

СВОДНАЯ ТАБЛИЦА

замечаний и предложений по проекту указания Банка России

«О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – проект Указания), поступивших в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия (6 декабря 2021 г. – 20 декабря 2021 г.)

№ п/п	Структурная единица проекта Указания	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний	Решение	Комментарии
1	2	3	4	5	6
1.	Пункт 1 проекта Указания	<p>Считаем целесообразным дополнить законопроект положениями о его нераспространении на следующие виды потребительского кредитования:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Рефинансирование ранее выданных кредитов; 2. Реструктуризация кредитных требований; 3. Кредитные карты; 4. Увеличение лимита кредитования по банковским картам с действующим кредитным лимитом. <p>Кроме того, считаем избыточным установление отдельных макропруденциальных лимитов по</p>	Банк ГПБ (АО), Ассоциация российских банков	Не учтено	<p>1. В отношении кредитов (займов) на рефинансирование. Дублированный учет среднемесячных платежей по кредитам (займам) на рефинансирование и рефинансируемым кредитам (займам) исключен в рамках расчета ПДН в соответствии с подпунктом 2.2.8 пункта 2.2 и подпунктом 2.3.6 пункта 2.3 Указания Банка России № 5782-У¹. С учетом изложенного исключение из-под действия макропруденциальных лимитов кредитов (займов) на рефинансирование представляется избыточным.</p> <p>2. В отношении реструктурированных кредитов (займов). В целях применения проекта Указания реструктурированный кредит (заем) не приравнивается к вновь выданным кредитам (займам). В связи с этим реструктурированные</p>

¹ Указание Банка России от 20.04.2021 № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

		<p>срокам кредитов, поскольку и так присутствует ограничение на срок, по которому производится расчет ПДН. Установление дополнительных макропруденциальных лимитов приведет к существенному росту использования капитала в рамках норматива достаточности и невозможности дальнейшего развития бизнеса, в том числе системно значимыми банками.</p>		<p>кредиты (займы) не участвуют в расчете формул макропруденциальных лимитов, установленных в пунктах 2 и 3 проекта Указания. Вместе с тем обращаем внимание, что в случае если в отношении требований по кредитам (займам) применялись повышенные значения надбавок к коэффициентам риска (для кредитных организаций) или дополнительные коэффициенты риска (для микрофинансовых организаций) в связи с превышением значения макропруденциальных лимитов, указанные надбавки и коэффициенты риска применяются до даты прекращения обязательств заемщика независимо от факта реструктуризации.</p> <p>3. В отношении кредитных карт. Увеличение долговой нагрузки заемщика может быть обусловлено как ростом его задолженности по кредитам, предоставленным с использованием кредитных карт, так и по иным потребительским кредитам (займам). Учитывая изложенное, основания для исключения кредитных карт из-под действия макропруденциальных лимитов отсутствуют.</p> <p>4. В отношении увеличения лимита кредитования по банковским картам с действующим кредитным лимитом. Увеличение лимита кредитования по кредитам (займам) с лимитом кредитования, в том числе предоставленным с использованием банковских карт, приводит к увеличению долговой нагрузки заемщика, так как заемщики утилизируют часть предоставленного лимита. В связи с этим основания для исключения случаев увеличения лимита кредитования по соответствующим кредитам (займам) из-под действия макропруденциальных лимитов отсутствуют.</p>
--	--	---	--	---

					<p>5. В отношении установления макропруденциальных лимитов в зависимости от сроков возврата потребительского кредита (займа).</p> <p>Для необеспеченных потребительских кредитов, предоставляемых на длительный срок, характерны повышенные риски дефолта по сравнению с кредитами меньшей срочности, в том числе из-за большей средней суммы кредита. Средний уровень дефолтности кредитов заметно возрастает, начиная со срока более 5 лет. Доля кредитов, предоставляемых на срок более 5 лет, в последний год заметно выросла, так как банки стараются выдавать кредиты на максимально возможную сумму исходя из принятой кредитной политики.</p> <p>Предусмотренное в настоящее время ограничение количества месяцев, оставшихся до погашения кредита (займа), установленное в целях расчета ПДН, не предусматривает ограничений на предоставление долгосрочных потребительских кредитов (займов). Вместе с тем макропруденциальные лимиты будут ограничивать долю таких кредитов (займов) в портфеле.</p> <p>В связи с этим исключение из состава характеристик кредитов (займов), в зависимости от которых дифференцируются макропруденциальные лимиты, срока возврата потребительского кредита (займа) представляется нецелесообразным.</p> <p>Вместе с тем вопрос о возможном исключении ограничения количества месяцев, оставшихся до погашения кредита (займа), в целях расчета ПДН будет дополнительно рассмотрен Банком России в рамках проводимой работы по совершенствованию порядка расчета ПДН и повышению риск-</p>
--	--	--	--	--	---

					чувствительности макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска.
2.		Следует внести уточнение, поясняющее включаются ли в целях применения проекта Указания кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и (или) залогом автотранспортного средства, а также кредиты, предоставленные физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», в категорию потребительских кредитов. Либо внести уточнение, что понятие «потребительский кредит» используется в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».	ПАО КБ «УБРиР», ООО МФК «КарМани», Ассоциация российских банков, АО РН Банка	Не учтено	Включение указанного уточнения в проект Указания представляется избыточным, так как в Федеральном законе № 398-ФЗ ² содержится оговорка о неприменении положений о макропруденциальных лимитах в отношении следующих кредитов (займов): <ul style="list-style-type: none"> ➤ предоставленных юридическим лицам; ➤ физическим лицам в целях, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности; ➤ предоставленных физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства физического лица по которым обеспечены ипотекой или залогом автотранспортного средства. Дополнительно отмечаем, что согласно абзацу второму пункта 5 статьи 5 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее – Федеральный закон № 102-ФЗ) правила об ипотеке недвижимого имущества применяются также к залогоу прав требования участника долевого строительства, вытекающих из договора участия в долевом строительстве, отвечающего требованиям Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

² Федеральный закон от 06.12.2021 № 398-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статьи 9 и 14 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

3.		Предлагаем при описании исключения видов потребительских кредитов (займов) дать определение, при каком условии кредит (заем) признается обеспеченным автотранспортным средством, а именно степень покрытия справедливой стоимостью залога суммы выданного кредита (займа) на дату выдачи.	ООО МФК «КарМани»	Не учтено	Федеральным законом № 398-ФЗ не установлено разделение требований по потребительским кредитам (займам) на обеспеченную и необеспеченную части. В связи с этим в целях применения проекта Указания в качестве потребительских кредитов (займов), обеспеченных залогом автототранспортного средства, рассматриваются все соответствующие кредиты (займы) независимо от степени обеспеченности залогом.
4.		<p>Предлагаем рассмотреть возможность исключения из перечня кредитов, в отношении которых Совет директоров Банка России может устанавливать макропруденциальные лимиты:</p> <ul style="list-style-type: none"> - кредитов до 100 000 рублей; - кредитов с низким уровнем риска, рассчитываемым с применением статистически значимых скоринговых моделей банков. Скоринговые модели позволяют банкам на этапе рассмотрения заявки на выдачу кредита провести комплексную оценку риска и избежать выдачи кредита потенциально проблемным заемщикам. <p>Предлагаем рассмотреть возможность при определении макропруденциального лимита для кредитных организаций установить более высокие лимиты или освободить от соблюдения лимитов банки с высокой оценкой ВПОДК (1 и 2 категория).</p>	РН Банк	Не учтено	<p>Предложение представляется нецелесообразным с учетом следующего:</p> <ul style="list-style-type: none"> - установление пороговых сумм кредита для применения макропруденциальных лимитов может привести к недобросовестным практикам «дробления сумм» потребительских кредитов (займов) с целью обхода регулирования. Кроме того, предоставление нескольких кредитов (займов) до 100 000 рублей одному заемщику с невысоким уровнем доходов, может привести к существенному увеличению долговой нагрузки такого заемщика; - скоринговые модели имеют большое значение в риск менеджменте и широко используются в банках. Такие модели позволяют оценить уровень риска для каждого заемщика, исходя из прошлых наблюдений качества обслуживания кредитов (займов). При этом такие модели, а также система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала кредитной организации не учитывают системные риски и возможные будущие риски, которые не наблюдались в прошлом. Макропруденциальные меры, в том числе макропруденциальные лимиты, направлены на то, чтобы воздействовать на системные риски.

й	Пункт 2 проекта Указания	Непонятен экономический смысл формулы МПЛ ₁ *.	ПАО КБ «УБРИР»	Не требует учета	<p>Возможность устанавливать макропруденциальные лимиты в том числе от общего объема всех кредитов (займов), предоставленных физическим и юридическим лицам, определена Федеральным законом от 06.12.2021 № 398-ФЗ. Указанное предложение обсуждалось с представителями банков (в том числе с участием представителей Ассоциации Россия) на площадке Комитета Государственной Думы по финансовому рынку и было поддержано представителями банков. Соответствующие положения проекта Указания разработаны в развитие положений указанного Федерального закона.</p> <p>Применение соответствующего макропруденциального лимита позволит при необходимости помимо ограничения долговой нагрузки граждан стимулировать банки-монолайнеры к диверсификации активов. В то же время, предполагаемые к установлению с 1 июля 2022 года Советом директоров Банка России числовые значения характеристик кредитов (займов) и значения макропруденциальных лимитов, размещенные для обсуждения с участниками рынка на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе Финансовая стабильность / Аналитика / Информационно-аналитический материал «О возможных значениях макропруденциальных лимитов по необеспеченным потребительским кредитам (займам)», не предполагают использование данного лимита.</p>
б.		Правильно ли понимание Банка, что в расчет показателя БКФЛ ₁ не включаются установленные лимиты по кредитным линиям, по которым с заемщиком не был подписан	РН Банк	Не требует учета	В расчет макропруденциальных лимитов в отношении потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, в том числе предоставленных с использованием банковских карт, включаются потребительские кредиты (займы),

		кредитный договор и не производился расчет ПДН и которые впоследствии были закрыты?			соответствующие установленным на основании решения Совета директоров Банка России числовым значениям характеристик кредитов (займов), лимит кредитования по которым был установлен (увеличен) кредитной организацией или микрофинансовой организацией в течение квартала, для которого Советом директоров Банка России установлены макропруденциальные лимиты (далее – отчетный период). Дополнительно обращаем внимание, что если по указанным кредитам (займам) лимит кредитования был установлен в размере 10 000 рублей и более (либо лимит кредитования был увеличен до 10 000 рублей и более), то ПДН также подлежит обязательному расчету в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У ³ независимо от факта подписания кредитного договора (договора займа).
7.		В целях расчета показателей ОКФЛ, ОКЮЛ, ОКФЛ ₁ и ОКЮЛ ₁ добавить уточнение, к какой группе кредитов относятся кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям: - кредиты, предоставленные физическим лицам; - кредиты, предоставленные юридическим лицам.	ПАО КБ «УБРИР»	Не учтено	Кредиты (займы), предоставленные индивидуальным предпринимателям, включаются в расчет показателей ОКФЛ, ОКЮЛ, ОКФЛ ₁ и ОКЮЛ ₁ в зависимости от вида (категории) кредита (займа), определяемого в том числе с учетом цели предоставления такого кредита (займа).
8.	Пункты 2 и 3 проекта Указания	Добавить пояснение о случаях, в которых кредитная организация определяет макропруденциальный лимит:	ПАО КБ «УБРИР», АО «Россельхозбанк»,	Учтено	В проект Указания внесены изменения, в соответствии с которыми выбор кредитной организацией или микрофинансовой организацией одной из формул, приведенных в пунктах 2 и 3

³ 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».

С 1 января 2022 года взамен Указания Банка России № 4892-У вступит в силу Указание Банка от 20.04.2021 № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

		<p>- только по формуле МПЛ₁ или МПЛ₂, - только по формуле МПЛ₁* или МПЛ₂*, - используя обе формулы МПЛ₁ или МПЛ₂ и МПЛ₁* или МПЛ₂*; Добавить пояснение, что следует делать с двумя результатами расчета МПЛ₁ или МПЛ₂ и МПЛ₁* или МПЛ₂* в ситуации расчета и МПЛ₁ или МПЛ₂ и МПЛ₁* или МПЛ₂*.</p>	<p>ПАО «НК «Роснефть», Банк «ВБРР» (АО)</p>		<p>проекта Указания, зависит от решения Совета директоров Банка России, в котором будет зафиксировано, какие кредиты (займы) (все кредиты (займы), предоставленные физическим и юридическим лицам, или только потребительские кредиты (займы), указанные в абзацах втором и третьем пункта 1 проекта Указания), подлежат включению в знаменатель указанных формул.</p>
9.		<p>Добавить пояснение, что макропруденциальный лимит рассчитывается отдельно для каждой группы кредитов, соответствующих одному числовому значению одной из характеристик кредитов (займов).</p>	<p>ПАО КБ «УБРИР»</p>	<p>Не учтено</p>	<p>Включение указанного пояснения представляется избыточным, исходя из содержания формулировок, закрепленных в проекте Указания.</p>
10.		<p>Банк просит привести примеры расчета показателей БКФЛ₁, БКФЛ₂, БКФЛ₃, БКФЛ₄, БКФЛ₅, БКФЛ₆. Дополнительно предлагается указать, что параметр БКФЛ₅ представляет собой объем потребительских кредитов, выданных в связи с увеличением лимита кредитования. Банк просит привести примеры расчета показателей КФЛ₁, КФЛ₂, КФЛ₃, КФЛ₄.</p>	<p>АО «Россельхозбанк», Ассоциация российских банков</p>	<p>Частично учтено</p>	<p>В проект Указания включены расшифровки всех показателей, участвующих в формулах расчета макропруденциальных лимитов. С учетом указанных изменений приведение дополнительных примеров представляется избыточным.</p>
11.	<p>Пункт 3 проекта Указания</p>	<p>Правильно ли понимание Банка, что при расчете показателей КФЛ и ОКФЛ учитываются только новые выдачи кредитов в течение отчетного периода и не учитываются суммы реструктурированных в этот период «старых» кредитов?</p>	<p>РН Банк</p>	<p>Не требует учета</p>	<p>В целях применения проекта Указания реструктурированный кредит (заем) не приравнивается к вновь выданным кредитам (займам). В связи с этим реструктурированные кредиты (займы) не участвуют в расчете показателей «КФЛ» и «ОКФЛ», применяющихся в формулах расчета макропруденциальных лимитов, установленных в пункте 3 проекта Указания.</p>

					Вместе с тем обращаем внимание, что в случае если в отношении требований по кредитам (займам) применялись повышенные значения надбавок к коэффициентам риска (для кредитных организаций) или дополнительные коэффициенты риска (для микрофинансовых организаций) в связи с превышением значения макропруденциальных лимитов, указанные надбавки и коэффициенты риска применяются до даты прекращения обязательств заемщика независимо от факта реструктуризации.
12.	Согласно пункту 3 проекта Указания Банк обязан для расчета применения формул учитывать объем выкупленных кредитов в рамках цессии в отчетном квартале. Считаю необходимым уточнить: - выкупленные кредиты будут приравнены к собственным выдачам Банка для учета объема выдач в отчетном периоде? - по выкупаемым кредитным договорам необходимо пересчитывать ПДН на момент цессии? - какой срок возврата кредита учитывать по выкупаемым кредитным договорам? первоначальный срок возврата кредита или оставшийся срок действия кредита?	ТРАНСКАПИТАЛ БАНК (ПАО)	Не требует учета	1. В отношении первого вопроса. Объем потребительских кредитов (займов), права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации в течение отчетного периода, учитывается в общем объеме потребительских кредитов (займов) и включается в формулу расчета макропруденциального лимита посредством показателей «БКФЛ ₃ », «ОБКФЛ ₃ », «ОКФЛ ₁ », «КФЛ ₂ », «КФЛ ₄ » (в зависимости от характеристик соответствующих кредитов (займов). 2. В отношении второго вопроса. В настоящее время в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Указания Банка России № 5782-У кредитная организация или микрофинансовая организация вправе не рассчитывать ПДН по приобретенным правам требования. Вместе с тем отмечаем, что Банк России совместно с другими ведомствами ведет работу по закреплению на законодательном уровне обязанности кредиторов (заимодавцев) передавать значение ПДН, рассчитанное на самую позднюю дату ⁴ , при уступке прав требований по кредитам (займам) другой	

⁴ Проект федерального закона № 1145324-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

					<p>кредитной организации или микрофинансовой организации. После вступления в силу данных изменений (ориентировочно с 1 января 2023 года) порядок расчета ПДН также будет скорректирован соответствующим образом.</p> <p>3. В отношении третьего вопроса.</p> <p>В соответствии с пунктами 5 и 6 проекта Указания по потребительским кредитам (займам), права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации, будет учитываться срок возврата такого кредита (займа), т.е. срок, на который соответствующий кредит (займ) был предоставлен.</p>
13.	Пункты 3 и 4 проекта Указания, приложение 1 к проекту Указания	Из текста пунктов 3 и 4 проекта Указания, а также приложения 1 к проекту Указания следует, что приведенные в них формулы и расчеты будут использоваться для контроля кредитными организациями соблюдения установленных Банком России макропруденциальных лимитов, а не для определения данных лимитов, как указано в проекте. В связи с изложенным предлагаем скорректировать редакцию данных пунктов и приложения 1.	Ассоциация российских банков	Учтено	Соответствующие положения проекта Указания изложены в новой редакции.
14.	Пункт 4 проекта Указания	Согласно данному пункту Банк обязан для расчета применения формул учитывать объем выданных в течение отчетного периода по всем договорам кредита (займа), в том числе заключенным до отчетного периода, но в Примере расчета, приведенном в Приложении 1 к Указанию Банка России, в расчете участвуют только	ТРАНСКАПИТАЛ БАНК (ПАО)	Не учтено	Примеры, приведенные в приложении 1 к проекту Указания, иллюстрируют частные случаи расчета значений макропруденциальных лимитов, значения превышения макропруденциальных лимитов и значения макропруденциального лимита, подлежащего сокращению.
					Учитывая вариативность ситуаций, возникающих в процессе деятельности субъектов, на которых распространяется действие проекта Указания,

	выдачи, произведенные в отчетном квартале. Считаю необходимым уточнить - не противоречит ли данный пункт приведенному примеру расчета?			включить в проект Указания всеобъемлющие примеры не представляется возможным.
15.	<p>Непонятно, о каких договорах идет речь в данном пункте «объем кредитов (займов), предоставленных кредитной организацией или микрофинансовой организацией в течение отчетного периода (микрофинансовой организацией – на последний день отчетного периода), как сумма денежных средств, предоставленных указанной кредитной организацией или микрофинансовой организацией в течение отчетного периода по всем договорам кредита (займа), в том числе заключенным до отчетного периода».</p> <p>Договоры, заключенные до отчетного периода, это все кредитные договоры, действующие на первое число месяца, следующего за окончанием отчетного периода (для микрофинансовой организации – на последний день отчетного периода) или это относится к договорам с лимитом кредитования, в том числе в виде овердрафта? Предлагаем внести соответствующие уточнения.</p>	ООО МКК «ПапаЗайм»	Не учтено	<p>В приведенном пункте проекта Указания речь идет о договорах потребительского кредита (займа), заключенных до начала отчетного периода, но денежные средства по которому были предоставлены заемщику фактически в отчетном периоде.</p> <p>Например, договор потребительского кредита (займа) был заключен 30.06.2022. Денежные средства заемщику были предоставлены 01.07.2022. При установлении Советом директоров Банка России макропруденциальных лимитов для III квартала 2022 года – такой потребительский кредит (заем) подлежит включению в формулы расчета значений макропруденциальных лимитов.</p>
16.	В пункте 4 проекта Указания содержится следующая формулировка: «В целях применения формул, указанных в пунктах 2 и 3 настоящего Указания, объем кредитов (займов), предоставленных кредитной	ООО МКК «ФИНМОЛЛ»	Не требует учета	Разница в используемых формулировках вызвана разными подходами к сдаче отчетности микрофинансовой организацией и кредитной организацией. В соответствии с пунктом 2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420846 «Отчет о микрофинансовой деятельности

	<p>организацией или микрофинансовой организацией в течение отчетного периода, определяется кредитной организацией на первое число месяца, следующего за окончанием отчетного периода (микрофинансовой организацией – на последний день отчетного периода), как сумма денежных средств, предоставленных указанной кредитной организацией или микрофинансовой организацией в течение отчетного периода по всем договорам кредита (займа), в том числе заключенным до отчетного периода».</p> <p>Что подразумевается для микрофинансовой организации – на последний день отчетного периода? Это по состоянию на 23:59:59? Или на утро на 00:00:01?</p>			<p>микрокредитной компании»⁵ отчет должен составляться микрокредитными компаниями по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно. Таким образом, при формировании отчетности МФО ее данные формируются с учетом всех хозяйственных операций и событий, которые совершены или в силу требований действующего законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России относятся к последнему дню отчетного периода.</p> <p>Обращаем внимание, что при этом данные на начало отчетного периода (начало первого дня отчетного периода) формируются без учета хозяйственных операций и событий, которые совершены в первый день этого отчетного периода или в силу требований действующего законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России относятся к первому дню этого отчетного периода. Таким образом, в бухгалтерском учете обеспечивается тождество данных на конец предыдущего отчетного периода и начало следующего за ним отчетного периода.</p>
17.	Предлагаем дополнить каждый абзац пункта 4 Указанием конкретных показателей (БКФЛ ₁ , БКФЛ ₂ и т.д.), к которым относится определение.	ПАО КБ «УБРИР»	Учено	Соответствующие уточнения внесены в проект Указания.
18.	Предлагаем изменить формулировку на:	ПАО КБ «УБРИР»	Не учтено	В целях расчета нормативов достаточности капитала кредитной организации объем кредитов (займов),

⁵ Указание Банка России от 03.08.2020 № 5523-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

		<p>«В целях применения формул, указанных в пунктах 2 и 3 настоящего Указания, объем кредитов (займов), права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации в течение отчетного периода, определяется кредитной организацией на первое число месяца, следующего за окончанием отчетного периода, как сумма фактических затрат на приобретение указанных прав (требований) (микрофинансовой организацией – на последний день отчетного периода как стоимость приобретенных микрофинансовой организацией прав требования по договорам кредита (займа) в пределах номинальной стоимости приобретенных прав требования.» либо</p> <p>«В целях применения формул, указанных в пунктах 2 и 3 настоящего Указания, объем кредитов (займов), права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации в течение отчетного периода, определяется кредитной организацией на первое число месяца, следующего за окончанием отчетного периода, как номинальная стоимость приобретенных прав требования (микрофинансовой организацией – на последний день отчетного периода как стоимость приобретенных</p>			<p>права (требования) по которым перешли кредитной организации определяется как сумма фактических затрат на приобретение прав (требований) по договорам кредита (займа). Учитывая изложенное, представляется нецелесообразным внесение изменений в соответствующие формулировки.</p>
--	--	--	--	--	--

		микрофинансовой организацией прав требования по договорам кредита (займа).»			
19.		Непонятен порядок определения объема потребительских кредитов с лимитом кредитования, права (требования) по которым приобретены кредитной организацией.	ПАО КБ «УБРИР»	Учтено	Соответствующие изменения внесены в проект Указания.
20.	Пункт 5 проекта Указания	Исключить ПДН заемщиков-физических лиц из расчета показателей макропруденциальных лимитов.	Ассоциация микрофинансовых организаций «СИБИРЬ»	Не учтено	<p>ПДН – показатель, характеризующий текущую долговую нагрузку заемщика. Поскольку макропруденциальные лимиты – инструмент, позволяющий в том числе ограничивать риски увеличения долговой нагрузки заемщиков-физических лиц, то исключение ПДН из состава характеристик кредитов (займов) сделало бы данный инструмент неприменимым.</p> <p>Дополнительно обращаем внимание, что анализ зарубежного опыта применения иностранными регуляторами макропруденциальных инструментов, схожих с макропруденциальными лимитами, показывает, что в отношении потребительских кредитов (займов) подобные инструменты применяются в зависимости от показателей, аналогичных ПДН.</p>
21.	Пункт 6 проекта Указания	<p>Добавить пояснение о случаях, в которых срок возврата потребительского кредита определяется:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по формуле $N = 1 / (12 \times P_{min}^1)$ - по формуле $N = 1 / (12 \times P_{min}^2 - (ПСК / 100))$ 	ПАО КБ «УБРИР»	Учтено	<p>В соответствии с изменениями, внесенными в проект Указания, для определения срока возврата потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, в том числе предоставленного с использованием банковских карт, при отсутствии такого в условиях соответствующего договора, используется только одна формула:</p> $N = 1 / (12 \times P_{min}).$ <p>Вторая формула исключена из проекта Указания.</p>

22.		Просим четко прописать, что если задолженности нет, то срок по таким кредитам не рассчитывается.	Банк ГПБ (АО)	Не учтено	В случае если в соответствии с условиями договора потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, в том числе предоставленного с использованием банковской карты, размер минимального ежемесячного платежа определяется в зависимости от размера задолженности, то в целях определения срока возврата потребительского кредита (займа) размер задолженности по договору потребительского кредита (займа) признается равным размеру установленного (увеличенного) лимита кредитования.
23.		Предлагается исключить пункт 6. «В целях применения настоящего Указания для установления на основании решения Совета директоров числовых значений характеристик кредитов (займов) в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, под сроком возврата потребительского кредита (займа) понимается срок, определенный по одной из следующих формул...».	Банк «ВБРР» (АО), ПАО «НК «Роснефть»	Не учтено	Пункт 6 проекта Указания необходим в целях минимизации рисков регулятивного арбитража между потребительскими кредитами (займами) с лимитом кредитования, в том числе предоставленными с использованием банковских карт, условиями которых не предусмотрен срок возврата, и иными потребительскими кредитами (займами) при установлении Советом директоров Банка России макропруденциальных лимитов, дифференцированных в зависимости от срока возврата потребительского кредита (займа).
24.	Пункт 7 проекта Указания	Принимая во внимание, что в соответствии с пунктом 7 проекта Указания Совет директоров Банка России может принять решение об изменении (сокращении) ранее установленных МПЛ, которое будет вступать в силу в срок, указанный в этом решении, но не ранее одного месяца с даты его опубликования на официальном сайте Банка России в сети «Интернет», то есть внутри	Ассоциация российских банков	Не учтено	Макропруденциальные лимиты – инструмент, применяющийся на квартальной основе. Установление макропруденциальных лимитов возможно только в отношении полного квартала.

		отчетного периода, предлагаем привести в проекте пример расчета соблюдения МПЛ в этом случае.			
25.		Считаем важным закрепить, что установление макропруденциальных лимитов и (или) их корректировка могут быть проведены не чаще 1 раза в год с обязательным информированием кредитных организаций в срок не позднее, чем за 6 месяцев до их официального вступления.	Банк ГПБ (АО)	Не учтено	В соответствии с частью первой статьи 45 ⁶ Федерального закона № 86-ФЗ ⁶ Банк России применяет макропруденциальные лимиты в качестве меры, направленной на снижение угроз финансовой стабильности Российской Федерации. При этом Федеральным законом № 398-ФЗ предусмотрено, что указанный инструмент будет применяться Банком России с учетом оценки рисков роста долговой нагрузки граждан. Соответствующие решения о введении и (или) корректировке значений макропруденциальных лимитов будут приниматься заблаговременно, в том числе с учетом результатов консультаций, проводимых Банком России с кредитными организациями, банковскими ассоциациями и союзами, а также с представителями микрофинансовых организаций. С учетом изложенного указанное предложение представляется нецелесообразным.
26.		Предлагаем установить дифференцированные лимиты для микрокредитных компаний (далее — МКК) и микрофинансовых компаний (далее — МФК)	Ассоциация микрофинансовых организаций «СИБИРЬ», ООО МК «Хорошие деньги»	Не учтено	Проектом Указания предусмотрена возможность дифференциации значений макропруденциальных лимитов для МКК и для МФК с учетом следующего: макропруденциальные лимиты для микрофинансовых организаций (как МКК, так и МФК) могут отличаться от макропруденциальных лимитов для банков с универсальной лицензией не более чем на 25 процентных пунктов.

⁶ Указание Банка России от 02.04.2019 № 5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов».

⁶ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

					С учетом изложенного для МКК и МФК могут быть установлены дифференцированные значения макропруденциальных лимитов в пределах указанного ограничения.
27.		<p>Считаем необходимым уточнить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на основании каких показателей устанавливаются макропруденциальные лимиты? - данные лимиты устанавливаются только на срок более 5 лет и ПДН более 80% или при кредитовании на срок менее 5 лет и ПДН менее 80% ограничение по лимитам не применяется? 	ТРАНСКАПИТАЛ БАНК (ПАО)	Не учтено	<p>1. В отношении первого вопроса. Макропруденциальные лимиты в соответствии с пунктом 5 проекта Указания устанавливаются с учетом определяемых на основании решения Совета директоров Банка России числовых значений таких характеристик кредитов (займов), как ПДН, срок возврата потребительского кредита (займа), сумма потребительского кредита (займа) (для МФО).</p> <p>2. В отношении второго вопроса. Обращаем внимание, что в примерах, приведенных в приложении 1 к проекту Указания, приведены абстрактные числовые значения характеристик кредитов (займов) и значения макропруденциальных лимитов.</p> <p>Предполагаемые к установлению с 1 июля 2022 года Советом директоров Банка России числовые значения характеристик кредитов (займов) и значения макропруденциальных лимитов размещены для обсуждения с участниками рынка на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе Финансовая стабильность / Аналитика / Информационно-аналитический материал «О возможных значениях макропруденциальных лимитов по необеспеченным потребительским кредитам (займам)».</p>
28.	Пункты 8, 9, 11 проекта Указания, приложение 1	<p>Считаем необходимым уточнить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по кредитам со сроком возврата более 4 и 5 лет необходимо устанавливать ограничение для всех кредитов вне 	ТРАНСКАПИТАЛ БАНК (ПАО), РН Банк, ПАО КБ «УБРИР»	Не учтено	<p>1. В отношении первого вопроса. В целях расчета макропруденциального лимита, установленного только в зависимости от срока возврата потребительского кредита (займа), оцениваются все потребительские кредиты (займы),</p>

	<p>к проекту Указания</p>	<p>зависимости от расчетного значения ПДН с целью недопущения превышения, установленного макропруденциального лимита выраженного в сроке кредита?</p> <p>- в случае если выдан кредит с ПДН менее 70% и объем выдач не превышен для данного ограничения, но исчерпан объем выдач кредитов сроком более 5 лет, то Банку необходимо применить превышающий коэффициент риска для данного кредита? Банку по итогам отчетного квартала необходимо корректировать макропруденциальный лимит на следующий квартал по кредитам на срок более 5 лет?</p> <p>- в случае если выдан кредит с ПДН более 70% и превышен объем выдач для данного ограничения, исчерпан объем выдач кредитов сроком более 5 лет, то Банку необходимо применить превышающий коэффициент риска для данного кредита по двум критериям? Банку по итогам отчетного квартала необходимо корректировать макропруденциальный лимит на следующий квартал по кредитам на срок более 5 лет и по ПДН более 70%?</p> <p>- в целях соблюдения всех установленных значений макропруденциального лимита необходимо соблюдать объем выдач</p>		<p>указанные в абзацах втором и третьем пункта 1 проекта Указания, независимо от значения ПДН. В ином случае (например, если макропруденциальный лимит установлен одновременно в зависимости от значения ПДН и от срока возврата потребительского кредита (займа) потребительские кредиты (займы), указанные в абзацах втором и третьем пункта 1 проекта Указания, оцениваются в том числе с учетом значения ПДН.</p> <p>2. В отношении второго вопроса. В соответствии с примером 1 в приложении 1 к проекту Указания кредит с ПДН менее 70% не соответствует установленным на основании решения Совета директоров Банка России числовым значениям характеристик кредитов (займов). Вместе с тем обращаем внимание, что если срок возврата указанного кредита превышает 5 лет и такой кредит предоставлен с превышением макропруденциального лимита, установленного для кредитов (займов) со сроком возврата свыше 5 лет, то в отношении требований по этому кредиту будут применяться повышенные значения надбавок к коэффициентам риска и макропруденциальный лимит на следующий отчетный период по потребительским кредитам (займам) со сроком предоставления свыше 5 лет подлежит корректировке.</p> <p>3. В отношении третьего вопроса. В случае если потребительский кредит (заем) предоставлен с одновременным превышением и макропруденциального лимита, дифференцированного в зависимости от ПДН, и макропруденциального лимита, дифференцированного от срока возврата потребительского кредита (займа), то повышенные</p>
--	---------------------------	---	--	--

		при совокупном анализе ПДН и срока кредита?			<p>значения надбавок к коэффициентам риска (для кредитных организаций) или дополнительные коэффициенты риска (для микрофинансовых организаций) применяются однократно.</p> <p>При этом на следующий отчетный период подлежат сокращению и макропруденциальный лимит, дифференцированный в зависимости от ПДН, и макропруденциальный лимит, дифференцированный в зависимости от срока возврата потребительского кредита (займа).</p> <p>4. В отношении четвертого вопроса.</p> <p>В случае если потребительский кредит (заем) соответствует всем установленным на основании решения Совета директоров Банка России числовым значениям характеристик кредитов займов (и ПДН, и срок возврата потребительского кредита (займа), то указанный кредит (заем) включается в расчет и макропруденциального лимита, дифференцированного в зависимости от ПДН, и макропруденциального лимита, дифференцированного в зависимости от срока.</p>
29.	Пункт 9 проекта Указания	Считаем чрезмерно высоким коэффициент 1250% в случае превышения банками макропруденциальных лимитов даже на незначительную величину. Кроме того, считаем избыточными последствия в случае нарушения: одновременно применение существенного повышенного RW, а также снижение макропруденциального лимита на следующий период.	Банк ГПБ (АО), Банк «ВБРР» (АО), Ассоциация микрофинансовых организаций «СИБИРЬ», АО «Россельхозбанк»	Не учтено	<p>Применение повышенных значений надбавок к коэффициентам риска (для кредитных организаций) или дополнительных коэффициентов риска (для микрофинансовых организаций) является мерой ответственности финансового характера за превышение кредитными организациями или микрофинансовыми организациями макропруденциальных лимитов в отчетном периоде. Тем самым указанные надбавки имеют штрафной характер. Обращаем внимание, что они применяются к требованиям только по тем кредитам, которые предоставлены с нарушением макропруденциальных лимитов. В случае если величина нарушения</p>

					<p>незначительна, то дополнительные требования к капиталу также будут несущественны.</p> <p>Снижение значения макропруденциального лимита на следующий отчетный период является мерой ответственности административного характера за превышение кредитными организациями или микрофинансовыми организациями макропруденциальных лимитов.</p> <p>Одновременное применение указанных мер в случае превышения макропруденциальных лимитов предусмотрено статьей 45^б Федерального закона № 86-ФЗ и призвано стимулировать кредитные организации и микрофинансовые организации соблюдать установленные макропруденциальные лимиты.</p>
30.		Считаем необходимым по кредитным картам повышенный коэффициент риска применять исключительно на сумму выбранного лимита.	Банк ГПБ (АО)	Учтено	<p>В отношении кредитов (займов) с лимитом кредитования, в том числе предоставленных с использованием банковских карт, повышенные значения надбавок к коэффициентам риска применяются не в отношении суммы лимита кредитования (установленного и (или) увеличенного), а в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по таким кредитам (займам) (по аналогии с действующим механизмом применения надбавок к коэффициентам риска в отношении кредитов (займов) с лимитом кредитования, в том числе предоставленных с использованием банковских карт, в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У⁷).</p>

⁷ С 1 января 2022 года взамен Указания Банка России № 4892-У вступит в силу Указание Банка от 20.04.2021 № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала», которым сохраняются аналогичные подходы.

31.		Считаем необходимым предоставить право кредитору при снижении лимита по банковским картам с действующим договором овердрафта проводить пересчет повышенного коэффициента риска и снижать нагрузку на капитал Банка.	Банк ГПБ (АО)	Частично учтено	<p>Повышенные значения надбавок к коэффициентам риска (для кредитных организаций) или дополнительные коэффициенты риска (для микрофинансовых организаций) применяются до дня прекращения обязательств заемщика по соответствующему потребительскому кредиту (займу). Тем самым указанные надбавки имеют штрафной характер.</p> <p>При этом обращаем внимание, что при уменьшении лимита кредитования уменьшается в том числе потенциальный объем требований, попадающих под действие повышенных значений надбавок к коэффициентам риска.</p>
32.		Правильно ли понимание банка, что итоговая надбавка 1250% применяется ко всей сумме кредитных требований только той категории кредитов, по которой произошло превышение лимита, установленного Банком России? Например, если лимит превышен по необеспеченным кредитам с ПДН более 80%, то ко всем необеспеченным кредитным требованиям с ПДН более 80% применяется итоговая надбавка 1250%.	РН Банк	Не требует учета	<p>Повышенные значения надбавок к коэффициентам риска (для кредитных организаций) или дополнительные коэффициенты риска (для микрофинансовых организаций) применяются в отношении потребительских кредитов (займов), соответствующих установленным на основании решения Совета директоров Банка России числовым значениям характеристик кредитов (займов) (в приведенном примере – ПДН более 80%), предоставленным начиная с операционного дня, в котором было превышено значение макропруденциального лимита, по последний день отчетного периода.</p> <p>При этом к требованиям по потребительским кредитам (займам), соответствующим установленным на основании решения Совета директоров Банка России числовым значениям характеристик кредитов (займов), предоставленным ранее указанного операционного дня, повышенные значения надбавок к коэффициентам риска (для кредитных организаций) и дополнительные</p>

					коэффициенты риска (для микрофинансовых организаций) не применяются.															
33.		<p>Правильно ли мы понимаем, что для определения величины превышения макропруденциальных лимитов для применения дополнительных коэффициентов риска микрокредитной компании нужно исходить из следующего: Пример: Советом директоров банка России для квартала X установлено следующее значение макропруденциальных лимитов по кредитам с ПДН⁸ более 70% - 40% В течение квартала X организация предоставила всего потребительских кредитов 100 млн. рублей, а кредитов с ПДН более 70% - 50 млн. руб. МПЛ в абсолютном выражении = 100 млн. руб*40%= 40 млн. руб. Округление осуществляется до целого числа (40 000 000 руб.)?</p> <table border="1" data-bbox="394 1027 869 1401"> <thead> <tr> <th colspan="4">Кредиты, выданные с ПДН более 70%</th> </tr> <tr> <th>Но мер дня</th> <th>№ кредита</th> <th>Сумма кредита, руб.</th> <th>Сумма выдач нарастающим итогом в квартале X, руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">1</td> <td>1</td> <td>1 500 000</td> <td>1 500 000</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>3 200 000</td> <td>4 700 000</td> </tr> </tbody> </table>	Кредиты, выданные с ПДН более 70%				Но мер дня	№ кредита	Сумма кредита, руб.	Сумма выдач нарастающим итогом в квартале X, руб.	1	1	1 500 000	1 500 000	2	3 200 000	4 700 000	ООО МКК «ФИНМОЛЛ»	Не требует учета.	<p>В соответствии с проектом Указания в случае превышения по итогам отчетного периода кредитной организацией или микрофинансовой организацией значения макропруденциального лимита повышенные значения надбавок к коэффициентам риска (для кредитных организаций) или дополнительные коэффициенты риска (для микрофинансовых организаций) применяются в отношении требований по потребительским кредитам (займам), указанным в абзацах втором и третьем пункта 1 проекта Указания, соответствующим установленным на основании решения Совета директоров Банка России числовым значениям характеристик кредитов (займов), предоставленным начиная с операционного дня, в котором было превышено значение макропруденциального лимита, по последний день отчетного периода. В приведенном примере дополнительные коэффициенты риска будут применяться к требованиям по займам, предоставленным начиная с 14 дня (то есть к кредитам № 18-27). Относительно округления – в соответствии с пунктами 2 и 3 проекта макропруденциальных лимитов определяются в процентах с округлением по математическому методу с точностью до одного знака после запятой.</p>
Кредиты, выданные с ПДН более 70%																				
Но мер дня	№ кредита	Сумма кредита, руб.	Сумма выдач нарастающим итогом в квартале X, руб.																	
1	1	1 500 000	1 500 000																	
	2	3 200 000	4 700 000																	

⁸ Показатель долговой нагрузки.

2	3	2 600 000	7 300 000
	4	2 000 000	9 300 000
3	5	1 500 000	10 800 000
4	6	4 000 000	14 800 000
5	7	2 000 000	16 800 000
6	8	3 500 000	20 300 000
7	9	2 000 000	22 300 000
8	10	1 500 000	23 800 000
	11	700 000	24 500 000
9	12	3 200 000	27 700 000
	13	300 000	28 000 000
10	14	3 200 000	31 200 000
	15	1 500 000	32 700 000
11	16	400 000	33 100 000
12	17	2 000 000	35 100 000
14	18	600 000	35 700 000
	19	3 200 000	38 900 000
	20	300 000	39 200 000
	21	1 500 000	40 700 000
15	22	600 000	41 300 000
16	23	1 500 000	42 800 000
17	24	3 500 000	46 300 000
18	25	1 500 000	47 800 000

		<table border="1"> <tr> <td></td> <td>26</td> <td>2 000 000</td> <td>49 800 000</td> </tr> <tr> <td>19</td> <td>27</td> <td>200 000</td> <td>50 000 000</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Итого</td> <td>50 000 000</td> <td></td> </tr> </table> <p>Превышение макропруденциальных лимитов началось с выдачи кредита № 21, следовательно, к задолженности по кредитам № 21-27 будут применяться дополнительные коэффициенты риска? Или же дополнительные коэффициенты риска будут применяться к кредитам, выданным с 14 дня то есть к кредитам № 18-27?</p>		26	2 000 000	49 800 000	19	27	200 000	50 000 000		Итого	50 000 000				
	26	2 000 000	49 800 000														
19	27	200 000	50 000 000														
	Итого	50 000 000															
34.	Пункт 9 проекта Указания	Просим дать разъяснение о порядке применения пункта 9 проекта Указания в случае если Банком в отчетном квартале макропруденциальные лимиты не были соблюдены, а в следующем отчетном квартале макропруденциальные лимиты не были превышены, должен ли применяться пункт 9 проекта Указания в квартале, следующим за отчетным?	АО «Россельхозбанк»	Не требует учета	Повышенные значения надбавок к коэффициентам риска (для кредитных организаций) или дополнительные коэффициенты риска (для микрофинансовых организаций) применяются до дня прекращения обязательств заемщика по соответствующему потребительскому кредиту (займу) независимо от факта соблюдения значения макропруденциального лимита в следующем отчетном периоде.												
35.	Пункты 9-12 проекта Указания	Согласно положениям Федерального закона № 398-ФЗ в случае превышения микрофинансовой организацией макропруденциального лимита Банк России вправе уменьшить значение этого лимита для микрофинансовой организации или установить дополнительные коэффициенты риска	ООО МК «Хорошие деньги», Ассоциация микрофинансовых организаций «СИБИРЬ»	Не учтено	В соответствии с частью пятой статьи 45 ⁶ Федерального закона № 86-ФЗ в случае превышения кредитной организацией или микрофинансовой организацией значения макропруденциального лимита Банк России вправе: 1) уменьшить значение макропруденциального лимита в отношении												

		для указанной микрофинансовой организации, и (или) применить меры, предусмотренные статьей 76 ⁵ Федерального закона № 86-ФЗ. Однако в проекте Указания допускается одновременное применение всех мер, не предусмотренных законом.			указанной кредитной организации или микрофинансовой организации; 2) установить для указанной кредитной организации повышенные значения надбавок к коэффициентам риска или установить дополнительные коэффициенты риска для указанной микрофинансовой организации; 3) применить меры в соответствии со статьями 74 и 76 ⁵ Федерального закона № 86-ФЗ или в соответствии с другими федеральными законами. При этом порядок применения указанных мер определяется нормативными актами Банка России. С учетом изложенного проект Указания в соответствующей части в полном объеме соответствует части пятой статьи 45 ⁶ Федерального закона № 86-ФЗ.
36.	Пункт 10 проекта Указания	Непонятно, не позднее какого рабочего дня после окончания отчетного периода кредитная организация должна определять макропруденциальный лимит.	ПАО КБ «УБРИР»	Не учтено	Факт соблюдения макропруденциального лимита оценивается кредитной организацией по итогам отчетного периода на первое число месяца, следующего за его окончанием.
37.		Исключить следующий абзац: «Надбавки к коэффициентам риска и дополнительные коэффициенты риска (для микрофинансовых организаций), предусмотренные пунктом 9 настоящего Указания, определяются на первое число месяца, следующего за окончанием отчетного периода, в котором кредитной организацией или микрофинансовой организацией были не соблюдены макропруденциальные лимиты. Указанные надбавки применяются ко всем кредитам (займам), предусмотренным абзацами	ПАО «НК «Роснефть»	Не учтено	Указанный абзац определяет дату начала и окончания применения повышенных значений надбавок к коэффициентам риска (для кредитных организаций) или дополнительных коэффициентов риска (для микрофинансовых организаций). Исключение указанного абзаца приведет к правовой неопределенности. Надбавки к коэффициентам риска и дополнительные коэффициенты носят штрафной характер и мотивируют банки и МФО соблюдать МПЛ.

		вторым–пятым настоящего пункта, до даты прекращения обязательств заемщика по договору кредита (займа)».			
38.		Требует уточнения порядок применения надбавок к коэффициентам риска и дополнительных коэффициентов риска для микрофинансовых организаций, поскольку понятие «операционный день» нормативными документами определено для кредитных организаций.	ООО МКК «ПапаЗайм»	Учтено	Внесены изменения в соответствующие положения.
39.		Непонятен порядок определения операционного дня, в котором не соблюден макропруденциальный лимит.	ПАО КБ «УБРиР»	Не требует учета	Факт соблюдения макропруденциальных лимитов оценивается по итогам отчетного периода. В случае если будет зафиксировано превышение значений макропруденциальных лимитов, то кредиты (займы) группируются по дате предоставления (дате установления/увеличения лимита кредитования, дате приобретения прав (требований) от первого дня первого месяца отчетного периода до последнего дня последнего месяца отчетного периода. По итогам отчетного периода рассчитывается объем всех потребительских кредитов (займов), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 проекта Указания (либо объем всех кредитов (займов), предоставленных физическим и юридическим лицам) (далее – объем всех кредитов). По итогам каждого дня в рамках отчетного периода нарастающим итогом рассчитывается объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 проекта Указания, соответствующих установленным на основании решения Совета директоров Банка России числовым

					<p>значениям характеристик кредитов (займов) и их доля в объеме всех кредитов. Указанная доля сравнивается с установленным Советом директоров Банка России значением макропруденциального лимита.</p> <p>Приведенным образом устанавливается операционный день, в который было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов.</p>
40.	<p>Непонятен порядок применения кредитными организациями надбавок к коэффициентам риска, предусмотренных пунктом 9 Указания, «начиная с операционного дня, в котором ими был не соблюден макропруденциальный лимит по данному виду кредитов (займов), по последний день отчетного периода».</p>	<p>ПАО КБ «УБРИР», Банк «ВБРР» (АО)</p>	<p>Не требует учета</p>	<p>При превышении кредитной организацией или микрофинансовой организацией значений макропруденциальных лимитов повышенные значения надбавок к коэффициентам риска (для кредитных организаций) или дополнительные коэффициенты риска (для микрофинансовых организаций) применяются в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 проекта Указания, соответствующих установленным на основании решения Совета директоров Банка России числовым значениям характеристик кредитов (займов), предоставленных (приобретенных) начиная с операционного дня, в котором было допущено превышение, по последний день отчетного периода.</p> <p>При этом повышенные значения надбавок к коэффициентам риска (для кредитных организаций) или дополнительные коэффициенты риска (для микрофинансовых организаций) применяются в отношении требований по соответствующим потребительским кредитам (займам) начиная с первого числа месяца, следующего за отчетным периодом (для кредитных организаций), или с последнего дня отчетного периода (для микрофинансовых организаций) до даты прекращения обязательств заемщика по договору кредита (займа).</p>	

41.		Каким образом применять надбавки «до даты прекращения обязательств заемщика по договору кредита» с лимитом кредитования?	ПАО КБ «УБРиР», ПАО «НК «Роснефть»	Не требует учета	В отношении кредитов (займов) с лимитом кредитования, в том числе предоставленных с использованием банковских карт, повышенные значения надбавок к коэффициентам риска применяются в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, возникающих по таким кредитам (займам) в течение срока действия соответствующего договора (по аналогии с действующим механизмом применения надбавок к коэффициентам риска в отношении кредитов (займов) с лимитом кредитования, в том числе предоставленных с использованием банковских карт, в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У) С учетом изложенного датой прекращения обязательств является дата погашения задолженности по каждой транзакции, совершенной заемщиком в течение срока действия соответствующего договора.
42.		Предлагаем следующую редакцию последнего предложения абзаца 6 пункта 10: «Указанные надбавки применяются ко всем кредитам (займам), предусмотренным абзацами вторым-пятым настоящего пункта, до 1 числа месяца, следующего за отчетным периодом, в котором кредитной организацией или микрофинансовой организацией значения макропруденциального лимита не нарушены.».	ПАО КБ «УБРиР»	Не учтено	Учесть указанное замечание не представляется возможным в силу того, что повышенные значения надбавок к коэффициентам риска (для кредитных организаций) или дополнительные коэффициенты риска (для микрофинансовых организаций) в соответствии с проектом Указания имеют штрафной характер и их применение является мерой ответственности за превышение значений макропруденциальных лимитов в отчетном периоде.
43.	Пункт 11 проекта Указания	Считаем необходимым уточнить, если банк снизил лимит, то как происходит возврат лимита?	ТРАНСКАПИТАЛ БАНК (ПАО)	Не требует учета	В случае превышения кредитной организацией или микрофинансовой организацией значения макропруденциального лимита, установленного в

					<p>отношении кредитов (займов) отдельного вида, соответствующих установленным на основании решения Совета директоров Банка России числовым значениям характеристик кредитов (займов), макропруденциальный лимит, установленный Банком России в отношении таких кредитов (займов) для отчетного периода, следующего за отчетным периодом, по итогам которого кредитной организацией или микрофинансовой организацией было допущено превышение значения макропруденциальных лимитов (далее – квартал X+1), уменьшается на величину, равную величине допущенного кредитной организацией или микрофинансовой организацией превышения установленного макропруденциального лимита по итогам отчетного периода (в процентных пунктах). При этом если по итогам квартала X+1 превышение значений макропруденциальных лимитов не будет зафиксировано, то значение макропруденциального лимита для отчетного периода, следующего за кварталом X+1, восстанавливается до значения, установленного Советом директоров Банка России.</p>
44.	<p>Пункт 12 проекта Указания</p>	<p>Предлагаем: - увеличить срок вступления Указания в силу; - в условиях сохраняющейся неопределенности восстановления российской экономики на фоне продолжающейся пандемии коронавирусной инфекции (COVID-19) и во избежание дополнительной нагрузки на капитал банков просим рассмотреть возможность применения мер к кредитным организациям, предусмотренных статьей 12 проекта</p>	<p>РН Банк ПАО КБ «УБРиР», Банк ГПБ (АО), Ассоциация российских банков</p>	<p>Не требует учета</p>	<p>Проект Указания, за исключением абзаца пятого пункта 5 проекта Указания, вступает в силу по истечении 10 дней со дня его официального опубликования на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».</p> <p>Срок вступления в силу проекта Указания обусловлен сроком вступления в силу Федерального закона № 398-ФЗ.</p> <p>Вместе с тем, принимая во внимание срок, необходимый кредитным организациям и микрофинансовым организациям для доработки их внутренних бизнес-процессов, планируемая дата</p>

		Указания, начиная не ранее чем с 01.01.2023.			вступления в силу решения Совета директоров Банка России об установлении макропруденциальных лимитов – 1 июля 2022 года. С учетом изложенного впервые меры за превышение значений макропруденциальных лимитов могут быть применены не ранее, чем в IV квартале 2022 года.
45.	Приложение 1 к проекту Указания	В целях конкретизации процесса расчета макропруденциальных лимитов кредитной организацией, во избежание неправильного истолкования предлагается доработать Пример и включить в него использование расчетного срока погашения для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, в том числе предоставленных с использованием банковских карт согласно пункту 6 проекта Указания и Матрицам в приложении 2 к проекту Указания, или отказаться от расчета сроков для кредитов под лимит кредитования и овердрафт, исключив пункт 6 Указания. Также предлагается проиллюстрировать в примерах практику применения приложений 2- 5 к проекту Указания.	Банк «ВБРР» (АО), ПАО «НК «Роснефть»	Не учтено	Примеры, приведенные в приложении 1 к проекту Указания, иллюстрируют частные случаи расчета значений макропруденциальных лимитов, значения превышения макропруденциальных лимитов и значения макропруденциального лимита, подлежащего сокращению. Учитывая вариативность ситуаций, возникающих в процессе деятельности субъектов, на которых распространяется действие проекта Указания, включить в проект Указания всеобъемлющие примеры не представляется возможным. Обращаем внимание, что в примерах, приведенных в приложении 1 к проекту Указания, приведены абстрактные числовые значения характеристик кредитов (займов) и значения макропруденциальных лимитов. Предполагаемые к установлению Советом директоров Банка России числовые значения характеристик кредитов (займов) и значения макропруденциальных лимитов размещены для обсуждения с участниками рынка на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе Финансовая стабильность / Аналитика / Информационно-аналитический материал «О возможных значениях макропруденциальных лимитов по необеспеченным потребительским кредитам (займам)».

					Вместе с тем отмечаем, что соответствующие примеры, в том числе примеры использования расчетного срока до погашения потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, будут дополнительно проработаны с учетом практики применения Указания и размещены на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в составе соответствующих разъяснений.
46.	Приложения 2 и 3 к проекту Указания	Предлагаем ввести диапазоны для ПДН и сроков кредитования с тем, чтобы исключить возможность повторного счета ссуд, сроки, или ПДН которых превышает максимальную из границ. Предлагаемые матрицы предполагают включение ссуды в расчет 2-х лимитов одновременно – свыше «а» и свыше «б», т.к. ссуды с показателем свыше «б» соответствуют в том числе диапазону свыше «а»	ПАО КБ «УБРиР», ПАО «НК «Роснефть», РН Банк, Банк «ВБРР» (АО)	Учтено	Соответствующие положения проекта Указания изложены в новой редакции
47.	Приложение 7 к проекту Указания	В соответствии с проектом Указания Совет директоров Банка России принимает решение об установлении или сокращении макропруденциальных лимитов с учетом факторов риска увеличения ПДН, определенных в приложении 7 к Указанию. Единственным фактором риска, установленным приложением 7 для МФО, является следующий: «Объем потребительских займов, указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 настоящего Указания, ПДН	Ассоциация микрофинансовых организаций «СИБИРЬ»	Не учтено	Проектом Указания предусмотрена возможность дифференциации макропруденциальных лимитов для банков и МФО. Предполагаемые к установлению Советом директоров Банка России числовые значения характеристик кредитов (займов) и значения макропруденциальных лимитов размещены для обсуждения с участниками рынка на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе Финансовая стабильность / Аналитика / Информационно-аналитический материал «О возможных значениях макропруденциальных лимитов по необеспеченным потребительским кредитам (займам)» .

		<p>заемщика по которым превышает 80 процентов, предоставленных микрофинансовыми организациями в течение двух кварталов подряд, превышает 35 процентов от общего объема потребительских займов, указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 настоящего Указания, предоставленных микрофинансовыми организациями в течение указанного периода».</p> <p>При этом количество займов, выданных МФО заемщикам с ПДН в размере 80% и выше, в настоящее время составляет значительную часть портфеля таких организаций.</p> <p>МФО предлагают займы клиентам, которым банки отказывают в выдаче кредитов, в том числе ввиду плохой кредитной истории, наличия непогашенной просроченной задолженности.</p> <p>В связи с этим считаем, что принятие проекта Указания в представленной редакции ставит под угрозу существование микрофинансового рынка.</p>			
48.		<p>В пункт 6 Факторов риска увеличения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц предлагается повысить с 35 до 40 процентов объем потребительских займов, указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 проекта Указания, ПДН заемщика по</p>	СРО МИР	Не учтено	<p>Значения факторов риска для банков и МФО выбирались таким образом, чтобы снизить возможность регулятивного арбитража, а также с учетом специфики бизнес моделей участников рынка.</p>

		<p>которым превышает 80 процентов, предоставленных микрофинансовыми организациями в течение двух кварталов подряд, от общего объема потребительских займов, указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 проекта Указания, предоставленных микрофинансовыми организациями в течение указанного периода.</p> <p>Также считаем необходимым обратить внимание Банка России на актуальность сближения с кредитными организациями не только коэффициентов риска, используемых при расчете норматива достаточности собственных средств микрофинансовых организаций, но и правил расчета их собственных средств (капитала) и активов, взвешенных с учетом риска.</p>			<p>Вопросы сближения регулирования деятельности кредитных организаций и микрофинансовых организаций, не относящиеся к вопросам, связанным с макропруденциальными лимитами, а также вопросы, связанные с новой редакцией Указаний Банка России № 5114-У⁹ и № 5115-У¹⁰, не относятся к предмету регулирования проекта Указания.</p>
49.		<p>Считаем необходимым уточнить: - при наличии в портфеле банка факторов, указанных в приложении 7, снижение лимита происходит к конкретному Банку, в каком размере и по какому лимиту?</p>	<p>ТРАНСКАПИТАЛ БАНК (ПАО)</p>	<p>Не учтено</p>	<p>Макропруденциальные лимиты устанавливаются на основании решения Совета директоров Банка России для всех кредитных организаций и всех микрофинансовых организаций. Возможна дифференциация значений макропруденциальных лимитов по видам банковских лицензий и по видам микрофинансовых организаций. Установление индивидуальных макропруденциальных лимитов в отношении</p>

⁹ Указание Банка России от 02.04.2019 № 5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов».

¹⁰ Указание Банка России от 02.04.2019 № 5115-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций».

					конкретных кредитных организаций или микрофинансовых организаций не предусмотрено. В приложении 8 к проекту Указания приведены факторы риска увеличения долговой нагрузки заемщиков-физических лиц, с учетом которых Совет директоров Банка России принимает решение об установлении макропруденциальных лимитов. Указанные факторы носят агрегированный характер и оцениваются по системе в целом.
50.	В целом к проекту Указания	Правильно ли Банк понимает, что в соответствии с проектом Указания он обязан утверждать уполномоченным органом ежеквартально лимиты по потребительским кредитам (займам) с лимитом кредитования?	АО «Россельхозбанк»	Не требует учета	В соответствии со статьями 9,18, 45 ⁶ Федерального закона № 86-ФЗ (в редакции Федерального закона № 398-ФЗ) значение макропруденциальных лимитов устанавливается Советом директоров Банка России.
51.		Необходимо привести пример расчета кода 8783.i за каждый месяц квартала и следующего за ним квартала.	АО «Россельхозбанк»	Не учтено	Инструкция Банка России № 199-И ¹¹ не предполагает примеры расчетов конкретных кодов. Вместе с тем будет дополнительно проработана возможность опубликования на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» соответствующего примера в рамках разъяснения положений проекта Указания после его утверждения в установленном порядке.
52.		Банк просит провести рабочую встречу по применению проекта Указания с подробным разбором примеров.	АО «Россельхозбанк»	Не требует учета	Вопрос не относится к предмету регулирования проекта Указания. Вместе с тем сообщаем, что соответствующий семинар будет организован после регистрации Указания Министерством юстиции Российской Федерации.
53.		На автоматизацию процессов соблюдения макропруденциальных лимитов и последующего расчета	АО «Россельхозбанк»	Не требует учета	Принимая во внимание срок, необходимый кредитным организациям и микрофинансовым организациям для доработки их внутренних бизнес-

¹¹ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

	нормативов Банку потребуется не менее полугода после официального утверждения документа.			процессов, планируемая дата вступления в силу решения Совета директоров Банка России об установлении макропруденциальных лимитов – 1 июля 2022 года.
54.	Предлагаем уточнить, будут ли учитываться при оценке выполнения кредитной организацией макропруденциального лимита кредиты, предоставленные в течение отчетного периода и проданные (переданные по договору цессии) в данном отчетном периоде другому кредитору.	Ассоциация российских банков	Не учтено	Потребительские кредиты (займы), предоставление в течение отчетного периода, права (требования) по которым были переданы другим кредиторам в течение этого же отчетного периода, включаются в расчет показателей, участвующих в формулах расчета МПЛ.
55.	Правильно ли мы понимаем, что макропруденциальные лимиты должны соблюдаться в целом за отчетный период, а не ежедневно?	ООО МКК «ФИНМОЛЛ», АО «Россельхозбанк», ПАО «НК «Роснефть»	Не требует учета	Факт соблюдения кредитной организацией или микрофинансовой организацией макропруденциальных лимитов оценивается по итогам отчетного периода. Вместе с тем кредитная организация или микрофинансовая организация вправе самостоятельно в своих внутренних системах реализовать систему контроля за соблюдением макропруденциальных лимитов на ежедневной основе.
56.	Необходимо внести как технические, так и концептуальные изменения в Указание Банка России № 5114-У, в частности, в части распределения суммы накопленного за последний год просроченного долга хотя бы на 12 последующих месяцев. Микрокредитные компании должны иметь более льготные макропруденциальные лимиты не	ООО МК «Хорошие деньги»	Не учтено	Вопрос о расчете среднемесячных платежей в целях оценки показателя долговой нагрузки заемщика не относится к предмету регулирования проекта Указания.

		только по сравнению с банками, но и с микрофинансовыми организациями.			
57.		<p>Выражаем опасение, что количественное ограничение без установления единых требований по расчету дохода Заемщика (предоставление Банкам, перешедшим на ПВР-подход, возможность использовать в расчете ПДН модельный доход без действующего ограничения на максимальный лимит кредитования) может привести к искусственному ограничению конкуренции и монополии рынка розничного кредитования.</p> <p>Важно отметить, что для расчета ПДН (отношение кредитных обязательств заемщика к его доходу) Банк России по-прежнему не допускает возможность использования дохода заемщика, определенного кредитором на основании модельного/прогнозного дохода.</p> <p>Возможность применения модельного дохода для расчета ПДН будет предоставлена Банкам, перешедшим на ПВР-подход (модель оценки рисков и капитала на основе внутренних рейтингов заемщиков). В Российской Федерации ПВР-подход на рынке розничного кредитования применяется только Сбербанком, Райффайзенбанком и Альфа-Банком.</p> <p>Таким образом, заявленные количественные ограничения не</p>	Банк ГПБ (АО)	Не требует учета	<p>Вопрос о предоставлении банкам, применяющим ПВР-подход, права использовать в расчете ПДН величину дохода, определенную с использованием внутренних моделей (методик), не относится к предмету регулирования проекта Указания.</p> <p>Вместе с тем отмечаем, что в настоящее время указанный вопрос только прорабатывается Банком России.</p>

		затронут указанные банки в предоставлении розничных кредитов и позволят им сохранять свои лидерские позиции на рынке розничного кредитования Российской Федерации в связи с отсутствием конкурентоспособной среды.			
58.		Заменить по тексту проекта формулировку «права (требования) по которым перешли» на «приобретенные права требования» в соответствующих падежах и склонениях.	ПАО КБ «УБРиР»	Не учтено	Принимая во внимание, что предлагаемая формулировка сущностно идентична формулировке, используемой в проекте Указания, данное предложение представляется избыточным.