д.
23			Целесообразно уточнить порядок применения абзаца второй строки 2.1 (сумма средств на счетах эскроу превышает остаток ссудной задолженности по целевому кредиту) или исключить	ПАО «ВТБ» ПАО «Сбербанк»	Учтено	
24			Строку 4.1, предусматривающую использование полностью испытанных конструкций исключить	ПАО «ВТБ» ПАО «Сбербанк»	Учтено	
25			Предлагаем скорректировать п. 5.1 дополнив его словами «или кредитным договором предусмотрена обязанность заемщика по их своевременному продлению.»	ПАО «Сбербанк»	Учтено	
26			Строка 5.3 – уменьшить размер средств на непредвиденные работы в бюджете проекта	ПАО «ВТБ» ПАО «Сбербанк»	Учтено частично	Абзац дополнен возможностью предоставления гарантии завершения строительства
27			В строке 5.3 уточнить, что договор страхования строительно-монтажных рисков на весь срок строительства заключен на сумму, не менее кредитного лимита	ПАО «Сбербанк»	Учтено	
28			В строке 5.4 дополнить указанием на опыт работы не только застройщика, но генерального подрядчика и Группы компаний	ПАО «Сбербанк»	Учтено	
29			В строке 6.2 исключить требование, что Инвестор располагает значительными ресурсами с учетом существующих прямых или условных обязательств (составленных в письменной форме) для поддержки проекта при необходимости	ПАО «Сбербанк»	Учтено	
30			В строке 7 исключить требование о предоставлении в обеспечение не 100 процентов акций либо долей застройщика.	ПАО «Сбербанк»	Учтено частично	Установлено требование о предоставлении акций либо долей, позволяющих осуществлять контроль либо

						оказывать значительное влияние
31			В строке 7.2 предусмотреть, что соглашение о списании может не подписываться в случае, когда имеется письменный отказ кредитной организации кредитора в оформлении таких соглашений	ПАО «Сбербанк»	Учтено	