

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 октября 2023 года № 6579-У» (далее – Проект указания)

Банк России на основании полномочий Банка России, предусмотренных частью 4 статьи 5¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», разработал Проект указания.

Проект разработан в рамках поэтапной реализации части седьмой подпункта «г» пункта 3 перечня поручений Президента Российской Федерации от 29 сентября 2024 года № Пр-1999 по итогам совещаний по экономическим вопросам 22 августа 2024 года об установлении обязанности кредиторов использовать актуальную официальную информацию, подтверждающую доходы физического лица, при принятии решения о предоставлении ему потребительского займа.

Проект предусматривает следующие концептуальные изменения в Указание Банка России № 6579-У¹.

1. Вводится дисконтирующий коэффициент в размере 10% к оценке дохода с помощью упрощенного подхода (минимум из заявленного заемщиком дохода и данных Росстата о среднедушевом денежном доходе в регионе, в котором заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории Российской Федерации или по месту жительства).

2. Исключается возможность использовать в качестве документов, подтверждающих доход, выписки по счетам заемщика, открытых в кредитной организации, на которые зачисляются иные доходы заемщика². Такие средства могут поступать на счет из-за совершения разовых операций, что не считается стабильным источником дохода.

3. Вводится требование о формировании и предоставлении заемщику выписок по счетам, которые могут быть использованы для подтверждения доходов заемщика, непосредственно кредитной организацией, в которой открыты указанные счета. Указанные изменения ограничат возможность кредиторов использовать сервисы сторонних операторов, оказывающих услуги по представлению агрегированной информации о поступлениях на

¹ Указание 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».

² Не являющиеся заработной платой, пенсионными и (или) иными социальными выплатами, доходами от сдачи внаем (в аренду) недвижимого имущества.

открытые в банках счета заемщика. Информация таких операторов не позволяет достоверно определить источник происхождения денежных средств заемщика и учитывать их в показателе долговой нагрузки заемщика (далее – ПДН).

4. Исключается возможность использовать документы с информацией о доходах заемщика – индивидуального предпринимателя (далее - ИП), выданных ИП самому себе. Информация о доходах таких заемщиков может быть получена из налоговых деклараций и книг учета доходов и расходов. Также сохраняется возможность использовать справки о заработной плате с места работы, выданные работодателями – ИП.

5. Вводится запрет на применение модельного подхода к зарплатным клиентам банка³ для destимулирования учета неофициальных доходов, поскольку целью введения модельного подхода было в том числе расширение возможностей для банков, не имеющих конкурентных преимуществ в виде зарплатных проектов. Банк, где заемщик получает заработную плату, должен основываться на имеющейся у него информации об официальном доходе заемщика.

6. Вводится запрет на применение модельного подхода к определению величины среднемесячного дохода заемщика, в отношении которого у кредитной организации отсутствует информация для определения существенных факторов модели, так как такие факторы в наибольшей степени влияют на оценку дохода заемщика.

7. Исключается возможность использования электронных носителей информации при формировании уведомления о применении модельного подхода кредитной организацией.

8. В случае отсутствия согласия заемщика на раскрытие кредитору основной части кредитной истории предлагается признавать суммы величин среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика равной величине среднемесячного дохода заемщика, что позволит обеспечить применение консервативного подхода при расчете ПДН.

Иные изменения в Указание Банка России № 6579-У носят юридико-технический характер.

Действие Проекта распространяется на действующие кредитные и микрофинансовые организации.

Издание Проекта указания не потребует внесения изменений в иные нормативные акты Банка России.

³ Заемщики, получающие от работодателя выплаты, связанные с выполнением трудовых обязанностей, на счета, открытые в кредитной организации, осуществляющей расчет ПДН.

Планируемый срок вступления в силу Проекта – 1 апреля 2026 года. При этом отдельные положения Проекта будут подлежать применению с 1 июля 2026 года.

Предложения и замечания по Проекту указания в рамках публичного обсуждения для оценки регулирующего воздействия принимаются в период с 11 по 24 ноября 2025 года (включительно).