

СВОДНАЯ ТАБЛИЦА
замечаний, предложений и вопросов по проекту Указания Банка России
«О внесении изменений в Указание Банка России от 16 октября 2023 года № 6579-У» (далее – Проект),
поступивших в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия (с 11 по 24 ноября 2025 года)

№ п/п	Структурная единица Проекта	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний	Решение	Комментарии
1	2	3	4	5	6
1.	В целом по Проекту	Предлагается продлить действие подпункта 1.1.30 пункта 1.1, абзаца четвертого подпункта 3.1.6 пункта 3.1 Указания № 6579-У ¹ после 31 декабря 2025 года, установив переходный период, необходимый для завершения доработок информационных систем и их интеграции с инфраструктурой ЦПГ ² и государственных информационных систем.	МФК Быстроденьги (ООО), СРО «МиР», ООО МФК «Экофинанс», МКК «Русинтерфинанс», ПАО МФК «Займер», НСФР	Не учтено	Не поддерживается. Проект подготовлен 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 (далее – поручение Президента Российской Федерации). При этом обращаем внимание, что срок действия подпункта 1.1.30

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 Цифровой профиль гражданина.

				<p>пункта 1.1 и абзаца четвертого подпункта 3.1.6 пункта 3.1 Указания № 6579-У был доведен до сведения участников рынка в июле 2024 года³. Указанный срок не изменяется Проектом. Дополнительно отмечаем, что Банком России доводилась информация об отсутствии планов по продлению указанной нормы в докладе «Основные подходы к проведению макропруденциальной политики»⁴.</p> <p>С учетом изложенного, предоставленный переходный период (полтора года) представляется достаточным.</p>
2.		Предлагается согласовать применение сведений из ЦПГ для учета в качестве сведений, используемых при расчете дохода заемщика в рамках определения ПДН ⁵ , для кредитов (займов) с высокими ставками и суммой займа до 15 тысяч рублей. Для иных кредитов (займов) предлагается продлить срок использования расчетного дохода и ввести переходный период для изменения порядка учёта дохода заемщика в целях расчёта ПДН посредством применения повышающего коэффициента к данным Росстата до 2029 года: 4X - на 2026 год; 3X - на 2027 год; 2X - на 2028 год.	ООО МФК «Мани Мен»	<p>Для более точной оценки долговой нагрузки заемщиков считаем необходимым использовать официальные данные о доходе заемщика при выдаче кредитов (займов) на любую сумму.</p> <p>Также отмечаем, что согласно более состоятельной оценке за 2020-24 гг. медианный размер заработной платы соответствует 85-90% от значения среднедушевого дохода граждан.</p>
3.		Предлагается разработать альтернативные, динамичные методы оценки среднемесячного дохода	МФК Быстроденьги (ООО),	

³ Указание Банка России от 15.07.2024 № 6806-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 октября 2023 года № 6579-У».

⁴ Опубликован на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 23 мая 2025 года.

⁵ Показатель долговой нагрузки заемщика.

		<p>граждан и меры регулирования рынка микрокредитования, в том числе с учетом региональных особенностей, а также рассмотреть для поднадзорных организаций (БКИ⁶, кредитные организации, МФО⁷, операторы финансовых платформ и др.) возможность сбора и обработки информации о доходах граждан с помощью сторонних сервисов и альтернативных легальных методов, в соответствии с целями и принципами Указания № 6579-У.</p> <p>К таким способам могут относиться:</p> <ul style="list-style-type: none"> - получение (по согласию заёмщика) прямого доступа МФО к данным из личного кабинета налогоплательщика Федеральной налоговой службы, где информация о доходах наиболее полная и актуальная; - получение МФО информации о доходах заёмщиков по банковским счетам, в том числе о заработной плате и иных выплатах от работодателя, включая информацию в рамках зарплатных проектов; - иные источники данных, подтверждающая информация из которых может быть принята для получения достоверной оценки размера официального дохода заемщика. 	<p>МКК «Русинтерфинанс», ПАО МФК «Займер»,</p>	<p>Кроме того, обращаем внимание, что ЦПГ не является единственным источником таких сведений. Участники рынка вправе использовать иные легальные источники получения сведений о доходах (выписки с банковских счетов, сформированные и предоставленные заемщику кредитной организацией, в которой открыты такие счета, справки о заработной плате/справки от работодателя и т.д.).</p> <p>Таким образом, не требуется внесение дополнительных изменений в Указание № 6579-У в части наделения МФО правом получать информацию по банковским счетам, в том числе о заработной плате и иных выплатах от работодателя. Дополнительно сообщаем, что вопросы, связанные с предоставлением доступа к личному кабинету налогоплательщика, не относятся к компетенции Банка России. Вместе с тем полагаем, что реализация указанного предложения сопряжена с рисками нарушения законодательства о защите персональных данных.</p>
--	--	---	--	--

⁶ Бюро кредитных историй.

⁷ Микрофинансовые организации.

4.	<p>Предлагается:</p> <p>1. Отслеживать динамику выдач займов с учётом региональной специфики. Особенно важно, по мнению Общества, обратить внимание на регионы с высокой социальной значимостью микрофинансирования (таких как Республика Тыва), где снижение доступности займов повлечет ощутимые социальные последствия для населения.</p> <p>2. Рассмотреть возможные альтернативные меры регулирования рынка микрокредитования, в дополнение к ограничительной политике, с учётом региональной специфики и достаточной социальной значимости МФО, например, изменение/упрощение порядка списания задолженности граждан, находящихся в сложной финансовой ситуации (процедуры признания лица банкротом), снижение минимальной суммы совокупных обязательств, при которой возможна инициация данной процедуры, и (или) сокращение срока, по истечении которого после завершения процедуры возможно вновь нести финансовые обязательства.</p>	МКК «Русинтерфинанс»	Не требует учета	<p>Вопрос не относится к предмету регулирования рассматриваемого Проекта. Вместе с тем отмечаем следующее:</p> <p>1. Банк России будет внимательно отслеживать динамику выдачи займов при калибровке макропруденциальных инструментов.</p> <p>2. Одной из целей проводимой Банком России политики является недопущение чрезмерной закредитованности граждан и увеличения рисков роста числа граждан, признанных банкротами, поскольку это влечет за собой существенное поражение в правах для таких граждан (например, запрет на получение кредитов (займов), запрет на занятие определенных должностей и т.д.).</p>
5.	<p>Предлагаем рассмотреть возможность учитывать в качестве сведений, используемых при расчете дохода заемщика в рамках определения ПДН, поступления от входящих переводов (посредством сервиса быстрых платежей) самому себе (при соблюдении принципа дедупликации), если такие поступления соответствуют критериям регулярных платежей из стабильного источника и имеют соответствующий комментарий в поле «Назначения платежа».</p>	НСФР	Не учтено	<p>Не поддерживаем, так как предложенный способ может приводить к завышению оценки дохода, если заемщик целенаправленно регулярно переводит средства между своими счетами.</p>
6.	<p>Предлагается включить в состав перечня видов доходов, учитываемых при расчете величины среднемесячного дохода заемщика, доход заемщика, зарегистрированного в качестве самозанятого,</p>	НСФР, Ассоциация «Россия»	Принято к сведению	<p>Вопрос об изменении подходов к определению продолжительности расчетного периода в целях оценки величины среднемесячного дохода</p>

		исходя из расчета величины среднемесячного дохода, который рассчитывается как среднее арифметическое значение суммы доходов, полученных заемщиком из различных источников, за период, равный двенадцати календарным месяцам и заканчивающийся не ранее четырех календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН.			заемщика, зарегистрированного в качестве самозанятого, будет дополнительно проработан Банком России при следующем внесении изменений в Указание № 6579-У.
7.		<p>Предлагается рассмотреть возможность учета иных доходов, носящих регулярный характер, в том числе:</p> <p>доходы по гражданско-правовым договорам, которые не только могут носить регулярный характер, но и могут составлять большую часть доходов физического лица на протяжении многих лет (например, сдача в аренду инвестиционного жилья);</p> <p>доходы от инвестиционной деятельности (дивиденды, купонные выплаты и пр.);</p> <p>патентные поступления, выплаты за авторские права; комиссионные и агентские вознаграждения;</p> <p>выплаты лицам с гибкой занятостью;</p> <p>иные доходы.</p> <p>В частности, предлагаем формализовать критерии регулярных платежей из регулярного источника как поступления, осуществляемые на банковские счета от одного и того же источника:</p> <ul style="list-style-type: none"> – ежемесячно, в течение не менее 6 месяцев подряд, при этом коэффициент вариации сумм поступлений за последние 6 месяцев не превышает установленной предельной величины; – ежеквартально, в течение не менее четырех кварталов подряд, при этом коэффициент вариации сумм поступлений за последние четыре квартала не должен превышать установленной предельной 	<p>ПАО «Банк Уралсиб», НСФР, Ассоциация «Россия»,</p>	Не учтено	<p>Выплаты за сезонные, временные и другие виды работ, выполненные по срочным трудовым договорам, суммы доходов, полученных от исполнения гражданско-правовых договоров, дивиденды, купонные выплаты, доходы от депозитов, патентные поступления, выплаты за авторские права, комиссионные и агентские вознаграждения могут учитываться при расчете ПДН в соответствии с Указанием № 6579-У при условии стабильного и продолжительного характера их получения заемщиком и при наличии у кредитора подтверждающих документов (в частности, с использованием документов, предусмотренных пунктом 11 Перечня документов⁸, например, справки по вкладу (депозиту)/справки о начисленных процентах по вкладу (депозиту),</p>

⁸ Примерный перечень подтверждающих документов, содержащих данные, используемые при расчете величины среднемесячного дохода заемщика, приведенный в приложении 1 к Указанию № 6579-У.

		<p>величины.</p> <p>Вопрос:</p> <p>- подпункт 1.1.25 пункта 1.1 Указания № 6579-У предусматривает установление кредитной организацией во внутреннем документе исчерпывающего перечня видов доходов, учитываемых кредитной организацией при расчете величины среднемесячного дохода заемщика. Доходы от депозитов могут быть установлены кредитной организацией в качестве используемого вида дохода, при подтверждении иными видами документов, выдаваемых юридическими лицами, отличными от выписок по счетам?</p>			<p>предоставленные заемщику кредитной организацией, в которой открыт такой вклад (депозит).</p> <p>При этом после вступления в силу Проекта кредиторы не смогут использовать для подтверждения указанных иных доходов заемщика выписки по счетам, открытым в кредитных организациях.</p> <p>В отношении доходов, полученных заемщиком от сдачи внаем (в аренду) принадлежащего ему недвижимого имущества, выписки по счетам заемщика, на которые зачисляются такие доходы, могут использоваться кредиторами в качестве официальных сведений при условии наличия у кредитора подтверждения права собственности на указанное имущество и договора аренды.</p>
8.		<p>Предлагается рассмотреть возможность установления дифференцированного подхода к установлению надбавок к коэффициентам риска в зависимости от способа подтверждения дохода заемщика и вида сведений, используемых при его расчете в рамках определения ПДН.</p>	АО «Банк ДОМ.РФ»	Не требует учета	<p>Вопрос не относится к предмету регулирования рассматриваемого Проекта.</p> <p>Вместе с тем отмечаем, что в соответствии со статьей 45² Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» значения надбавок к коэффициентам риска дифференцируются в зависимости от значений характеристик видов</p>

					<p>активов. При этом способ подтверждения доходов заемщика не является характеристикой вида актива.</p> <p>Кроме того, мы исходим из того, что целевым решением в конечном счете будет использование кредиторами только официальной информации о доходе.</p>
9.		<p>В настоящее время распространен механизм сбора сведений о доходе из ЦПГ платформами-агрегаторами обработки заявок (включая операторов финансовых платформ) и сервисом межбанковского обмена. Эти сведения передаются банку-кредитору на основании заранее полученного согласия субъекта.</p> <p>Учитывая установленную с 01.11.2025 платность сервиса СМЭВ, указанная норма приводит к двойной оплате за получение однотипных сведений по тому же сегменту, которая в конечном счете ложится на кредитора. Рынком осуществлены значительные инвестиции в организацию взаимодействия с цифровыми платформами.</p>	Ассоциация «Россия», ПАО «Банк Уралсиб»	Принято к сведению	<p>Вопрос о допустимости использования в целях расчета ПДН сведений из ЦПГ, полученных операторами финансовых платформ и в дальнейшем переданных ими кредиторам, будет дополнительно проработан Банком России с участием всех заинтересованных лиц, в том числе операторов финансовых платформ и Минцифры России.</p> <p>Дополнительно сообщаем, что Банком России разработаны законодательные предложения о предоставлении сведений для расчета ПДН из ЦПГ бесплатно. Соответствующие предложения в настоящее время проходят межведомственное согласование.</p>
10.		<p>В целях снижения асимметрии информации о доходах граждан, доступной для принятия решения о предоставлении кредита, список источников подтверждения доходов необходимо расширить, предусмотрев возможность использования кредитными организациями информации, полученной</p>	Ассоциация «Россия»	Принято к сведению	<p>Сообщаем о готовности дополнительно рассмотреть указанный вопрос при поступлении в Банк России соответствующей коллективной инициативы от участников рынка.</p>

	<p>посредством согласия клиента, предоставляемого в рамках Автоматизированной системы Открытых банковских интерфейсов, в частности, с обозначением «заработная плата».</p> <p>Такая мера позволит финансовым организациям получать достоверную и актуальную информацию о доходах клиента напрямую из банковских источников, при этом соблюдая требования законодательства о защите персональных данных и принцип «информированного согласия».</p> <p>Проект Открытых банковских интерфейсов позволяет оперативно получить доступ к данным о доходах граждан, зачисляемых на счета, открытые в других банках, а также снижает операционную зависимость кредитных организаций от функционирования Цифрового профиля гражданина. Принимая во внимание объем данных, доступных для обмена, а именно как информации о доходах, так и данных о расходных операциях заемщиков, использование Автоматизированной Системы Открытых банковских интерфейсов в процессе принятия решения не о предоставлении кредита также будет способствовать увеличению точности оценки платежеспособности заемщиков.</p> <p>Выделение указанного источника отдельно будет также способствовать масштабированию проекта и выстраиванию прозрачной инфраструктуры на финансовом рынке.</p>			<p>Вместе с тем отмечаем, что Ассоциацией развития финансовых технологий при участии Банка России уже инициировался проект по тестированию функционала Автоматизированной системы Открытых банковских интерфейсов для обмена кредитными организациями информацией. Однако кредитные организации не проявили заинтересованность в указанном проекте.</p>
11.	<p>Универсальный механизм агрегирования банковских выписок, обеспечивающий прозрачность функционирования и возможности аудита агрегированной информации, а также охватывающий большое количество кредитных организаций, может стать дублирующей инфраструктурой для оценки доходов и может как дополнять указанную в подпункте</p>	НСФР	Не требует учета	<p>Вопрос о допустимости использования в целях расчета ПДН сведений из ЦПГ, полученных операторами финансовых платформ и в дальнейшем переданных ими кредиторам, будет дополнительно</p>

		<p>«б» пункта 2 перечня поручений Президента Российской Федерации от 29.09.2024 № Пр-1999 информационную систему (далее – ГИС Доход), так и являться ее альтернативой (как минимум для случаев технических сбоев или отсутствия информации).</p> <p>Создание и функционирование альтернативной инфраструктуры в рамках исполнения поручения Президента Российской Федерации об использовании ГИС Доход позволит диверсифицировать риски для государства и снизить общий уровень затрат для бизнеса.</p> <p>Кроме того, такая инфраструктура будет являться источником ценных аналитических данных, которые могут использоваться для выявления расхождений между декларируемыми и фактическими доходами физических лиц, рисков ОД/ФТ и мошеннических действий на уровне всех кредитных организаций одновременно, а также для решения других задач бизнеса и государства.</p>			<p>проработан Банком России с участием всех заинтересованных лиц, в том числе операторов финансовых платформ и Минцифры России.</p>
12.		<p>Предлагается дополнить раздел требованиями к хранению документов, подтверждающих доход, а именно: допустить отсутствие оригинала документа, при условии наличия электронной копии.</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	<p>Указание № 6579-У не содержит требований к порядку хранения документов, использованных при расчете ПДН. Как следствие, кредитор вправе самостоятельно определить, следует ли требовать от заемщика предоставление на хранение оригинала документа или достаточно электронной копии.</p> <p>Соответствующая позиция размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Деятельность/ Финансовая</p>

					стабильность/ Разъяснения/ Расчет показателя долговой нагрузки заемщика/ Расчет показателя долговой нагрузки заемщика (Указание Банка России от 16.10.2023 № 6579-У)/ Вопросы по использованию документов, подтверждающих доход заемщика, предусмотренных Примерным перечнем в приложении 1, в целях определения величины среднемесячного дохода в соответствии со стандартным подходом/ Разъяснение № 94 ⁹ ».
13.		<p>Дополнительно просим рассмотреть возможность внесения в Указание № 6579-У норм, позволяющих учитывать гарантированные будущие выплаты работодателя (дотации, компенсации), если они документально зафиксированы в локальных нормативных актах работодателя: выплатить дотацию, компенсировать часть процентов.</p> <p>Предлагается:</p> <p>1. дополнить пункт 3.1 Указания № 6579-У информацией следующего содержания:</p> <p>При расчёте среднемесячного дохода заемщика кредитная организация может учитывать гарантированные работодателем выплаты, предусмотренные внутренними нормативными актами работодателя (например, дотации, компенсации), при условии, что:</p> <p>а) такие выплаты документально зафиксированы в действующих локальных нормативных актах работодателя;</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	Поскольку в соответствии с трудовым законодательством трудовой договор может быть расторгнут как по соглашению сторон, так и по инициативе работника или работодателя, гарантировать получение физическим лицом любых выплат в будущем невозможно. В связи с этим предложение не поддерживается.

⁹ Нумерация разъяснения приведена по состоянию на 01.12.2025.

		<p>б) предусмотрена периодичность (регулярность) их выплаты;</p> <p>с) их размер и периодичность подтверждены работодателем в письменной форме;</p> <p>д) внутренний документ кредитной организации, регулирующий расчёт ПДН, описывает процедуру оценки достоверности этих выплат и механизм их включения в среднемесячный доход.».</p> <p>2. В пункте 1.6 Указания № 6579-У изменить требования к достоверности и актуальности информации:</p> <p>При определении среднемесячного дохода кредитная организация вправе признать достоверной и актуальной информацию о будущих гарантированных выплатах работодателя, если такие выплаты закреплены в локальных нормативных актах работодателя, имеют четко определенные периодичность и размер, а также подтверждены письменным обязательством работодателя.</p>			
14.	Пункт 1.1 Проекта	<p>Предлагается скорректировать номер подпункта 2.3.5 пункта 2.3 Указания № 6579-У для размещения правила о применении минимального платежа, в связи с тем, что данный подпункт не содержит ни термина, ни описания использования минимального ежемесячного платежа. Пункт 3 части 1 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ¹⁰ также не упоминает о минимальных ежемесячных платежах. При этом размер такого платежа является необходимым элементом для расчета ПДН в случаях, когда договор кредита (займа) с лимитом кредитования содержит условие о минимальном ежемесячном платеже.</p>	СРО «МиР»	Учтено частично	Согласно подпункту 2.3.5 пункта 2.3 Указания № 6579-У при расчете кредитной организацией или МФО ПДН в отношении заемщика по кредиту (займу), ранее предоставленному указанной кредитной организацией или МФО, величина среднемесячного платежа по такому кредиту (займу) рассчитывается в порядке, установленном Банком России в соответствии с пунктом 12

¹⁰ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

					<p>статьи 3 Федерального закона № 218-ФЗ¹¹. Указанный порядок регламентирован приложением 1 к Положению № 758-П¹². Так, согласно пункту 6¹³ приложения 1 к Положению № 758-П величина среднемесячного платежа по отдельным кредитам (займам) рассчитывается исходя из минимального ежемесячного платежа.</p> <p>Таким образом, проектируемая норма применяется к показателю «МинП», рассчитываемому в рамках определения величины среднемесячного платежа согласно приложению 1 к Положению № 758-П.</p> <p>Пример расчета приведен в ответе к пункту 16 настоящей таблицы.</p>
15.		<p>Предлагается скорректировать содержание проектируемого пункта и изложить его в следующей редакции:</p> <p>«При расчете кредитной организацией или микрофинансовой организацией ПДН в случае, предусмотренном пунктом 3 части 1 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ, при определении размера минимального ежемесячного платежа используется тот размер лимита кредитования,</p>	Ассоциация «Россия»	Учено	<p>Соответствующие положения Проекта изложены в новой редакции.</p>

¹¹ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

¹² Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

¹³ С учетом положений пунктов 6(1) - 6(3) приложения 1 к Положению № 758-П.

		решение об увеличении до которого принимается указанный в предложении об увеличении лимита кредитования, направленном заемщику для акцепта».			
16.		<p>Пояснить изменения, внесенные в подпункт 2.3.5 пункта 2.3 Указания № 6579-У, в части определения минимального платежа при принятии решения об увеличении лимита кредитования по потребительскому кредиту с лимитом кредитования.</p> <p>Вопросы:</p> <p>Пример: по действующей кредитной карте с лимитом 1 млн руб. и текущей задолженностью 800 тыс. руб. производится увеличение лимита до 1,2 млн. руб. Ставка обязательного минимального платежа по карте - 5% от текущей задолженности.</p> <p>Как правильно рассчитать – обязательства по кредитной карте в указанном примере должны быть рассчитаны как $5\% \cdot 30\% \cdot 1,2$ млн. руб., без учета наличия текущей задолженности 800 тыс. руб.?</p> <p>- Не ясно, нужно ли учитывать совокупный размер лимита кредитования с учетом его увеличения либо размер части, на которую увеличивается действующий размер лимита кредитования, – учитывая, что акцепт, направленный заемщику, может содержать предложение об увеличении действующего размера лимита кредитования на определенную сумму, а не совокупный размер лимита кредитования после его увеличения.</p> <p>- Как должна соотноситься вводимая формулировка с пунктом 6 приложения 1 к Положению № 758-П - ранее при расчете платежа при увеличении лимита банк должен был соотносить</p>	Ассоциация «Россия»	Не требует учета	<p>В приведенном примере расчет величины среднемесячного платежа должен осуществляться следующим образом.</p> <p>Поскольку в приведенном примере условиями договора предусмотрено начисление минимального ежемесячного платежа и размер такого платежа зависит от размера текущей задолженности, увеличенный лимит кредитования (1,2 млн руб.) следует сравнить с размером текущей задолженности (800 тыс. руб.).</p> <p>Поскольку размер текущей задолженности превышает 30% от увеличенного лимита, то расчет минимального ежемесячного платежа должен осуществляться в соответствии с условиями договора кредита (займа) как 5% от текущей задолженности. Т.е. размер минимального ежемесячного платежа в указанном примере будет равен 40 тыс. руб.</p> <p>Вместе с тем рассмотрим альтернативный пример.</p> <p>Лимит кредитования увеличивается до 1,2 млн руб. Размер текущей задолженности</p>

		<p>размер текущей задолженности по основному долгу с лимитом, и если долг менее 30% от лимита, то для расчета платежа использовать 30% от расходного лимита, в противном случае размер долга.</p>			<p>составляет 200 тыс. руб. В соответствии с условиями договора кредита (займа) минимальный ежемесячный платеж равен 5% от текущей задолженности.</p> <p>Для определения величины среднемесячного платежа, во-первых, сравниваем размер текущей задолженности (200 тыс. руб.) с увеличенным лимитом кредитования (1,2 млн руб.).</p> <p>Поскольку текущая задолженность составляет менее 30% от увеличенного лимита кредитования, и расчет минимального ежемесячного платежа в соответствии с условиями договора осуществляется в зависимости от размера текущей задолженности, то в целях расчета величины среднемесячного платежа текущая задолженность признается равной 30% от увеличенного лимита кредитования.</p> <p>Таким образом, в приведенном примере минимальный ежемесячный платеж должен рассчитываться как 5% от 360 тыс. руб. ($30\% \times 1,2 \text{ млн руб.}$). Т.е. минимальный ежемесячный платеж составит 18 тыс. руб.</p>
--	--	---	--	--	--

					С учетом изложенного сообщаем об отсутствии противоречий между Проектом и приложением 1 к Положению № 758-П.
17.		Предлагается скорректировать или исключить положение о приравнивании суммы величин среднемесячных платежей заемщика к величине его среднемесячного дохода (в случае, если заемщик не выразил согласие на получение кредитором его кредитной истории), так как оно является условием, ущемляющим право заемщиков выражать отказ на получение кредиторами их кредитной истории.	ООО МФК «Экофинанс», ООО МФК «ВЭББАНКИР», НСФР, Союз «Микрофинансовый Альянс», СРО «МиР»	Не учтено	Соответствующее положение направлено на борьбу с манипулятивными практиками отдельных кредиторов, умышленно отказывающихся от запроса сведений о среднемесячных платежах из квалифицированных БКИ в целях занижения значения ПДН. Результатом таких практик является наблюдаемый прирост доли плохих кредитов в портфелях банков и МФО. Имплементируемые нормы также будут стимулировать кредиторов к повышению финансовой грамотности заемщиков путем разъяснения им важности предоставления согласия на запрос основной части кредитной истории.
18.		Применение проектируемого подпункта 2.3.7 ¹ пункта 2.3 Указания № 6579-У приводит к показателю ПДН в размере 100% при отсутствии согласия заемщика на раскрытие основной части кредитной истории или расчет должен быть произведен с учетом текущего платежа по рассматриваемой заявке и тогда ПДН выше 100%?	Ассоциация «Россия»	Не требует учета	Верно. При отсутствии согласия заемщика на раскрытие основной части кредитной истории ПДН признается равным 100%.
19.	Пункт 1.2 Проекта	Предлагается исключить положение пункта о корректировке суммы среднемесячного дохода согласно данным Росстата на коэффициент 0,9 либо	ООО МФК «Экофинанс», ООО МФК	Не учтено	Не поддерживается. Проект подготовлен в рамках поэтапной реализации поручения Президента

	<p>пролонгировать срок вступления в силу проектируемых изменений.</p> <p>Среднедушевой денежный доход в регионе значительно ниже статистических данных о средней заработной плате в регионе. Дисконтирование и так уменьшенной величины нецелесообразно. Кроме того, используемые данные Росстата – это официальные среднеарифметические значения среднедушевого денежного дохода за 4 квартала, полученные по итогам анализа значительного числа статистической информации официального характера с учетом региональной специфики. Не усматривается аргументов снижения на 10% официальных статистических данных, либо заявленного клиентом дохода, не превышающего данные Росстата. Кроме того, введение фиксированного дисконтирующего коэффициента в размере 10% не учитывает региональные различия в уровне доходов, специфику занятости населения, а также временную задержку при обновлении данных Росстата.</p> <p>Полагаем указанные ограничения избыточными и преждевременными в отсутствие мероприятий, предоставляющих банкам возможности подтверждения доходов «незарплатных клиентов» из различных сегментов (в т.ч. самозанятые, индивидуальные предприниматели) через ЦПГ согласно «дорожной карте»¹⁴.</p> <p>Также данное ограничение отсутствует в «дорожной карте».</p> <p>Дополнительно введение данного ограничения не соответствует релизному подходу, который предполагает введение в действие новых мер, как</p>	<p>«ВЭББАНКИР», АО «ТБанк», ПАО «Банк Уралсиб», НСФР, Ассоциация «Россия» ООО МФК «Мани Мен»</p>	<p>Российской Федерации.</p> <p>Кроме того, распределение работников по уровню заработной платы характеризуется значительным правосторонним скосом, при котором значение среднего соответствует 70 квантилю распределения (т.е. 70% работников имеют заработную плату ниже средней). Это приводит к недостаточной репрезентативности величины средней номинальной заработной платы для отражения уровня дохода заемщиков, не имеющих подтвержденного дохода.</p> <p>Более состоятельной оценкой выступает значение медианной заработной платы работника в соответствующем регионе. При этом данные за 2020-24 гг. указывают, что величина медианной заработной платы соответствует 85-90% от значения среднедушевого дохода граждан:</p> <table><tr><td>Год</td><td>Среднедушевой доход (тыс. руб.)</td><td>Медианная ЗП (тыс. руб.)</td></tr></table>	Год	Среднедушевой доход (тыс. руб.)	Медианная ЗП (тыс. руб.)
Год	Среднедушевой доход (тыс. руб.)	Медианная ЗП (тыс. руб.)				

¹⁴ План мероприятий («дорожная карта») по реализации подпункта «б» пункта 2 и 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.

	<p>правило, не ранее чем через 6 месяцев после публикации нормативных документов (п. 6 Принципов политики по развитию финансового рынка Основных направлений развития финансового рынка в Российской Федерации на 2025 и период 2026 и 2027 годов).</p> <p>Необходимо раскрыть содержание сноски № 1, обозначенной в предлагаемой редакции абзаца шестого подпункта 3.1.6 пункта 3.1 Указания № 6579-У.</p>			<table><tr><td>2021</td><td>39.9</td><td>35.4</td></tr><tr><td>2022</td><td>47.3</td><td>40.4</td></tr><tr><td>2023</td><td>53.5</td><td>46.8</td></tr><tr><td>2024</td><td>63.1</td><td>56.4</td></tr></table> <p>В отношении релизного подхода отмечаем, что пункт 1.2 Проекта вступит в силу с 1 июля 2026 г. Принимая во внимание, что Проект был опубликован для оценки регулирующего воздействия в ноябре 2025 года, предоставленный отложенный срок вступления в силу пункта 1.2 Проекта представляется достаточным.</p> <p>В отношении сноски 1 к комментируемому пункту отмечаем, что ее содержание уже раскрыто в действующей редакции Указания № 6579-У (ссылка на пункт Федерального плана статистических работ, на основании которого публикуются данные о среднедушевых денежных доходах населения) и не претерпевает изменений, в связи с чем в соответствии с правилами юридико-технического оформления актов не требует повторного изложения.</p>	2021	39.9	35.4	2022	47.3	40.4	2023	53.5	46.8	2024	63.1	56.4
2021	39.9	35.4														
2022	47.3	40.4														
2023	53.5	46.8														
2024	63.1	56.4														
20.	<p>Предлагается изменить формулировку положения пункта о корректировке суммы среднемесячного дохода согласно данным Росстата на коэффициент 0,9, абзац третий изложить в следующей редакции:</p> <p>«ВСД = X*(min (ЗД; Росстат)),»</p> <p>дополнить новым абзацем шестым следующего содержания:</p> <p>«X – коэффициент, на который корректируется доход и который не может быть более 1. Размер и/или порядок расчета коэффициента определяется кредитной организацией или микрофинансовой организацией в соответствии с внутренними документами;».</p>	Союз «Микрофинансовый Альянс», НСФР														
21.	<p>Просим пояснить применимость подпункта 3.1.6 пункта 3.1 Указания № 6579-У (в редакции Проекта)</p>	ПАО «Банк Уралсиб»,		<p>Подпункт 3.1.6 пункта 3.1 Указания № 6579-У (в редакции</p>												

		к сфере автокредитования и к разъяснениям, предоставленным ответным письмом Банка России № 018–35/10410 от 23.10.2025.			Проекта) применим в отношении всех сегментов кредитования.
22.	Пункт 1.3 Проекта	<p>Сохранить возможность использования отвалидированной модели для зарплатного сегмента.</p> <p>1. Модель учитывает не только подтвержденные зарплатные зачисления от работодателя, но также иные доходы, которые характеризуют платежеспособность клиента, имеют стабильный и регулярный характер и свидетельствуют об их достоверности.</p> <p>2. Также в ряде случаев у заемщика может быть несколько работодателей и, как следствие, несколько источников подтвержденного дохода. Исключение зарплатной модели существенно скажется на доступности услуги кредитования для данного сегмента.</p> <p>3. Предполагаем, что сведения о доходах из ЦПГ смогут компенсировать недоступность услуги при отмене модели для зарплатного сегмента, поскольку аккумулируют в себе сведения о доходах от разных работодателей.</p> <p>4. Кроме того, вероятна ситуация, когда кредитная организация, на счета которой поступают выплаты от работодателя, связанные с выполнением трудовых обязанностей, откажет заемщику по ПДН, при этом другая кредитная организация может прокредитовать данного клиента, использовав модель для сегмента «улица».</p> <p>5. В Проекте отсутствует информация о необходимости и достаточности зарплатных зачислений для отнесения клиента к категории «зарплатный». Важно отметить, что при отсутствии достаточности зарплатных зачислений банк не сможет рассчитать доход клиента в соответствии с требованиями, определенными в Указании № 6579-У.</p>	НСФР, Ассоциация «Россия», ПАО «Банк Уралсиб»		<p>Не поддерживается. Данная мера реализуется в рамках поэтапной реализации поручения Президента Российской Федерации.</p> <p>Переход на официальные доходы подразумевает постепенный отказ от прочих способов оценки доходов, в том числе и модельного. Банк России начинает ограничения применения моделей именно с зарплатных клиентов, поскольку в данном сегменте у банков уже имеется достоверная информация о доходе заемщика. Модельная дооценка доходов таких заемщиков по сути означает признание части серых доходов.</p> <p>При этом обращаем внимание, что в соответствии с Проектом запрет на применение модельного подхода к оценке доходов зарплатных клиентов не обусловлен количеством зарплатных зачислений или их объемом. Для применения указанного запрета достаточно факта одного зачисления от работодателя с назначением платежа «перечисление з/п» (и прочих синонимичных) на счет, открытый в кредитной организации, рассчитывающей</p>

					<p>ПДН.</p> <p>Вместе с тем если у банка есть основания считать, что такой заемщик получает доход более величины зарплатных зачислений, то такая информация может быть запрошена из государственных информационных систем или у заемщика.</p> <p>Кроме того, обращаем внимание, что в случае если заемщик перестал получать зарплатные зачисления на счет, открытый в банке, осуществляющем расчет ПДН, то запрет на использование модельного подхода к определению величины среднемесячного дохода такого заемщика не применяется.</p>
23.		Предлагается установить значение МРОТ ¹⁵ в качестве минимального размера выплат, начиная с которого величина среднемесячного дохода не может быть рассчитана с использованием моделей оценки дохода заемщика.	НСФР, Ассоциация «Россия»	Не учтено	Не поддерживается. Если у банка есть основания считать, что такой заемщик получает доход более величины МРОТ, то такая информация может быть запрошена из государственных информационных систем или у заемщика
24.		Предоставить право банку в методике ПДН определить и утвердить требования для отнесения клиентов к зарплатным клиентам банка.	Ассоциация «Россия»	Не учтено	Реализация указанного предложения создает риски манипулирования со стороны банков.
25.		Вопросы: - С какого числа вводится в действие эта норма:	Ассоциация «Россия»	Учтено	Были внесены изменения в соответствующей части Проекта:

¹⁵ Минимальный размер оплаты труда.

	с даты вступления в силу Проекта (01.04.2026) или по истечении года с даты получения банком письма Банка России о допустимости применения модельного подхода (например, банк получил письмо Банка России о допустимости применения модельного подхода 01.05.2025, т.е. банк должен отказаться от применения модельного подхода для зарплатных клиентов банка с 01.05.2026)? - Если разрешение о применении модели получено после 01.04.2025, то должен ли банк вносить корректировку в сегмент применения модели дохода, валидированной Банком России? Если да – правильно банк понимает, что повторная валидация модели не требуется.			дата «1 апреля 2025 года» была заменена на «1 апреля 2026 года». Банки, получившие до 01.04.2026 письма о допустимости применения модельного подхода в отношении заемщиков, получающих выплаты, связанные с исполнением трудовых обязанностей на счета, открытые в соответствующих банках, могут продолжать использовать такие модели до истечения 12 месяцев с даты получения письма о допустимости. В приведенном примере, если банк получил письмо о допустимости применения модельного подхода 01.05.2025, такой банк вправе применять модель до 01.05.2026.
26.	Изменения применять для моделей, которые получили разрешение о применении модельного подхода после 01.04.2026.	Ассоциация «Россия»	Учтено	
27.	Установить минимальную периодичность выплат, получаемых от работодателя, при снижении которой величина среднемесячного дохода не сможет быть рассчитана с использованием моделей оценки дохода заемщика, при условии выполнения одного из следующих условий: – клиент получает совокупный доход от выплат работодателем (работодателями) на счет в банке три месяца подряд, предшествующих месяцу, в котором осуществляется расчет ПДН (месяц, в котором определяется ПДН, не участвует в расчетах); – клиент получает совокупный доход от выплат работодателем (работодателями) на счет в банке в любые два из трех месяцев, предшествующих месяцу, в котором осуществляется расчет ПДН (месяц,	НСФР	Не учтено	Не поддерживается. Если у банка есть основания считать, что такой заемщик получает иной доход, то такая информация может быть запрошена из государственных информационных систем или у заемщика.

		в котором определяется ПДН, не участвует в расчетах) и имеются выплаты хотя бы в одном месяце в период с четвертого по двенадцатый месяцы, предшествующие месяцу, в котором осуществляется расчет ПДН (месяц, в котором определяется ПДН, не участвует в расчетах).			
28.		<p>Изменение в подпункт 3.2.11 пункта 3.2 Указания № 6579-У имеет противоречивое трактование:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Это редакторская правка, подразумевающая, что письмо от Банка России о допустимости применения модельного подхода будет каждый год поступать в банк и уже от этого письма банк должен будет направлять уведомление, т.е. фактически процедура не меняется; - Спустя два года банк не должен будет больше отправлять в Банк России уведомление о продолжении применения модельного подхода. 	Ассоциация «Россия»	Не требует учета	<p>Правка внесена в целях уточнения нормы и фактически не изменяет порядок ежегодного продления разрешения на применение модельного подхода. Так, в соответствии с проектируемыми изменениями банк, получивший письмо о допустимости модельного подхода, должен по истечении одного года с даты получения указанного письма направить в Банк России уведомление о продолжении применения модельного подхода.</p> <p>Пример.</p> <p>Банк направил уведомление о применении модельного подхода 01.01.2025, 01.07.2025 Банк России направил в банк письмо о допустимости применения модельного подхода. 01.07.2026 банк должен направить в Банк России уведомление о продолжении применения модельного подхода.</p>
29.		Предлагается ввести критерий по заполняемости информацией, обрабатываемой моделью, видится более целесообразным ввести ограничение в виде доли незаполненных факторов, например, менее	НСФР	Не требует учета	Абзацы шестой и седьмой пункта 1.3 Проекта устанавливали, что в случае если при построении модели оценки доходов заемщика

		<p>30%, в связи с чем абзацы шестой и седьмой пункта 1.3 Проекта изложить в следующей редакции:</p> <p>«абзац второй дополнить следующим предложением:</p> <p>«При этом величина среднемесячного дохода заемщика, в отношении которого у кредитной организации отсутствует информация для определения более 30% факторов модели, которые оказывают существенное влияние на величину среднемесячного дохода заемщика, не может быть определена кредитной организацией с применением модельного подхода.».</p>			<p>использовалось только три фактора, то такая модель не может быть использована для определения дохода заемщика, в отношении которого у банка отсутствует информация для определения хотя бы одного из трех факторов. По сути, это означает, что запрет на применение моделей оценки доходов заемщика при отсутствии информации для определения более чем 30% факторов, уже реализован в Проекте.</p> <p>При этом в отношении абзацев восьмого и девятого пункта 1.3 Проекта, которыми предлагалось схожее регулирование для моделей оценки доходов заемщика, при построении которых использовалось более 3 факторов, отмечаем, что проведенные Банком России тестирования показывают, что модели оценки доходов заемщика, уже отвалидированные Банком России, сохраняют свою устойчивость при отсутствии информации, необходимой для заполнения большей части существенных факторов. В связи с этим спроектирован запрет на применение модельного подхода при отсутствии информации для определения всех</p>
--	--	--	--	--	--

					существенных факторов таких моделей. Ужесточение в указанной части нецелесообразно.
30.		Предлагается не исключать из сегмента применения модели наблюдения, по которым отсутствует информация для расчета факторов модели, оказывающих существенное влияние на величину среднемесячного дохода заемщика, при этом по данным наблюдениям в качестве значения для каждого из таких факторов использовать наиболее консервативное значение – такое, при котором достигается наименьшее значение прогноза модели на выборке для разработки.	Ассоциация «Россия»	Не учтено	Не поддерживается. Одним из основных условий применения модельного подхода является точность получаемых оценок.
31.		Предлагается изложить второй абзац подпункта 3.2.6.7 пункта 3.2 Проекта в следующей редакции: «При этом величина среднемесячного дохода заемщика, в отношении которого у кредитной организации отсутствует информация одновременно по всем факторам модели , которые оказывают существенное влияние на величину среднемесячного дохода заемщика, не может быть определена кредитной организацией с применением модельного подхода».	Ассоциация «Россия»	Не учтено	В комментируемом положении уже содержится условие о том, что запрет на применение модельного подхода будет подлежать применению при отсутствии у банка информации для определения всех факторов модели по одному заемщику. Добавление слова «одновременно» в указанном контексте полагаем избыточным.
32.		Предлагается определить, что следует считать фактом отсутствия информации для определения факторов модели, которые оказывают существенное влияние на величину среднемесячного дохода заемщика. Предложение считать за факт отсутствия информации: 1. для расчета факторов по данным из кредитной истории – отсутствие у клиента кредитного отчета, полученного от БКИ; 2. для расчета факторов по карточным транзакциям – отсутствие у банка информации о картах	НСФР, Ассоциация «Россия»	Не учтено	Ограничение на сегмент применения моделей, связанный с отсутствием информации, распространяется также и на случаи, когда банк рассчитал фактор, но его значение нулевое или пропущено, поскольку про таких клиентов (по которым отсутствует вся значимая информация) банк не обладает достаточной информацией для корректной оценки доходов.

	<p>клиента;</p> <p>3. для факторов, полученных от внешних провайдеров – отсутствие ответа с признаком успешной обработки провайдером запроса банка.</p> <p>Данное уточнение представляется необходимым, так как отсутствие заполнения значения фактора не всегда означает отсутствие информации для его расчета:</p> <ul style="list-style-type: none"> – для факторов по данным из кредитной истории отсутствие заполнения значения может быть вызвано отсутствием кредитов в кредитной истории клиента, требуемых для расчета фактора, что не является отсутствием информации для расчета фактора; – для факторов по карточным транзакциям отсутствие заполнения значения может быть обусловлено отсутствием транзакций по картам клиента за требуемый период для расчета фактора при наличии информации о самих картах, что не является случаем отсутствия информации для расчета фактора; – для факторов, полученных от внешних партнеров, отсутствие заполнения значения может быть вызвано преобразованиями, осуществленными на стороне внешнего партнера. 			<p>Данный тезис подтвержден численно в ходе проводимых Банком России валидаций, поскольку после исключения данных наблюдений показатели точности моделей заметно улучшались. Вместе с тем отмечаем, что все банки, применяющие модельный подход к оценке доходов заемщиков, уже получили рекомендации использовать самоограничение на применение моделей к таким клиентам.</p> <p>По ранее одобренным моделям рекомендуем банкам самостоятельно ограничивать их применение в тех случаях, если по заемщику отсутствует значимая информация, необходимая для оценки дохода, и запрашивать в этом случае документы о доходе у клиента.</p>
33.	<p>Вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Пояснить, что отсутствие информации не касается случаев, когда банк рассчитал конкретный фактор, но его значение нулевое/пропущено с соответствующим бизнес-смыслом в соответствии с условиями валидированной модели (например, у клиента отсутствует кредитная история во всех 4 квалифицированных БКИ). - Например, у клиента на момент подачи заявки на кредит отсутствует кредитная история. Существенные факторы модели, относящиеся к кредитной истории клиента, фактически не будут рассчитаны (зайдут в модель с пропуском/null). 	Ассоциация «Россия»	Не требует учета	

		<p>Означает ли это, что по данному клиенту нельзя применять модель дохода? Несмотря на то, что такие случаи входили в выборку для разработки модели и модель «умеет» их обрабатывать, а все тесты по проверки точности модели и индекса PSI согласно Указанию № 6579-У на актуальных периодах пройдены?</p> <p>- Может ли валидированная модель банка для «уличных» клиентов применяться без ограничения сроком вступления в силу настоящих изменений?</p>			
34.	Пункт 1.4 Проекта	Предлагается исключить изменения, которые вносятся в пункт 9 приложения 1 Указания № 6579-У.	СРО «МиР», АО «ТБанк», НСФР, Ассоциация «Россия»	Не учтено	<p>Не поддерживается. Проект подготовлен в рамках поэтапной реализации поручения Президента Российской Федерации.</p> <p>Реализация предложений участников рынка приведет к одномоментному переходу всех кредиторов к использованию только актуальных официальных сведений о доходах, что приведет к более негативным последствиям, чем предлагаемое поэтапное реформирование.</p>
35.		Предлагается исключить положение о необходимости запроса договора аренды и подтверждения права собственности до момента реализации возможности автоматизированного получения соответствующей информации через инфраструктуру ЦПГ.	НСФР, АО «ТБанк»	Не учтено	<p>Подтверждение права собственности на имущество, сдаваемое внаем (в аренду), при использовании выписки по счетам заемщика для подтверждения соответствующих доходов, требуется с 2019 года. В указанной части изменения не вносятся.</p> <p>При этом поскольку для расчета ПДН рекомендуется учитывать только доходы стабильного и продолжительного характера,</p>

					наличие у кредитора договора аренды позволит корректно оценить стабильность соответствующего источника доходов и перспективы его сохранения в будущем.
36.		Предлагается сохранить возможность расчета величины среднемесячного дохода заемщика с использованием агрегированной информации о доходах заемщика, полученной по результатам анализа выписок по счетам заемщика в различных кредитных организациях, при этом в целях исключения возможного учета непригодных для расчета выплат предлагается установить норму о том, что использование выписок должно исключать возможность учета указанных выплат (в частности, посредством анализа назначений платежа).	АО «Банк ДОМ.РФ», НСФР, АО «ТБанк», Ассоциация «Россия»	Не учтено	Учитывая выявленные в ходе надзорных мероприятий факты некорректного формирования агрегированных выписок, представляемых сторонними сервисами операторов ¹⁶ , а также принимая во внимание невозможность проверки корректности таких сведений со стороны Федеральной налоговой службы или Банка России, полагаем использование таких документов в расчете ПДН нецелесообразным.
37.		В целях исключения ограничения на использование сервисов сторонних операторов, оказывающих услуги по предоставлению агрегированной информации о поступлениях на открытые в банках счета заемщика (далее – Операторы), вводимого в связи с тем, что информация Операторов не позволяет достоверно определить источник происхождения денежных средств заемщика и учитывать их при расчете ПДН, предлагаются следующие технические меры, направленные на достоверное определение источника происхождения средств: 1) в колонках «поступления», которые агрегируются Оператором, учитывать исключительно входящие поступления из следующего списка источников: – заработная плата; – социальные выплаты;	НСФР	Не учтено	

¹⁶ Сторонние сервисы операторов, оказывающих услуги по предоставлению агрегированной информации о поступлениях на открытые в банках счета заемщика.

	<p>– доходы от сдачи в аренду недвижимого имущества (при условии подтверждения права собственности (владения) этим имуществом и предоставления договора аренды (имущественного найма) указанного имущества).</p> <p>При этом указанные виды поступлений должны включаться в колонку «поступления» только в случае, если кредитная организация имеет достоверную и подтвержденную информацию о характере каждой учтенной транзакции.</p> <p>Так, для учета зарплатных поступлений, осуществленных в рамках зарплатного проекта, зарплатных поступлений, осуществленных вне зарплатного проекта, и социальных выплат поле «Назначения платежа» должно содержать всю необходимую информацию; для доходов от сдачи в наем недвижимого имущества должны быть предоставлены документы, подтверждающие права собственности (владения) этим имуществом и договор аренды (найма) указанного имущества.</p> <p>2) использовать значение, вычисленное как среднее за 12 месяцев от суммы колонок «поступления» всех банков, использующих услуги Оператора, в качестве подтвержденного дохода.</p> <p>3) предусмотреть обязанность Операторов и кредитных организаций, использующих их услуги, реализовать указанные технические меры в срок до вступления в силу Проекта.</p>			
38.	<p>Отмечаем нерелевантность и непригодность оставшихся документов, на основании которых можно оценить величину среднемесячного дохода заемщика ИП¹⁷ (книга учета доходов и расходов и налоговые декларации).</p>	<p>АО «Банк ДОМ.РФ», Ассоциация «Россия», АО «ТБанк»,</p>	<p>Принято к сведению</p>	<p>Вопрос об изменении подходов к определению продолжительности расчетного периода в целях оценки величины среднемесячного дохода заемщика – ИП будет</p>

¹⁷ Индивидуальные предприниматели.

	<p>Книга учета доходов и расходов ИП подписывается самим же ИП, как и справка о заработной плате, в связи с чем достоверность указанных документов не отличается.</p> <p>Кроме того, книги учета доходов и расходов заполняются по определенной форме и содержат множество показателей, что потребует существенных доработок процессов Банка и выделения штатных единиц на их обработку. Также в установленных случаях книга учета доходов и расходов не сдается в налоговый орган, контроль за достоверностью содержащихся в ней сведений отсутствует.</p> <p>В свою очередь налоговые декларации содержат подтвержденные сведения о доходах ИП, но часто такие сведения не отвечают критерию актуальности. В частности, в декларации 3-НДФЛ налоговый период составляет календарный год. Такая декларация сдается в налоговый орган не позднее 30 апреля года. Таким образом, неактуальность сведений указанной декларации может составлять от 5 месяцев, в связи с чем ее использование в соответствии с действующими нормами нерационально. А если расчет ПДН будет осуществляться в период с января по апрель текущего года, то сведения декларации будут только за год, предшествующий предыдущему.</p> <p>Кроме того, обращаем внимание, что у ИП сохраняется возможность «запросить» справку о доходах у другого ИП, и такой документ уже будет соответствовать установленным требованиям Банка России. Однако фактически может содержать недостоверную информацию.</p> <p>В связи с этим в отношении способов расчета величины среднемесячного заемщика-ИП предлагаем изменить подход к оценке временных интервалов, в которые может быть получен доход заемщика-ИП,</p>	НСФР	<p>дополнительно проработан Банком России при следующем внесении изменений в Указание № 6579-У.</p> <p>Одновременно отмечаем следующее.</p> <p>Книги учета доходов и расходов ИП являются формами налогового учета, официально установленными нормативно-правовыми актами компетентных министерств и ведомств. За недостоверное ведение соответствующих книг ИП может быть привлечен к ответственности по статье 120 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ). При этом справка о доходах заемщика – ИП, выданная им самому себе, не имеет установленной формы, за недостоверные сведения в такой справке невозможно применение мер ответственности.</p>
--	---	------	---

		пригодный для учета при расчете величины его среднемесячного дохода. В частности, учитывать величину дохода заемщика, указанную в наиболее актуальной из имеющихся деклараций (суммарный доход из такой декларации за год делить на 12), либо проработать иные возможные варианты.			
39.		<p>В соответствии со статьями 346.43 и 346.51 НК РФ патентная система не предусматривает ведение налоговой отчетности, отражающей фактические доходы ИП. Налоговая база в этом случае определяется исходя из стоимости патента, а не реального дохода. В результате проектируемого изменения для ИП, применяющих данную систему налогообложения, подтверждение доходов становится практически невозможным на основании налоговой отчетности.</p> <p>В этой связи предлагаем предусмотреть упрощенный характер оценки доходов указанной категории ИП.</p>	НСФР	Не учтено	<p>В соответствии со статьей 346.53 НК РФ налогоплательщики, применяющие патентную систему налогообложения, ведут учет доходов от реализации, полученных при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения, в книге учета доходов ИП, применяющего патентную систему налогообложения.</p> <p>Рекомендуем оценивать доходы соответствующей категории заемщиков с использованием указанной книги.</p>
40.		Предлагается исключить абзац четвертый подпункта 1.4 Проекта, при этом предусмотреть возможность использования выписок по расчетным счетам (РКО) в качестве базового источника информации о доходах ИП либо предусмотреть перечень допустимых документов от ИП, включая отчеты из онлайн-касс, данные платёжных сервисов, выписки по расчетным счетам, а также разрешить использование справок ИП при условии верификации информации по данным Федеральной налоговой службы.	АО «Банк ДОМ.РФ», ПАО «Банк Уралсиб», Ассоциация «Россия», АО «ТБанк», НСФР	Не учтено	<p>Пункт 1.4 Проекта исключает из приложения 1 к Указанию № 6579-У только документы, выданные заемщиком-ИП самому себе.</p> <p>При этом обращаем внимание, что кредиторы могут продолжать использовать указанные документы в порядке, предусмотренном подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 Указания № 6579-У.</p>

					Дополнительно отмечаем, что вопрос об изменении подходов к определению порядка оценки величины среднемесячного дохода заемщика – ИП будет дополнительно проработан Банком России при следующем внесении изменений в Указание № 6579-У.
41.		<p>Вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Сохраняется ли право у уполномоченного сотрудника, работающего у ИП, подписать справку по форме банка для подтверждения дохода, в частности, в следующих случаях: <p>1) когда кредит выдается директору предприятия, который также является по совместительству главным бухгалтером данного предприятия и справку о доходах он подписывает также сам себе;</p> <p>2) когда, например, справка по форме банка, составляется и подписывается ИП как итог оценки деятельности ИП, проведенной на основании документов ИП, согласно пункту 10 приложения 1 к Указанию № 6579-У.</p>	Ассоциация «Россия»	Не требует учета	<p>1) Указанием № 6579-У не регламентируется порядок составления и утверждения справок о заработной плате сотрудников, работающих у ИП. При соответствии документа условиям, предусмотренным Перечнем документов (в частности, пунктом 3 приложения 1 к Указанию № 6579-У), указанный документ может учитываться кредитором без использования порядка, предусмотренного подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 Указания № 6579-У. Отмечаем, что в указанной части изменения Проектом не предусмотрены.</p> <p>2) Справку по форме банка, которая составляется и подписывается ИП, с 01.04.2026 можно будет использовать только в порядке, предусмотренном подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 Указания № 6579-У.</p>
42.		Предлагается исключить возможность учета при расчете величины среднемесячного дохода заемщика	АО «Банк ДОМ.РФ»	Принято к	Вопрос будет дополнительно проработан Банком России при

		справок о заработной плате, выданных по форме организации (справка по форме организации/по форме банка), сохранив данную возможность учета для некоторых категорий работников (работников «силовых» ведомств, государственных/окологосударственных структур), достоверность справок о доходах которых не вызывает сомнений.		сведению	следующем внесении изменений в Указание № 6579-У.
43.		<p>Вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Запрещено ли использовать сервис «Блумтех» в качестве прямого источника подтверждения дохода? - Не исключается ли возможность использования данных, предоставляемых сервисом «Блумтех» для использования в качестве переменной/фактора при построении и применении модельного дохода? - Каков будет механизм взаимодействия между банками? Если счет заемщика открыт в банке А, а кредит он берет в банке Б, обязан ли банк А по запросу заемщика предоставить ему специальную выписку установленной формы? - Каков будет механизм взаимодействия, если заемщик готов предоставить выписку по нескольким своим счетам в разных кредитных организациях, на которые поступают заработная плата, пенсионные и иные социальные выплаты и прочие легитимные с точки зрения Банка России доходы? <p>Будет ли разработан единый стандарт такой выписки (например, в формате XML) для автоматизации процесса и исключения подделок?</p> <p>Кто несет ответственность за достоверность данных в такой выписке? Банк, выдавший выписку, или банк, использующий ее для расчета ПДН?</p>	Ассоциация «Россия»	Не требует учета	<p>1) Использование сервисов операторов, оказывающих услуги по представлению агрегированной информации о поступлениях на открытые в банках счета заемщика (в т.ч. «Блумтех»), будет нормативно ограничено с 01.04.2026.</p> <p>2) Данные, предоставляемые сервисом операторов, оказывающих услуги по представлению агрегированной информации о поступлениях на открытые в банках счета заемщика (в т.ч. «Блумтех»), могут быть использованы в качестве переменной/фактора при построении и применении моделей оценки доходов заемщика, если это не противоречит требованиям к данным для построения модели, предусмотренным абзацем четвертым подпункта 3.2.6.6 пункта 3.2 Указания № 6579-У.</p> <p>3) Указание № 6579-У не регулирует отношения, возникающие в связи с договором</p>

					<p>банковского счета между банком и физическим лицом.</p> <p>4) Указание № 6579-У не регламентирует порядок взаимодействия между несколькими кредитными организациями и физическим лицом для обмена выписками по его счетам. Заемщик может представить в банк выписки по счетам из нескольких банков. При этом банк самостоятельно в методике устанавливает критерии достоверности и актуальности таких документов.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что в рамках Указания № 6579-У Банк России не обладает полномочиями по разработке единого стандарта такой выписки.</p> <p>5) Вопрос об ответственности за достоверность сведений в выписке по счетам не относится к предмету регулирования Проекта. Вместе с тем полагаем, что банк, предоставивший выписку, отвечает за достоверность сведений, включенных им в указанную выписку, а банк, использующий выписку для подтверждения доходов заемщика, отвечает за проверку соответствующих данных на достоверность и актуальность.</p>
--	--	--	--	--	--

44.		<p>Правильно ли мы понимаем, что у кредитной организации сохраняется право при расчете величины среднемесячного дохода заемщика использовать выписки по счетам заемщика, выданные иными кредитными организациями?</p> <p>Норму можно прочитать таким образом, что кредитная организация вправе в целях расчета величины среднемесячного дохода заемщика использовать выписки по счетам заемщика, выданные только этой кредитной организацией.</p>	Банк «ДОМ.РФ»	Не требует учета	<p>Позиция банка корректна. У кредиторов сохраняется возможность использовать для подтверждения доходов заемщика выписки по счетам заемщика, непосредственно сформированные и предоставленные заемщику другой кредитной организацией, в которой открыты соответствующие счета.</p>
45.	Пункт 2	<p>Предлагается скорректировать срок вступления в силу Проекта (в частности, определить срок вступления в силу Проекта с учетом сроков реализации «дорожной карты»).</p>	<p>Союз «Микрофинансовый Альянс» НСФР, Ассоциация «Россия», ООО МФК «ВЭББАНКИР»</p>	Не учтено	<p>Не поддерживается. Проект подготовлен в рамках поэтапной реализации поручения Президента Российской Федерации.</p> <p>До момента реализации мероприятий, предусмотренных «дорожной карты», в полном объеме помимо использования официальных актуальных сведений о доходах заемщика кредиторы вправе использовать сведения из документов, не предусмотренных Перечнем документов (в сравнении с данными Росстата о среднедушевых денежных доходах населения), а также кредитные организации вправе использовать модельный подход.</p>