

СВОДНАЯ ТАБЛИЦА
замечаний и предложений по проекту указания Банка России
«О внесении изменений в Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов и характеристиках видов активов, к
которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска» (далее – проект Указания),
поступивших в ходе публичного обсуждения в целях проведения
оценки регулирующего воздействия (11 июня 2019 г. – 27 июня 2019 г.)

№ п/п	Структурная единица Указания Банка России № 4892-У ¹ или проекта Указания	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний	Решение	Комментарии
1	2	3	4	5	6
1	Пункт 1.5 проекта Указания	Увеличить срок вступления в силу решения Совета директоров Банка России до более 3 месяцев или исключить пункт, поскольку Базельским комитетом рекомендован срок отсрочки вступления в силу решений по антициклическим надбавкам в размере 12 месяцев (параграф 3 документа BCBS Guidance for national authorities operating the countercyclical capital buffer).	АО «СМП Банк», Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (ПАО)	Частично учтено	Установление более короткого срока вступления решения Совета директоров Банка России об увеличении надбавок к коэффициентам риска до двух месяцев позволит обеспечить большую гибкость, оперативность и эффективность реагирования Банка России на возникающие угрозы финансовой стабильности Российской Федерации.
2	Пункт 1.3 проекта Указания	Предлагаем дополнить: п. 1.3 проекта Указания абзацем следующего содержания: "Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по	Банк ГПБ (ПАО)	Учтено	Пункт 1.3 Проекта изложен в новой редакции.

¹ Указание 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».

	или пункт 1.7 проекта Указания	<p>ипотечным кредитам (займам) не включают требования по кредитам (займам), предоставленным в рублях, по которым в порядке, предусмотренном Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711 «Об утверждении правил предоставления субсидий из Федерального бюджета Российским кредитным организациям и АО «Дом. Рф» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам РФ, имеющим детей», предоставляется государственная поддержка, вне зависимости от размера ПДН".</p> <p>или</p> <p>п. 1.7 проекта Указания абзацем следующего содержания:</p> <p>"Кредитная организация вправе не рассчитывать ПДН по кредитам, выданным в рамках Постановления от 30.12.2017 №1711 «Об утверждении правил предоставления субсидий из Федерального бюджета Российским кредитным организациям и АО «Дом. Рф» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам РФ, имеющим детей».</p>			
3	Абзац 4 пункта 1.7 проекта Указания	Согласно п.п.1.7 проекта Указания банку необходимо рассчитывать показатель ПДН по каждому заемщику при принятии решения о пролонгации договора кредита (займа), предоставленного с использованием банковской карты. В соответствии с внутренними нормативными документами банка, в договоре о предоставлении кредитного продукта с использованием банковской	АО «Россельхоз банк»	Не учтено	При пролонгации, в том числе автоматической, договора кредита указанный кредит следует считать как вновь выданный. При этом кредитная организация осуществляет перерасчет предусмотренных Указанием Банка России № 4892-У показателей на

		карты указано, что пролонгация производится банком автоматически без заключения соглашений об изменении условий кредитования с заемщиком. Просим указать, что банк имеет право не рассчитывать показатель ПДН по указанным автоматическим пролонгациям, по которым отсутствуют изменения условий кредитования и заключение письменного соглашения с заемщиком.			дату пролонгации соответствующего договора.
4	абзацы 11, 12 пункта 1.7 проекта Указания	Предлагаем следующую редакцию абзаца пятого пункта 2.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У: «среднемесячные платежи по кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, в случае возникновения у поручителя обязанности исполнить обязательства заемщика по договору кредита (займа) и наличия по договору кредита (займа) просроченных платежей продолжительностью более 30 календарных дней, при условии, что в отношении поручителя, как субъекта кредитной истории, начинает формироваться основная часть кредитной истории в полном объеме в соответствии с частью 15 статьи 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2007, № 31, ст. 4011; 2011, № 15, ст. 2038; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7067; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 3945; 2016, № 1, ст. 47; № 26, ст. 3880; № 27, ст. 4164; 2017, №1, ст. 9; 2018, № 1, ст. 65; № 32, ст. 5120; 2019, № 18, ст.2200) (далее – Федеральный закон «О кредитных историях»).»	ПАО КБ «Центр-инвест»	Не учтено	Указанное изменение было инициировано представителями банковского сообщества, поскольку исходя из информации в кредитной истории поручителя не всегда возможно определить количество дней просрочки по кредиту, по которому заемщик выступает поручителем.
5	Абзацы 15-18 пункта 1.7	Пункт 2.3 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У изложить в следующей редакции:	Банк ВТБ (ПАО)	Не учтено	Установление временного интервала между датой расчета ПДН

	проекта Указания	<p>«2.3. Временной интервал между датой получения информации из бюро кредитных историй и датой расчета ПДН не должен превышать пяти рабочих дней.</p> <p>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.</p> <p>Временной интервал между датой расчета ПДН и датой заключения договора кредита с лимитом кредитования или датой акцепта заемщиком предложения по увеличению лимита по банковской карте не должен превышать один календарный месяц.</p> <p>Временной интервал между датой расчета ПДН и датой заключения договора ипотечного кредита не должен превышать двух календарных месяцев. При этом кредитная организация производит расчет самостоятельно на основании полученного отчета из БКИ».</p>			<p>и датой заключения договора ипотечного кредита равным одному месяцу является оптимальным для минимизации рисков, связанных с получением заемщиками иных кредитов, в том числе для внесения первоначального взноса по ипотечному кредиту, в указанный период.</p> <p>Дополнительно обращаем внимание, что в соответствии с проектируемыми изменениями при перерасчете ПДН в соответствии с пунктом 2.3 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У информацию о среднемесячном доходе заемщика можно будет использовать в течение 6 месяцев (по ипотечным кредитам) и 3 месяцев (по всем иным кредитам) с даты первоначального расчета ПДН.</p>
6	Абзац 25 пункта 1.7 проекта Указания	<p>С 01.01.2019 форма отчетности 0409316 называется «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» и раздел 1 называется «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам». Таким образом, раздела 1 «Сведения о первичном рынке жилищных кредитов» и формы отчетности 0409316 "Сведения о жилищных и ипотечных кредитах физическим лицам", установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У, на которые ссылается 4892-У с изменениями, не существует.</p>	АО «СМП Банк»	Учтено	<p>Наименование раздела 1 формы отчетности 0409316 и наименование самой формы отчетности 0409316 актуализированы.</p>

8	Абзацы 2, 3 пункта 1.11 проекта Указания	Согласно проекту Указания в приложение 3 к Указанию Банка России № 4892-У добавляется столбец с кодом 1008.i со следующим описанием: кредитные требования..., по которым кредитная организация в случаях, предусмотренных абзацами первыми-третьим пункта 1.1 приложения 1 к настоящему Указанию, не произвела расчет ПДН. 1) В связи с введением Проектом новых абзацев в п.1.1 необходимо видимо поменять ссылки на пункты в коде 1008.i.	АО «Россельхоз банк»	Не учтено	Ссылки на абзацы первый-третий пункта 1.1. приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У корректны.
9	Абзац 4 пункта 1.11 проекта Указания	В действующей редакции Указания Банка России № 4892-У ранжирование надбавок происходит в зависимости от ПСК на дату выдачи/продлонгации кредита (перевыпуска кредитной карты). В проекте изменений предлагается ранжировать надбавки в зависимости от ПСК на дату расчета нормативов (т.е. за последний день месяца). Предлагаем оставить порядок определения ПСК в текущей редакции, либо добавить возможность расчета ПСК на дату расчета нормативов по усмотрению кредитных организаций.	ПАО «Сбербанк», Банк ГПБ (ПАО)	Учтено	Текущая редакция Указания № 4892-У в указанной части оставлена без изменений.
Дополнительные предложения банковского сообщества по изменению Указания Банка России № 4892-У					
1	Пункт 2.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У	Пункт 2.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У изложить в следующей редакции: «2.1. Кредитная организация включает в расчет суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика следующие среднемесячные платежи: среднемесячные платежи по кредиту, по которому заявление о предоставлении принято кредитной организацией к рассмотрению и (или)	Банк ВТБ (ПАО)	Не учтено	В соответствии с пунктами 1.3, 1.4 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У кредитная организация самостоятельно определяет методику расчета ПДН в части, не противоречащей положениям приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У, в которой, в том числе, должны быть отражены критерии признания

	<p>индивидуальные условия предоставления которого переданы кредитной организацией заемщику;</p> <p>среднемесячные платежи по кредитам (займам), рассчитанные по всем договорам, заключенным заемщиком и действующим на дату расчета ПДН, включая договоры, заключенные заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами). В случае если по указанным кредитам (займам) договорами предусмотрена солидарная обязанность заемщика и другого физического лица (других физических лиц) (далее - созаемщик), кредитная организация вправе уменьшить среднемесячный платеж по указанным кредитам (займам) на сумму, пропорциональную среднемесячному доходу созаемщика (созаемщиков), рассчитанному в соответствии с требованиями настоящего приложения;</p> <p>среднемесячные платежи по кредитам (займам), рассчитанные по каждому договору, заключенному созаемщиком (созаемщиками), включая договоры, заключенные созаемщиком (созаемщиками) с другими кредиторами (заимодавцами), если наличие созаемщика (созаемщиков) предусмотрено в условиях кредита, заявление о предоставлении которого принято кредитной организацией к рассмотрению и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы кредитной организацией заемщику, и кредитная организация в целях расчета ПДН определяет совокупный среднемесячный доход заемщика и созаемщика (созаемщиков) в соответствии с пунктом 3.2 настоящего приложения;</p> <p>среднемесячные платежи по кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, в случае наличия по договору кредита (займа) просроченных</p>		<p>информации достоверной и актуальной.</p> <p>Дополнительно сообщаем, что Банк России выпустил разъяснения по порядку работы с информацией о обязательствах заемщика-физического лица, содержащейся в кредитных отчетах, предоставляемых бюро кредитных историй, в целях расчета ПДН в информационном письме Банка России от 11.06.2019 № ИН-05-35/48.</p>
--	---	--	---

		<p>платежей, срок исполнения которых наступил ранее 30 календарных дней до даты расчета ПДН.</p> <p>При расчете среднемесячных платежей по кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, кредитная организация включает в расчет среднемесячного платежа сумму просроченной задолженности по кредиту (займу) в соответствии с требованиями настоящего приложения в части, соответствующей объему обязательства поручителя.</p> <p>В расчет среднемесячных платежей по кредитам (займам) не включаются сведения об обязательствах, содержащихся в кредитном отчете и соответствующих одновременно следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - срок действия договора кредита (займа) истек более 60 календарных дней до даты запроса кредитного отчета и с даты последнего обновления указанных сведений согласно кредитному отчету БКИ прошло более 60 календарных дней; - договор кредита (займа) имеет статус «активный»; - по договору кредита (займа) отсутствует текущая просроченная задолженность.» 			
2	<p>Пункт 2.2 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У</p>	<p>1. Синхронизировать в Федеральном законе № 218-ФЗ и Указании Банка России № 4892-У подход к порядку определения суммы среднемесячных платежей в целях расчета ПДН, предусмотрев право кредитных организаций самостоятельно определять: производить расчет показателя ПДН на основании полученных данных или использовать полученные от БКИ готовые сведения о размере долговой (платежной) нагрузке субъекта кредитной истории;</p> <p>2. Установить в законопроекте, что запрос показателя долговой нагрузки является</p>	<p>Банк ВТБ (ПАО)</p>	<p>Не учтено</p>	<p>Предложения в части изменений в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон № 218-ФЗ) не являются предметом публичного обсуждения проекта Указания и будут дополнительно рассмотрены в рамках ведения работы по совершенствованию Закона № 218-ФЗ.</p>

		<p>дополнительной услугой, предоставляемой по отдельному запросу. Информация о долговой нагрузке должна предоставляться отдельно от запроса кредитного отчета;</p> <p>3. Дополнить законопроект нормой, реализующий принцип заявленного в пояснительной записке «одного окна», установив, что пользователю кредитной истории достаточно направить один запрос в одно квалифицированное БКИ, чтобы получить информацию о сумме среднемесячного платежа.</p> <p>4. Предусмотреть в № 218-ФЗ предоставление источником формирования кредитной истории, а также предоставление пользователям кредитной истории информации о доле участия созаемщика/поручителя в обязательстве.</p> <p>5. Привести в соответствие понятийный аппарат законопроекта и Указания Банка России № 4892-У. Например, в законопроекте используются понятия «сведения о долговой (платежной) нагрузке», «квалифицированное бюро кредитных историй», в Указании Банка России № 4892-У «сумма среднемесячных платежей», а понятие «квалифицированные бюро» в принципе отсутствует.</p> <p>6. Не сокращать срок представления источниками формирования кредитных историй информации в бюро кредитных историй (БКИ) с 5 рабочих дней до 1 рабочего дня.</p>			<p>Одновременно отмечаем, что до вступления в законную силу изменений в Закон № 218-ФЗ внесение соответствующих изменений в Указание Банка России № 4892-У преждевременно.</p>
3	<p>Пункт 2.5 приложения 1 к Указанию Банка</p>	<p>Отразить в Указании Банка России № 4892-У норму в части исключения из расчетов долговой нагрузки платежей по ипотечным кредитам (займам) в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной</p>	<p>Банк ВТБ (ПАО)</p>	<p>Учтено</p>	<p>Соответствующая норма внесена в пункт 2.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У.</p>

	России № 4892-У	системе жилищного обеспечения военнослужащих», в части кредитов, выданных самим кредитором.			
4	Пункт 3.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У	<p>Абзац пятый пункта 3.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У изложить в следующей редакции:</p> <p>включать в среднемесячный доход заемщика, который в течение трех календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН, является работником организации, среднее значение дохода, полученного заемщиком по основному месту работы в указанной организации за период, соответствующий периоду работы в указанной организации, но не менее 3 календарных месяцев. В таком случае при расчете среднемесячного дохода заемщика кредитная организация не должна учитывать доходы, полученные заемщиком по предыдущему основному месту работы.</p>	Банк ВТБ (ПАО)	Не учтено	<p>Данное предложение является избыточным. В соответствии с действующей редакцией пункта 3.1 кредитной организации уже предоставлено право включать в среднемесячный доход заемщика, который в течение трех календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН, является работником организации, среднее значение дохода, полученного заемщиком по основному месту работ в указанной организации <u>за период, соответствующий периоду работы в указанной организации, но не превышающий 12 календарных месяцев.</u></p>
5	Пункт 3.7 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У	<p>Пункт 3.7 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У изложить в следующей редакции:</p> <p>3.7. В случае если кредитная организация использует при определении среднемесячного дохода заемщика один или несколько документов, не поименованных в Примерном перечне в приложении 9 к настоящему Указанию, в том числе оформленное и подписанное заемщиком заявление о предоставлении кредита, она должна включать в расчет среднемесячного дохода заемщика наименьшую из следующих величин:</p> <p>величина дохода, определенная на основе таких документов;</p>	Банк ВТБ (ПАО)	Не учтено	<p>Использование заявленного (неподтвержденного) дохода при расчете ПДН, а также во внутренних моделях, может приводить к искажению оценки кредитоспособности заемщика (что подтверждается также отсутствием статистической зависимости между рассчитанным на основе таких оценок показателей долговой нагрузки и вероятностью дефолта). Таким образом, использование заявленного дохода должно быть</p>

		<p>среднее арифметическое значение среднедушевого денежного дохода работающего населения в регионе местонахождения заемщика, в котором заемщик зарегистрирован по месту жительства или пребывания на территории Российской Федерации, рассчитанного за двенадцать месяцев на основе последних данных, опубликованных на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" либо статистических данных, имеющих в распоряжении кредитной организации.</p> <p>В течение одного календарного года начиная с даты вступления в силу настоящего приложения при предоставлении кредитов (займов) до 50 тысяч рублей или кредитов (займов) на цели приобретения автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства, к Кредитная организация вправе включать в расчет ПДН величину дохода, указанную в заявлении на предоставление кредита, подписанном заемщиком на бумажном носителе либо заполненном им посредством услуги онлайн и (или) мобильного банкинга, и скорректированную кредитной организацией с использованием методик (внутренних моделей), применяемых для оценки платежеспособности заемщика при принятии решения о предоставлении кредита. Указанные методики должны быть включены в Методику.</p> <p>В целях оценки платежеспособности заемщика при принятии решения о предоставлении кредита кредитная организация вправе использовать</p>		<p>ограничено, в том числе по сумме кредита, сегменту и во времени.</p> <p>Величина среднедушевого дохода является на наш взгляд адекватной оценкой среднего уровня доходов работающего населения в регионе с учетом групп населения, находящихся на их иждивении. Таким образом, использование среднедушевого дохода в качестве верхней планки для ограничения заявленного дохода является обоснованным, в том числе с точки зрения поддержания доступности кредитов для населения без учета специфики клиентской базы банка.</p> <p>В отношении предложения по закреплению в Указании Банка России № 4892-У перечня источников информации, используемой при оценке доходов заемщика сообщаем, что в части указания БКИ и ПФР предложение избыточно, поскольку уже содержит необходимые нормы.</p> <p>Нормы Указания Банка России № 4892-У в текущей редакции позволяют использовать в рамках применения элементов модельного подхода (пункт 3.7 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У), любую информацию, признаваемую</p>
--	--	--	--	--

		информацию, полученную из бюро кредитных историй, Пенсионного фонда Российской Федерации и/или его территориальных органов, а также операторов связи и поставщиков информации, с которыми кредитная организация взаимодействует на договорной основе.			достоверной и актуальной, в частности, информацию, полученную от операторов связи и поставщиков информации, с которыми кредитная организация взаимодействует на договорной основе.
6	Пункт 3.7 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У	Предлагаем увеличить максимальную сумму кредитных средств, которую Банк может предоставить заемщику с применением модельного подхода при расчете ПДН, до 1 000 000 рублей (с уточнением, что данный источник подтверждения дохода может использоваться как единственный для расчета дохода заемщика/созаемщиков). либо четвертый абзац пункта 3.7 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У изложить в следующей редакции: В течение одного календарного года начиная с даты вступления в силу настоящего приложения При предоставлении кредитов (займов) до 100 тысяч рублей (в течение одного календарного года начиная с даты вступления в силу настоящего приложения) или кредитов (займов) на цели приобретения автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства, кредитная организация вправе включать в расчет ПДН величину дохода, указанную в заявлении на предоставление кредита, подписанном заемщиком на бумажном носителе либо заполненном им посредством услуги онлайн и (или) мобильного	Банк ГПБ (ПАО), Банк ВТБ (ПАО)	Не учтено	Консервативность предусмотренных Указанием Банка России № 4892-У элементов модельного подхода, прежде всего, обусловлена невозможностью валидации Банком России применяемых кредитными организациями внутренних моделей и высокими потенциальными рисками, которые могут быть вызваны модельными ошибками.

		банкинга, и скорректированную кредитной организацией с использованием методик (внутренних моделей), применяемых для оценки платежеспособности заемщика при принятии решения о предоставлении кредита. Указанные методики должны быть включены в Методику.			
7	Пункт 7 приложения 9 к Указанию Банка России № 4892-У	<p>Пункт 7 приложения 9 к Указанию Банка России № 4892-У изложить в следующей редакции:</p> <p>7. Выписки по счетам заемщика, на которые зачисляются заработная плата, пенсионные и (или) иные социальные выплаты, доходы от сдачи внаем (аренду) недвижимого имущества (при условии подтверждения права собственности (владения) этим имуществом) и (или) иные доходы, учитываемые кредитной организацией при определении среднемесячного дохода заемщика; предоставленные кредитными организациями, в которых открыты данные счета, на бумажном носителе или в электронном виде (в том числе сформированные системами онлайн и (или) мобильного банкинга) по следующим счетам заемщика, открытым в этих кредитных организациях:</p> <p>счета, на которые зачисляются заработная плата, пенсионные и (или) иные социальные выплаты, доходы от сдачи внаем (аренду) недвижимого имущества (при условии подтверждения права собственности (владения) этим имуществом) и (или) иные доходы, учитываемые кредитной организацией при определении среднемесячного дохода заемщика;</p> <p>иные счета заемщика, в том числе счета, на которые заемщиком внесен вклад (депозит).</p>	Банк ВТБ (ПАО)	Не учтено	<p>В соответствии с Указанием Банка России № 4892-У в действующей редакции кредитные организации вправе учитывать в качестве самостоятельного вида дохода проценты, начисленные на сумму вклада (депозита).</p> <p>Дополнительно сообщаем, что по мнению многих банков наличие вклада (депозита) не может быть использовано в качестве самостоятельного фактора определения дохода заемщика. Кроме того, нет единой оценки и соответствующего обоснования, какое значение процента от суммы вклада (депозита) необходимо использовать для определения вмененного дохода.</p>

		Для определения дохода заемщика величина остатков на текущих и депозитных счетах умножается на коэффициент, равный 0,1.			
8	Указание Банка России № 4892-У (в целом)	<p>Считаем необходимым в Законе № 218-ФЗ определить состав и порядок установления Правительством РФ ограничений на передачу источниками формирования кредитной истории информации в БКИ, либо сослаться на нормативный акт, в котором данные нормы отражены.</p> <p>Установить в Указании Банка России № 4892-У симметричную меру, позволяющую не учитывать в расчете ПДН кредитные продукты (например, когда в БКИ их по субъекту нет, но Банку стало о них известно из анкеты заемщика).</p>	Банк ВТБ (ПАО)	Не учтено	<p>Проект изменений в Закон № 218-ФЗ не является предметом настоящего публичного обсуждения.</p> <p>В части изменений в Указание Банка России № 4892-У отмечаем следующее. Учитывая, что Указание Банка России № 4892-У не содержит требования к количеству БКИ, информация из которых используется при определении суммы среднемесячных платежей по кредитам и займам заемщика, и принимая во внимание, что информация, полученная из одного или несколько БКИ, может не содержать полную информацию о долговой нагрузке заемщика, полагаем необходимым сохранить подход об учете кредитной организацией также информации о кредите, полученной из других источников в целях корректного расчета ПДН.</p>
9	Указание Банка России № 4892-У (в целом)	Дополнить действующую редакцию Указания Банка России № 4892-У описанием подходов, на основании которых должны учитываться доходы домохозяйств для расчета ПДН.	Банк ВТБ (ПАО)	Не учтено	ПДН является индивидуальным показателем, характеризующим конкретного заемщика, который обратился в кредитную организацию за получением кредита.

					<p>При этом такой подход позволяет не учитывать лиц, находящихся на иждивении заемщика.</p> <p>Дополнительно сообщаем, что доходы членов семьи заемщика, а также их расходные обязательства на выплату имеющихся у них кредитов, могут быть учтены при расчете ПДН в случаях, когда они признаются созаемщиками по кредиту согласно положениям приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У.</p>
10	Указание Банка России № 4892-У (в целом)	Применять принцип самозаявления клиентом сведений о доходах с одновременным установлением административной ответственности граждан за предоставление кредитным организациям недостоверной информации, которая используется при расчете ПДН в целях занижения его значения.	Банк ВТБ (ПАО)	Не учтено	<p>В соответствии с пунктом 3.7 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У кредитные организации вправе использовать доход, заявленный заемщиком, при соблюдении условий, определенных пунктами 3.7, 3.10 указанного приложения.</p> <p>Консервативность предусмотренных Указанием Банка России № 4892-У элементов модельного подхода, прежде всего, обусловлена невозможностью валидации Банком России применяемых кредитными организациями внутренних моделей и высокими потенциальными рисками, которые могут быть вызваны модельными ошибками.</p>

					Вопросы установления юридической ответственности физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» не относятся к компетенции Банка России.
11	Указание Банка России № 4892-У (в целом)	<p>Учитывать для целей расчета ПДН доход из заявки клиента на предыдущий кредит в Банке, в случае наличия хорошей кредитной дисциплины по клиенту.</p> <p>1) Учитывать заявленный не ранее 3-х лет назад доход клиента в случае наличия хорошей кредитной истории по данным Банка и/или БКИ.</p> <p>2) Хорошей кредитной историей считается кредитная история клиента при соблюдении следующих критериев (требования справедливы для всех розничных продуктов, включая залоговые):</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Наличие кредитного договора, заключенного клиентом не менее 6 месяцев назад (от даты расчета). <input type="checkbox"/> Отсутствие текущей просроченной задолженности свыше 1 000 руб. <input type="checkbox"/> Отсутствие просроченной задолженности длительностью 30+ дней по открытым или закрытым кредитам за последние 180 дней (от даты расчета). <input type="checkbox"/> Отсутствие трех и более фактов просроченной задолженности продолжительностью 90 (включительно) и более дней за последние 5 лет. <input type="checkbox"/> Отсутствие следующей ситуации: наличие у Клиента кредита, проданного или погашенного за счет обеспечения (статус БКИ 12 и 14), и (одновременно) 	Банк ВТБ (ПАО)	Не учтено	При реализации указанного предложения не будут учтены изменения среднемесячного дохода, места работы и факта самого трудоустройства, произошедшие с даты первоначального расчета ПДН, что может привести к искажению результатов нового расчета ПДН

		наличие хотя бы одного случая просрочки 90+ по этому же кредиту.			
12	Указание Банка России № 4892-У (в целом)	Считаем необходимым применять дифференцированный подход в расчете ПДН, который должен зависеть от размера дохода заемщика, т.к. клиенты с разным уровнем дохода способны нести различную долговую нагрузку. К примеру, при доходе до 30 000 рублей - ощутимое для заемщика значение ПДН может составить 40%, от 30 000 до 70 000 рублей – 50% , от 70 000 до 100 000 рублей 60 % и т.д. (чем больше доход, тем большую закредитованность может позволить себе заемщик, т.к. расходы на жизнь не линейно растут с ростом дохода).	Банк ГПБ (ПАО)	Не учтено	В настоящее время интервалы ПДН и надбавки по ним определены для всех сегментов населения без разделения по доходу. В случае если внутренние модели кредитных организаций показывают разный уровень риска в зависимости от размера дохода заемщика, кредитные организации вправе установить во внутренней методике собственные ограничения дополнительного характера.