

СВОДНАЯ ТАБЛИЦА
замечаний и предложений по проекту Указания Банка России
«О внесении изменений в Указание Банка России от 3 февраля 2025 года № 6993-У» (далее – Проект),
поступивших в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия (18 по 31 августа 2025 года).

№ п/п	Структурная единица Проекта	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний	Решение	Комментарии
1	2	3	4	5	6
1.	В целом к Проекту	Просим пояснить, будут ли включаться в подпункт 1.1.2.4 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У¹ кредиты, предоставленные в целях полного или частичного исполнения обязательств по другим кредитам (займам), предусмотренным этим подпунктом, по которым обязательства заемщиков обеспечены залогом имущества, предусмотренного этим подпунктом? По аналогии с иными подпунктами пункта 1.1.2 Указания Банка России № 6993-У.	АО «Банк ДОМ.РФ»	Не требует учета	Кредиты, предоставленные физическим лицам на потребительские цели, исполнение обязательств заемщика по которым одновременно обеспечено ипотекой и залогом иного имущества (при наличии), не соответствующие условиям квалификации в качестве кредитов, предусмотренных подпунктами 1.1.2.1-1.1.2.3 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У (в том числе с учетом изменений, предусмотренных Проектом), в целях применения макропруденциальных лимитов (далее – МПЛ) относятся к кредитам, предусмотренным подпунктом 1.1.2.4 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У. Таким образом, кредиты, предоставленные в целях полного или частичного исполнения обязательств по кредитам (займам), предусмотренным подпунктом 1.1.2.4 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, по которым обязательства заемщиков обеспечены ипотекой и залогом иного имущества (при наличии), в целях применения МПЛ относятся к кредитам, предусмотренным подпунктом 1.1.2.4 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У.
2.	В целом к Проекту	Принимая во внимание комплексный характер макропруденциального регулирования и взаимосвязь между применяемыми Банком России инструментами, просим пояснить, в соответствии с подпунктом 1.1.2.4 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У необходимо ли одновременно наличие и обеспечения в виде ипотеки, и обеспечения в виде иного	АО «Банк ДОМ.РФ»		

¹ Указание Банка России от 03.02.2025 № 6993-У «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 – Указание Банка России № 6993-У).

		имущества (при наличии) по аналогии с нормами Указания Банка России № 6960-У²? К примеру, в абзаце четвертом пункта 1.4 Указания Банка России № 6960-У установлено: «... по которым исполнение обязательств заемщика <u>одновременно</u> обеспечено залогом объекта недвижимого имущества и иного имущества.». В абзацах втором и третьем этого же указания также установлен принцип одновременного наличия двух видов обеспечения (при наличии).			
3.	В целом к Проекту	1. В настоящий в момент в банке реализована система, предусматривающая включение в МПЛ кредитов, выдаваемых на рефинансирование кредитов, предоставленных иными кредиторами. При этом дополнительных условий для включения таких кредитов в МПЛ не предусмотрено. Проектом планируется установить целый перечень условий. Реализация таких условий потребует существенной доработки процессов банка и четкого их соблюдения. Однако если же сейчас в целом нет дополнительных требований при учете в МПЛ кредитов, выдаваемых на рефинансирование кредитов, предоставленных иными кредиторами (они просто учитываются), то при	АО «Банк ДОМ.РФ»	Не требует учета	Проектируемый подпункт 1.3.7 пункта 1.3 Указания Банка России № 6993-У направлен на снижение платежной нагрузки на физических лиц при снижении ставок по кредитам (займам) в экономике. Обращаем внимание, что при отсутствии у кредитной организации какой-либо информации, необходимой для применения положений проектируемого подпункта 1.3.7 пункта 1.3 Указания Банка России № 6993-У, в частности, о сроках, оставшихся до погашения рефинансируемых кредитов (займов), соответствующие кредиты на рефинансирование подлежат включению в расчет МПЛ на общих основаниях.

² Указание Банка России от 16.12.2024 № 6960-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».

		реализации предлагаемых изменений такие дополнительные требования появятся. И их нарушение повлечет соответствующие санкции со стороны Банка России. 2. Перечень предлагаемых условий в совокупности сокращает до минимума кредиты, соответствующие этим условиям: а) по статистике Банка, доля кредитов на рефинансирование более 1 кредита составляет более 50%; б) возникает вопрос относительно соблюдения условия о сроке, как и от какой даты рассчитывать срок? Полагаем, что на дату принятия решения на основании кредитного отчета клиента, при этом до даты выдачи кредита может пройти до 30 дней, соответственно на 30 дней сокращен срок кредита (это же касается и суммы кредита). Кроме того, в кредитном отчете Бюро кредитных историй (далее – БКИ) по кредиту указан «срок по договору», при этом при частично-досрочном погашении клиент сокращает срок – это не отражается в отчете из БКИ. В результате достоверная информация о фактически оставшемся сроке до погашения рефинансируемого кредита отсутствует. В стандартной продуктовой линейке срок кредитования предусмотрен с шагом 1 год (24 мес., 36 мес., 48 мес.), и даже если изменить шаг срока кредитования на 1 месяц, то как определять срок по выдаваемому кредиту на рефинансирование			
--	--	--	--	--	--

		стороннего кредита, чтобы соответствовать требованиям Проекта в ситуации, когда на дату оценки клиента по расчетам на основании данных кредитного отчета БКИ остаток срока по стороннему кредиту равняется, к примеру, 2 года 3 мес. и 10 дней? в) на основании статистики Банка наблюдается рост потребности у клиентов рефинансировать кредитные карты, при этом исключение таких кредитов из-под действия МПЛ Проектом не предусмотрено; г) на основании опыта работы с данным продуктом и накопленной статистики более 80% клиентов берут кредит на рефинансирование стороннего(-их) кредита(-ов) с дополнительной суммой на личные нужды. 3. Установление предлагаемого механизма позволит банкам с недобросовестной позицией выдавать кредиты, в том числе высокорисковые, на рефинансирование чужих кредитов без учета выдаваемого кредита в каком-либо виде в МПЛ. Указанное может привести к росту в портфеле банка доли высокорисковых кредитов за счет того, что наиболее высокоэффективный инструмент ограничения рисков кредитования – МПЛ, в указанном сегменте применяться не сможет. Таким образом, существует риск появления недобросовестных практик выдачи псевдокредитов на			
--	--	--	--	--	--

		рефинансирование. Банк России уже сталкивался с аналогичной проблемой обхода МПЛ (в отношении автокредитов³). Существует риск появления арбитража.			
4.	В целом к Проекту	Обращаем внимание на общую проблему МПЛ по кредитам, выдаваемым на рефинансирование. МПЛ и надбавка к коэффициентам риска считается на момент выдачи (установления лимита) кредита (возникновения требований). В случае предоставления кредитов на рефинансирование с изначально низким показателем долговой нагрузки заемщика (далее – ПДН), а затем неисполнении заемщиком обязательств по погашению кредитов, но уже в рамках иного отчетного квартала, в портфеле банка может копиться сегмент рискованных заемщиков с высоким ПДН, который Банк России фактически не может ограничить путем применения макропруденциальных инструментов. В связи с этим предлагаем рассмотреть возможность реформирования института МПЛ применительно к кредитам на рефинансирование. В частности: - учитывать в МПЛ кредиты на рефинансирование не на момент выдачи, а на момент выдачи + 60 календарных дней (после проверки выполнения обязательств по	АО «Банк ДОМ.РФ»	Не учтено	Предлагаемые банком изменения повлекут необходимость непрерывного мониторинга кредитов, подлежащих включению в расчет МПЛ, а также ретроспективный пересчет значений МПЛ по итогам истекших отчетных кварталов, в том числе с необходимостью уменьшения значения МПЛ на величину допущенного кредитной или микрофинансовой организацией превышения значения установленного МПЛ по итогам предыдущих отчетных кварталов (в процентных пунктах), что сопряжено с дополнительными трудозатратами (как со стороны кредитных и микрофинансовых организаций, так и со стороны Банка России). Кроме этого возможное неоднократное превышение кредитной или микрофинансовой организацией значений МПЛ (в том числе в связи с ретроспективным пересчетом значений МПЛ_i) может повлечь применение к ней Банком России мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ⁴. В связи с изложенным предложение представляется нецелесообразным. Дополнительно отмечаем, что надбавки к коэффициентам риска применяются в отношении требований по кредитам (займам) до момента исполнения заемщиком обязательств по соответствующим кредитам (займам) в полном объеме. В соответствии с пунктом 1.11 Указания Банка России № 6960-У в целях применения надбавок

³ <https://cbr.ru/press/pr/?file=638606197703353528DSD.htm>.

⁴ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ).

		закрытию сторонних кредитов и пересчета ПДН в случае неисполнения) с включением в МПЛ квартала, соответствующего дате пересчета ПДН. Таким образом, через 60 дней кредит включится в МПЛ с актуальным ПДН (изначальным, если заемщик исполнит свои обязательства по погашению, либо с новым, если возникла обязанность пересчитать ПДН в случае непогашения кредита); - выделить отдельную линейку МПЛ для типа «Рефинансирование» и публиковать для них значения МПЛ ранее сейчас существующего срока с учетом отлагательного срока 60 календарных дней. При отсутствии репрезентативной статистики по неисполнению обязательств по закрытию задолженности по заявленным к рефинансированию кредитам в последние годы, сложно спрогнозировать запас в бакетах ПДН на случай пересчета ПДН и включения в МПЛ кредитов, выданных на рефинансирование, по которым обязательства сторонних банков не закрыты. Это влечет неуправляемость объемом выдач в бакетах с ПДН более 50%, как следствие, нарушение МПЛ. К примеру, на 3 квартал 2025 года МПЛ для кредитов с лимитом кредитования, по которым ПДН превышает 80%, установлен на уровне 0%. В случае выдачи кредита с лимитом кредитования в начале 3 квартала заемщику, ПДН которого на момент			к коэффициентам риска подлежит использованию значение ПДН, рассчитанное на наиболее позднюю дату по отношению к дате применения надбавок к коэффициентам риска. Таким образом, риски, связанные с недооценкой ПДН по кредитам (займам) на рефинансирование, учитываются при применении надбавок к коэффициентам риска.
--	--	---	--	--	---

		выдачи составляет менее 80%, банк предварительно включит такой кредит в соответствующий бакет МПЛ по ПДН от 50 до 80%. Однако если в течение отчетного квартала по истечении 60 календарных дней заемщик не погасит кредиты, на погашение которых ему выдан кредит банком, банк обязан пересчитать ПДН, учитывая все платежи. Может оказаться, что после пересчета ПДН такого заёмщика составит более 80%. Соответственно банк должен будет в рамках отчетного квартала включить такой кредит в бакет МПЛ с ПДН 80%+. Однако, как уже отмечалось, для таких кредитов МПЛ установлен на уровне 0%. Нарушений норм действующего законодательства в действиях банка нет. Однако по независящим от банка обстоятельствам банк превысит установленные лимиты МПЛ. Как банку действовать в такой ситуации, чтобы минимизировать риски нарушения МПЛ? Указанный пример применим и к другим видам кредитов.			
5.	В целом к Проекту	Просим в очевидной форме отразить в Указании в каком виде кредита должны учитываться потребительские кредиты на рефинансирование кредитных карт. Проектом исключен п.1.2 (<i>Кредит (заем), предоставленный в целях полного или частичного исполнения обязательств по другим кредитам (займам), включается в тот же вид кредитов (займов), что и кредиты</i>	ПАО Сбербанк; Банк ГПБ (АО); Ассоциация «Россия»	Не требует учета	Потребительские кредиты (займы), исполнение обязательств заемщика по которым не обеспечено ипотекой и (или) залогом автотранспортного средства, в целях применения МПЛ относятся к потребительским кредитам (займам), предусмотренным подпунктом 1.1.1 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У (потребительские кредиты (займы) с лимитом кредитования, в том числе предоставленные с использованием банковских карт, – подпунктом 1.1.1.1 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У; иные потребительские кредиты

		(займы), на исполнение обязательств заемщика по которым такой кредит (заем) предоставлен). В соответствии с устным разъяснением кредит на рефинансирование обязательства по кредитным картам учитывается в корзине необеспеченных потребительских кредитов (п.1.1.1.2. Потребительские кредиты (займы), за исключением кредитов с лимитом кредитования).			(займы) – подпунктом 1.1.1.2 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У). То есть в целях расчета МПЛ квалификация кредитов (займов) в качестве кредитов (займов), предусмотренных подпунктом 1.1.1.1 или подпунктом 1.1.1.2 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, осуществляется не в зависимости от цели предоставления кредита (займа), а в зависимости от формы предоставления кредитных средств (с лимитом кредитования или без лимита кредитования). Таким образом, реализация комментируемого предложения представляется избыточной. Если кредитной или микрофинансовой организацией предоставляется потребительский кредит (заем), не обеспеченный ипотекой и (или) залогом автотранспортного средства, на цели рефинансирования потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, предоставленного с использованием банковской карты (в частности, на условиях овердрафта), такой кредит относится к кредитам: - предусмотренным подпунктом 1.1.1.1 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, если кредит на рефинансирование предоставлен с лимитом кредитования, в том числе с использованием банковской карты (в частности, на условиях овердрафта); - предусмотренным подпунктом 1.1.1.2 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У – в иных случаях (если кредит на рефинансирование не соответствует признакам кредита, предусмотренного подпунктом 1.1.1.1 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У).
6.	Абзац 4 пункта 1.1 Проекта	Отмечаем несогласованность составных частей проектируемой нормы. Ранее конструкция подпункта 1.1.2.3 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У была построена по типу:	АО «Банк ДОМ.РФ»	Учтено	Соответствующие положения Проекта будут изложены в новой редакции.

		«...по которым в обеспечение исполнения обязательств заемщиков кредитной организации предоставляется в залог земельный участок, ..., а также иные объекты недвижимого имущества (при наличии)». Проектируемая норма: «...по которым в обеспечение исполнения обязательств заемщиков кредитной организации предоставляется в залог земельный участок, ..., а также иного имущества (при наличии)...».			
7.	Абзацы 2 – 4 пункта 1.1 Проекта	Подпункты 1.1.2.1; 1.1.2.2; 1.1.2.3 Указания Банка России № 6993-У дополняются словами «, в том числе кредитов (займов), предоставленных в целях полного или частичного исполнения обязательств по другим кредитам (займам), предусмотренным настоящим подпунктом....». Предлагаем пересмотреть подходы и выделить под рефинансирование ипотеки отдельные сегменты в МПЛ и не смешивать их со стандартными выдачами. Включение кредитов, предоставленных в целях полного или частичного исполнения обязательств по другим кредитам в тот же вид кредитов, что и кредиты, на исполнение обязательств заемщика по которым такой кредит предоставлен, является сложно управляемой процедурой, поскольку Банк не сразу узнает информацию о залоге, а если эта сделка проводится к	ПАО Сбербанк; Ассоциация «Россия»	Не учтено	Не поддерживаем, так как это приведет к дополнительной нагрузке на банки. Считаем, что банк в момент принятия решения о выдаче кредита на рефинансирование для оценки принимаемых им рисков должен иметь информацию о параметрах рефинансируемого кредита.

		конце отчетного периода, то возможна ситуация, когда Банк будет вынужден отказать клиенту из-за отсутствия свободного лимита, при этом и Банк и клиент потратят ресурсы не рационально (для рефинансирования ипотеки нужно собрать большее количество документов, что требует дополнительных трат)			
8.	Абзацы 3 – 4 пункта 1.3 Проекта	Предлагаем в отношении кредитов (займов), указанных в подпункте 1.1.1.1 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, датой установления лимита считать дату <u>первичного установления лимита кредитования либо дату последнего изменения лимита в сторону увеличения.</u> В связи с изложенным предлагаем подпункт 1.3.4.1 пункта 1.3 Указания Банка России № 6993-У изложить в следующей редакции: «1.3.4.1. Кредиты (займы) на рефинансирование собственных кредитов (займов) предоставляются по истечении шести месяцев с даты предоставления собственного рефинансируемого кредита (займа) или собственных рефинансируемых кредитов (за исключением кредитов (займов), указанных в подпункте 1.1.1.1 пункта 1.1 настоящего Указания) либо по истечении шести месяцев с даты первичного установления лимита кредитования либо последнего изменения лимита в сторону увеличения по собственному рефинансируемому	Банк ГПБ (АО); Ассоциация «Россия»	Не учтено	Предлагаемое банком ужесточение нормы может привести к увеличению операционной нагрузки на кредитные и микрофинансовые организации в связи с необходимостью осуществления контроля за изменением лимита кредитования по каждому предоставленному кредиту с лимитом кредитования. В связи с изложенным предложение представляется нецелесообразным.

		кредиту (займу) или по собственным рефинансируемым кредитам (в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в подпункте 1.1.1.1 пункта 1.1 настоящего Указания).»			
9.	Абзацы 12 – 17 пункта 1.3 Проекта	Предлагаем синхронизировать условия по исключению из расчета МПЛ кредитов на рефинансирование собственных кредитов Банка и кредитов, предоставленных другими кредиторами. Условия, определенные в Указании Банка России № 6993-У для собственных кредитов, целесообразно распространить и на иные рефинансируемые кредиты (<u>не применять ограничения по сроку возврата кредита и по величине ежемесячных платежей</u>). Предложение в отношении срока возврата кредита обусловлено тем, что стандартные банковские продукты на рефинансирование задолженности имеют срок погашения всегда выше срока самого кредита, по которому уже произошло погашение долга.	Банк ГПБ (АО); Банк ВТБ (ПАО)	Учтено частично	Условие о том, что среднемесячный платеж по кредиту (займу) на рефинансирование должен быть меньше среднемесячного платежа по рефинансируемому кредиту (займу) исключено (проектируемый подпункт 1.3.7.4 пункта 1.3 Указания Банка России № 6993-У). Взамен введено условие о том, что значение полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее – ПСК) по кредиту (займу) на рефинансирование, рассчитанное на дату его предоставления, должно быть меньше значения ПСК по рефинансируемому кредиту (займу), рассчитанного на дату его предоставления. Остальные условия исключения из расчета МПЛ кредитов (займов) на рефинансирование остались без изменения. Цель вносимых изменений – не ограничивать рефинансирование кредитов (займов), если это приводит к снижению долговой нагрузки заемщика. Исключение ограничения на предельный срок кредита (займа) на рефинансирование будет создавать стимулы для кредиторов снижать долговую нагрузку заемщика не за счет снижения ставки по кредиту (займу), а за счет искусственного увеличения срока кредита (займа). С учетом этого предложение по исключению ограничения на срок кредита (займа), выдаваемого на рефинансирование, не поддерживается. При этом кредиторы не ограничиваются в праве предоставлять кредиты (займы) на рефинансирование с увеличением срока кредита (займа), но должны будут включать такие кредиты (займы) в расчет МПЛ.
10.	Абзац 17 пункта 1.3 Проекта	В абзаце 17 пункта 1.3 Проект предлагаем слова «величина среднемесячного платежа по кредиту (займу) на рефинансирование меньше по сравнению со среднемесячным платежом по рефинансируемому кредиту (займу)» заменить словами «величина среднемесячного платежа по кредиту (займу) на рефинансирование не превышает среднемесячный платеж	Ассоциация «Россия»		

		по рефинансируемому кредиту (займу)».			
11.	Абзацы 12 – 17 пункта 1.3 Проекта	Считаем проектируемый подпункт 1.3.7.1 пункта 1.3 Указания Банка России № 6993-У нецелесообразным, ввиду того, что настоящее рефинансирование снизит долговую нагрузку заемщика (согласно проектируемому подпункту 1.3.7.4 пункта 1.3 Указания Банка России № 6993-У) и позитивно скажется на его финансовом состоянии. <i>Предлагаем заменить срок «шесть месяцев» на срок «один месяц» или исключить пункт.</i>	ООО МКК Правовой Капитал		
12.	Абзацы 12 – 17 пункта 1.3 Проекта	Считаем подпункт 1.3.7.2 пункта 1.3 Указания Банка России № 6993-У нецелесообразным, ввиду факта, что увеличение срока рефинансированного займа по отношению к рефинансируемому займу снизит долговую нагрузку заемщика (согласно проектируемому подпункту 1.3.7.4 пункта 1.3 Указания Банка России № 6993-У) и позитивно скажется на его финансовом состоянии. <i>Предлагаем исключить пункт.</i>	ООО МКК Правовой Капитал		
13.	Абзацы 12 – 17 пункта 1.3 Проекта	В новом подпункте 1.3.7 пункта 1.3 Указания Банка России № 6993-У предлагаем пересмотреть условия внешнего рефинансирования, а именно: 1. исключить требование подпункта 1.3.7.2 «Срок возврата кредита (займа) на рефинансирование иного кредита(займа) не превышает срок, оставшийся до погашения иного	ПАО Сбербанк; Ассоциация «Россия»	Не учтено	

		<i>рефинансируемого кредита (займа)»</i> и заменить его на ограничение по ставке: «Ставка по кредиту на рефинансирование не должна превышать ставку по рефинансируемому обязательству» или рассмотреть альтернативный вариант: «Срок возврата кредита (займа) на рефинансирование иного кредита(займа) не превышает установленных СД БР значений МПЛ по сроку по каждому виду кредита.» 2. рассмотреть возможность увеличения суммы кредита на рефинансирование задолженности и изложить подпункт 1.3.7.3 в следующей редакции: «Сумма основного долга по кредиту (займу) на рефинансирование иного кредита (займа) не превышает размер задолженности заемщика по иному рефинансируемому кредиту (займу), определяемый как сумма величин срочной текущей задолженности по договору кредита (займа), начисленных(накопленных) процентов, просроченной задолженности по основному долгу и по уплате начисленных (накопленных) процентов (при наличии), а также просроченной задолженности по иным требованиям (при наличии), увеличенная не более чем на 10%» Рефинансирование помогает получить более выгодные условия по кредиту, чем были изначально: снизить процентную ставку, уменьшить ежемесячные платежи. Клиенты обращаются за			
--	--	--	--	--	--

		рефинансированием задолженности в целях улучшения своих условий (собрать несколько задолженностей в разных банках с разными ставками и сроками в один кредит, выбирают наиболее привлекательные ставки, иначе нет смысла менять кредитора и тратить время на сбор необходимых документов, особенно по ипотеке). Кроме того, для рефинансирования задолженности в целях полного погашения необходим небольшой «топ-ап», поскольку на момент оформления кредита банк обладает информацией о текущей задолженности, при этом могут быть случаи, когда клиенту или банку-первичному кредитору требуется время для проведения сделки, в течение которого могут появиться иные суммы задолженности (особенно это относится к рефинансированию ипотеки и авто). Расширив условия рефинансирования (без обременения МПЛ) клиенты получают возможность перекредитоваться на более выгодных условиях, тогда как, при сохранении текущих требований, банки вынуждены отказывать клиентам в подобной услуге (в случае полной утилизации лимита).			
14.	Абзацы 12 – 17 пункта 1.3 Проекта	Просим дать пояснения к пункту 1.3.7: условия для исключения из МПЛ применяются только в случае рефинансировании не более одного иного кредита (займа), который был предоставлен заемщику иной	Банк ГПБ (АО)	Не требует учета	Проектируемой редакцией пункта 1.3.7 предполагается, что исключению из расчета МПЛ будет подлежать <u>один</u> кредит (заем) на рефинансирование, предоставленный на цели погашения обязательств заемщика <u>по одному</u> кредиту (займу), предоставленному иной кредитной или микрофинансовой организацией.

		кредитной организацией или иной микрофинансовой организацией, т.е. <i>в числе рефинансируемых обязательств заемщика не может быть несколько кредитов (займов)?</i> Если допускается рефинансирование одним кредитом нескольких кредитных обязательств заемщика в иных кредитных организациях или иной микрофинансовой организации, то для выполнения требований подпункта 1.3.7.2 <i>какой срок считать сроком возврата кредита (займа)</i>, который не превышает срок, оставшийся до погашения иного рефинансируемого кредита (займа)?			При этом кредиторы не ограничиваются в праве предоставлять кредиты (займы) на рефинансирование нескольких кредитов (займов), но должны будут включать такие кредиты (займы) в расчет МПЛ.
15.	Абзацы 12 – 17 пункта 1.3 Проекта	Предлагаем руководствоваться единым подходом при рефинансировании задолженности, как для собственных кредитов (займов), так и для иных кредитов (займов), предусмотренных пунктом 1.1 Указания Банка России № 6993-У и внести следующие изменения в редакцию подпункта 1.3.7 Проекта Указания: «Кредит (заем), предоставленный заемщику в целях полного или частичного исполнения им обязательств по кредиту (займу), который был предоставлен заемщику иной кредитной организацией или иной микрофинансовой организацией, за исключением кредитов (займов), предусмотренных пунктом 1.1 Указания Банка России № 6993-У, которые были предоставлены	Банк ВТБ (ПАО); Ассоциация «Россия»	Не учтено	Ввиду наличия особенностей при предоставлении кредитов (займов) с лимитом кредитования либо отдельными частями, которые не могут быть унифицированы (в частности, особенности в отношении определения срока возврата таких кредитов, расчета значения ПСК) указанные кредиты (займы) изъяты из проектируемого подпункта 1.3.7 пункта 1.3 Указания Банка России № 6993-У. В связи с изложенным предложение не поддерживается.

		лимитом кредитования либо отдельными частями (далее соответственно – иной рефинансируемый кредит (заем), кредит на рефинансирование иного кредита (займа), при одновременном соответствии его следующим условиям:»).			
16.	Абзацы 15 – 16 пункта 1.3 Проекта	1. Просим пояснить формулировку абзаца 16 пункта 1.3 Проекта: имеется в виду, что сумма предоставляемого займа на рефинансирование не должна превышать остаток задолженности по рефинансируемому кредиту (займу) или сумма всех платежей по предоставляемому займу на рефинансирование не должна превышать остаток задолженности по рефинансируемому кредиту (займу)? 2. Верно ли, что рефинансирование возможно только такого кредита (займа), по которому с момента его предоставления прошло не менее 6 месяцев и срок возврата, установленный условиями договора, по нему еще не истек.	Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса»	Не требует учета	1. Согласно абзацу шестнадцатому пункта 1.3 Проекта сумма основного долга по кредиту (займу) на рефинансирование иного кредита (займа) не должна превышать размер задолженности заемщика по рефинансируемому кредиту (займу), который определяемый как сумма величин срочной текущей задолженности по договору кредита (займа), начисленных (накопленных) процентов, просроченной задолженности по основному долгу и по уплате начисленных (накопленных) процентов (при наличии), а также просроченной задолженности по иным требованиям (при наличии). 2. Проектом не устанавливается запрет/ограничения на предоставление кредитов (займов), которые не соответствуют условиям, указанным в проектируемых подпунктах 1.3.7.1 – 1.3.7.4 пункта 1.3 Указания Банка России № 6993-У. При этом отмечаем, что кредиты (займы), соответствующие одновременно условиям, указанным в подпунктах 1.3.7.1 – 1.3.7.4 пункта 1.3 Указания Банка России № 6993-У не учитываются при расчете МПЛ, иные кредиты (займы) подлежат включению в расчет МПЛ на общих основаниях.
17.	Пункт 1.7 Проекта	Предлагаем уточнить новую редакцию пункта 3.3: <i>«Кредиты, обеспеченные ипотекой, указанные в подпункте 1.1.2 пункта 1.1 настоящего Указания, включаются в расчет показателей ИКФЛ_{1_и}, ИКФЛ_{2_и}, ИКФЛ_{3_и}, ИКФЛ_{4_и}, ИКФЛ₂, ИКФЛ₄</i>	ПАО Сбербанк; Ассоциация «Россия»	Не учтено	Исходя из позиции Верховного Суда Российской Федерации, приведенной ПАО Сбербанк, пункт 1.7 Проекта предлагает облегченный подход к признанию кредита (займа) обеспеченным ипотекой, по сравнению с подходами, сложившимися в судебной практике. Реализация комментируемого предложения приведет к росту рисков обхода МПЛ, поскольку

		если на даты, указанные в абзацах втором – четвертом настоящего пункта, у кредитной организации или микрофинансовой организации возникли права залогодержателя в соответствии со статьей 341 Гражданского кодекса Российской Федерации в отношении указанных кредитов либо договор об ипотеке объекта недвижимого имущества (залоге прав участника долевого строительства) либо соглашение об ипотеке (залоге), включенное в кредитный договор, а также иные документы (при наличии), предусмотренные статьей 20 Федерального закона от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», формируются для отправки на основании внутренних нормативных документов Банка, в соответствии с условиями кредитного договора/предварительного договора-основания приобретения объекта недвижимости или направлены на государственную регистрацию в порядке, установленном Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости». МПЛ это инструмент контроля кредитного портфеля банка для минимизации групп с закредитованностью (контроль на уровне первоначального взноса, ПДН). Регистрация залога имеет несущественное влияние на			снижается прозрачность в администрировании соответствующего вопроса. В связи с этим указанное предложение не поддерживается.
--	--	--	--	--	---

		платежеспособность клиента (при этом позволяет банку снизить риски при дефолте заемщика, поэтому важен контроль банка за процессом получения средств продавцом только при условии регистрации перехода права). Инструмент надбавок компенсирует риски, если кредит остается не обеспеченным, к нему применяются повышенные надбавки. Таким образом, Банк применяет Сервис Быстрых Расчетов /аккредитив и это позволяет ему контролировать, что деньги продавец получит только после регистрации перехода права и соответственно залога. Поэтому факт отправки на регистрацию является косвенным подтверждением будущего наличия залога (пока регистрация не пройдет продавец не получит денег, а если договор вернется незарегистрированным, то деньги вернутся покупателю и договор ипотеки будет расторгнут). В Постановлении Верховного Суда № 23 от 27.06.2023г. указано: «Если залогодатель обязался передать в залог вещь, которую он создаст или приобретет в будущем (пункт 2 статьи 336 ГК РФ), она считается находящейся в залоге с момента поступления в собственность залогодателя, а в отношении вещи, права на которую подлежат государственной регистрации, – с момента регистрации залога как обременения, если более поздний момент не предусмотрен законом или			
--	--	--	--	--	--

		договором (пункт 2 статьи 341 ГК РФ)» ⁵ .			
18.	Пункт 1.9 Проекта	Предлагаем исправить согласованность слов. «Значение макропруденциальных лимитов, в том числе установленных на вложенной основе, рассчитанное в соответствии с настоящим пунктом, <u>могут быть</u> уменьшены до 0 (нуля)».	АО «Банк ДОМ.РФ»	не требует учета	Соответствующие положения исключены из Проекта.
19.	Пункт 1.9 Проекта	Просим уточнить на гипотетических примерах понимание порядка уменьшения величины МПЛ в новом квартале, в случае превышения МПЛ в текущем квартале.	Ассоциация «Россия»	Не требует учета	По итогам проведенных консультаций принято решение не вносить изменения в пункт 5.2 Указания Банка России № 6993-У. В связи с этим порядок уменьшения размера МПЛ, установленный пунктом 5.2 Указания Банка России № 6993-У, сохранится прежним.
20.	Иное	Лимиты на вложенной основе Банк поддерживает, вместе с тем, просим рассмотреть вопрос о принятии решения СД БР об установлении небольшой доли по кредитам с лимитом кредитования с ПДН 80+%. За последнее время произошло много изменений, в т.ч. вступили в силу ФЗ (о «самозапретах» ⁶ и «кредитном антифрод» ⁷), которые направлены не только на защиту клиента от воздействия 3-х лиц, но и от необдуманных решений граждан касательно оформления кредита. При этом под действие данных законов попали и кредитные карты, включая увеличение лимита по действующим кредитным картам. В связи с изложенным считаем	ПАО Сбербанк; Ассоциация «Россия»	Не требует учета	Отмечаем, что размеры МПЛ и числовые значения характеристик видов кредитов (займов) не устанавливаются нормами Проекта. Соответствующие решения принимаются Советом директоров Банка России с учетом факторов риска увеличения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, предусмотренных приложением к Указанию Банка России № 6993-У. Кредиты с ПДН свыше 80% характеризуются значительным риском, при этом механизм действия МПЛ по кредитным картам ограничивает только увеличение лимитов по карте и установление новых (а не выдачи по ранее выданным картам).

⁵ <https://www.vsrfr.ru/documents/own/32601/>

⁶ Федеральный закон от 26.02.2024 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

⁷ Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

		целесообразным предоставить послабление по кредитам с лимитом кредитования с ПДН 80+%.			
21.	Иное	Банк предлагает пересмотреть подходы по постзалогам, а именно: 1. рассмотреть возможность включения в Проект условий, поясняющих критерии обеспеченности автокредитов с постзалогами по аналогии с конструкцией по ипотеке (согласно новой редакции пункта 3.3): <i>Значения показателей АКФЛ_{1,i} и АКФЛ_{3,i} определяются кредитной организацией - на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, как сумма денежных средств, предоставленных этой кредитной организацией в течение отчетного квартала по всем потребительским кредитам (займам), указанным в подпункте 1.1.3 пункта 1.1 настоящего Указания (в том числе договоры о предоставлении которых были заключены до отчетного квартала), по которым на указанную дату у кредитной организации возникли права залогодержателя в соответствии со статьей 341 Гражданского кодекса Российской Федерации, либо кредитным договором предусмотрено, что залог возникает в иной срок, но обязательство заемщика предоставить залог прописано в условиях договора и ограничено во времени, т.е. предоставление залога</i>	ПАО Сбербанк; Ассоциация «Россия»	Не учтено	Предлагаемый подход ранее был реализован в Указании Банка России № 6037-У. Закрепление в договоре о предоставлении кредита (займа) обязанности заемщика предоставить залог, например, в виде транспортного средства, позволяло кредиторам снижать регулятивную нагрузку, так как такие кредиты (займы) не включались в расчет МПЛ по необеспеченным кредитам. При этом условия договоров о предоставлении кредита (займа) не создавали стимулов для заемщиков для фактического предоставления этого залога. Это привело к увеличению объема и доли кредитов, предоставляемых заемщикам с высокой долговой нагрузкой и формально «обеспеченных автотранспортными средствами», по которым залог так и не был никогда предоставлен, за счет уже закредитованных граждан. Для купирования таких рисков Банком России было принято решение об изменении подходов к квалификации кредитов (займов) в целях расчета МПЛ в качестве обеспеченных залогом автотранспортных средств (далее – автокредиты). Также отмечаем, что данная проблема (характерная только для автокредитов, выданных в конце квартала) учтена Банком России при калибровке значений МПЛ. В связи с изложенным предложение представляется нецелесообразным.

		<i>носит отлагательный характер».</i> В качестве альтернативы предлагаем выделить отдельный лимит под кредиты с постзалогом (без привязки к фактическому залогоу в течение отчетного квартала). С 1 апреля банки перекладывают автокредиты с постзалогом в корзину необеспеченных потребительских кредитов, если на конец отчетного квартала клиент не успел предоставить залог (согласно условиям договора). В следствие чего, существенно выросла операционная нагрузка, в т.ч. в банках, работающих по принципам agile, как правило, разные команды отвечают за разные продукты, что также усложняет процесс бизнес-планирования внутри команд (поскольку сложно точно спрогнозировать, какой поток клиентов не предоставит залог в текущем квартале) и, следовательно, какая доля постзалогов может утилизировать лимит другой команды. Кроме того, на наш взгляд немного сместились цели МПЛ, которые изначально были созданы для борьбы с закредитованностью населения, при этом наличие/отсутствие залога на это не влияет. Инструмент надбавок компенсирует риски, если кредит остается не обеспеченным к нему применяются повышенные надбавки. Также применяются иные внутренние инструменты, снижающие риски банка. В Постановлении Верховного Суда			
--	--	---	--	--	--

		№ 23 от 27.06.2023г. указано: «Если залогодатель обязался передать в залог вещь, которую он создаст или приобретет в будущем (пункт 2 статьи 336 ГК РФ), она считается находящейся в залоге с момента поступления в собственность залогодателя, а в отношении вещи, права на которую подлежат государственной регистрации, – с момента регистрации залога как обременения, если более поздний момент не предусмотрен законом или договором (пункт 2 статьи 341 ГК РФ)» ⁸ .			
22.	Иное	Банк предлагает рассмотреть возможность исключения из-под действия МПЛ кредитов (займов), обеспеченных залогом, которые относятся в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» к первой группе активов с нулевым коэффициентом риска, — таких как залог слитков, ценных бумаг, прав требований по договору банковского счёта (вклада). При условии, что такие кредиты (займы) будут соответствовать следующим требованиям: • Стоимость предмета залога должна быть не ниже суммы	ПАО Сбербанк; Ассоциация «Россия»	Не учтено	В отношении кредитов (займов), обеспеченных залогом прав по договору банковского счёта (вклада), отмечаем, что гражданским законодательством Российской Федерации предусмотрено право заемщика отказаться от дальнейшей пролонгации вклада либо по соглашению с кредитором (залогодержателем) закрыть банковский счет, в связи с чем кредиторы при предъявлении требования о досрочном возврате кредита (займа) могут столкнуться со значительными сложностями при попытке удовлетворить свои требования. В отношении договора кредита (займа), обеспеченного залогом ценных бумаг, следует отметить, что такие кредиты могут использоваться заемщиками для создания «пирамиды» по ценным бумагам путем размещения ценных бумаг в залог по кредиту и приобретения на кредитные средства новых ценных бумаг. В отношении договоров потребительского кредита (займа), обеспеченного залогом слитков драгоценных металлов или прав требований по обезличенным

⁸ <https://www.vsrfr.ru/documents/own/32601/>

	кредита (займа); • Условия кредита <i>под залог прав требований по договору банковского счёта (вклада)</i> не должны предусматривать право заемщика отказаться от дальнейшей пролонгации вклада либо по соглашению с кредитором (залогодержателем) закрыть банковский счёт (вклад), денежные средства депонируются на специальном залоговом счёте. Предоставляемые в <i>залог ценные бумаги, слитки драгоценных металлов</i>, в целях расчёта стоимости обеспечения, должны приниматься с дисконтом не ниже устанавливаемого Банком России значения и (или) соответствовать I категории качества обеспечения в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности» или относиться к активам, взвешенным с нулевым коэффициентом риска. Вышеперечисленные предложения, по мнению Банка, позволят наиболее полно учитывать финансовое положение и потребности состоятельных клиентов и не повлияют на результаты макропруденциального регулирования в части мер, направленных на ограничение уровня закредитованности населения,			металлическим счетам, полагаем, что для таких операций характерны те же риски, что и для кредитования под залог ценных бумаг, а также прав требований по договору банковского счёта (вклада). С учетом изложенного реализация указанного предложения представляется нецелесообразной.
--	--	--	--	---

		поскольку предлагаемые послабления касаются узкого сегмента рынка, риски по которым минимальны (дефолты среди заемщиков сегмента Private Banking* отсутствуют). * Private Banking – физические лица, имеющие остатки на счетах в размере, превышающем 10/100 млн руб. (сегменты и условия отнесения клиентов к премиальным сегментам устанавливаются внутренними документами Банка)			
23.	Иное	Предлагается рассмотреть возможность сохранения <i>минимального допустимого порога макропруденциальных лимитов в размере, не более 0,05% на случай технических прецедентов</i> выдачи кредитов с значением ПДН в бакетах, на которые Совет директоров Банка России установил нулевые лимиты выдачи. Расчет ПДН встраивается в разнообразные банковские процессы, точечные технические ошибки неизбежны, основные причины зачастую – клиентский путь, возврат заявки на ранние стадии. При этом уменьшение МПЛ в следующем отчетном периоде на величину превышения в текущем отчетном периоде сохранить, согласно п. 5.2. проекта Указания. В связи с этим предлагаем пункты 5.1 и 5.3 Указания Банка России № 6993-У изложить в следующей редакции:	Ассоциация «Россия»	Не учтено	Порядок применения к кредитным организациям мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ, регулируется Инструкцией Банка России № 188-И⁹, пункт 4.1 которой предписывает при принятии решения учитывать, в частности, характер допущенного нарушения, причины, обусловившие его возникновение, и степень влияния на экономическое положение (финансовую устойчивость) кредитной организации, а также положение этой кредитной организации на рынке банковских услуг. Кроме того, величина допустимых отклонений может быть урегулирована на этапе калибровки значений. В связи с изложенным предложение представляется избыточным.

⁹ Инструкция Банка России от 21.06.2018 № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

		«5.1. В случае если рассчитанный по итогам окончания календарного квартала, для которого решением Совета директоров устанавливаются макропруденциальные лимиты (далее – отчетный период), объем кредитов (займов) отдельного вида...в течение отчетного периода, превышают более чем на 0,05% установленные макропруденциальные лимиты по указанным видам кредитов (займов):». «5.3. В случае превышения кредитной организацией значений макропруденциальных лимитов более чем на 0,05% к ней применяются меры в соответствии со статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ...».			
--	--	--	--	--	--