

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

У К А З А Н И Е

« »

2024 г.

№

г. Москва

**О внесении изменений в Указание Банка России
от 16 октября 2023 года № 6579-У**

На основании части 4 статьи 5¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от ____ _____ 2024 года № ПСД-__):

1. Внести в Указание Банка России от 16 октября 2023 года № 6579-У «О требованиях к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика»¹ следующие изменения:

1.1. В пункте 1.1:

1.1.1. В подпункте 1.1.8 после слова «Критерии» дополнить словами «и процедуры».

1.1.2. В подпункте 1.1.19 слова «Федерального закона № 218-ФЗ (далее – сведения КБКИ о среднемесячных платежах)» заменить словами «Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных

¹ Зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2023 года, регистрационный № 76335.

историях» (далее соответственно – сведения КБКИ о среднемесячных платежах, Федеральный закон № 218-ФЗ)».

1.1.3. В подпункте 1.1.21 после слов «кредитных отчетов,» дополнить словами «предоставляемых бюро кредитных историй по запросу кредитной организации или микрофинансовой организации в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 218-ФЗ (далее– кредитный отчет),».

1.1.4. Дополнить подпунктом 1.1.31 следующего содержания:

«1.1.31. Критерии признания записей о кредите (займе) дублирующими (идентичными) и (или) неактуальными при использовании кредитной организацией или микрофинансовой организацией для расчета величины среднемесячного дохода заемщика в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания информации, содержащейся в кредитном отчете.».

1.2. Пункты 1.3 и 1.4 изложить в следующей редакции:

«1.3. Дата расчета кредитной организацией или микрофинансовой организацией суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика, определенная во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, должна совпадать с датой расчета ПДН и не должна быть позднее даты принятия кредитной организацией или микрофинансовой организацией, осуществляющей расчет, одного из решений, предусмотренных пунктами 1–4 части 1 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ.

1.4. Дата нового расчета кредитной организацией или микрофинансовой организацией суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика, определенная во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, должна совпадать с датой нового расчета ПДН и не должна быть позднее пятого рабочего дня со дня наступления случая, предусмотренного пунктами 1–3 части 2 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ.».

1.3. В пункте 2.3:

1.3.1. В абзаце третьем подпункта 2.3.1 слова «солидарная ответственность заемщика и созаемщика (созаемщиков)» заменить словами

«солидарная ответственность заемщика и другого физического лица (других физических лиц) (далее – созаемщик (созаемщики))».

1.3.2. Абзац второй подпункта 2.3.3 изложить в следующей редакции:

«В случае если до истечения сроков, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 2 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ, сумма и (или) лимит предоставляемого кредита (займа) уменьшены, сумма величин среднемесячных платежей при новом расчете ПДН рассчитывается на основании сведений КБКИ о среднемесячных платежах, которые были использованы кредитной организацией или микрофинансовой организацией для расчета ПДН до уменьшения суммы и (или) лимита предоставляемого кредита (займа) (при отсутствии актуальных сведений).».

1.3.3. Абзацы второй и третий подпункта 2.3.6 изложить в следующей редакции:

«Величины среднемесячных платежей по кредитам (займам), по которым исполнение части обязательств будет осуществлено заемщиком денежными средствами, полученными по предоставляемому кредиту (займу), рассчитываются кредитной организацией или микрофинансовой организацией с использованием установленных во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, методов оценки средней величины ежемесячного платежа путем уменьшения величины срочной задолженности и (или) величины просроченной задолженности, определенных в соответствии с кредитным отчетом и (или) документально подтвержденной информацией, предусмотренной абзацами вторым – пятым подпункта 2.3.7 настоящего пункта, на сумму части обязательства, которая будет исполнена указанным способом.

В случае если по результатам осуществления мероприятий, предусмотренных подпунктом 1.1.8 пункта 1.1 настоящего Указания, будет установлено, что заемщик не исполнил обязательства (часть обязательств) по кредитам (займам), в целях исполнения которых заемщику был предоставлен кредит (заем), в связи с которым рассчитывался ПДН, при новом расчете ПДН в соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ

величина среднемесячного дохода заемщика рассчитывается в соответствии с подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Указания.».

1.3.4. Абзац четвертый подпункта 2.3.7 изложить в следующей редакции:
«заявление заемщика о предоставлении кредита (займа), в связи с рассмотрением которого кредитной организацией или микрофинансовой организацией рассчитывается ПДН, с подписанным заемщиком подтверждением достоверности содержащейся в заявлении информации;».

1.3.5. В подпункте 2.3.8 слова «Федерального закона № 86-ФЗ» заменить словами «Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ)».

1.4. В пункте 3.1:

1.4.1. Абзац третий подпункта 3.1.1 изложить в следующей редакции:
«доход заемщика от трудовой деятельности, подтвержденный выпиской о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, за период, равный двенадцати календарным месяцам и заканчивающийся не ранее шести календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН. В случае если указанная выписка содержит информацию о доходах заемщика от трудовой деятельности, полученных им в текущем календарном году, информация о доходах заемщика, полученных им за предшествующий год, не учитывается кредитной организацией или микрофинансовой организацией;».

1.4.2. Абзац четвертый подпункта 3.1.2 изложить в следующей редакции:
«При новом расчете ПДН в соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ в течение сроков, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, в случае отсутствия актуальной информации о доходах заемщика в величину среднемесячного дохода заемщика включается значение дохода, которое кредитная организация или микрофинансовая организация использовала при расчете ПДН при принятии решения о предоставлении заемщику кредита (займа) в целях исполнения им обязательств (части обязательств) по иным кредитам (займам).».

1.4.3. Абзац второй подпункта 3.1.6 дополнить словами «(за исключением кредитных отчетов)».

1.4.4. Абзац седьмой подпункта 3.1.7 изложить в следующей редакции:

«В случае если величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная в соответствии с настоящим подпунктом, превышает величину дохода заемщика, сведения о котором содержатся в иной имеющейся у кредитной организации или микрофинансовой организации информации, в том числе в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа), величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная в соответствии с настоящим подпунктом, уменьшается в соответствии с такой информацией.».

1.4.5. Подпункт 3.1.8 изложить в следующей редакции:

«3.1.8. Величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная в соответствии с подпунктами 3.1.6 или 3.1.7 настоящего пункта, подлежит использованию в целях расчета ПДН, если указанная величина оценивается кредитной организацией или микрофинансовой организацией в соответствии с внутренним документом, указанным в пункте 1.1 настоящего Указания, как достоверная и актуальная.».

1.5. В пункте 3.2:

1.5.1. В абзаце втором подпункта 3.2.1 слова «или микрофинансовой организацией» исключить.

1.5.2. В подпункте 3.2.6.2 слова «в абзаце двадцать седьмом подпункта 3.2.6.4» заменить словами «в абзаце двадцатом подпункта 3.2.6.5».

1.5.3. Подпункты 3.2.6.3–3.2.6.5 изложить в следующей редакции:

«3.2.6.3. В расчет ПДН включаются результаты оценки доходов заемщика, полученные кредитной организацией с применением моделей оценки дохода заемщика, если указанные результаты являются точными.

Точность результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией с применением моделей оценки дохода заемщика, оценивается на основе следующих наборов данных:

набор данных о заемщиках, в отношении которых на дату выдачи кредита (займа) определена фактическая величина дохода (целевая переменная), предусмотренная подпунктом 3.2.6.1 настоящего пункта, кредиты (займы)

которым были предоставлены в течение ближайшего к дате формирования указанного набора данных периода времени, составляющего двенадцать календарных месяцев (далее – набор данных для оценки точности модели);

набор данных обо всех заемщиках, в отношении которых на дату выдачи кредита (займа) величина среднемесячного дохода, указанная в абзаце втором подпункта 3.2.6.1 настоящего пункта, отличается от величины дохода, указанной в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа), не более чем на 5 процентов, кредиты (займы) которым были предоставлены в течение ближайшего к дате формирования указанного набора данных периода времени, составляющего двенадцать календарных месяцев (далее – набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для оценки точности модели).

Набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для оценки точности модели формируется кредитной организацией, если в наборе данных о заемщиках, используемых кредитной организацией для построения модели оценки дохода заемщика (далее – набор данных для построения модели), доля заемщиков, в отношении которых на дату выдачи кредита (займа) определена фактическая величина дохода (целевая переменная), предусмотренная абзацами третьим – шестым подпункта 3.2.6.1 настоящего пункта, превышает 30 процентов.

Наборы данных, указанные в абзацах третьем и четвертом настоящего подпункта, должны быть сформированы кредитной организацией не позднее чем за три календарных месяца, предшествующих месяцу направления кредитной организацией уведомления о применении модельного подхода. Даты формирования наборов данных, указанных в абзацах третьем и четвертом настоящего подпункта, должны совпадать.

Данные о заемщиках, включенные кредитной организацией в набор данных для построения модели, не могут включаться указанной кредитной организацией в наборы данных, указанные в абзацах третьем и четвертом настоящего подпункта.

Результаты оценки доходов заемщика, полученные кредитной

организацией с применением моделей оценки дохода заемщика, признаются точными, если выполняется следующая система неравенств:

$$\begin{cases} \text{CAOP}_m < 40\% \\ \text{CAOP}_{\text{ценз}} < 40\%, \end{cases}$$

где:

CAOP_m – средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных для оценки точности модели по формуле, предусмотренной абзацем пятнадцатым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, фактическая величина дохода (целевая переменная) которого принадлежит m -й группе доходов заемщиков, где:

m – порядковый номер группы доходов заемщиков (от 1 до 10). В целях определения порядкового номера группы доходов заемщика информация о фактических величинах дохода (целевых переменных), включенных в набор данных для оценки точности модели, ранжируется по фактической величине дохода (целевой переменной) заемщика от наименьшего к наибольшему и делится на 10 групп таким образом, чтобы на каждую группу приходилось 10 процентов заемщиков.

$\text{CAOP}_{\text{ценз}}$ – средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для оценки точности модели, если указанный набор формируется кредитной организацией в соответствии с абзацем пятым настоящего подпункта, по формуле, предусмотренной абзацем пятнадцатым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией с применением моделей оценки доходов заемщика.

Средняя абсолютная ошибка в процентах (CAOP) рассчитывается по формуле:

$$\text{CAOP}_V = \frac{1}{I_V} \sum_{i=1}^{I_V} \left| \frac{\text{ПргнДоход}_{V,i} - \text{ФактДоход}_{V,i}}{\text{ФактДоход}_{V,i}} \right| \times 100\%,$$

где:

CAOP_V соответствует каждому из следующих показателей: CAOP_m, CAOP_{ценз} (если в соответствии с абзацем пятым настоящего подпункта кредитная организация формирует набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для оценки точности модели);

I_V соответствует одному из следующих показателей:

I_m – количество заемщиков в наборе данных для оценки точности модели, фактическая величина дохода (целевая переменная) которых принадлежит m-й группе доходов заемщиков (если показатель CAOP_V соответствует показателю CAOP_m);

I_{ценз} – количество заемщиков в наборе данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для оценки точности модели (если показатель CAOP_V соответствует показателю CAOP_{ценз});

ПргнДох_{v,i} соответствует одному из следующих показателей:

ПргнДох_{m,i} – величина среднемесячного дохода заемщика по i-му кредиту (займу), информация о котором включена в набор данных для оценки точности модели, рассчитанная кредитной организацией с использованием моделей оценки дохода заемщика, и фактическая величина дохода (целевая переменная) которого принадлежит m-й группе доходов заемщиков (если показатель CAOP_V соответствует показателю CAOP_m);

ПргнДох_{ценз,i} – величина среднемесячного дохода заемщика по i-му кредиту (займу), информация о котором включена в набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для оценки точности модели, рассчитанная кредитной организацией с использованием моделей оценки дохода заемщика (если показатель CAOP_V соответствует показателю CAOP_{ценз});

ФактДох_{v,i} соответствует одному из следующих показателей:

ФактДох_{m,i} – предусмотренная подпунктом 3.2.6.1 настоящего пункта фактическая величина дохода (целевая переменная) заемщика по i-му кредиту (займу), информация о котором включена в набор данных для оценки точности модели, принадлежащая m-й группе доходов заемщиков (если показатель CAOP_V соответствует показателю CAOP_m);

ФактДох_{ценз,i} – указанная в абзаце втором подпункта 3.2.6.1 настоящего

пункта величина среднемесячного дохода заемщика по i -му кредиту (займу), информация о котором включена в набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для оценки точности модели (если показатель $CAOP_V$ соответствует показателю $CAOP_{цenz}$).

3.2.6.4. Набор данных для построения модели должен быть репрезентативен набору данных о заемщиках, входящих в сегмент применения модели оценки дохода заемщика, кредиты (займы) которым были предоставлены в период построения модели оценки дохода заемщика (далее – набор данных, используемый в целях оценки репрезентативности по периоду построения модели).

Набор данных для оценки точности модели должен быть репрезентативен набору данных о заемщиках, входящих в сегмент применения модели оценки дохода заемщика, кредиты (займы) которым были предоставлены в ближайший к дате формирования набора данных для оценки точности модели период времени, составляющий двенадцать календарных месяцев (далее – набор данных, используемый в целях оценки репрезентативности набора данных для оценки точности модели).

Набор данных для построения модели, набор данных для оценки точности модели признаются репрезентативными, если выполняется следующая система неравенств:

$$\begin{cases} ИСП_S < 10\% \\ ИСП_{i,S} < 10\%, \end{cases}$$

где:

$ИСП_S$ – индекс стабильности популяции по доходу, показывающий репрезентативность распределения заемщиков по величине среднемесячного дохода, которая определена с использованием модели (моделей) оценки доходов заемщиков, сведения о которых включены в набор данных для построения модели и набор данных для оценки точности модели, рассчитываемый в соответствии с подпунктом 3.2.6.5 настоящего пункта;

$ИСП_{i,S}$ – индекс стабильности популяции по отдельным факторам модели, показывающий репрезентативность распределения заемщиков по

значениям факторов модели, сведения о которых включены в набор данных для построения модели и набор данных для оценки точности модели, рассчитываемый в соответствии с подпунктом 3.2.6.7 настоящего пункта.».

3.2.6.5. Индекс стабильности популяции по доходу (ИСП_S) рассчитывается по формуле:

$$\text{ИСП}_S = \sum_{k=1}^{10} (\text{ВРМ}_{S,k} - \text{СПМ}_{S,k}) \times \ln \left(\frac{\text{ВРМ}_{S,k}}{\text{СПМ}_{S,k}} \right) \times 100\%,$$

где:

ИСП_S соответствует каждому из следующих показателей: ИСП_{постр}, ИСП_{тест}:

ИСП_{постр} – индекс стабильности популяции по доходу, показывающий репрезентативность распределения заемщиков по величине среднемесячного дохода, определенной с использованием модели (моделей) оценки доходов заемщиков, сведения о которых включены в набор данных для построения модели;

ИСП_{тест} – индекс стабильности популяции по доходу, показывающий репрезентативность распределения заемщиков по величине среднемесячного дохода, определенной с использованием модели (моделей) оценки доходов заемщиков, сведения о которых включены в набор данных для оценки точности модели;

ВРМ_{S,k} соответствует одному из следующих показателей:

ВРМ_{постр,k} – доля заемщиков в наборе данных для построения модели, величина среднемесячного дохода которых принадлежит к-й группе доходов заемщиков (если показатель ИСП_S соответствует показателю ИСП_{постр});

ВРМ_{тест,k} – доля заемщиков в наборе данных для оценки точности модели, величина среднемесячного дохода которых принадлежит к-й группе доходов заемщиков (если показатель ИСП_S соответствует показателю ИСП_{тест});

СПМ_{S,k} соответствует одному из следующих показателей:

СПМ_{постр,k} – доля заемщиков в наборе данных, используемом в целях оценки репрезентативности по периоду построения модели, величина

среднемесячного дохода которых принадлежит к-й группе доходов заемщиков в наборе данных для построения модели, порядковый номер которой присвоен в целях определения значения показателя $VRM_{\text{постр},k}$ (если показатель $ИСП_S$ соответствует показателю $ИСП_{\text{постр}}$);

$СПМ_{\text{тест},k}$ – доля заемщиков в наборе данных, используемом в целях оценки репрезентативности набора для оценки точности модели, величина среднемесячного дохода которых принадлежит к-й группе доходов заемщиков в наборе данных для оценки точности модели, порядковый номер которой присвоен в целях определения значения показателя $VRM_{\text{тест},k}$ (если показатель $ИСП_S$ соответствует показателю $ИСП_{\text{тест}}$);

k – порядковый номер группы доходов заемщиков (от 1 до 10). В целях определения порядкового номера группы доходов заемщиков информация о величинах среднемесячных доходов заемщиков, включенных в набор данных для построения модели и набор данных для оценки точности модели, ранжируется по величине среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика, от наименьшего к наибольшему и делится на 10 групп таким образом, чтобы на каждую группу приходилось 10 процентов заемщиков.

Величина среднемесячного дохода заемщика признается принадлежащей к-й группе дохода заемщиков, если величина дохода заемщика, рассчитанная с использованием модели оценки дохода заемщика, удовлетворяет неравенству:

$$\text{Дециль}_{S,k-1} < \text{МодДоход} \leq \text{Дециль}_{S,k},$$

где:

$\text{Дециль}_{S,k}$ соответствует одному из следующих показателей: $\text{Дециль}_{\text{постр},k}$, $\text{Дециль}_{\text{тест},k}$;

$\text{Дециль}_{\text{постр},k}$ – максимальная величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика для заемщиков, включенных в k-ю группу доходов заемщиков из набора данных для построения модели ($\text{Дециль}_{\text{постр},0} = 0$);

$\text{Дециль}_{\text{тест},k}$ – максимальная величина среднемесячного дохода заемщика,

рассчитанная кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика для заемщиков, включенных в k-ю группу доходов заемщиков из набора данных для оценки точности модели ($Дециль_{тест,0} = 0$);

МодДоход – величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика.».

1.5.4. Дополнить подпунктами 3.2.6.6 и 3.2.6.7 следующего содержания:

«3.2.6.6. Методика построения модели оценки дохода заемщика должна предусматривать использование кредитной организацией не менее трех факторов, влияющих на величину среднемесячного дохода заемщика (далее – фактор модели).

Для определения факторов модели не могут использоваться:

условия предоставляемого кредита (займа), указанные в пунктах 1, 2, 4 и 6 части 9 статьи 5 Федерального закона № 353-ФЗ, и производные от них;

значение используемой в модели фактической (целевой) переменной, предусмотренной подпунктом 3.2.6.1 настоящего пункта.

Величина ежемесячного дохода, указанная в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа) и не используемая в модели в качестве фактической (целевой) переменной, предусмотренной подпунктом 3.2.6.1 настоящего пункта, может использоваться для определения фактора такой модели при одновременном соблюдении условий, перечисленных в абзацах четвертом – шестом подпункта 3.2.6.1 настоящего пункта.

3.2.6.7. В случае если методика построения модели оценки дохода заемщика предусматривает использование кредитной организацией трех факторов модели, то индекс стабильности популяции по отдельным факторам модели ($ИСП_{i,s}$) рассчитывается в отношении каждого фактора модели.

В случае если методика построения модели оценки дохода заемщика предусматривает использование кредитной организацией более трех факторов модели, то индекс стабильности популяции по отдельным факторам модели ($ИСП_{i,s}$) рассчитывается в отношении не менее чем трех факторов модели, которые оказывают существенное влияние на величину среднемесячного дохода заемщика.

Факторы модели признаются оказывающими существенное влияние на величину среднемесячного дохода заемщика, если соблюдается следующее неравенство:

$$\frac{\sum_{i=1}^p \text{value}_i}{V} \times 100\% \geq 70\%,$$

где:

i – порядковый номер фактора модели. В целях определения порядкового номера факторы модели ранжируются по их значимости, сведения о которой направлялись кредитной организацией в составе информации, указанной в пункте 1.8.13¹ пункта 1.8 приложения 3 к настоящему Указанию, от наибольшего к наименьшему;

p – количество факторов модели, оказывающих существенное влияние на величину среднемесячного дохода заемщика, но не менее трех факторов модели. Для определения показателя « p » факторы модели нарастающим итогом включаются в неравенство, указанное в абзаце четвертом настоящего подпункта, в соответствии со своим порядковым номером. Оказывающими существенное влияние на величину среднемесячного дохода заемщика признаются те факторы, арифметическая сумма значимостей которых позволяет выполнить неравенство, указанное в абзаце четвертом настоящего подпункта, при минимальном значении показателя « p ». В случае если неравенство, приведенное в абзаце четвертом настоящего подпункта, соблюдается при $p=1$ или $p=2$, ИСП _{i,s} рассчитывается в отношении следующих двух или одного по порядковому номеру факторов модели соответственно;

value_i – значимость i -го фактора модели, сведения о котором направлялись кредитной организацией в составе информации, указанной в подпункте 1.8.13¹ пункта 1.8 приложения 3 к настоящему Указанию;

V – арифметическая сумма значимостей всех факторов модели, сведения о которых направлялись кредитной организацией в составе информации, указанной в подпункте 1.8.13¹ пункта 1.8 приложения 3 к настоящему Указанию.

Индекс стабильности популяции по отдельным факторам модели (ИСП _{i,s}) рассчитывается по формуле:

$$\text{ИСП}_{i,S} = \sum_{n=1}^{N_i} (\text{ВРМ}_{i,S,n} - \text{СПМ}_{i,S,n}) \times \ln \left(\frac{\text{ВРМ}_{i,S,n}}{\text{СПМ}_{i,S,n}} \right) \times 100\%,$$

где:

$\text{ИСП}_{i,S}$ соответствует каждому из следующих показателей: $\text{ИСП}_{i,\text{постр}}$, $\text{ИСП}_{i,\text{тест}}$;

$\text{ИСП}_{i,\text{постр}}$ – индекс стабильности популяции по i -му фактору модели, показывающий репрезентативность распределения заемщиков по значениям i -го фактора, сведения о которых включены в набор данных для построения модели;

$\text{ИСП}_{i,\text{тест}}$ – индекс стабильности популяции по i -му фактору модели, показывающий репрезентативность распределения заемщиков по значениям i -го фактора, сведения о которых включены в набор данных для оценки точности модели;

$\text{ВРМ}_{i,S,n}$ соответствует одному из следующих показателей:

$\text{ВРМ}_{i,\text{постр},n}$ – доля заемщиков в наборе данных для построения модели, значение i -го фактора модели которых принадлежит n -й группе i -го фактора модели (если показатель $\text{ИСП}_{i,S}$ соответствует показателю $\text{ИСП}_{i,\text{постр}}$);

$\text{ВРМ}_{i,\text{тест},n}$ – доля заемщиков в наборе данных для оценки точности модели, значение i -го фактора модели которых принадлежит n -й группе i -го фактора модели (если показатель $\text{ИСП}_{i,S}$ соответствует показателю $\text{ИСП}_{i,\text{тест}}$);

$\text{СПМ}_{i,S,n}$ соответствует одному из следующих показателей:

$\text{СПМ}_{i,\text{постр},n}$ – доля заемщиков в наборе данных, используемом в целях оценки репрезентативности по периоду построения модели, значение i -го фактора модели которых принадлежит n -й группе i -го фактора модели в наборе данных для построения модели, порядковый номер которой присвоен в целях определения значения показателя $\text{ВРМ}_{i,\text{постр},n}$ (если показатель $\text{ИСП}_{i,S}$ соответствует показателю $\text{ИСП}_{i,\text{постр}}$);

$\text{СПМ}_{i,\text{тест},n}$ – доля заемщиков в наборе данных, используемом в целях оценки репрезентативности набора для оценки точности модели, значение i -го фактора модели которых принадлежит n -й группе i -го фактора модели в наборе

данных для оценки точности модели, порядковый номер которой присвоен в целях определения значения показателя $ВРМ_{i,тест,n}$ (если показатель $ИСП_{i,s}$ соответствует показателю $ИСП_{i,тест}$);

N_i – общее число групп значений i -го фактора модели.

n – порядковый номер группы значений i -го фактора модели. В целях определения порядкового номера группы значений i -го фактора модели, имеющего непрерывный интервал возможных значений, значения i -го фактора модели, включенные в набор данных для построения модели и набор данных для оценки точности модели, ранжируются по значению от наименьшего к наибольшему и делятся на 10 групп таким образом, чтобы на каждую группу приходилось 10 процентов значений.

Значение i -го фактора модели, имеющего непрерывный интервал возможных значений, признается принадлежащим n -й группе i -го фактора модели, если соблюдается одно из следующих неравенств:

$Граница_{i,S,n-1} < ФактрЗнч_i \leq Граница_{i,S,n}$, или

$Граница_{i,S,0} \leq ФактрЗнч_i \leq Граница_{i,S,1}$ (при $n=1$),

где:

$Граница_{i,S,n}$ соответствует одному из следующих показателей:

$Граница_{i,постр,n}$, $Граница_{i,тест,n}$;

$Граница_{i,постр,n}$ – максимальное значение i -го фактора модели, включенного в n -ю группу значений i -го фактора модели из набора данных для построения модели ($Граница_{i,постр,0}$ – минимальное значение i -го фактора модели, включенного в первую группу значений i -го фактора модели из набора данных для построения модели);

$Граница_{i,тест,n}$ – максимальное значение i -го фактора модели, включенного в n -ю группу значений i -го фактора модели из набора данных для оценки точности модели ($Граница_{i,тест,0}$ – минимальное значение i -го фактора модели, включенного в первую группу значений i -го фактора модели из набора данных для оценки точности модели);

$ФактрЗнч_i$ – значение i -го фактора модели.

В случае если после ранжирования значений фактора модели, имеющего непрерывный интервал возможных значений, от наименьшего к наибольшему значению *i*-ый фактор имеет совпадающие значения, доля которых превосходит 10%, то такие значения нужно выделить в отдельные группы, а оставшиеся значения разделить на равные по доле группы таким образом, чтобы общее количество групп было равно 10.

В случае если *i*-ый фактор модели не имеет непрерывный интервал возможных значений, то каждая группа образуется каждым отдельным значением *i*-го фактора.

В случае если в составе информации, направляемой кредитной организацией в соответствии с подпунктом 1.8.14 пункта 1.8 приложения 3 к настоящему Указанию, значения *i*-го фактора не определены, то указанные значения образуют дополнительную группу значений. В таком случае общее количество групп значений *i*-го фактора, определенное в соответствии с абзацами двадцать третьим, двадцать четвертым и тридцать третьим настоящего подпункта, увеличивается на одну группу.»

1.5.5. В абзаце втором подпункта 3.2.8 цифры «1.8.11 – 1.8.21» заменить цифрами «1.8.11 – 1.8.18».

1.5.6. Подпункт 3.2.11 изложить в следующей редакции:

«3.2.11. После даты начала применения кредитной организацией модельного подхода по сегменту применения модели (сегментам применения моделей), в отношении которого (которых) кредитной организации от Банка России поступило письмо о допустимости применения модельного подхода, величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная в соответствии с абзацами первым – третьим подпункта 3.1.6 или подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания, не должна использоваться кредитной организацией в целях расчета ПДН по кредитам (займам), предоставляемым заемщикам, которые соответствуют установленным во внутренних документах кредитной организации признакам отнесения к такому сегменту применения модели (сегментам применения моделей).

После даты начала применения кредитной организацией модельного

подхода по сегменту применения модели (сегментам применения моделей), в отношении которого (которых) кредитной организации от Банка России поступило письмо о допустимости применения модельного подхода, при расчете величины среднемесячного дохода заемщика кредитной организацией могут применяться положения подпунктов 3.1.1–3.1.5 пункта 3.1 настоящего Указания.

Кредитная организация обеспечивает сохранение качества модели (моделей) оценки дохода заемщика в процессах принятия решений о предоставлении кредитов (займов), а также при определении максимальной суммы кредита (займа) и (или) лимита кредитования и по истечении одного года с даты получения кредитной организацией от Банка России письма о допустимости применения модельного подхода или письма, предусмотренного абзацем пятым подпункта 3.2.14 настоящего пункта, и далее на ежегодной основе направляет в Банк России уведомление о применении модельного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика в целях расчета показателя его долговой нагрузки, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 2 к настоящему Указанию, с приложением документов и данных, указанных в пункте 1 приложения 3 к настоящему Указанию.

Банк России рассматривает уведомление о применении модельного подхода, предусмотренное абзацем третьим настоящего подпункта, в порядке, установленном подпунктами 3.2.7, 3.2.8, 3.2.10 и 3.2.12 настоящего пункта.

В случае получения от Банка России письма о невозможности применения модельного подхода величина среднемесячного дохода заемщика рассчитывается кредитной организацией в соответствии со стандартным подходом на основании пункта 3.1 настоящего Указания при расчете ПДН по кредитам (займам), предоставляемым заемщикам, образующим сегмент применения модели (сегменты применения моделей), указанный (указанные) в письме о невозможности применения модельного подхода.

Кредитная организация самостоятельно определяет дату начала применения стандартного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика. При этом указанная дата не может быть позднее шестидесяти календарных дней со дня поступления от Банка России письма о

невозможности применения модельного подхода.

Уполномоченный представитель кредитной организации письменно уведомляет Банк России о выбранной кредитной организацией дате начала применения стандартного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика не позднее чем за десять рабочих дней до указанной даты.

Уведомление о применении модельного подхода может быть направлено кредитной организацией не ранее чем по истечении трех месяцев с даты начала применения ею стандартного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика.».

1.5.7. Подпункт 3.2.12 после слов «подпунктом 3.2.10 настоящего пункта,» дополнить словами «или письма, предусмотренного абзацем пятым подпункта 3.2.14 настоящего пункта,».

1.5.8. Подпункт 3.2.14 дополнить абзацами четвертым – пятым следующего содержания:

«В случае если кредитная организация соответствует требованиям настоящего пункта, Комитет банковского надзора Банка России принимает решение о допустимости применения модельного подхода с использованием измененной модели оценки дохода заемщика при расчете величины среднемесячного дохода заемщика.

Банк России до истечения срока, установленного подпунктом 3.2.7 настоящего пункта, направляет в кредитную организацию письмо, содержащее информацию о принятом Комитетом банковского надзора Банка России решении, предусмотренном абзацем четвертым настоящего подпункта.».

1.5.9. Подпункт 3.2.17 признать утратившим силу.

1.6. В абзаце втором пункта 4.2 слова «по 31 декабря 2024 года» заменить словами «по 31 декабря 2025 года».

1.7. В приложении 1:

1.7.1. Сноску 1 к пункту 1 дополнить словами «с изменениями, внесенными приказом Федеральной налоговой службы от 09 января 2024 года № ЕД-7-11/1@ «О внесении изменений в приложения к приказу Федеральной налоговой службы от 19.09.2023 № ЕД-7-11/649@» (зарегистрирован

Минюстом России 8 февраля 2024 года, регистрационный № 77193).»;

1.7.2. В пункте 5:

после слов «Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации» дополнить словами «, в том числе посредством инфраструктуры цифрового профиля¹,»;

дополнить сноской 1 следующего содержания:

«¹ Предусмотрено Положением о проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 3 июня 2019 года № 710 «О проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся с государственных информационных ресурсах».».

1.7.3. В пункте 6 после слов «Федеральной налоговой службы» дополнить словами «, в том числе посредством инфраструктуры цифрового профиля,».

1.7.4. Сноску 1 к пункту 8 дополнить словами «, от 11 сентября 2023 года, № ЕД-7-11/615@ (зарегистрирован Минюстом России 13 октября 2023 года, регистрационный № 75570)».

1.8. Приложение 2 изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

1.9. В приложении 3:

1.9.1. В пункте 1.8:

в подпункте 1.8.5 пункта 1.8 слова «(в качестве фактора, оказывающего влияние на величину среднемесячного дохода заемщика, не может использоваться значение фактической (целевой) переменной)» исключить;

дополнить подпунктом 1.8.13¹ следующего содержания:

«1.8.13¹. Программный код для расчета значимостей факторов модели, в том числе расчет значимости каждого фактора модели, определяемой как среднее значение абсолютных значений Шепли одного фактора по всем наблюдениям в наборе данных для построения модели.»;

в подпункте 1.8.14:

в абзаце третьем слова «(при наличии)» исключить;

абзац четырнадцатый изложить в следующей редакции:
«полная стоимость потребительского кредита (займа)»;
абзацы двадцать первый, двадцать второй, двадцать девятый и тридцатый
признать утратившими силу;

в подпункте 1.8.16 пункта 1.8 слова «сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта
3.1 настоящего Указания» заменить словами «оценки точности модели»;

подпункты 1.8.17 – 1.8.18 пункта 1.8 изложить в следующей редакции:

«1.8.17. Набор данных, используемый в целях оценки репрезентативности
набора данных для оценки точности модели, содержащий информацию,
предусмотренную подпунктом 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели
оценки дохода заемщика.

Кредитная организация направляет информацию обо всех заемщиках из
сегмента применения модели оценки дохода заемщика, кредиты (займы)
которым были предоставлены за период, указанный в абзаце третьем подпункта
3.2.6.3 пункта 3.2 настоящего Указания.

1.8.18. Набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами
для оценки точности модели, содержащий информацию, предусмотренную
подпунктом 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели оценки дохода
заемщика.»;

подпункты 1.8.19 – 1.8.21 пункта 1.8 признать утратившими силу.

1.9.2. Пункт 2 признать утратившими силу.

1.10. Приложение 4 признать утратившим силу.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и
вступает в силу с 1 июля 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от _____ 2023 года № _____-У
«О внесении изменений в Указание Банка
России от 16 октября 2023 года № 6579-У»

«Приложение 2
к Указанию Банка России
от 16 октября 2023 года № 6579-У
«О требованиях к порядку расчета
кредитными организациями или
микрофинансовыми организациями суммы
величин среднемесячных платежей и
расчета величины среднемесячного дохода
заемщика, в том числе к перечню данных,
используемых для расчета величины
среднемесячного дохода заемщика»

Рекомендуемый образец

Председателю Банка России

(инициалы, фамилия)

Уведомление

О _____
(готовности применять модельный подход / о применении модельного подхода)
при расчете величины среднемесячного дохода заемщика
в целях расчета показателя его долговой нагрузки

от _____ 20__ г. № _____

(полное фирменное наименование кредитной организации)

на основании решения _____
(наименование единоличного или коллегиального исполнительного органа
(уполномоченного лица или органа)

от _____ 20__ года уведомляет о готовности применять модельный
подход¹

уведомляет о соответствии модели оценки дохода заемщика требованиям
Банка России² и ходатайствует о продолжении применения модельного
подхода³

при расчете величины среднемесячного дохода заемщика в целях расчета

¹ Указывается в случае направления уведомления о готовности применять модельный подход.

² В соответствии с Указанием Банка России от 16.10.2023 № 6579-У «О требованиях к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика».

³ Указывается в случае направления уведомления о продолжении применения модельного подхода.

показателя его долговой нагрузки по следующему сегменту применения модели (следующим сегментам применения моделей):

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.

Должностным лицом кредитной организации, уполномоченным представлять ее в процессе взаимодействия с Банком России, является

_____.
(должность, имя, отчество (при наличии), фамилия)

Контактные данные уполномоченного лица кредитной организации

(номер телефона, адрес электронной почты)

Приложение: документы кредитной организации.

(наименование единоличного или
коллегиального исполнительного органа
(уполномоченного лица или органа)

(подпись¹)

(инициалы, фамилия)

_____ 20__ года²»

¹ Проставляется в случае представления документов на бумажном носителе.

² Указывается в случае представления документов на бумажном носителе.