



Банк России

№ 77

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

28 декабря 2023



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 77 (2473)

28 декабря 2023

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, В.В. Чистюхин, А.Б. Заботкин,
О.В. Полякова, А.Г. Гузнов, Г.Г. Васильева,
А.С. Данилов, Е.О. Данилова, А.Г. Морозов,
М.В. Рыклина, К.В. Трemasов, Т.А. Забродина,
Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2023

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	6
Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 декабря 2023 года	6
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 декабря 2023 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации.	8
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	10
Приказ Банка России от 21.12.2023 № ОД-2203	10
Приказ Банка России от 21.12.2023 № ОД-2204	10
Сообщение о внесении негосударственного пенсионного фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц.	11
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	12
Показатели ставок межбанковского рынка с 15 по 21 декабря 2023 года	12
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	14
Валютный рынок	14
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	14
Рынок драгоценных металлов	15
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	15
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	16
Указание Банка России от 05.09.2023 № 6517-У “О порядке информирования клиентов участника эксперимента об осуществляемой им деятельности по партнерскому финансированию, о перечне информации, подлежащей раскрытию в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте участника эксперимента в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, а также о порядке и сроках раскрытия такой информации”	16
Указание Банка России от 07.09.2023 № 6521-У “О порядке и сроках исключения Банком России сведений о юридическом лице из реестра участников эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в случае подачи соответствующего заявления участником эксперимента”	18
Указание Банка России от 16.10.2023 № 6577-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 28 декабря 2021 года № 6043-У, Указание Банка России от 28 декабря 2021 года № 6044-У и Указание Банка России от 17 апреля 2023 года № 6411-У”	20
Указание Банка России от 16.10.2023 № 6578-У “О внесении изменений в пункты 5 и 9 Указания Банка России от 24 декабря 2021 года № 6037-У”	23
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”	24
Указание Банка России от 02.11.2023 № 6594-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 30 ноября 2015 года № 3862-У “О порядке осуществления выплаты выкупной суммы или ее передачи в соответствующий негосударственный пенсионный фонд”	58
Указание Банка России от 07.11.2023 № 6600-У “О признании утратившим силу Указания Банка России от 17 мая 2014 года № 3257-У”	59

Указание Банка России от 08.11.2023 № 6603-У "О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 11 мая 2021 года № 5790-У"	60
Указание Банка России от 14.11.2023 № 6605-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 25 декабря 2018 года № 5038-У"	61
Приказ Банка России от 26.12.2023 № ОД-2250 "О внесении изменений в пункт 1 приказа Банка России от 10 сентября 2020 года № ОД-1472"	62
Информационное письмо Банка России от 21.12.2023 № ИН-03-59/68 "О реструктуризации кредитов (займов) субъектов МСП"	62

Информационные сообщения

21 декабря 2023

Информация об изменении графика работы платежной системы Банка России 31 декабря 2023 года

Платежная система Банка России 31 декабря 2023 года будет функционировать в соответствии с графиком.

ОТДЕЛЬНЫЙ ГРАФИК ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение дня	Время начала	Время окончания
1	Предварительный сеанс платежной системы Банка России	00.00 по московскому времени	01.00 по московскому времени
2	Регулярный сеанс платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени	18.00 по московскому времени
2.1	Стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени	17.00 по московскому времени
2.2	Период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России	17.00 по московскому времени	18.00 по московскому времени
3	Завершающий сеанс платежной системы Банка России	18.00 по московскому времени	Не позднее 19.00 по московскому времени
4	Период функционирования сервиса быстрых платежей	Период функционирования сервиса быстрых платежей, установленный правилами платежной системы Банка России, не изменяется (круглосуточно)	

21 декабря 2023

Установлены факты манипулирования рынком при совершении сделок с фьючерсными контрактами

Банк России установил факты манипулирования рынком при совершении сделок с фьючерсными контрактами¹ (далее — Фьючерсы) на организованных торгах с 31.10.2022 по 23.11.2022.

Чуфарова Галина Ивановна, Маркова Александра Аркадьевна, Кузьмин Александр Константинович согласованно совершали взаимные сделки с Фьючерсами для улучшения торговой статистики аккаунтов в одной из социальных сетей и привлечения подписчиков. Эти операции привели к существенным отклонениям объема торгов Фьючерсами. В дальнейшем указанными лицами планировалось создание инвестиционного чата в мессенджере Telegram.

Как показала проверка, указанные операции относятся к манипулированию рынком в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 5 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 224-ФЗ).

Таким образом, Чуфарова Г.И., Маркова А.А. и Кузьмин А.К. нарушили запрет, установленный частью 2 статьи 6 Федерального закона № 224-ФЗ.

Банк России направил Чуфаровой Г.И., Марковой А.А. и Кузьмину А.К. предписания о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем, а также ограничил операции по их торговым счетам.

Банк России обращает внимание частных инвесторов на необходимость при принятии торговых решений критически оценивать информацию об инвестиционной деятельности, содержащуюся в мессенджерах и иных открытых источниках.

¹ Фьючерсные контракты на обыкновенные акции ПАО “Ростелеком” (RTKM-3.23), ПАО “ФосАгро” (PHOR-3.23), ПАО “Акционерная финансовая корпорация “Система” (AFKS-3.23), ПАО “Группа компаний “Самолет” (SMLT-3.23), ПАО “Федеральная сетевая компания — Россети” (FEES-3.23), ПАО “Газпром нефть” (SIBN-3.23), ПАО “Магнит” (MGNT-3.23), ПАО “ПИК СЗ” (PIKK-3.23), МКПАО “ОК “РУСАЛ” (RUAL-3.23), ПАО “РусГидро” (HYDR-3.23), ПАО “Аэрофлот” (AFLT-3.23), на индекс RGBI (RGBI-12.22).

25 декабря 2023

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в декабре 2023 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада декабря — 14,00%;

II декада декабря — 14,52%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены на официальном сайте Банка России.

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно³.

25 декабря 2023

Информация о порядке расчета и публикации процентной ставки RUONIA в период новогодних праздников

Банк России принял решение не проводить расчет и публикацию ставки однодневного межбанковского кредитования в российских рублях RUONIA за 29 декабря 2023 года.

Расчет и публикация ставки RUONIA за 9 января 2024 года будут осуществляться 10 января 2024 года.

Расчет и публикация ставки RUONIA с 10 января 2024 года продолжатся в обычном режиме.

26 декабря 2023

Продлены полномочия финансового омбудсмена Виктора Климова

Совет директоров Банка России 15 декабря 2023 года принял решение продлить полномочия Климова Виктора Владимировича в должности финансового уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в сферах страхования, кредитной кооперации, деятельности кредитных организаций, ломбардов, негосударственных пенсионных фондов.

Согласно Федеральному закону от 04.06.2018 № 123-ФЗ “Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг”, финансовый уполномоченный назначается Советом директоров Банка России по предложению главного финансового уполномоченного сроком на пять лет. Виктор Климов был впервые назначен на должность финансового уполномоченного 9 января 2019 года.

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

- учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту (в том числе потенциальному) без ограничений и предвзятых условий. Вклады для выделенных категорий клиентов (пенсионеры, дети) и целей (на социальные и гуманитарные цели и т.п.) не рассматриваются;
- не учитываются ставки с капитализацией процентов по вкладу;
- не учитываются ставки, действующие при соблюдении определенных условий (регулярный оборот по банковской карте, постоянный неснижаемый остаток на банковской карте и т.п.);
- не рассматриваются комбинированные депозитные продукты, т.е. вклады с дополнительными условиями. Такими дополнительными условиями начисления повышенной процентной ставки могут быть, например, приобретение инвестиционных паев на определенную сумму, открытие инвестиционного счета, оформление программы инвестиционного или накопительного страхования жизни, подключение дополнительного пакета услуг и т.п.;
- не рассматриваются вклады, срок которых разделен на периоды с различными ставками.

Индикатор средней максимальной процентной ставки рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

² ПАО Сбербанк (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО “Альфа-Банк” (1326) — alfabank.ru, АО “Россельхозбанк” (3349) — www.rshb.ru, ПАО Банк “ФК Открытие” (2209) — www.open.ru, ПАО “Московский кредитный банк” (1978) — mkb.ru, “Тинькофф Банк” (2673) — www.tinkoff.ru, ПАО “Промсвязьбанк” (3251) — psbank.ru, ПАО “Совкомбанк” (963) — sovcombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных веб-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 11,85%; на срок от 91 до 180 дней — 14,14%; на срок от 181 дня до 1 года — 14,26%; на срок свыше 1 года — 12,81%.

26 декабря 2023

Расширены полномочия финансового омбудсмена Татьяны Савицкой

Совет директоров Банка России 15 декабря 2023 года принял решение наделить финансового уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг Савицкую Татьяну Михайловну дополнительными полномочиями по рассмотрению обращений в отношении субъектов страхового дела. Теперь в ее полномочия входит рассмотрение обращений, которые касаются кредитной кооперации, деятельности кредитных организаций, ломбардов, негосударственных пенсионных фондов, субъектов страхового дела.

Татьяна Савицкая назначена на должность финансового уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг с 1 января 2021 года сроком на пять лет.

Кредитные организации

Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 декабря 2023 года

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	296 780 332	Да
2	АО КБ “Урал ФД”	249	3 401 697	Да
3	АО КБ “Хлынов”	254	5 267 766	Да
4	ООО “ХКФ Банк”	316	62 089 063	Да
5	АО “АБ “РОССИЯ”	328	124 089 262	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	1 239 268 046	Да
7	ПАО “СПБ Банк”	435	8 534 729	Да
8	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	165 617 888	Да
9	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	11 265 558	Да
10	ПАО “ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК”	493	13 731 315	Да
11	АО “Почта Банк”	650	70 632 945	Да
12	АО “Дальневосточный банк”	843	11 109 435	Да
13	ПАО “Совкомбанк”	963	319 338 716	Да
14	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 708 020 297	Да
15	КБ “ЭНЕРГОТРАНСБАНК” (АО)	1307	7 156 118	Да
16	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	837 421 439	Да
17	Банк “Левобережный” (ПАО)	1343	17 336 119	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	84 384 051	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	6 009 350 522	Да
20	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637	12 833 429	Да
21	ПАО “НБД-Банк”	1966	7 248 725	Да
22	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	380 444 881	Да
23	АО “САРОВБИЗНЕСБАНК”	2048	10 304 884	Да
24	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО)	2110	98 589 067	Да
25	ООО “Драйв Клик Банк”	2168	31 566 326	Да
26	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	502 424 118	Да
27	ТКБ БАНК ПАО	2210	31 116 317	Да
28	ПАО “МТС-Банк”	2268	69 534 882	Да
29	ПАО РОСБАНК	2272	238 653 373	Да
30	ПАО “БАНК УРАЛСИБ”	2275	89 630 326	Да
31	АКБ “Абсолют Банк” (ПАО)	2306	47 445 761	Да
32	АО Ингосстрах Банк	2307	14 669 120	Да
33	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	37 857 720	Да
34	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	267 220 776	Да
35	АО АКБ “ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК”	2402	11 638 805	Да
36	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440	34 482 476	Да
37	ПАО “МЕТКОМБАНК”	2443	20 209 504	Да
38	КБ “Кубань Кредит” ООО	2518	18 456 305	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
39	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	91 611 607	Да
40	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 739 358	Да
41	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	101 350 607	Да
42	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	2602	5 776 776	Да
43	АО "Тинькофф Банк"	2673	241 841 705	Да
44	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	2733	18 621 447	Да
45	АКБ "Держава" ПАО	2738	13 138 743	Да
46	АО "БМ-Банк"	2748	177 276 129	Да
47	АО "ОТП Банк"	2766	44 700 719	Да
48	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 514 699	Да
49	АО "БАНК СГБ"	2816	5 633 658	Да
50	АО "Экспобанк"	2998	40 776 083	Да
51	АО "РФК-банк"	3099	2 653 972	Да
52	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	577 113 981	Да
53	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 945 261	Да
54	Банк "ВБРР" (АО)	3287	174 719 129	Да
55	АО "Райффайзенбанк"	3292	438 348 082	Да
56	НКО АО НРД	3294	45 574 599	Нет
57	АО "МСП Банк"	3340	23 068 564	Да
58	АО "Россельхозбанк"	3349	594 610 273	Да
59	АО "СМП Банк"	3368	62 689 088	Да
60	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	8 228 469	Да
61	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	106 852 584	Нет
62	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	48 913 938	Да
63	ООО НКО "ЮМани"	3510-К	7 510 606	Нет
64	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	8 440 283	Да
65	ООО НКО "Мобильная карта"	3522-К	7 698 229	Нет
66	ООО НКО "Расчетные Решения"	3524	1 013 033	Нет
67	ЦМРБанк (ООО) ¹	3531	6 271 384	Да
68	НКО ЦК РДК (АО)	3540-ЦК	1 928 711	Нет

Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО "Эксперт РА", ООО "НКР" и ООО "НРА", применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 11.12.2023 № 3557-р.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 декабря 2023 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “В”, “Г” И “Д” ПУНКТА 2 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2011 № 1121 “О ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА, СРЕДСТВ ЕДИНОГО КАЗНАЧЕЙСКОГО СЧЕТА И РЕЗЕРВА СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ И ИНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТАХ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.12.2023

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	296 780 332	Да
2	ООО “ХКФ Банк”	316	62 089 063	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	124 089 262	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 239 268 046	Да
5	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	165 617 888	Да
6	АО “Почта Банк”	650	70 632 945	Да
7	ПАО “Совкомбанк”	963	319 338 716	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 708 020 297	Да
9	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	837 421 439	Да
10	РНКБ Банк (ПАО)	1354	84 384 051	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	6 009 350 522	Да
12	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	380 444 881	Да
13	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹	2110	98 589 067	Да
14	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	502 424 118	Да
15	ПАО “МТС-Банк”	2268	69 534 882	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	238 653 373	Да
17	ПАО “БАНК УРАЛСИБ”	2275	89 630 326	Да
18	АКБ “Абсолют Банк” (ПАО)	2306	47 445 761	Да
19	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	37 857 720	Да
20	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	267 220 776	Да
21	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440	34 482 476	Да
22	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	91 611 607	Да
23	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	101 350 607	Да
24	АО “Тинькофф Банк”	2673	241 841 705	Да
25	АО “БМ-Банк”	2748	177 276 129	Да
26	АО “ОТП Банк”	2766	44 700 719	Да
27	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 514 699	Да
28	АО “Экспобанк”	2998	40 776 083	Да
29	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	577 113 981	Да
30	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 945 261	Да
31	Банк “ВБРР” (АО)	3287	174 719 129	Да
32	АО “Райффайзенбанк”	3292	438 348 082	Да
33	АО “Россельхозбанк”	3349	594 610 273	Да
34	АО “СМП Банк” ²	3368	62 689 088	Да
35	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	48 913 938	Да

Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО “Эксперт РА”, ООО “НКР” и ООО “НРА”, применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 11.09.2019 № 2040-р.

² Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 15.03.2017 № 461-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 07.10.2017 № 1232 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, В КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА, СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ГРАЖДАН — УЧАСТНИКОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ПРИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ) ЗАСТРОЙЩИКОВ И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.12.2023

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	296 780 332	Да
2	ООО «ХКФ Банк»	316	62 089 063	Да
3	АО «АБ «РОССИЯ»	328	124 089 262	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 239 268 046	Да
5	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	165 617 888	Да
6	АО «Почта Банк»	650	70 632 945	Да
7	ПАО «Совкомбанк»	963	319 338 716	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 708 020 297	Да
9	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	837 421 439	Да
10	РНКБ Банк (ПАО)	1354	84 384 051	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	6 009 350 522	Да
12	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	380 444 881	Да
13	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)	2110	98 589 067	Да
14	ООО «Драйв Клик Банк»	2168	31 566 326	Да
15	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	502 424 118	Да
16	ПАО «МТС-Банк»	2268	69 534 882	Да
17	ПАО РОСБАНК	2272	238 653 373	Да
18	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	89 630 326	Да
19	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	47 445 761	Да
20	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	37 857 720	Да
21	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	267 220 776	Да
22	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	34 482 476	Да
23	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	91 611 607	Да
24	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	101 350 607	Да
25	АО «Тинькофф Банк»	2673	241 841 705	Да
26	АО «БМ-Банк»	2748	177 276 129	Да
27	АО «ОТП Банк»	2766	44 700 719	Да
28	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 514 699	Да
29	АО «Экспобанк»	2998	40 776 083	Да
30	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	577 113 981	Да
31	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 945 261	Да
32	Банк «ВБРР» (АО)	3287	174 719 129	Да
33	АО «Райффайзенбанк»	3292	438 348 082	Да
34	АО «Россельхозбанк»	3349	594 610 273	Да
35	АО «СМП Банк»	3368	62 689 088	Да
36	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	48 913 938	Да

Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО «Эксперт РА», ООО «НКР» и ООО «НРА», применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

Некредитные финансовые организации

21 декабря 2023 года

№ ОД-2203

ПРИКАЗ Об отзыве лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “АРСЕНАЛЬ”

В связи с несоблюдением обществом с ограниченной ответственностью “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “АРСЕНАЛЬ” (далее – Страховщик) минимально допустимого значения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, установленного Банком России в соответствии с пунктом 4.1 статьи 25 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (далее – Закон № 4015-1), с учетом наличия угрозы правам и законным интересам страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей и стабильности финансового (страхового) рынка и принимая во внимание, что в течение одного года к Страховщику Банком России применялись меры, предусмотренные абзацами вторым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 32.5-1 Закона № 4015-1, на основании подпункта 3 пункта 2 статьи 32.8 Закона № 4015-1

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензии от 25.09.2017 СЛ № 3193 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, от 25.09.2017 СИ № 3193 на осуществление добровольного имущественного страхования общества с ограниченной ответственностью “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “АРСЕНАЛЬ” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела – 3193; адрес: 111020, г. Москва, 2-я ул. Синичкина, 9а, стр. 10; ИНН 7705512995; ОГРН 1047705003895).

2. Разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель
Председателя Банка России

В.В. Чистюхин

21 декабря 2023 года

№ ОД-2204

ПРИКАЗ О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “АРСЕНАЛЬ” в связи с отзывом лицензии на осуществление страхования

В соответствии с пунктом 4 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, пунктом 3 статьи 183.5, статьей 183.7, пунктами 1 и 2 статьи 183.11, статьями 183.15-1 и 183.26-1, подпунктом 1 пункта 6.1, пунктом 7 и пунктом 9.1 статьи 184.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом приказом Банка России от 12 декабря 2023 года № ОД-2203 лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “АРСЕНАЛЬ”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 21 декабря 2023 года временную администрацию общества с ограниченной ответственностью “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “АРСЕНАЛЬ” (сокращенное наименование: ООО “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “АРСЕНАЛЬ”); адрес 111020, г. Москва, 2-я улица Синичкина, 9а, стр. 10; ИНН 7705512995; ОГРН 1047705003895; регистрационный номер в Едином государственном реестре субъектов страхового дела – 3193) сроком на шесть месяцев.

2. Возложить функции временной администрации общества с ограниченной ответственностью “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “АРСЕНАЛЬ” на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”.

3. Приостановить полномочия исполнительных органов общества с ограниченной ответственностью “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “АРСЕНАЛЬ”.

4. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

5. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель
Председателя Банка России

В.В. Чистюхин

СООБЩЕНИЕ

о внесении негосударственного пенсионного фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” сообщает, что в связи с вынесением Банком России 21 декабря 2023 г. положительного заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям, установленным статьей 19 Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений” (уведомление от 22.12.2023 № 38-2-3/3953), в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования внесено 22 декабря 2023 г. Акционерное общество “Негосударственный пенсионный фонд “БЛАГОСОСТОЯНИЕ”, ИНН 7707424367, номер по реестру – 48.

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 15 по 21 декабря 2023 года

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)¹
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	15.12.2023	18.12.2023	19.12.2023	20.12.2023	21.12.2023	значение	изменение ²
1 день	15,70	15,70	15,50	15,50	15,36	15,55	0,55
от 2 до 7 дней					15,90	15,90	0,57
от 8 до 30 дней					16,50	16,50	
от 31 до 90 дней		16,59				16,59	
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам с высоким кредитным рейтингом
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)¹
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	15.12.2023	18.12.2023	19.12.2023	20.12.2023	21.12.2023	значение	изменение ²
1 день	15,71	15,66	15,47	15,47	15,35	15,53	0,54
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней		16,59				16,59	
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом
(MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)¹
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	15.12.2023	18.12.2023	19.12.2023	20.12.2023	21.12.2023	значение	изменение ²
1 день	15,35	15,46		15,68		15,50	0,59
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

¹ Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

² По сравнению с периодом с 08.12.2023 по 14.12.2023, в процентных пунктах.

Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками банкам-резидентам и банкам-нерезидентам Российской Федерации (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом — не ниже Ваа3 по оценке агентства Moody’s, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом — от В3 до В1 по оценке агентства Moody’s или от В– до В+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

Начиная с января 2015 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки, объем которых в 10 раз превышает максимальный суммарный дневной объем аналогичных сделок банка (с учетом валюты и срока) за последние шесть месяцев. Кроме того, не публикуются значения показателей ставок и соответствующие обороты операций, расчет которых осуществлялся по менее чем трем сделкам.

Начиная с августа 2015 года при расчете ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B сделки кредитной организации, заключенные с одним контрагентом по одинаковой ставке (с учетом срока и валюты), учитываются как одна сделка.

Начиная с февраля 2016 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки между кредитными организациями, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и соответствующими кредитными организациями — инвесторами.

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России¹, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата				
	19.12	20.12	21.12	22.12	23.12
1 австралийский доллар	60,7054	60,5745	61,2498	61,8833	62,3530
1 азербайджанский манат	53,1860	52,9924	53,1798	53,9448	54,0817
100 армянских драмов	22,2727	22,1993	22,2926	22,6089	22,6663
1 белорусский рубль	28,4641	28,4339	28,5011	28,7129	28,6986
1 болгарский лев	50,6023	50,2886	50,6701	51,3157	51,6279
1 бразильский реал	18,3051	18,2377	18,5790	18,8065	18,8585
100 венгерских форинтов	25,6893	25,7076	25,7478	26,1995	26,4702
1000 вон Республики Корея	69,7010	68,8844	69,6017	70,2676	70,5594
10 000 вьетнамских донгов	37,8580	37,6712	37,7666	38,3387	38,4440
1 гонконгский доллар	11,6142	11,5719	11,6009	11,7617	11,7885
1 грузинский лари	33,7173	33,6120	33,7058	34,1499	34,2009
1 датская крона	13,2744	13,1936	13,2910	13,4599	13,5433
1 дирхам ОАЭ	24,6198	24,5302	24,6169	24,9711	25,0344
1 доллар США	90,4162	90,0870	90,4056	91,7062	91,9389
1 евро	98,7578	98,5764	99,0480	100,5113	101,2863
10 египетских фунтов	29,2673	29,1635	29,2639	29,6849	29,7602
10 индийских рупий	10,8429	10,8044	10,8406	11,0025	11,0530
10 000 индонезийских рупий	58,3217	58,0607	58,3036	59,1195	59,1894
100 казахстанских тенге	19,7657	19,6937	19,7392	20,1031	20,1184
1 канадский доллар	67,5857	67,2944	67,7500	68,7917	69,0699
1 катарский риал	24,8396	24,7492	24,8367	25,1940	25,2579
10 киргизских сомов	10,1534	10,1202	10,1733	10,3174	10,3042
1 китайский юань	12,6578	12,5790	12,6577	12,8124	12,8598
10 молдавских леев	50,7968	50,7950	51,2416	52,1894	52,3824
1 новозеландский доллар	56,2931	56,0341	56,6301	57,4081	57,8571
1 новый туркменский манат	25,8332	25,7391	25,8302	26,2018	26,2683
10 норвежских крон	86,4400	86,6696	87,1959	88,8996	89,2411
1 польский злотый	22,8180	22,7544	22,8719	23,1318	23,3715
1 румынский лей	19,8682	19,8285	19,9267	20,2098	20,3851
1 СДР (специальные права заимствования)	121,2291	120,4112	120,8280	122,6057	123,0933
100 сербских динаров	84,2448	84,0385	84,6224	85,7540	86,2934
1 сингапурский доллар	67,8597	67,6329	68,0714	68,9780	69,2885
10 таджикских сомони	82,4875	82,2007	82,5253	83,7125	83,9111
10 тайландских батов	25,8681	25,7561	25,8919	26,2499	26,5086
10 турецких лир	31,1664	31,0308	31,1142	31,5208	31,5768
10 000 узбекских сумов	73,0489	72,7289	73,0745	74,0165	74,3251
10 украинских гривен	24,4229	24,2219	24,2241	24,4214	24,4542
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	114,8195	113,9150	115,1677	116,1734	116,3579

	Дата				
	19.12	20.12	21.12	22.12	23.12
10 чешских крон	40,4294	40,0565	40,3723	40,9092	41,2282
10 шведских крон	88,2669	88,2522	88,6825	90,1821	90,9782
1 швейцарский франк	104,0822	103,9905	104,9398	106,3877	107,4555
10 южноафриканских рэндов	49,3509	48,5686	49,4322	50,3217	49,9193
100 японских иен	63,6062	62,7740	62,7904	63,9692	64,7868

¹ Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
19.12.2023	5907,79	70,32	2749,97	3284,85
20.12.2023	5862,09	69,32	2774,71	3423,50
21.12.2023	5933,40	69,50	2761,28	3490,83
22.12.2023	6001,66	70,67	2842,28	3600,02
23.12.2023	6035,07	71,49	2831,75	3570,73

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 14 декабря 2023 года
Регистрационный № 76403

5 сентября 2023 года

№ 6517-У

УКАЗАНИЕ

О порядке информирования клиентов участника эксперимента об осуществляемой им деятельности по партнерскому финансированию, о перечне информации, подлежащей раскрытию в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте участника эксперимента в информационно- телекоммуникационной сети “Интернет”, а также о порядке и сроках раскрытия такой информации

Настоящее Указание на основании части 10 статьи 3, части 2 статьи 10 Федерального закона от 4 августа 2023 года № 417-ФЗ “О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” устанавливает:

порядок информирования клиентов участника эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию об осуществляемой им деятельности по партнерскому финансированию;

перечень информации, подлежащей раскрытию в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте участника эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, а также порядок и сроки раскрытия такой информации.

1. Участник эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию (далее — участник эксперимента) должен раскрывать в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте участника эксперимента в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (при наличии) (далее — сайт участника эксперимента) следующую информацию:

1.1. Полное наименование (полное фирменное наименование) и сокращенное наименование (сокращенное фирменное наименование)

(при наличии) участника эксперимента, основной государственный регистрационный номер участника эксперимента, адрес участника эксперимента в пределах места нахождения, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, адреса обособленных подразделений участника эксперимента (при наличии), адрес электронной почты участника эксперимента (при наличии), номер телефона участника эксперимента, адрес сайта участника эксперимента (при наличии), информацию о регистрационном номере записи юридического лица в реестре участников эксперимента, ведение которого осуществляется Банком России на основании статьи 5 Федерального закона от 4 августа 2023 года № 417-ФЗ “О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее соответственно — реестр участников эксперимента, Федеральный закон от 4 августа 2023 года № 417-ФЗ);

1.2. Сведения о том, что в соответствии с частью 1 статьи 10 Федерального закона от 4 августа 2023 года № 417-ФЗ Банк России осуществляет регулирование деятельности участников эксперимента, а также контроль и надзор за соблюдением участниками эксперимента при осуществлении ими деятельности по партнерскому финансированию требований Федерального закона от 4 августа 2023 года № 417-ФЗ и изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России, с указанием ссылки на официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и адреса Банка России, указанного в едином государственном реестре юридических лиц;

1.3. Способы и адреса для направления обращений (жалоб) клиентов участнику эксперимента, а также в Банк России;

1.4. Сведения о том, что привлечение денежных средств в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 4 августа 2023 года № 417-ФЗ в форме вклада не осуществляется, и такие денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с частью 1 статьи 5 и абзацем первым статьи 5¹ Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”;

1.5. Сведения о наличии направленного в соответствии с пунктом 5 части 4 статьи 10 Федерального закона от 4 августа 2023 года № 417-ФЗ предписания Банка России об ограничении деятельности участника эксперимента с указанием даты, перечня ограничений и срока, на который они введены (при наличии) (для участника эксперимента, не являющегося кредитной организацией или некредитной финансовой организацией).

2. Участник эксперимента должен раскрывать информацию, предусмотренную пунктом 1 настоящего Указания, на русском языке четким, хорошо читаемым шрифтом.

3. При раскрытии информации, предусмотренной пунктом 1 настоящего Указания, участник эксперимента должен раскрыть ее на главной странице сайта участника эксперимента (при наличии), личного кабинета на сайте участника эксперимента, мобильного приложения участника эксперимента (при наличии).

4. Участник эксперимента должен раскрыть информацию, предусмотренную подпунктами 1.1–1.4 пункта 1 настоящего Указания, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения участником эксперимента решения Банка России о внесении сведений о юридическом лице в реестр участников эксперимента.

Информация, предусмотренная подпунктом 1.5 пункта 1 настоящего Указания, должна быть раскрыта участником эксперимента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения предписания Банка России об ограничении деятельности участника эксперимента.

5. В случае изменения информации, предусмотренной в подпунктах 1.1, 1.3 пункта 1 настоящего Указания, указанная информация должна быть обновлена в местах обслуживания клиентов и на сайте участника эксперимента не позднее трех рабочих дней, следующих за днем ее изменения.

В случае изменения информации, предусмотренной подпунктом 1.5 пункта 1 настоящего Указания, указанная информация должна быть обновлена в местах обслуживания клиентов участника эксперимента и на сайте участника эксперимента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем ее получения участником эксперимента.

6. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 25.12.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 8 декабря 2023 года
Регистрационный № 76331

7 сентября 2023 года

№ 6521-У

УКАЗАНИЕ

О порядке и сроках исключения Банком России сведений о юридическом лице из реестра участников эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в случае подачи соответствующего заявления участником эксперимента

Настоящее Указание на основании части 3 статьи 7 Федерального закона от 4 августа 2023 года № 417-ФЗ “О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” устанавливает порядок и сроки исключения Банком России сведений о юридическом лице из реестра участников эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в случае подачи соответствующего заявления участником эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию.

1. Банк России рассматривает вопрос об исключении сведений о юридическом лице из реестра участников эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию (далее соответственно — реестр, участник эксперимента), порядок ведения которого предусмотрен частью 2 статьи 5 Федерального закона от 4 августа 2023 года № 417-ФЗ “О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Федеральный закон от 4 августа 2023 года № 417-ФЗ), в течение двадцати рабочих дней со дня подачи участником эксперимента заявления об исключении сведений об участнике эксперимента из реестра (далее — заявление), а также документов и информации, подтверждающих наличие или отсутствие у участника эксперимента обязательств, возникших в связи с совершением сделок (операций) при осуществлении им

деятельности по партнерскому финансированию, по состоянию на день подачи участником эксперимента заявления.

2. Участник эксперимента, являющийся кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, должен направить в Банк России заявление, а также документы и информацию, указанные в пункте 1 настоящего Указания, в соответствии с порядком, определенным Банком России на основании статьи 73¹, статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — порядок взаимодействия с Банком России), посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — личный кабинет).

Участник эксперимента, не являющийся кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, должен направить в Банк России заявление, а также документы и информацию, указанные в пункте 1 настоящего Указания, одним из следующих способов:

в случае отсутствия у участника эксперимента доступа к личному кабинету — на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (иным регистрируемым почтовым отправлением);

в случае наличия у участника эксперимента доступа к личному кабинету — в форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия с Банком России.

В случае представления участником эксперимента заявления, документов и информации, указанных в пункте 1 настоящего Указания, на бумажном носителе к заявлению участником эксперимента прилагается электронный носитель информации (флеш-накопитель), содержащий электронные копии представляемых участником эксперимента заявления, документов и информации. Информация, представленная на электронном носителе информации (флеш-накопителе), должна быть идентична информации на бумажном носителе.

В случае если заявление подписано лицом, не осуществляющим функции единоличного исполнительного органа участника эксперимента, к указанному заявлению должна быть приложена копия документа, подтверждающего полномочия лица на его подписание.

Днем подачи в Банк России заявления, представления документов и информации, указанных в пункте 1 настоящего Указания, на бумажном носителе является день их регистрации в Банке России (территориальном учреждении Банка России).

3. В случае если к заявлению не приложены документы и (или) информация, указанные в пункте 1 настоящего Указания, а также если такие документы и (или) информация не подтверждают наличие (отсутствие) обязательств, возникших в связи с совершением сделок (операций) при осуществлении участником эксперимента деятельности по партнерскому финансированию, Банк России в течение десяти рабочих дней со дня подачи заявления направляет запрос участнику эксперимента о необходимости представления в Банк России недостающих документов и (или) информации (далее — запрос) способом, которым заявление, а также документы и информация, указанные в пункте 1 настоящего Указания, были представлены в Банк России. Документы и (или) информация должны быть представлены участником эксперимента в течение двадцати рабочих дней со дня получения участником эксперимента запроса.

В случае направления Банком России запроса днем подачи участником эксперимента в Банк России заявления, документов и (или) информации, указанных в пункте 1 настоящего Указания, является день регистрации в Банке России (территориальном учреждении Банка России) запрашиваемых документов и (или) информации в соответствии с запросом.

В случае непредставления участником эксперимента в Банк России запрашиваемых документов и (или) информации в соответствии с запросом участнику эксперимента в срок, указанный в абзаце первом настоящего пункта, Банк России должен

уведомить участника эксперимента о прекращении рассмотрения заявления об исключении сведений о юридическом лице из реестра в срок не позднее десяти рабочих дней со дня окончания срока, указанного в абзаце первом настоящего пункта. Уведомление направляется способом, которым заявление, а также документы и информация, указанные в пункте 1 настоящего Указания, были представлены в Банк России.

4. По результатам рассмотрения заявления, документов и информации, представленных в соответствии с пунктами 1 и 3 настоящего Указания, Банк России отказывает участнику эксперимента в исключении сведений из реестра либо исключает сведения о юридическом лице, подавшем заявление, из реестра.

Банк России в соответствии с частью 5 статьи 7 Федерального закона от 4 августа 2023 года № 417-ФЗ отказывает в исключении сведений о юридическом лице из реестра и уведомляет участника эксперимента об отказе в исключении сведений о юридическом лице из реестра не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с указанием основания отказа способом, которым заявление, а также документы и информация, указанные в пункте 1 настоящего Указания, были представлены в Банк России.

При отсутствии оснований, предусмотренных настоящим пунктом, Банк России исключает сведения о юридическом лице, подавшем заявление, из реестра и уведомляет юридическое лицо, подавшее заявление, способом, которым заявление, а также документы и информация, указанные в пункте 1 настоящего Указания, были представлены в Банк России, не позднее пяти рабочих дней со дня исключения сведений о нем из реестра.

5. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.12.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 8 декабря 2023 года
Регистрационный № 76333

16 октября 2023 года

№ 6577-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений
в Указание Банка России от 28 декабря 2021 года № 6043-У,
Указание Банка России от 28 декабря 2021 года № 6044-У
и Указание Банка России от 17 апреля 2023 года № 6411-У

На основании части третьей статьи 45², пункта 6 части первой статьи 62, части первой статьи 72, статьи 76⁴ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, пунктов 5¹, 5², 5⁶ и 5⁸ части 4 статьи 14 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, пункта 2 статьи 1 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 601-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О потребительском кредите (займе)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 октября 2023 года № ПСД-40):

1. Внести в нормативные акты Банка России следующие изменения:

1.1. В Указании Банка России от 28 декабря 2021 года № 6043-У “Об экономических нормативах микрокредитной компании”¹:

в абзаце первом пункта 2 слова “, обязаны соблюдать” заменить словами “(далее — Федеральный закон “О потребительском кредите (займе))”, обязаны соблюдать”;

абзац девятнадцатый пункта 3 изложить в следующей редакции:

“требований по заключенным договорам потребительского займа, по которым отношение суммы величин среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, в том числе по потребительскому кредиту (займу), заявление о предоставлении которого рассматривается кредитором и (или) индивидуальные условия которого передаются заемщику, к величине его среднемесячного дохода (показатель долговой нагрузки (далее — ПДН), рассчитанное в соответствии со статьей 5¹ Федерального закона “О потребительском кредите (займе)”, составило более 50 процентов, но не более 80 процентов (включительно);”;

пункт 15 признать утратившим силу;

приложение 2 признать утратившим силу.

1.2. В Указании Банка России от 28 декабря 2021 года № 6044-У “Об экономических нормативах микрофинансовой компании”²:

в абзаце первом пункта 2 слова “, обязаны соблюдать” заменить словами “(далее — Федеральный закон “О потребительском кредите (займе))”, обязаны соблюдать”;

абзац пятнадцатый пункта 3 изложить в следующей редакции:

“требований по заключенным договорам потребительского займа, по которым отношение суммы величин среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, в том числе по потребительскому кредиту (займу), заявление о предоставлении которого рассматривается кредитором и (или) индивидуальные условия которого передаются заемщику, к величине его среднемесячного дохода (показатель долговой нагрузки (далее — ПДН), рассчитанное в соответствии со статьей 5¹ Федерального закона “О потребительском кредите (займе)”, составило более 50 процентов, но не более 80 процентов (включительно);”;

пункт 20 признать утратившим силу;

приложение 2 признать утратившим силу.

1.3. В Указании Банка России от 17 апреля 2023 года № 6411-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”³:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 31 января 2022 года, регистрационный № 67063, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 1 июня 2023 года № 6432-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июня 2023 года, регистрационный № 73988).

² Зарегистрировано Минюстом России 31 января 2022 года, регистрационный № 67062, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 1 июня 2023 года № 6432-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июня 2023 года, регистрационный № 73988).

³ Зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73398.

в абзаце третьем пункта 1.1 слова “жилого и (или) нежилого помещения” заменить словами “зданий, сооружений, земельных участков, объектов незавершенного строительства, жилых и нежилых помещений, а также предназначенных для размещения транспортных средств частей зданий или сооружений (машино-мест) (далее — объект недвижимого имущества)”;

в пункте 1.3:

в абзаце втором слово “недвижимости” заменить словами “объекта недвижимого имущества”;

в абзаце четвертом слова “(далее — Федеральный закон от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ)” исключить;

в пункте 1.4:

в абзаце первом слова “жилого и (или) нежилого помещения” заменить словами “объекта недвижимого имущества”;

в абзаце втором слова “являются жилое и (или) нежилое помещение” заменить словами “является объект недвижимого имущества”;

в абзацах третьем и четвертом слова “жилого и (или) нежилого помещения” заменить словами “объекта недвижимого имущества”;

в пункте 1.5:

в абзаце первом слова “жилого и (или) нежилого помещения” заменить словами “объекта недвижимого имущества”;

в подпункте 1.5.2 слова “(далее — Федеральный закон от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ)” исключить;

в подпункте 1.5.3:

в абзаце втором слова “в соответствии с главой 2 настоящего Указания” заменить словами “в соответствии со статьей 5¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (далее — Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ)”;

в абзаце четвертом слова “в соответствии с главой 2 настоящего Указания” заменить словами “в соответствии со статьей 5¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ”;

в пункте 1.7:

в абзаце втором слова “в соответствии с главой 2 настоящего Указания” заменить словами “в соответствии со статьей 5¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ”;

в абзаце четвертом слово “указанным” заменить словом “указанных”;

в пункте 1.8:

абзац первый после слов “предоставленным юридическим лицам” дополнить словами “в рублях”;

в абзаце втором слова “зданий, сооружений, земельных участков, объектов незавершенного строительства, жилых и нежилых помещений, а также предназначенных для размещения транспортных средств частей зданий или сооружений (машино-мест) (далее — объекты недвижимого имущества)” заменить словами “объектов недвижимого имущества”;

абзац первый пункта 1.9 после слов “предоставленным юридическим лицам” дополнить словами “в рублях”;

в пункте 1.12:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“ПДН, рассчитываемого на самую позднюю дату в соответствии со статьей 5¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ;”;

в абзаце третьем слова “О потребительском кредите (займе)” исключить;

дополнить абзацем следующего содержания:

“В отношении возникших до 1 января 2024 года кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по предоставленным физическим лицам кредитам (займам) (в том числе права требования по которым были переданы кредитной организации до 1 января 2024 года) надбавки к коэффициентам риска по видам активов дифференцируются в зависимости от последнего рассчитанного значения ПДН, актуального на 31 декабря 2023 года (до даты наступления одного из случаев, установленных частями 1 и 2 статьи 5¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ, или до даты наступления иных случаев расчета ПДН, если они были определены кредитной организацией во внутреннем документе).”;

в абзаце первом пункта 1.13 слова “приложениями 1—6” заменить словами “приложениями 1—3, 5 и 6”;

в абзаце втором пункта 1.14 слова “приложения 2—6” заменить словами “приложения 2, 3, 5 и 6”;

сноску 1 к абзацу двенадцатому пункта 1.16 изложить в следующей редакции:

“¹ Зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67013, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 17 апреля 2023 года № 6413-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73400), от 16 октября 2023 года № 6578-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2023 года, регистрационный № 76334).”;

графу 2 строки 3.11 изложить в следующей редакции:

“Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом объекта недвижимого имущества (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427).

В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащие включению в коды 3001.i–3010.i, 3011.1.i”; после строки 3.11 дополнить строкой 3.11¹ следующего содержания:

3.11 ¹	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на строительство индивидуального жилого дома, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом земельного участка, предоставленного для индивидуального жилищного строительства, или залогом такого земельного участка и строящегося на нем индивидуального жилого дома (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427)	3011.1.i
-------------------	--	----------

в разделе VI:

в графе 2 строки 6.1 слова “, по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) не превышает значение “а”, установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 4 к настоящему Указанию)” исключить; строки 6.2 и 6.3 признать утратившими силу;

в графе 2 строки 6.4 слова “жилого и (или) нежилого помещения” заменить словами “объекта недвижимого имущества”;

абзац пятый графы 2 строки 6.8 изложить в следующей редакции:

“В расчет данного кода не включаются следующие требования:”;

абзац второй графы 2 строки 6.10 изложить в следующей редакции:

“В расчет данного кода не включаются следующие требования:”;

приложения 8–11 признать утратившими силу.

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

И.о. Председателя Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 8 декабря 2023 года
Регистрационный № 76334

16 октября 2023 года

№ 6578-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в пункты 5 и 9 Указания Банка России от 24 декабря 2021 года № 6037-У

На основании частей второй, четвертой и пятой статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, пункта 2 статьи 1 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 601-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О потребительском кредите (займе)” и в соответствии с решением Совета

директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 октября 2023 года № ПСД-40):

1. Внести в Указание Банка России от 24 декабря 2021 года № 6037-У “О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке

* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.12.2023.

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)”¹ следующие изменения:

1.1. Абзац второй пункта 5 изложить в следующей редакции:

“показателя долговой нагрузки заемщика, рассчитываемого в соответствии со статьей 5¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”;

1.2. В абзаце третьем пункта 9 слова “Федерального закона “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”,” заменить словами “Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” (далее — Федеральный закон “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”),”.

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

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 8 декабря 2023 года
Регистрационный № 76335

16 октября 2023 года

№ 6579-У

УКАЗАНИЕ

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

Настоящее Указание на основании части 4 статьи 5¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” устанавливает требования к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, в том числе по потребительскому кредиту (займу), заявление о предоставлении которого рассматривается кредитором и (или) индивидуальные условия которого передаются заемщику, и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика (включая информацию о доходах, содержащуюся в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) и (или) других документах, представляемых заемщиком), определяемому во внутреннем документе кредитной организации или микрофинансовой организации.

Глава 1. Общие положения

1.1. Порядок расчета суммы величин среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика (далее — сумма величин среднемесячных платежей) и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, определенный кредитной организацией или микрофинансовой организацией во внутреннем документе в соответствии с характером и масштабом совершаемых операций, уровнем и сочетанием рисков и в зависимости от информации, используемой при расчете суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика, должен содержать следующие положения:

1.1.1. Виды потребительских кредитов (займов), включая кредиты (займы), предоставленные в целях, не связанных с осуществлением заемщиком предпринимательской деятельности, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, предоставляемых кредитной организацией или микрофинансовой организацией.

1.1.2. Случаи расчета суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика в целях расчета показателя долговой нагрузки заемщика (далее — ПДН), перечисленные

¹ Зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67013, с изменением, внесенным Указанием Банка России от 17 апреля 2023 года № 6413-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73400).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.12.2023.

в частях 1 и 2 статьи 5¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (далее — Федеральный закон № 353-ФЗ).

1.1.3. Случаи и (или) периодичность расчета суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика в случае принятия кредитной организацией или микрофинансовой организацией решения, предусмотренного пунктом 1.5 настоящего Указания.

1.1.4. Наименование (наименования) бюро кредитных историй, информация из которого (которых) используется при расчете суммы величин среднемесячных платежей в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания.

1.1.5. Наименование (наименования) квалифицированного (квалифицированных) бюро кредитных историй (далее — КБКИ), информация из которого (которых) используется при расчете суммы величин среднемесячных платежей в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Указания.

1.1.6. Наименование (наименования) бюро кредитных историй, информация из которого (которых) используется при расчете величины среднемесячного дохода заемщика в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания.

1.1.7. Критерии оценки достоверности и актуальности информации, используемой кредитной организацией или микрофинансовой организацией в соответствии с пунктом 1.6, подпунктом 2.2.8 пункта 2.2 и подпунктами 3.1.5 и 3.1.8 пункта 3.1 настоящего Указания при расчете суммы величин среднемесячных платежей в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания и величины среднемесячного дохода заемщика, а также мероприятия по получению информации о заемщике, в том числе о его доходах, цели, на которую кредит (заем) предоставлен заемщику и использован им, планируемых источниках исполнения заемщиком обязательств по кредиту (займу) и об обеспечении по кредиту (займу).

1.1.8. Критерии оценки достоверности и актуальности информации, используемой кредитной организацией или микрофинансовой организацией в соответствии с пунктом 1.6, подпунктом 2.3.7 пункта 2.3 и подпунктами 3.1.5 и 3.1.8 пункта 3.1 настоящего Указания при расчете суммы величин среднемесячных платежей в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Указания и величины среднемесячного дохода заемщика, а также мероприятия по получению информации о заемщике, в том числе о его доходах, цели, на которую кредит (заем) предоставлен заемщику и использован им, планируемых источниках исполнения заемщиком обязательств по кредиту (займу) и об обеспечении по кредиту (займу).

1.1.9. Процедуры хранения рассчитанных значений суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика, а также всей информации, которая была использована кредитной организацией или микрофинансовой организацией при расчете ПДН (в том числе информации, размещенной на официальных сайтах Банка России и Федеральной службы государственной статистики в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”), а также ссылки на страницы размещения указанной информации на официальных сайтах Банка России и Федеральной службы государственной статистики¹ в сети “Интернет” и наименования используемых кредитной организацией или микрофинансовой организацией файлов, содержащих указанную информацию), в течение пяти лет с даты расчета суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика².

1.1.10. Методы, используемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией для расчета величин среднемесячных платежей по потребительским кредитам (займам), включая кредит (заем), предоставляемый в целях, не связанных с осуществлением заемщиком предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, заявление о предоставлении которого рассматривается кредитором и (или) индивидуальные условия которого передаются заемщику (далее — предоставляемый кредит (заем), в соответствии с подпунктом 2.3.4 пункта 2.3 настоящего Указания.

1.1.11. Методы, используемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией для расчета величин среднемесячных платежей по предоставляемым кредитам (займам) в соответствии с подпунктом 2.2.3 пункта 2.2 настоящего Указания.

1.1.12. Методы, используемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией для расчета величин среднемесячных платежей по кредитам (займам), ранее предоставленным кредитной организацией или микрофинансовой организацией, в соответствии с подпунктом 2.2.3 пункта 2.2 настоящего Указания.

¹ Часть 11 статьи 5 Федерального закона от 29 ноября 2007 года № 282-ФЗ “Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в Российской Федерации”.

² Пункт 462 Перечня документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков их хранения, утвержденного Положением Росархива и Банка России от 12 июля 2022 года № 1/801-П (зарегистрировано Минюстом России 19 июля 2022 года, регистрационный № 69304).

1.1.13. Методы, используемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией для расчета величин среднемесячных платежей по кредитам (займам), ранее предоставленным кредитной организацией или микрофинансовой организацией, в соответствии с подпунктом 2.3.5 пункта 2.3 настоящего Указания.

1.1.14. Методы, используемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией для расчета величин среднемесячных платежей по кредитам (займам), предоставленным заемщику другими кредиторами (займодавцами), в соответствии с подпунктами 2.2.4, 2.2.6 и 2.2.8 пункта 2.2 настоящего Указания.

1.1.15. Методы, используемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией для расчета величин среднемесячных платежей по кредитам (займам), предоставленным заемщику другими кредиторами (займодавцами), в соответствии с подпунктом 2.3.7 пункта 2.3 настоящего Указания.

1.1.16. Методы, используемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией для уменьшения величины среднемесячного платежа по кредитам (займам) заемщика в соответствии с абзацем третьим подпункта 2.2.1 и подпунктом 2.2.7 пункта 2.2 настоящего Указания.

1.1.17. Методы, используемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией для уменьшения величины среднемесячного платежа по кредитам (займам) заемщика в соответствии с абзацем третьим подпункта 2.3.1 и подпунктом 2.3.6 пункта 2.3 настоящего Указания.

1.1.18. Критерии признания записей о кредите (займе) дублирующими (идентичными) и (или) неактуальными при использовании кредитной организацией или микрофинансовой организацией для расчета суммы величин среднемесячных платежей в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания информации, содержащейся в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй по запросу кредитной организации или микрофинансовой организации в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (далее соответственно – кредитный отчет, Федеральный закон № 218-ФЗ).

1.1.19. Критерии признания сведений о кредите (займе) дублирующими (идентичными) и (или) неактуальными при использовании кредитной организацией или микрофинансовой организацией для расчета суммы величин среднемесячных платежей в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Указания информации, содержащейся в сведениях о среднемесячных платежах, полученных кредитной организацией или микрофинансовой организацией из всех КБКИ в соответствии с частью 1 статьи 6² Федерального закона № 218-ФЗ (далее – сведения КБКИ о среднемесячных платежах), в соответствии с подпунктами 2.3.2, 2.3.5–2.3.7 пункта 2.3 настоящего Указания.

1.1.20. Методы оценки достоверности и актуальности информации, получаемой от сторонних организаций, оказывающих услуги обработки (визуализации) кредитных отчетов, в случае использования кредитной организацией или микрофинансовой организацией указанной информации в целях расчета суммы величин среднемесячных платежей в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания.

1.1.21. Методы оценки достоверности и актуальности информации, получаемой от сторонних организаций, оказывающих услуги обработки (визуализации) кредитных отчетов, в случае использования кредитной организацией или микрофинансовой организацией указанной информации в целях расчета величины среднемесячного дохода заемщика в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания.

1.1.22. Источники получения информации о доступных рыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее – ПСК), рассчитываемой в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 353-ФЗ, или процентных ставок по договорам кредита (займа) в целях расчета кредитной организацией или микрофинансовой организацией в соответствии с абзацем четвертым подпункта 2.2.5 пункта 2.2 настоящего Указания среднеарифметического значения ПСК или процентной ставки.

1.1.23. Документы и информация, признаваемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией в качестве документально подтвержденной информации, предусмотренной подпунктом 2.2.8 пункта 2.2 настоящего Указания.

1.1.24. Документы и информация, признаваемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией в качестве документально подтвержденной информации, предусмотренной подпунктом 2.3.7 пункта 2.3 настоящего Указания.

1.1.25. Исчерпывающий перечень видов доходов, учитываемых кредитной организацией или микрофинансовой организацией при расчете величины среднемесячного дохода заемщика.

1.1.26. Методы, применяемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией при расчете величины среднемесячного дохода заемщика для различных видов доходов и кредитов (займов).

1.1.27. Исчерпывающий перечень данных, используемых кредитными организациями или микрофинансовыми организациями для расчета величины среднемесячного дохода заемщика (включая информацию о

доходах, содержащуюся в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) в соответствии с подпунктом 3.1.5 пункта 3.1 настоящего Указания.

1.1.28. Критерии признания данных о величине среднемесячного дохода заемщика дублирующими (идентичными) при использовании кредитной организацией или микрофинансовой организацией данных, содержащихся в нескольких подтверждающих документах.

1.1.29. Приоритетность использования предусмотренных подпунктами 3.1.1, 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания подходов к расчету величины среднемесячного дохода заемщика.

1.1.30. Методики оценки платежеспособности заемщика, применяемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией при принятии решения о предоставлении кредита (займа) в соответствии с абзацем четвертым подпункта 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания.

1.2. Порядок расчета кредитной организацией или микрофинансовой организацией суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, определенный во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, а также вносимые в него изменения должны быть утверждены единоличным или коллегиальным исполнительным органом (уполномоченным лицом или органом) кредитной организации или микрофинансовой организации.

Иные внутренние документы кредитной организации или микрофинансовой организации, ссылки на которые имеются во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, должны быть его неотъемлемой частью.

1.3. Дата расчета суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика, определенная во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, не должна быть позднее даты принятия одного из решений, предусмотренных пунктами 1—4 части 1 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ.

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

1.5. В случае если кредитная организация или микрофинансовая организация приняла решение установить во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, случаи, при наступлении которых рассчитывается ПДН в течение срока действия договора кредита (займа), не предусмотренные частями 1 и 2 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ, и (или) периодичность расчета ПДН, кредитная организация или микрофинансовая организация осуществляет расчет суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика не позднее даты расчета ПДН в таких случаях и (или) с установленной в указанном внутреннем документе периодичностью.

1.6. В случае если используемая кредитной организацией или микрофинансовой организацией при расчете суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика информация, полученная из разных источников, различается, кредитная организация или микрофинансовая организация использует для расчета суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика информацию, которая в соответствии с критериями, установленными во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, оценивается ею как достоверная и актуальная.

Глава 2. Требования к расчету суммы величин среднемесячных платежей

2.1. Расчет суммы величин среднемесячных платежей, предусмотренный внутренним документом, указанным в пункте 1.1 настоящего Указания, должен осуществляться кредитной организацией или микрофинансовой организацией:

с использованием информации, содержащейся в кредитном отчете, в соответствии с требованиями, установленными пунктом 2.2 настоящего Указания;

с использованием сведений КБКИ о среднемесячных платежах в соответствии с требованиями, установленными пунктом 2.3 настоящего Указания.

При этом расчет суммы величин среднемесячных платежей, предусмотренный внутренним документом, указанным в пункте 1.1 настоящего Указания, должен осуществляться кредитной организацией или микрофинансовой организацией с использованием одного из подходов, описанных в абзаце втором или абзаце третьем настоящего пункта.

2.2. Расчет суммы величин среднемесячных платежей с использованием информации, содержащейся в кредитном отчете, предусмотренный внутренним документом, указанным в пункте 1.1 настоящего Указания, должен соответствовать следующим требованиям:

2.2.1. В расчет суммы величин среднемесячных платежей должны включаться следующие среднемесячные платежи:

среднемесячные платежи по предоставляемому кредиту (займу);

среднемесячные платежи по всем кредитам и займам, действующим на дату расчета ПДН, включая кредиты (займы), предоставленные заемщику другими кредиторами (займодавцами). В случае если условиями договоров по указанным кредитам (займам) предусмотрена солидарная ответственность заемщика и другого физического лица (других физических лиц) (далее — созаемщик (созаемщики), величина среднемесячного платежа по ним уменьшается на сумму, пропорциональную величине среднемесячного дохода созаемщика (созаемщиков), рассчитанной в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Указания (при наличии у кредитной организации или микрофинансовой организации информации о доходах созаемщика (созаемщиков);

среднемесячные платежи по всем кредитам и займам, предоставленным созаемщику (созаемщикам), включая кредиты (займы), предоставленные созаемщику (созаемщикам) другими кредиторами (займодавцами), если наличие созаемщика (созаемщиков) предусмотрено условиями предоставляемого кредита (займа);

среднемесячные платежи по кредитам (займам), по которым заемщик (созаемщик) выступает поручителем, в случае возникновения у такого заемщика (созаемщика) обязанности исполнить обязательства заемщика (созаемщика) по договору кредита (займа), по которому он выступает поручителем, при условии, что в отношении поручителя как субъекта кредитной истории начинает формироваться основная часть кредитной истории в полном объеме в соответствии с частью 15 статьи 4 Федерального закона № 218-ФЗ.

При расчете величин среднемесячных платежей по кредитам (займам), по которым заемщик (созаемщик) выступает поручителем, в расчет величины среднемесячного платежа включается сумма просроченной задолженности по кредиту (займу) в объеме обязательства поручителя.

В расчет суммы величин среднемесячных платежей заемщика (созаемщика) не включаются платежи по кредитам (займам), указанным в пунктах 3 и 4 части 7 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ (при наличии у кредитной организации или микрофинансовой организации информации об обязанности заемщика по осуществлению указанных платежей).

2.2.2. Расчет суммы величин среднемесячных платежей должен быть осуществлен кредитной организацией или микрофинансовой организацией не позднее пятого рабочего дня после дня получения кредитного отчета.

В случае если до истечения сроков, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 2 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ, кредитной организацией или микрофинансовой организацией принято решение об уменьшении суммы и (или) лимита предоставляемого кредита (займа), сумма величин среднемесячных платежей при новом расчете ПДН рассчитывается на основании информации из кредитных отчетов, которые были использованы кредитной организацией или микрофинансовой организацией для расчета ПДН до принятия решения об уменьшении суммы и (или) лимита предоставляемого кредита (займа).

2.2.3. Величины среднемесячных платежей по кредитам (займам) рассчитываются кредитной организацией или микрофинансовой организацией с использованием методов оценки средней величины ежемесячного платежа, в том числе с использованием графика платежей по кредиту (займу), за период:

с предполагаемой даты предоставления кредита (займа) по предполагаемую дату полного исполнения обязательств по предоставляемому этой кредитной организацией или микрофинансовой организацией кредиту (займу);

с даты расчета ПДН по предусмотренную договором дату полного исполнения обязательств по ранее предоставленному этой кредитной организацией или микрофинансовой организацией кредиту (займу).

2.2.4. Величины среднемесячных платежей по кредитам (займам), предоставленным другими кредиторами (займодавцами), за исключением кредитов, предоставляемых с использованием кредитных карт, и кредитов, предоставляемых на условиях овердрафта, рассчитываются кредитной организацией или микрофинансовой организацией по формуле:

$$\text{СрмП}_1 = \frac{\frac{\text{ПСК}}{12} \times \text{СрЗ}}{1 - \left(1 + \frac{\text{ПСК}}{12}\right)^{-T}} + \text{ПрЗ},$$

где:

СрмП₁ — среднемесячный платеж по кредиту (займу);

ПСК — полная стоимость потребительского кредита (займа) в соответствии с договором кредита (займа), указанная в кредитном отчете, в процентах годовых. Значение ПСК по потребительским займам,

заключенным на срок до тридцати дней включительно, может быть скорректировано кредитной организацией или микрофинансовой организацией в соответствии с внутренним документом, указанным в пункте 1.1 настоящего Указания, на поправочный коэффициент по формуле:

$$\frac{ЧД}{30},$$

где:

ЧД — число дней, на которое предоставлен потребительский заем;

СрЗ — определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, сумма срочной задолженности по договору кредита (займа) без учета задолженности по процентным платежам и суммы просроченной задолженности по договору кредита (займа), включающей в себя сумму просроченной задолженности по основному долгу и по уплате начисленных (накопленных) процентов, а также сумму просроченной задолженности по иным требованиям;

ПрЗ — определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, сумма просроченной задолженности по договору кредита (займа), включающая в себя сумму просроченной задолженности по основному долгу и по уплате начисленных (накопленных) процентов, а также сумму просроченной задолженности по иным требованиям;

Т — количество месяцев, оставшихся до погашения кредита (займа), определенное с использованием информации, указанной в кредитном отчете. В случае если фактический срок до погашения кредита (займа) составляет целое число месяцев и (или) несколько дней, срок до погашения округляется в большую сторону до ближайшего целого числа месяцев.

В случае наличия в кредитном отчете информации об имеющейся просроченной задолженности по кредиту (займу), срок погашения которого истек на дату предоставления этого кредитного отчета, величина среднемесячного платежа принимается равной сумме просроченной задолженности по указанному договору кредита (займа), определенной с использованием информации, содержащейся в кредитном отчете.

2.2.5. В случае отсутствия в кредитном отчете информации о ПСК при расчете величин среднемесячных платежей по кредитам (займам) в соответствии с подпунктом 2.2.4 настоящего пункта используется одно из следующих значений ПСК:

среднерыночное значение ПСК, опубликованное на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” в соответствии с пунктом 6 Указания Банка России от 1 апреля 2019 года № 5112-У “О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых”¹ (далее — среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России), применяемое в календарном квартале, в котором был заключен договор кредита (займа), для категории потребительских кредитов (займов), которой соответствуют условия договора кредита (займа);

среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России в календарном квартале, следующем за календарным кварталом, в котором был заключен договор кредита (займа), для категории потребительских кредитов (займов), которой соответствуют условия договора кредита (займа), в случае отсутствия среднерыночного значения ПСК, опубликованного Банком России в календарном квартале, в котором был заключен договор кредита (займа);

среднеарифметическое значение ПСК или процентной ставки, рассчитанное кредитной организацией или микрофинансовой организацией на основе доступных рыночных значений ПСК или процентных ставок по кредитам (займам), заключенным на аналогичных условиях в календарном квартале, в котором был заключен договор кредита (займа), в случае отсутствия среднерыночного значения ПСК, опубликованного Банком России, по категории потребительских кредитов (займов), которой соответствуют условия договора кредита (займа).

2.2.6. Величины среднемесячных платежей по всем кредитам, предоставленным другими кредиторами с использованием кредитных карт, и по всем кредитам, предоставленным другими кредиторами на условиях овердрафта, рассчитываются кредитной организацией или микрофинансовой организацией только по одной формуле, устанавливаемой кредитной организацией или микрофинансовой организацией во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, из следующих формул:

$$\text{СрмП}_2 = \max(5\% \times (\text{ПЛ} + \text{ПрЗ}); \text{ПрЗ})$$

¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 апреля 2019 года, регистрационный № 54552.

или

$$\text{СрмП}_2 = 10\% \times \text{ТЗ} + \text{ПрЗ},$$

где:

СрмП₂ — среднемесячный платеж по кредиту;

ПЛ — установленный лимит кредитования, указанный в кредитном отчете;

ПрЗ — определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, сумма просроченной задолженности по договору кредита, включающая в себя сумму просроченной задолженности по основному долгу и по уплате начисленных (накопленных) процентов, а также сумму просроченной задолженности по иным требованиям;

ТЗ — сумма срочной текущей задолженности по договору кредита на дату последнего платежа, указанная в кредитном отчете.

2.2.7. При расчете величин среднемесячных платежей по кредитам (займам), по которым исполнение обязательств или их части будет осуществлено заемщиком денежными средствами, полученными по предоставляемому кредиту (займу) (далее — рефинансируемые кредиты (займы), сумма срочной задолженности, предусмотренная абзацем девятым подпункта 2.2.4 настоящего пункта, сумма срочной текущей задолженности, предусмотренная абзацем девятым подпункта 2.2.6 настоящего пункта, и (или) сумма просроченной задолженности, предусмотренная абзацем десятым подпункта 2.2.4 и абзацем восьмым подпункта 2.2.6 настоящего пункта, уменьшаются на величину обязательства (его части), исполнение которого (которой) будет осуществлено заемщиком денежными средствами, полученными по предоставляемому кредиту (займу).

В случае если по результатам осуществления мероприятий, предусмотренных подпунктом 1.1.7 пункта 1.1 настоящего Указания, будет установлено, что заемщик не исполнил обязательства (часть обязательств) по рефинансируемым кредитам (займам), при новом расчете ПДН в соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ величина среднемесячного дохода заемщика рассчитывается в соответствии с подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Указания.

2.2.8. В случае если информация о среднемесячных платежах, содержащаяся в кредитном отчете, не позволяет в соответствии с положениями внутреннего документа, указанного в пункте 1.1 настоящего Указания, достоверно и актуально рассчитать сумму величин среднемесячных платежей, а также в случае отсутствия согласия заемщика на раскрытие кредитной организации или микрофинансовой организации основной части кредитной истории согласно статье 6 Федерального закона № 218-ФЗ, величины среднемесячных платежей по договорам кредита (займа), заключенным заемщиком с другими кредиторами (займодавцами), рассчитываются с использованием метода, отличного от установленного подпунктами 2.2.4 и 2.2.6 настоящего пункта. Такой метод должен позволять достоверно и актуально рассчитать сумму величин среднемесячных платежей с использованием документально подтвержденной информации, которая в соответствии с критериями, установленными во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, оценивается как достоверная и актуальная.

При расчете величин среднемесячных платежей по договорам кредита (займа), заключенным заемщиком с другими кредиторами (займодавцами), в качестве документально подтвержденной информации принимаются:

предоставленный заемщиком и подписанный кредитором (займодавцем) график погашения кредита (займа);

заявление заемщика о предоставлении кредита (займа) с подписанным им подтверждением достоверности содержащейся в заявлении информации;

иные установленные во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, документы, представленные кредиторами (займодавцами) и оцениваемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией как достоверные и актуальные и подтверждающие расчет величины среднемесячного платежа или отсутствие задолженности.

2.2.9. При расчете суммы величин среднемесячных платежей величины среднемесячных платежей по кредитам и займам в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Федеральный закон № 86-ФЗ), на дату расчета суммы величин среднемесячных платежей либо по курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному в соответствии со статьей 317 Гражданского кодекса Российской Федерации соглашением сторон и действующему на дату расчета суммы величин среднемесячных платежей.

2.3. Расчет суммы величин среднемесячных платежей с использованием сведений КБКИ о среднемесячных платежах, предусмотренный внутренним документом, указанным в пункте 1.1 настоящего Указания, должен соответствовать следующим требованиям:

2.3.1. В расчет суммы величин среднемесячных платежей включаются следующие среднемесячные платежи:

среднемесячные платежи по предоставляемому кредиту (займу);

среднемесячные платежи по всем кредитам и займам заемщика, в том числе по кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, в случае возникновения у такого заемщика обязанности исполнить обязательства заемщика по договору кредита (займа), по которому он выступает поручителем, информация о которых получена кредитной организацией или микрофинансовой организацией из сведений КБКИ о среднемесячных платежах, за исключением кредитов (займов), величина среднемесячного платежа по которым рассчитывается в соответствии с подпунктами 2.3.5—2.3.7 настоящего пункта. В случае если в соответствии с кредитным отчетом и (или) документально подтвержденной информацией, предусмотренной абзацами вторым—пятым подпункта 2.3.7 настоящего пункта, условиями договоров кредита (займа), заключенных заемщиком и действующих на дату расчета ПДН, включая договоры кредита (займа), заключенные заемщиком с другими кредиторами (займодавцами), предусмотрена солидарная ответственность заемщика и созаемщика (созаемщиков), величина среднемесячного платежа по таким договорам кредита (займа) уменьшается на сумму, пропорциональную величине среднемесячного дохода созаемщика (созаемщиков), рассчитанной в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Указания (при наличии у кредитной организации или микрофинансовой организации информации о доходах созаемщика (созаемщиков));

среднемесячные платежи по всем кредитам и займам созаемщика (созаемщиков), в том числе по кредитам (займам), по которым созаемщик выступает поручителем, в случае возникновения у такого созаемщика обязанности исполнить обязательства заемщика по договору кредита (займа), по которому он выступает поручителем, указанные в сведениях КБКИ о среднемесячных платежах (за исключением кредитов (займов), величина среднемесячных платежей по которым рассчитывается в соответствии с подпунктами 2.3.5—2.3.7 настоящего пункта), если наличие созаемщика (созаемщиков) предусмотрено условиями предоставляемого кредита (займа).

В расчет суммы величин среднемесячных платежей заемщика (созаемщика) не включаются платежи по кредитам (займам), указанным в пунктах 3 и 4 части 7 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ (при наличии у кредитной организации или микрофинансовой организации информации об обязанности заемщика по осуществлению указанных платежей).

2.3.2. При использовании для расчета суммы величин среднемесячных платежей заемщика (созаемщика) сведений КБКИ о среднемесячных платежах указанные сведения сопоставляются кредитной организацией или микрофинансовой организацией на предмет выявления дублирующих (идентичных) записей в отношении обязательств заемщика (созаемщика) по одному договору кредита (займа) на основании уникального идентификатора договора (сделки), присвоенного в соответствии с подпунктом “о” пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона № 218-ФЗ. Сведения КБКИ о среднемесячных платежах в отношении обязательств заемщика (созаемщика) по одному договору кредита (займа) в расчете суммы величин среднемесячных платежей заемщика (созаемщика) должны учитываться однократно.

2.3.3. Расчет суммы величин среднемесячных платежей должен быть осуществлен кредитной организацией или микрофинансовой организацией не позднее пятого рабочего дня после дня получения сведений КБКИ о среднемесячных платежах.

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

2.3.4. Величина среднемесячного платежа по предоставляемому кредиту (займу), за исключением кредитов, предоставляемых с использованием кредитных карт, и кредитов, предоставляемых на условиях овердрафта, рассчитывается кредитной организацией или микрофинансовой организацией с использованием установленных во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, методов оценки средней величины ежемесячного платежа за период с предполагаемой даты предоставления кредита (займа) по предполагаемую дату полного исполнения обязательств по кредиту (займу).

Величина среднемесячного платежа по кредиту, предоставляемому с использованием кредитной карты, и по кредиту, предоставляемому на условиях овердрафта, рассчитывается кредитной организацией следующим образом:

в случае если условия кредита, предоставляемого с использованием кредитной карты, и условия кредита, предоставляемого на условиях овердрафта, предусматривают, что размер минимального ежемесячного платежа по таким кредитам определяется в долях от одобренного кредитной организацией лимита кредитования, величина среднемесячного платежа по таким кредитам признается равной величине минимального ежемесячного платежа;

в случае если условия кредита, предоставляемого с использованием кредитной карты, и условия кредита, предоставляемого на условиях овердрафта, предусматривают, что размер минимального ежемесячного платежа по таким кредитам определяется в зависимости от размера задолженности и условиями такого кредита предусмотрена возможность снижения указанного лимита до нуля при его использовании заемщиком в полном объеме, в целях расчета величины среднемесячного платежа размер задолженности по таким кредитам признается равным размеру одобренного кредитной организацией лимита кредитования, в иных случаях — 30 процентам от одобренного кредитной организацией лимита кредитования;

в случае если условия кредита, предоставляемого с использованием кредитной карты, и условия кредита, предоставляемого на условиях овердрафта, не предусматривают начисление минимального ежемесячного платежа и условиями такого кредита предусмотрена возможность снижения указанного лимита до нуля при его использовании заемщиком в полном объеме, величина среднемесячного платежа по таким кредитам определяется с использованием установленных во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, методов оценки средней величины ежемесячного платежа за период с предполагаемой даты предоставления кредита по предполагаемую дату полного исполнения обязательств по кредиту. При этом в целях расчета величины среднемесячного платежа по таким кредитам размер задолженности признается равным размеру одобренного кредитной организацией лимита кредитования. В иных случаях размер задолженности признается равным 30 процентам от одобренного кредитной организацией лимита кредитования.

2.3.5. При расчете кредитной организацией или микрофинансовой организацией ПДН в отношении заемщика по кредиту (займу), ранее предоставленному указанной кредитной организацией или микрофинансовой организацией, величина среднемесячного платежа по такому кредиту (займу) рассчитывается в порядке, установленном Банком России в соответствии с пунктом 12 статьи 3 Федерального закона № 218-ФЗ.

Сведения КБКИ о среднемесячных платежах в отношении обязательств заемщика (созаемщика) по кредиту (займу), указанному в абзаце первом настоящего подпункта, и в связи с которыми рассчитывается ПДН, не включаются в расчет суммы величин среднемесячных платежей заемщика (созаемщика).

2.3.6. Полученные кредитной организацией или микрофинансовой организацией сведения КБКИ о среднемесячных платежах в отношении обязательства заемщика (созаемщика), которое будет полностью исполнено денежными средствами, полученными по предоставляемому кредиту (займу), не включаются в расчет величин среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика.

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

В случае если по результатам осуществления мероприятий, предусмотренных подпунктом 1.1.8 пункта 1.1 настоящего Указания, будет установлено, что заемщик не исполнил обязательства (часть обязательств) по рефинансируемым кредитам (займам), при новом расчете ПДН в соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ величина среднемесячного дохода заемщика рассчитывается в соответствии с подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Указания.

2.3.7. В случае если при получении сведений КБКИ о среднемесячных платежах такие сведения не позволяют достоверно и актуально рассчитать сумму величин среднемесячных платежей, а также в случае отсутствия согласия заемщика на раскрытие кредитной организации или микрофинансовой организации основной части кредитной истории согласно статье 6 Федерального закона № 218-ФЗ, кредитной организацией или микрофинансовой организацией используется документально подтвержденная информация,

которая в соответствии с критериями, установленными во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, оценивается ею как достоверная и актуальная.

При расчете величин среднемесячных платежей по договорам кредита (займа), заключенным заемщиком с другими кредиторами (займодавцами), в качестве документально подтвержденной информации принимаются:

предоставленный заемщиком и подписанный кредитором (займодавцем) график погашения кредита (займа);

заявление заемщика о предоставлении кредита (займа) с подписанным им подтверждением достоверности содержащейся в заявлении информации;

иные установленные во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, документы, оцениваемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией как достоверные и актуальные и подтверждающие расчет величины среднемесячного платежа или отсутствие задолженности.

2.3.8. При расчете суммы величин среднемесячных платежей величины среднемесячных платежей по кредитам и займам в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона № 86-ФЗ, на дату расчета суммы величин среднемесячных платежей либо по курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному в соответствии со статьей 317 Гражданского кодекса Российской Федерации соглашением сторон и действующему на дату расчета суммы величин среднемесячных платежей.

Глава 3. Требования к расчету величины среднемесячного дохода заемщика

3.1. Расчет величины среднемесячного дохода заемщика (созаемщика), предусмотренный внутренним документом, указанным в пункте 1.1 настоящего Указания, должен соответствовать стандартному подходу, установленному настоящим пунктом (далее — стандартный подход), за исключением случая, предусмотренного пунктом 3.2 настоящего Указания, когда кредитная организация, соответствующая условиям, перечисленным в подпункте 3.2.2 пункта 3.2 настоящего Указания, приняла решение о применении при определении величины среднемесячного дохода заемщика и (или) созаемщика (созаемщиков) подхода, предусмотренного пунктом 3.2 настоящего Указания (далее — модельный подход).

Расчет величины среднемесячного дохода заемщика в соответствии со стандартным подходом осуществляется кредитной организацией или микрофинансовой организацией с применением одного или нескольких подходов к расчету величины среднемесячного дохода заемщика, предусмотренных подпунктами 3.1.1, 3.1.6 и 3.1.7 настоящего пункта, в зависимости от установленной во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, приоритетности использования указанных подходов.

Расчет величины среднемесячного дохода заемщика на основании стандартного подхода, предусмотренный внутренним документом, указанным в пункте 1.1 настоящего Указания, должен соответствовать следующим требованиям:

3.1.1. В случае если при расчете величины среднемесячного дохода заемщика кредитной организацией или микрофинансовой организацией используются документы, предусмотренные примерным перечнем подтверждающих документов, содержащих данные, используемые при расчете величины среднемесячного дохода заемщика, приведенным в приложении 1 к настоящему Указанию (далее — примерный перечень), величина среднемесячного дохода рассчитывается как среднее арифметическое значение суммы доходов, полученных заемщиком из различных источников, за период, равный двенадцати календарным месяцам и заканчивающийся не ранее двух календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН, за исключением случая, когда во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, в составе перечня видов доходов, учитываемых при расчете величины среднемесячного дохода заемщика, установлен (установлены) один и (или) несколько из следующих видов доходов, включаемых в расчет величины среднемесячного дохода заемщика следующим образом:

доход заемщика пенсионного характера в размере следующих исчисленных за один любой календарный месяц выплат, которые были получены им (начислены или назначены ему): страховой и (или) накопительной пенсионных выплат (за исключением суммы единовременных пенсионных выплат), а также дополнительных ежемесячных денежных выплат, компенсаций и материального обеспечения (за исключением набора социальных услуг и федеральной социальной доплаты к пенсии, если они отдельно указаны в подтверждающем документе, указанном в том числе в примерном перечне);

доход заемщика, подтвержденный выпиской о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, за период, равный двенадцати календарным месяцам и заканчивающийся не ранее шести календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН. В случае если указанная выписка содержит информацию о доходах заемщика, полученных

им в текущем календарном году, информация о доходах заемщика, полученных им за предшествующий год, не учитывается кредитной организацией или микрофинансовой организацией;

доход заемщика, подтвержденный сведениями о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц¹, полученными в соответствии с пунктом 1¹ распоряжения Правительства Российской Федерации от 15 августа 2012 года № 1471-р из информационной системы Федеральной налоговой службы (далее — сведения ФНС России), за период, равный двенадцати календарным месяцам и заканчивающийся не ранее четырех календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН. В случае если исходя из сведений ФНС России заемщик работает на текущем месте работы менее двенадцати календарных месяцев, в среднемесячный доход заемщика включается доход, полученный им на текущем месте работы за указанный в сведениях ФНС России период, но не менее чем за три календарных месяца и не более чем за двенадцать календарных месяцев;

среднее значение дохода, полученного заемщиком, который в течение трех календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН, работает на текущем месте работы, за период, соответствующий периоду работы заемщика по данному месту работы, но не превышающий двенадцати календарных месяцев. В указанном случае доходы, полученные заемщиком по предыдущему месту работы, не включаются в расчет величины среднемесячного дохода заемщика;

среднее значение дохода, полученного заемщиком от трудовой деятельности за период, в течение которого заемщик получал заработную плату, размер которой был изменен (при наличии документов, содержащих данные, подтверждающие изменение размера оплаты труда заемщика по месту работы), но не менее чем за три календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН. В указанном случае доходы, полученные заемщиком до изменения размера оплаты его труда, не включаются в расчет величины среднемесячного дохода заемщика.

3.1.2. При расчете ПДН в течение срока действия решения кредитной организации или микрофинансовой организации о предоставлении кредита (займа) либо об увеличении лимита кредитования по кредиту (займу) с лимитом кредитования в случае отсутствия актуальной информации о доходах заемщика в величину среднемесячного дохода заемщика включается значение дохода, которое было использовано кредитной организацией или микрофинансовой организацией при расчете ПДН при принятии решения о предоставлении такого кредита (займа) либо об увеличении лимита кредитования по такому кредиту (займу) с лимитом кредитования.

Срок, в течение которого в величину среднемесячного дохода заемщика включается значение дохода, которое использовалось кредитной организацией или микрофинансовой организацией при расчете ПДН при принятии решения о предоставлении кредита (займа), за исключением решения о предоставлении кредитов (займов), требования по которым предусмотрены пунктом 1.4 Указания Банка России от 17 апреля 2023 года № 6411-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”² (далее — Указание Банка России № 6411-У), либо об увеличении лимита кредитования по кредиту (займу) с лимитом кредитования, не может превышать трех месяцев с даты принятия кредитной организацией или микрофинансовой организацией указанных решений.

Срок, в течение которого в величину среднемесячного дохода заемщика включается значение дохода, которое использовалось кредитной организацией или микрофинансовой организацией при расчете ПДН при принятии решения о предоставлении кредитов (займов), требования по которым предусмотрены пунктом 1.4 Указания Банка России № 6411-У, не может превышать шести месяцев с даты принятия кредитной организацией или микрофинансовой организацией указанного решения.

При новом расчете ПДН в соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ в течение сроков, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, в величину среднемесячного дохода заемщика включается значение дохода, которое кредитная организация или микрофинансовая организация использовала при расчете ПДН при принятии решения о предоставлении заемщику кредита (займа) в целях исполнения им обязательств (части обязательств) по рефинансируемым кредитам (займам).

3.1.3. В случае если условия предоставляемого кредита (займа) или кредита (займа), ранее предоставленного кредитной организацией или микрофинансовой организацией, осуществляющей расчет ПДН, предусматривают наличие созаемщика (созаемщиков), кредитной организацией или микрофинансовой

¹ Предусмотрены позицией 22 перечня документов (сведений), обмен которыми осуществляется с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 15 августа 2012 года № 1471-р.

² Зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73398, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 16 октября 2023 года № 6577-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2023 года, регистрационный № 76333).

организацией в целях расчета ПДН рассчитывается величина совокупного среднемесячного дохода заемщика и созаемщика (созаемщиков), определяемая как сумма величин среднемесячных доходов заемщика и созаемщика (созаемщиков).

Величина среднемесячного дохода созаемщика рассчитывается в соответствии с требованиями настоящей главы.

3.1.4. В расчет величины среднемесячного дохода заемщика включаются доходы, полученные заемщиком в денежной форме, за вычетом налогов на доходы, подлежащих уплате в соответствии с частью второй Налогового кодекса Российской Федерации.

Суммы оплаты за сезонные, временные и другие виды работ, выполненных по срочным трудовым договорам, суммы доходов, полученных от исполнения гражданско-правовых договоров, доходов, полученных от сдачи внаем (в аренду) недвижимого и иного имущества, доходов, полученных от осуществления предпринимательской и иной деятельности, а также сумма дивидендов, полученных заемщиком в случае принятия юридическим лицом решения о выплате дивидендов, или часть выплаченной чистой прибыли юридического лица, распределенной пропорционально доле участия заемщика в уставном капитале (в отношении заемщика, являющегося учредителем (акционером, участником), приобретателем (владельцем) акций (долей) юридического лица), включаются в расчет величины среднемесячного дохода заемщика за период, указанный в абзаце первом подпункта 3.1.1 настоящего пункта.

3.1.5. Доходы, полученные заемщиком, включаются кредитной организацией или микрофинансовой организацией в расчет величины среднемесячного дохода заемщика только при наличии у кредитной организации или микрофинансовой организации данных, содержащихся в подтверждающих документах, в том числе предусмотренных примерным перечнем, которые в соответствии с критериями, установленными во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, оцениваются как достоверные и актуальные.

3.1.6. В случае если при расчете величины среднемесячного дохода заемщика кредитной организацией или микрофинансовой организацией используются данные, содержащиеся в одном или нескольких документах, не указанных в примерном перечне, в том числе подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа), в связи с которым кредитной организацией или микрофинансовой организацией рассчитывается ПДН, в расчет среднемесячного дохода заемщика должна включаться наименьшая из следующих величин:

величина дохода заемщика, указанная в документах, предусмотренных абзацем первым настоящего подпункта;

среднее арифметическое значение среднедушевого денежного дохода в регионе, в котором заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории Российской Федерации или по месту жительства, рассчитанное за четыре квартала на основе последней информации о среднедушевом денежном доходе¹, опубликованной на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики в сети "Интернет" в соответствии с пунктом 2 распоряжения Правительства Российской Федерации от 6 мая 2008 года № 671-р.

В случае если при расчете величины среднемесячного дохода заемщика кредитной организацией или микрофинансовой организацией при принятии решения о предоставлении кредита (займа) в сумме (с лимитом кредитования) менее 50 тысяч рублей или кредита (займа) на приобретение автотранспортного средства, по которому исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства, используются методики оценки платежеспособности заемщика, в расчет ПДН включается величина дохода, указанная в заявлении на предоставление такого кредита (займа), подписанном заемщиком, уменьшенная кредитной организацией или микрофинансовой организацией с использованием указанных методик.

Величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная кредитной организацией или микрофинансовой организацией в соответствии с настоящим подпунктом, не должна суммироваться с величиной среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной кредитной организацией или микрофинансовой организацией с использованием иной информации о доходах заемщика.

3.1.7. В случае если при расчете величины среднемесячного дохода заемщика кредитной организацией или микрофинансовой организацией используются кредитные отчеты, величина среднемесячного дохода заемщика не должна более чем в 1,3 раза превышать среднее арифметическое значение ежемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика за двадцать четыре календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН (далее — расчетный период).

¹ Предусмотрено позицией 1.9.7 раздела I Федерального плана статистических работ, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 6 мая 2008 года № 671-р.

В случае если в используемых для оценки дохода заемщика кредитных отчетах месяцу расчета ПДН предшествует период (не более шести месяцев), за который отсутствует информация о наличии у заемщика кредитов (займов), расчетный период может предшествовать указанному периоду.

Расчетный период уменьшается кредитной организацией или микрофинансовой организацией на количество календарных месяцев (общей продолжительностью не более шести), в которых согласно кредитным отчетам у заемщика отсутствовали кредиты (займы).

Ежемесячный платеж по всем кредитам и займам заемщика за каждый месяц, который приходится на расчетный период, рассчитывается как сумма величин платежей по всем кредитам и займам, фактически осуществленных заемщиком в этом месяце, рассчитанная с использованием информации, указанной в кредитных отчетах, за исключением платежей по кредитам (займам), внесенных с нарушением сроков согласно графику платежей по кредитным договорам (договорам займа) более чем на тридцать календарных дней.

Расчет величины среднемесячного дохода заемщика должен быть произведен кредитной организацией или микрофинансовой организацией не позднее пятого рабочего дня после дня получения кредитного отчета.

Величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная кредитной организацией или микрофинансовой организацией в соответствии с настоящим подпунктом, не должна суммироваться с величиной среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной кредитной организацией или микрофинансовой организацией с использованием иной информации о доходах заемщика.

В случае если величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная в соответствии с настоящим подпунктом, превышает величину среднемесячного дохода заемщика, рассчитанную с использованием иной имеющейся у кредитной организации или микрофинансовой организации информации, в том числе содержащейся в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа), в качестве величины дохода заемщика принимается величина среднемесячного дохода, рассчитанная с использованием такой информации.

3.1.8. Значение среднемесячного дохода заемщика, рассчитанное в соответствии с подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 настоящего пункта, подлежит использованию в целях расчета ПДН, если указанное значение оценивается кредитной организацией или микрофинансовой организацией в соответствии с внутренним документом, указанным в пункте 1.1 настоящего Указания, как достоверное и актуальное.

3.2. При принятии кредитной организацией решения о применении модельного подхода к расчету величины среднемесячного дохода заемщика в целях расчета ПДН по предоставленным физическим лицам на потребительские цели кредитам (займам), требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 Указания Банка России № 6411-У, в сумме (с лимитом кредитования), не превышающей (не превышающим) 1 миллион рублей, величина среднемесячного дохода заемщика и (или) созаемщика по таким кредитам (займам) рассчитывается следующим образом:

3.2.1. В расчет ПДН подлежит включению величина среднемесячного дохода заемщика и (или) созаемщика (созаемщиков), рассчитанная кредитной организацией с использованием моделей оценки дохода заемщика. При этом включаемая в расчет ПДН величина среднемесячного дохода каждого заемщика (созаемщика) не может превышать 400 тысяч рублей.

В случае если условиями предоставляемого кредита (займа) предусмотрено наличие созаемщика (созаемщиков), кредитной организацией или микрофинансовой организацией в целях расчета ПДН рассчитывается величина совокупного среднемесячного дохода заемщика и созаемщика (созаемщиков), определяемая как сумма величин среднемесячных доходов заемщика и созаемщика (созаемщиков).

3.2.2. В случае если на дату направления уведомления, содержащего информацию о готовности кредитной организации применять модельный подход при расчете величины среднемесячного дохода заемщика в целях расчета ПДН, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 2 к настоящему Указанию (далее — уведомление о применении модельного подхода), кредитная организация не менее одного года в процессах принятия решений о предоставлении кредитов (займов), в том числе при определении максимальной суммы кредита (займа) и (или) лимита кредитования, использует модели оценки дохода заемщика, такая кредитная организация вправе направить в Банк России уведомление о применении модельного подхода в следующем порядке:

3.2.2.1. Кредитная организация вправе направить уведомление о применении модельного подхода, в случае если средняя величина ссудной задолженности по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на потребительские цели, требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 Указания Банка России № 6411-У, рассчитанная за шесть месяцев, предшествующих месяцу направления кредитной организацией уведомления о применении модельного подхода, составляет или превышает 300 миллиардов рублей, или в случае если кредитная организация в соответствии с частью второй статьи 72¹

Федерального закона № 86-ФЗ получила разрешение на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для определения величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов.

3.2.2.2. В случае если средняя величина ссудной задолженности кредитной организации по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на потребительские цели, требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 Указания Банка России № 6411-У, рассчитанная за шесть месяцев, предшествующих месяцу направления кредитной организацией уведомления о применении модельного подхода, составляет или превышает 60 миллиардов рублей, но не превышает 300 миллиардов рублей, кредитная организация вправе направить уведомление о применении модельного подхода не ранее 1 апреля 2024 года.

3.2.2.3. Средняя величина ссудной задолженности кредитной организации по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на потребительские цели, требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 Указания Банка России № 6411-У, рассчитывается как среднее арифметическое значение остатков по указанным кредитам (займам) на счетах (их частях) №№ 455А (кроме 45523), 457А (кроме 45713), 45815, 45817 на начало каждого из шести календарных месяцев, предшествующих месяцу направления кредитной организацией уведомления о применении модельного подхода.

3.2.3. Уведомление о применении модельного подхода направляется в Банк России по решению единоличного или коллегиального исполнительного органа (уполномоченного лица или органа), принятому согласно внутренним документам кредитной организации.

К уведомлению о применении модельного подхода должны быть приложены документы и данные, указанные в примерном перечне документов и информации, представляемых в Банк России кредитными организациями в связи с применением модельного подхода (пункт 1 приложения 3 к настоящему Указанию).

3.2.4. В уведомлении о применении модельного подхода кредитной организацией указываются сформированные в соответствии с определенными во внутренних документах кредитной организации признаками группы заемщиков, величину среднемесячного дохода которых кредитная организация планирует определять с использованием отдельной модели оценки дохода заемщика (далее — сегмент (сегменты) применения модели (моделей)).

Модельный подход при расчете величины среднемесячного дохода заемщика используется не более чем в пяти сегментах применения модели одновременно.

В уведомлении о применении модельного подхода указывается должностное лицо из числа работников кредитной организации, уполномоченное осуществлять взаимодействие с Банком России по вопросам применения кредитной организацией модельного подхода (далее — уполномоченный представитель кредитной организации).

Информационный обмен с Банком России осуществляется уполномоченным представителем кредитной организации с использованием личного кабинета в соответствии с порядком, установленным Банком России на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона № 86-ФЗ.

В случаях, когда технические возможности личного кабинета не позволяют передать требуемый объем материалов и данных, допускается их передача с использованием электронных носителей информации с сопроводительным письмом кредитной организации.

3.2.5. Кредитная организация в соответствии с решением единоличного или коллегиального исполнительного органа (уполномоченного лица или органа), принятым согласно внутренним документам кредитной организации, вправе отозвать ранее направленное уведомление о применении модельного подхода путем направления в Банк России письма, содержащего информацию об отзыве ранее направленного уведомления о применении модельного подхода.

В случае поступления письма кредитной организации, содержащего информацию об отзыве ранее направленного уведомления о применении модельного подхода, Банк России прекращает рассмотрение указанного уведомления о применении модельного подхода.

В случае если после отзыва ранее направленного уведомления о применении модельного подхода кредитная организация повторно примет решение о применении модельного подхода в целях расчета ПДН по тому же сегменту применения модели, уведомление о применении модельного подхода может быть направлено такой кредитной организацией не ранее чем через три месяца с даты направления ею письма, предусмотренного абзацем первым настоящего подпункта.

3.2.6. Модели оценки дохода заемщика должны соответствовать следующим критериям:

3.2.6.1. При построении моделей оценки дохода заемщика в качестве фактической величины дохода (целевой переменной) кредитной организацией используется любая из следующих величин:

величина среднемесячного дохода, рассчитанная кредитной организацией в соответствии со стандартным подходом и подтвержденная данными, содержащимися в одном или нескольких документах, указанных в примерном перечне;

величина ежемесячного дохода, указанная в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа), при одновременном соблюдении следующих условий:

указанная величина дохода заемщика подтверждена кредитной организацией в соответствии с ее внутренними документами;

в течение шести календарных месяцев с даты предоставления кредита (займа) по нему отсутствовала непрерывная просроченная задолженность в размере, превышающем 1 тысячу рублей, продолжительностью свыше трех календарных дней;

кредит (заем) не признавался реструктурированным в соответствии с подпунктом 3.7.2.2 пункта 3.7 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”¹ (далее — Положение Банка России № 590-П) в течение шести календарных месяцев с даты его предоставления.

3.2.6.2. Методика построения модели оценки дохода заемщика обеспечивает возможность воспроизведения указанной в абзаце двадцать седьмом подпункта 3.2.6.4 настоящего пункта величины среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика.

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

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

набор данных о заемщиках, в отношении которых на дату выдачи кредита (займа) определена фактическая величина дохода (целевая переменная), предусмотренная подпунктом 3.2.6.1 настоящего пункта, и рассчитана величина среднемесячного дохода в соответствии с абзацами первым—третьим подпункта 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, кредиты (займы) которым были предоставлены в течение ближайшего к дате формирования указанного набора данных периода времени, составляющего двенадцать календарных месяцев (далее — набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания);

набор данных о заемщиках, в отношении которых на дату выдачи кредита (займа) определена фактическая величина дохода (целевая переменная), предусмотренная подпунктом 3.2.6.1 настоящего пункта, и рассчитана величина среднемесячного дохода в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания в размере, превышающем 3 тысячи рублей, кредиты (займы) которым были предоставлены в течение ближайшего к дате формирования указанного набора данных периода времени, составляющего двенадцать календарных месяцев (далее — набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания);

набор данных обо всех заемщиках, в отношении которых на дату выдачи кредита (займа) величина среднемесячного дохода, указанная в абзаце втором подпункта 3.2.6.1 настоящего пункта, отличается от величины дохода, указанной в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа), не более чем на 5 процентов и рассчитана величина среднемесячного дохода в соответствии с абзацами первым—третьим подпункта 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, кредиты (займы) которым были предоставлены в течение ближайшего к дате формирования указанного набора данных периода времени, составляющего двенадцать календарных месяцев (далее — набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания);

набор данных обо всех заемщиках, в отношении которых на дату выдачи кредита (займа) величина среднемесячного дохода, указанная в абзаце втором подпункта 3.2.6.1 настоящего пункта, отличается от величины дохода, указанной в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа), не более чем на 5 процентов и рассчитана величина среднемесячного дохода в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания в размере, превышающем 3 тысячи рублей, кредиты (займы) которым были предоставлены в течение ближайшего к дате формирования указанного набора данных

¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894), от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915).

периода времени, составляющего двенадцать календарных месяцев (далее — набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания).

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

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

$$\begin{cases} \text{CAOP}_{\text{Росстат}_n} > \text{CAOP}_{\text{модель/Росстат}_n} \\ \text{CAOP}_{\text{БКИ}_n} > \text{CAOP}_{\text{модель/БКИ}_n} \\ \text{CAOP}_m < 40\% \end{cases},$$

где:

$\text{CAOP}_{\text{Росстат}_n}$ соответствует каждому из следующих показателей: $\text{CAOP}_{\text{Росстат}_1}$, $\text{CAOP}_{\text{Росстат}_2}$;

$\text{CAOP}_{\text{Росстат}_1}$ — средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать шестым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией в соответствии с абзацами первым—третьим подпункта 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания;

$\text{CAOP}_{\text{Росстат}_2}$ — средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать шестым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией в соответствии с абзацами первым—третьим подпункта 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания;

$\text{CAOP}_{\text{модель/Росстат}_n}$ соответствует каждому из следующих показателей: $\text{CAOP}_{\text{модель/Росстат}_1}$, $\text{CAOP}_{\text{модель/Росстат}_2}$;

$\text{CAOP}_{\text{модель/Росстат}_1}$ — средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать шестым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией с применением моделей оценки доходов заемщика (если показатель $\text{CAOP}_{\text{Росстат}_n}$ соответствует показателю $\text{CAOP}_{\text{Росстат}_1}$);

$\text{CAOP}_{\text{модель/Росстат}_2}$ — средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать шестым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией с применением моделей оценки доходов заемщика (если показатель $\text{CAOP}_{\text{Росстат}_n}$ соответствует показателю $\text{CAOP}_{\text{Росстат}_2}$);

$\text{CAOP}_{\text{БКИ}_n}$ соответствует каждому из следующих показателей: $\text{CAOP}_{\text{БКИ}_1}$, $\text{CAOP}_{\text{БКИ}_2}$;

$\text{CAOP}_{\text{БКИ}_1}$ — средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать шестым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания;

$\text{CAOP}_{\text{БКИ}_2}$ — средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать шестым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания;

$\text{CAOP}_{\text{модель/БКИ}_n}$ соответствует каждому из следующих показателей: $\text{CAOP}_{\text{модель/БКИ}_1}$, $\text{CAOP}_{\text{модель/БКИ}_2}$;

$\text{CAOP}_{\text{модель/БКИ}_1}$ — средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать шестым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией с применением моделей оценки доходов заемщика (если показатель $\text{CAOP}_{\text{БКИ}_n}$ соответствует показателю $\text{CAOP}_{\text{БКИ}_1}$);

$\text{CAOP}_{\text{модель/БКИ}_2}$ — средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать шестым настоящего подпункта,

используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией с применением моделей оценки доходов заемщика (если показатель $CAOP_{БКИ,п}$ соответствует показателю $CAOP_{БКИ,2}$);

$CAOP_m$ — средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать шестым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, фактическая величина дохода (целевая переменная) которого принадлежит m -й группе доходов заемщиков, где:

m — порядковый номер группы доходов заемщиков (от 1 до 10). В целях определения порядкового номера группы доходов заемщика информация о фактических величинах дохода (целевых переменных), включенных в набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, ранжируется по фактической величине дохода (целевой переменной) заемщика от наименьшего к наибольшему и делится на 10 групп таким образом, чтобы на каждую группу приходилось 10 процентов заемщиков.

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

$$CAOP_V = \frac{1}{I_V} \sum_{i=1}^I \left| \frac{ПргнДоx_{v,i} - ФактДоx_i}{ФактДоx_i} \right| \times 100\%,$$

где:

$CAOP_V$ соответствует каждому из следующих показателей: $CAOP_{модель/Росстат,1}$, $CAOP_{модель/Росстат,2}$, $CAOP_{модель/БКИ,1}$, $CAOP_{модель/БКИ,2}$, $CAOP_{Росстат,1}$, $CAOP_{Росстат,2}$, $CAOP_{БКИ,1}$, $CAOP_{БКИ,2}$, $CAOP_m$;

I_V соответствует одному из следующих показателей:

I_{x1} — количество заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания (если показатель $CAOP_V$ соответствует показателю $CAOP_{модель/Росстат,1}$ или показателю $CAOP_{Росстат,1}$);

I_{x2} — количество заемщиков в наборе данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания (если показатель $CAOP_V$ соответствует показателю $CAOP_{модель/Росстат,2}$ или показателю $CAOP_{Росстат,2}$);

I_{y1} — количество заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания (если показатель $CAOP_V$ соответствует показателю $CAOP_{модель/БКИ,1}$ или показателю $CAOP_{БКИ,1}$);

I_{y2} — количество заемщиков в наборе данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания (если показатель $CAOP_V$ соответствует показателю $CAOP_{модель/БКИ,2}$ или показателю $CAOP_{БКИ,2}$);

I_m — количество заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, величина среднемесячного дохода которых принадлежит m -й группе доходов заемщиков (если показатель $CAOP_V$ соответствует показателю $CAOP_m$);

$ПргнДоx_{v,i}$ соответствует одному из следующих показателей:

$ПргнДоx_{модель/Росстат,1,i}$ — величина среднемесячного дохода заемщика по i -му кредиту (займу), информация о котором включена в набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией с использованием моделей оценки дохода заемщика (если показатель $CAOP_V$ соответствует показателю $CAOP_{модель/Росстат,1}$);

$ПргнДоx_{модель/Росстат,2,i}$ — величина среднемесячного дохода заемщика по i -му кредиту (займу), информация о котором включена в набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией с использованием моделей оценки дохода заемщика (если показатель $CAOP_V$ соответствует показателю $CAOP_{модель/Росстат,2}$);

$ПргнДоx_{модель/БКИ,1,i}$ — величина среднемесячного дохода заемщика (не менее 3 тысяч рублей) по i -му кредиту (займу), информация о котором включена в набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией с использованием моделей оценки дохода заемщика (если показатель $CAOP_V$ соответствует показателю $CAOP_{модель/БКИ,1}$);

$ПргнДоx_{модель/БКИ,2,i}$ — величина среднемесячного дохода заемщика (не менее 3 тысяч рублей) по i -му кредиту (займу), информация о котором включена в набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией с использованием моделей оценки дохода заемщика (если показатель $CAOP_V$ соответствует показателю $CAOP_{модель/БКИ,2}$);

$ПргнДоx_{Росстат,1,i}$ — величина среднемесячного дохода заемщика по i -му кредиту (займу), информация о котором включена в набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией в соответствии с абзацами первым—третьим подпункта 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания (если показатель $CAOP_V$ соответствует показателю $CAOP_{Росстат,1}$);

$\text{ПргнДох}_{\text{Росстат},2,i}$ — величина среднемесячного дохода заемщика по i -му кредиту (займу), информация о котором включена в набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией в соответствии с абзацами первым—третьим подпункта 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания (если показатель CAOP_V соответствует показателю $\text{CAOP}_{\text{Росстат},2}$);

$\text{ПргнДох}_{\text{БКИ},1,i}$ — величина среднемесячного дохода заемщика по i -му кредиту (займу) (не менее 3 тысяч рублей), информация о котором включена в набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания (если показатель CAOP_V соответствует показателю $\text{CAOP}_{\text{БКИ},1}$);

$\text{ПргнДох}_{\text{БКИ},2,i}$ — величина среднемесячного дохода заемщика по i -му кредиту (займу) (не менее 3 тысяч рублей), информация о котором включена в набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания (если показатель CAOP_V соответствует показателю $\text{CAOP}_{\text{БКИ},2}$);

$\text{ПргнДох}_{m,i}$ — величина среднемесячного дохода заемщика по i -му кредиту (займу), информация о котором включена в набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, и фактическая величина дохода (целевая переменная) которого принадлежит m -й группе доходов заемщиков (если показатель CAOP_V соответствует показателю CAOP_m);

ФактДох_i — фактическая величина дохода (целевая переменная) заемщика по i -му кредиту (займу), предусмотренная подпунктом 3.2.6.1 настоящего пункта, выбранная кредитной организацией при построении моделей.

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

Набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания и набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания должны быть репрезентативны набору данных о заемщиках, входящих в сегмент применения модели оценки дохода заемщика, кредиты (займы) которым были предоставлены в ближайший к дате формирования набора данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания и набора данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания период времени, составляющий двенадцать календарных месяцев (далее — набор данных, используемый в целях оценки репрезентативности наборов данных для оценки точности).

Набор данных для построения модели, набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания признаются репрезентативными, если индекс стабильности популяции (ИСП_S) меньше 10 процентов.

Индекс стабильности популяции (ИСП_S) рассчитывается по формуле:

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

где:

ИСП_S соответствует каждому из следующих показателей: $\text{ИСП}_{\text{постр}}$, $\text{ИСП}_{\text{тест/Росстат}}$, $\text{ИСП}_{\text{тест/БКИ}}$;

$\text{ИСП}_{\text{постр}}$ — индекс стабильности популяции, показывающий репрезентативность набора данных для построения модели;

$\text{ИСП}_{\text{тест/Росстат}}$ — индекс стабильности популяции, показывающий репрезентативность набора данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания;

$\text{ИСП}_{\text{тест/БКИ}}$ — индекс стабильности популяции, показывающий репрезентативность набора данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания;

$\text{ВРМ}_{s,k}$ соответствует одному из следующих показателей:

$\text{ВРМ}_{\text{постр},k}$ — доля заемщиков в наборе данных для построения модели, величина среднемесячного дохода которых принадлежит k -й группе доходов заемщиков (если показатель ИСП_S соответствует показателю $\text{ИСП}_{\text{постр}}$);

$\text{ВРМ}_{\text{тест/Росстат},k}$ — доля заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, величина среднемесячного дохода которых принадлежит k -й группе доходов заемщиков (если показатель ИСП_S соответствует показателю $\text{ИСП}_{\text{тест/Росстат}}$);

$ВРМ_{\text{тест/БКИ},k}$ — доля заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания, величина среднемесячного дохода которых принадлежит k -й группе доходов заемщиков (если показатель $ИСП_s$ соответствует показателю $ИСП_{\text{тест/БКИ}}$);

$СПМ_{s,k}$ соответствует одному из следующих показателей:

$СПМ_{\text{постр},k}$ — доля заемщиков в наборе данных, используемом в целях оценки репрезентативности по периоду построения модели, величина среднемесячного дохода которых принадлежит k -й группе доходов заемщиков в наборе данных для построения модели, порядковый номер которой присвоен в целях определения значения показателя $ВРМ_{\text{постр},k}$ (если показатель $ИСП_s$ соответствует показателю $ИСП_{\text{постр}}$);

$СПМ_{\text{тест/Росстат},k}$ — доля заемщиков в наборе данных, используемом в целях оценки репрезентативности наборов данных для оценки точности, величина среднемесячного дохода которых принадлежит k -й группе доходов заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, порядковый номер которой присвоен в целях определения показателя $ВРМ_{\text{тест/Росстат},k}$ (если показатель $ИСП_s$ соответствует показателю $ИСП_{\text{тест/Росстат}}$);

$СПМ_{\text{тест/БКИ},k}$ — доля заемщиков в наборе данных, используемом в целях оценки репрезентативности наборов данных для оценки точности, величина среднемесячного дохода которых принадлежит k -й группе доходов заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания, порядковый номер которой присвоен в целях определения показателя $ВРМ_{\text{тест/БКИ},k}$ (если показатель $ИСП_s$ соответствует показателю $ИСП_{\text{тест/БКИ}}$);

k — порядковый номер группы доходов заемщиков (от 1 до 10). В целях определения порядкового номера группы доходов заемщиков информация о величинах среднемесячных доходов заемщиков, включенных в набор данных для построения модели, набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания или в набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания, ранжируется по величине среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика, от наименьшего к наибольшему и делится на 10 групп таким образом, чтобы на каждую группу приходилось 10 процентов заемщиков.

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

$$\text{Дециль}_{s,k-1} < \text{МодДох} \leq \text{Дециль}_{s,k},$$

где:

$\text{Дециль}_{s,k}$ соответствует одному из следующих показателей: $\text{Дециль}_{\text{постр},k}$, $\text{Дециль}_{\text{тест/Росстат},k}$, $\text{Дециль}_{\text{тест/БКИ},k}$;

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

$\text{Дециль}_{\text{тест/Росстат},k}$ — максимальная величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика для заемщиков, включенных в k -ю группу доходов заемщиков из набора данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания ($\text{Дециль}_{\text{тест/Росстат},0} = 0$);

$\text{Дециль}_{\text{тест/БКИ},k}$ — максимальная величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика для заемщиков, включенных в k -ю группу доходов заемщиков из набора данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания ($\text{Дециль}_{\text{тест/БКИ},0} = 0$);

МодДох — величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика.

3.2.6.5. ПДН, рассчитанный с использованием величины среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной с использованием моделей оценки дохода заемщика, обладает ранжирующей способностью по отношению к уровню кредитного риска.

ПДН, рассчитанный с использованием величины среднемесячного дохода заемщика, полученной с использованием моделей оценки дохода заемщика, признается обладающим ранжирующей способностью по отношению к уровню кредитного риска, если коэффициент Джини ($G_{\text{модель}}$) больше 10 процентов.

Коэффициент Джини ($G_{\text{модель}}$) используется для оценки дискриминационной способности при ранжировании по уровню кредитного риска кредитов (займов), ПДН по которым рассчитан с использованием величины среднемесячного дохода заемщика, полученной с применением моделей оценки дохода заемщика.

Коэффициент Джини ($G_{\text{модель}}$) рассчитывается по каждому сегменту применения моделей оценки дохода заемщика с использованием набора данных о кредитах (займах), выданных заемщикам, образующим сегмент применения модели, в течение каждого месяца, приходящегося на период, составляющий двенадцать

календарных месяцев и заканчивающийся не ранее двенадцати календарных месяцев, предшествующих дате формирования указанного набора данных (далее — набор данных для оценки ранжирующей способности ПДН), по формуле:

$$G_{\text{модель}} = \left(2 \times \frac{\sum_{n=1}^N \sum_{k=1}^N I [\Phi\Pi_n < \Phi\Pi_k] I' [\text{ПДН}_n < \text{ПДН}_k]}{\sum_{n=1}^N \sum_{k=1}^N I [\Phi\Pi_n < \Phi\Pi_k]} - 1 \right) \times 100\%,$$

где:

N — число кредитов (займов) в наборе данных для оценки ранжирующей способности ПДН;

n, k — кредиты (займы) в наборе данных для оценки ранжирующей способности ПДН, информация о которых сравнивается друг с другом;

$$I [\Phi\Pi_n < \Phi\Pi_k] = \begin{cases} 1, & \text{если } \Phi\Pi_n < \Phi\Pi_k; \\ 0, & \text{если } \Phi\Pi_n \geq \Phi\Pi_k; \end{cases}$$

$$I' [\text{ПДН}_n < \text{ПДН}_k] = \begin{cases} 1, & \text{если } \text{ПДН}_n < \text{ПДН}_k \\ 0,5, & \text{если } \text{ПДН}_n = \text{ПДН}_k; \\ 0, & \text{если } \text{ПДН}_n > \text{ПДН}_k \end{cases}$$

$\Phi\Pi_n$ равен 1, если по n -му кредиту (займу) из набора данных для оценки ранжирующей способности ПДН в течение двенадцати месяцев после предоставления n -го кредита (займа) имеется просроченная задолженность в размере, превышающем 1 тысячу рублей, продолжительностью свыше девяноста календарных дней; в прочих случаях $\Phi\Pi_n$ равен нулю (0);

$\Phi\Pi_k$ равен 1, если по k -му кредиту (займу) из набора данных для оценки ранжирующей способности ПДН в течение двенадцати месяцев после предоставления k -го кредита (займа) имеется просроченная задолженность в размере, превышающем 1 тысячу рублей, продолжительностью свыше девяноста календарных дней; в прочих случаях $\Phi\Pi_k$ равен нулю (0);

ПДН_n — ПДН по n -му кредиту (займу) в наборе данных для оценки ранжирующей способности ПДН, рассчитанный с использованием величины среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной с применением моделей оценки дохода заемщика по n -му кредиту (займу);

ПДН_k — ПДН по k -му кредиту (займу) в наборе данных для оценки ранжирующей способности ПДН, рассчитанный с использованием величины среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной с применением моделей оценки дохода заемщика по k -му кредиту (займу).

Набор данных для оценки ранжирующей способности ПДН должен быть сформирован кредитной организацией не позднее чем за три календарных месяца до даты направления кредитной организацией уведомления о применении модельного подхода.

3.2.7. Банк России рассматривает уведомление о применении модельного подхода не более ста двадцати рабочих дней со дня его поступления.

3.2.8. Комитет банковского надзора Банка России на основании полномочий, предусмотренных частью третьей статьи 56 Федерального закона № 86-ФЗ, может принять решение о невозможности применения кредитной организацией модельного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика в отношении одного и (или) нескольких сегментов применения модели (моделей) из указанных кредитной организацией в уведомлении о применении модельного подхода, в случае выявления, в том числе по результатам проверки, проведенной Банком России в соответствии с порядком, определенным на основании части четвертой статьи 73 Федерального закона № 86-ФЗ, хотя бы одного из следующих несоответствий:

непредставление кредитной организацией документов, указанных в пунктах 1.4 и 1.5 приложения 3 к настоящему Указанию, а также непредставление или представление кредитной организацией в неполном объеме информации, поименованной в пункте 1.7, подпунктах 1.8.1, 1.8.2, 1.8.5, 1.8.6, 1.8.9, 1.8.11—1.8.21 пункта 1.8 приложения 3 к настоящему Указанию;

наличие в представленных кредитной организацией документах недостоверной информации;

несоблюдение требований настоящего пункта.

Банк России до истечения срока, установленного подпунктом 3.2.7 настоящего пункта, направляет в кредитную организацию письмо, содержащее информацию о принятом Комитетом банковского надзора Банка России решении, предусмотренном абзацем первым настоящего подпункта, с указанием причин его принятия (далее — письмо о невозможности применения модельного подхода).

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

После поступления в кредитную организацию письма о невозможности применения модельного подхода уведомление о применении модельного подхода может быть направлено кредитной организацией после устранения несоответствий, указанных Банком России в письме о невозможности применения модельного подхода, но не ранее чем по истечении трех месяцев с даты поступления письма о невозможности применения модельного подхода.

3.2.10. В случае если кредитная организация соответствует требованиям настоящего пункта, Комитет банковского надзора Банка России принимает решение о допустимости применения модельного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика в отношении одного и (или) нескольких сегментов применения модели (моделей) из указанных кредитной организацией в уведомлении о применении модельного подхода.

Банк России до истечения срока, установленного подпунктом 3.2.7 настоящего пункта, направляет в кредитную организацию письмо, содержащее информацию о принятом Комитетом банковского надзора Банка России решении, предусмотренном абзацем первым настоящего подпункта (далее — письмо о допустимости применения модельного подхода).

Кредитная организация самостоятельно выбирает дату начала применения модельного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика. При этом указанная дата не может быть ранее даты поступления и позднее ста восьмидесяти календарных дней с даты поступления от Банка России письма о допустимости применения модельного подхода.

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

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

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

Кредитная организация обеспечивает сохранение качества модели (моделей) оценки дохода заемщика в процессах принятия решений о предоставлении кредитов (займов), а также при определении максимальной суммы кредита (займа) и (или) лимита кредитования и по истечении одного года с даты получения кредитной организацией от Банка России письма о допустимости применения модельного подхода и далее на ежегодной основе направляет в Банк России отчет о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 4 к настоящему Указанию, с приложением документов и данных, указанных в пункте 2 приложения 3 к настоящему Указанию.

Качество модели (моделей) оценки дохода заемщика признается сохраненным, если информация, включенная в отчет кредитной организации о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика, а также документы и данные, указанные в пункте 2 приложения 3 к настоящему Указанию, соответствуют положениям настоящего пункта.

В случае если отчет, предусмотренный абзацем третьим настоящего подпункта, а также документы и данные, указанные в пункте 2 приложения 3 к настоящему Указанию, свидетельствуют о том, что качество модели (моделей) оценки дохода заемщика не сохранено, Комитет банковского надзора Банка России принимает решение о невозможности применения кредитной организацией модельного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика в отношении одного и (или) нескольких сегментов применения модели (моделей). В случае принятия указанного решения Банк России направляет

в кредитную организацию письмо о невозможности применения модельного подхода с указанием причин принятия такого решения.

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

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

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

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

3.2.12. В случае если после даты поступления от Банка России письма о допустимости применения модельного подхода, предусмотренного подпунктом 3.2.10 настоящего пункта, Банком России будет выявлено наличие в представленных кредитной организацией документах недостоверной информации, в том числе по результатам проверки, проведенной Банком России в соответствии с порядком, определенным на основании части четвертой статьи 73 Федерального закона № 86-ФЗ, Комитет банковского надзора Банка России может принять решение о невозможности применения кредитной организацией модельного подхода. В случае принятия указанного решения Банк России направляет в кредитную организацию письмо о невозможности применения модельного подхода с указанием причин принятия такого решения.

В случае получения от Банка России письма о невозможности применения модельного подхода величина среднемесячного дохода заемщика рассчитывается кредитной организацией в соответствии со стандартным подходом на основании пункта 3.1 настоящего Указания при расчете ПДН по кредитам (займам), предоставляемым заемщикам, образующим сегмент применения модели (сегменты применения моделей), указанный (указанные) в письме о невозможности применения модельного подхода. Кредитная организация самостоятельно определяет дату начала применения стандартного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика. При этом указанная дата не может быть позднее шестидесяти календарных дней со дня поступления от Банка России письма о невозможности применения модельного подхода.

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

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

3.2.13. В случае если после поступления от Банка России письма о допустимости применения модельного подхода единоличный или коллегиальный исполнительный орган (уполномоченное лицо или орган) кредитной организации примет решение о внесении в модели оценки дохода заемщика изменений, предусмотренных абзацами вторым—пятым настоящего подпункта (далее — существенные изменения), кредитная организация направляет в Банк России уведомление о применении модельного подхода с использованием измененной модели оценки дохода заемщика с приложением документов и данных, указанных в пункте 1 приложения 3 к настоящему Указанию.

В целях настоящего Указания любое из следующих изменений моделей оценки дохода заемщика считается существенным:

изменение методики построения модели оценки дохода заемщика, в том числе изменение типа модели, указанных в подпункте 1.8.5 пункта 1.8 приложения 3 к настоящему Указанию;

изменение перечня факторов модели оценки дохода заемщика, сведения о которых доводились кредитной организацией до Банка России в составе информации, указанной в подпункте 1.8.14 пункта 1.8 приложения 3 к настоящему Указанию;

изменение признаков сегмента применения модели (сегментов применения моделей), указанных в подпункте 1.8.5 пункта 1.8 приложения 3 к настоящему Указанию.

3.2.14. Кредитная организация направляет уведомление о применении модельного подхода с использованием измененной модели оценки дохода заемщика после реализации кредитной организацией в процессах принятия решений о предоставлении кредитов, в том числе при определении максимальной суммы кредита (займа) и (или) лимита кредитования, предлагаемых ею существенных изменений, но не ранее чем по истечении трех месяцев с определенной кредитной организацией в соответствии с абзацем третьим подпункта 3.2.10 настоящего пункта даты начала применения кредитной организацией модельного подхода с использованием модели оценки дохода заемщика, в которую кредитной организацией вносятся существенные изменения.

Банк России рассматривает уведомление о применении модельного подхода с использованием измененной модели оценки дохода заемщика в порядке, установленном подпунктами 3.2.7–3.2.10, 3.2.12 настоящего пункта.

До даты окончания рассмотрения Банком России уведомления о применении модельного подхода с использованием измененной модели оценки дохода заемщика, а также в случае выявления Банком России несоблюдения требований настоящего пункта кредитная организация в целях расчета ПДН использует модель оценки дохода заемщика без учета предлагаемых ею существенных изменений.

3.2.15. В случае если после поступления от Банка России письма о допустимости применения модельного подхода кредитная организация на основании решения единоличного или коллегиального исполнительного органа (уполномоченного лица или органа) примет решение о внесении в модели оценки дохода заемщика изменений, не соответствующих требованиям подпункта 3.2.13 настоящего пункта (далее – несущественные изменения), уполномоченный представитель кредитной организации не позднее чем за десять календарных дней до дня начала применения модельного подхода с использованием измененной модели оценки дохода заемщика письменно в произвольной форме уведомляет Банк России о внесении несущественных изменений с приложением документов и данных, указанных в пункте 3 приложения 3 к настоящему Указанию.

3.2.16. Кредитная организация на основании решения единоличного или коллегиального органа (уполномоченного лица или органа) вправе отказаться от применения модельного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика по одному или нескольким сегментам применения модели (моделей), в отношении которого (которых) в кредитную организацию поступило письмо о допустимости применения модельного подхода.

Уполномоченный представитель кредитной организации письменно в произвольной форме уведомляет Банк России о принятом единоличным или коллегиальным исполнительным органом (уполномоченным лицом или органом) решении об отказе от применения модельного подхода по одному или нескольким сегментам применения модели (моделей) и о дате начала применения при расчете величины среднемесячного дохода заемщика стандартного подхода, предусмотренного пунктом 3.1 настоящего Указания, не позднее чем за десять рабочих дней до указанной даты.

В случае если после перехода по одному или нескольким сегментам применения модели (моделей) к использованию стандартного подхода, предусмотренного пунктом 3.1 настоящего Указания, кредитная организация примет решение о применении модельного подхода в целях расчета ПДН, кредитная организация вправе направить в Банк России новое уведомление о применении модельного подхода по этому сегменту применения модели (сегментам применения моделей) с соблюдением требований, установленных настоящим пунктом, не ранее чем по истечении трех месяцев с даты начала применения стандартного подхода, предусмотренного пунктом 3.1 настоящего Указания.

3.2.17. Кредитные организации, получившие до 1 января 2024 года письмо Банка России о допустимости применения модельного подхода, в соответствии с решением единоличного или коллегиального исполнительного органа (уполномоченного лица или органа), принятым согласно внутренним документам кредитной организации, вправе направить уведомление о применении модельного подхода без приложения документов и данных, указанных в примерном перечне документов и информации, представляемых в Банк России кредитными организациями в связи с применением модельного подхода (пункт 1 приложения 3 к настоящему Указанию).

Банк России направляет в кредитную организацию письмо о допустимости применения модельного подхода в течение десяти рабочих дней со дня получения уведомления, указанного в абзаце первом настоящего подпункта.

Кредитные организации, получившие письмо Банка России, предусмотренное абзацем вторым настоящего подпункта, направляют отчет о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 4 к настоящему Указанию, с приложением документов и данных, указанных в пункте 2 приложения 3 к настоящему Указанию, по истечении одного года

и далее на ежегодной основе с даты получения кредитной организацией от Банка России письма о допустимости применения модельного подхода, указанного в абзаце первом настоящего подпункта.

Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 октября 2023 года № ПСД-40) вступает в силу с 1 января 2024 года.

4.2. Подпункты 1.1.4, 1.1.7, 1.1.11, 1.1.12, 1.1.14, 1.1.16, 1.1.18, 1.1.20, 1.1.22 и 1.1.23 пункта 1.1, абзацы второй и четвертый пункта 2.1 и пункт 2.2 настоящего Указания действуют по 30 июня 2024 года.

Подпункт 1.1.30 пункта 1.1, абзац четвертый подпункта 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания действуют по 31 декабря 2024 года.

И.о. Председателя Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.12.2023.

Приложение 1к Указанию Банка России
от 16 октября 2023 года № 6579-У

“О требованиях к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика”

**Примерный перечень подтверждающих документов,
содержащих данные, используемые при расчете
величины среднемесячного дохода заемщика**

1. Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ¹), полученный кредитной организацией или микрофинансовой организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика.
2. Справка о доходах и суммах налога физического лица, которая выдается налоговым агентом заемщику в соответствии с пунктом 3 статьи 230 Налогового кодекса Российской Федерации.
3. Справка о заработной плате заемщика с места работы, подтвержденная работодателем заемщика, в том числе если работодателем является физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя.
4. Справка о размере пенсии, ежемесячного пожизненного содержания судьям или ежемесячной надбавки к денежному содержанию судьям, выданная подразделением Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации или органом государственной власти, выплачивающим пенсию заемщику.
5. Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученная кредитной организацией или микрофинансовой организацией в форме электронного документа из информационной системы Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации с согласия заемщика, а также полученная непосредственно от заемщика на бумажном носителе либо в форме электронного документа.
6. Сведения о доходах физических лиц, о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц, полученные кредитной организацией или микрофинансовой организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика в соответствии с пунктом 1¹ распоряжения Правительства Российской Федерации от 15 августа 2012 года № 1471-р.
7. Справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная органом государственной власти заемщику.
8. Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ²), представленная заемщиком или полученная кредитной организацией или микрофинансовой организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика.
9. Выписки по счетам заемщика, на которые зачисляются заработная плата, пенсионные и (или) иные социальные выплаты, доходы от сдачи внаем (в аренду) недвижимого имущества (при условии подтверждения права собственности (владения) этим имуществом) и (или) иные доходы, учитываемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией при расчете величины среднемесячного дохода физического лица, предоставленные физическому лицу кредитными организациями, в которых открыты указанные счета, на бумажном носителе или в форме электронных документов (в том числе сформированные посредством систем онлайн- и (или) мобильного банкинга).

¹ Утверждена приказом Федеральной налоговой службы от 19 сентября 2023 года № ЕД-7-11/649@ “Об утверждении формы расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ), порядка ее заполнения и формата представления расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, в электронной форме, а также формы справки о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога на доходы физических лиц” (зарегистрирован Минюстом России 25 октября 2023 года, регистрационный № 75734).

² Утверждена приказом Федеральной налоговой службы от 15 октября 2021 года № ЕД-7-11/903@ “Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме” (зарегистрирован Минюстом России 28 октября 2021 года, регистрационный № 65631) с изменениями, внесенными приказами Федеральной налоговой службы от 29 сентября 2022 года № ЕД-7-11/880@ (зарегистрирован Минюстом России 27 октября 2022 года, регистрационный № 70734), от 11 сентября 2023 года № ЕД-7-11/615@ (зарегистрирован Минюстом России 13 октября 2023 года, регистрационный № 75570).

10. Документы, подтверждающие доходы заемщиков, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, а также адвокатов, нотариусов или иных лиц, занимающихся частной практикой:

налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу (для индивидуальных предпринимателей, являющихся сельскохозяйственными товаропроизводителями);

налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (для индивидуальных предпринимателей, использующих упрощенную систему налогообложения);

справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход;

справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу, уплачиваемому в связи с применением автоматизированной упрощенной системы налогообложения;

копии квитанций (платежных поручений) об уплате налогов за налоговые периоды, соответствующие периоду расчета среднемесячного дохода;

книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя;

книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения;

книга учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения;

книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог).

11. Иные документы, установленные кредитной организацией или микрофинансовой организацией во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, в качестве подтверждающих документов, содержащие информацию о доходах заемщика, выданные органами государственной власти (органами местного самоуправления), учреждениями, организациями или предприятиями (включая документы, выданные должностными лицами Вооруженных Сил Российской Федерации и воинских формирований), а также физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей.

Приложение 2

к Указанию Банка России

от 16 октября 2023 года № 6579-У

“О требованиях к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика”

Рекомендуемый образец

Председателю Банка России

(инициалы, фамилия)

**Уведомление
о готовности применять модельный подход
при расчете величины среднемесячного дохода заемщика
в целях расчета показателя его долговой нагрузки**

от _____ 20__ г.

№ _____

(полное фирменное наименование кредитной организации)

на основании решения _____

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

от _____ 20__ года уведомляет о готовности применять модельный подход при расчете величины среднемесячного дохода заемщика в целях расчета показателя его долговой нагрузки по следующему сегменту применения модели (следующим сегментам применения моделей):

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

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

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

Контактные данные уполномоченного лица кредитной организации _____

(номер телефона, адрес электронной почты)

Приложение: документы кредитной организации.

(наименование единоличного или коллегиального
исполнительного органа (уполномоченного лица или органа))(подпись¹)

(инициалы, фамилия)

_____ 20__ года²

¹ Проставляется в случае представления документов на бумажном носителе.

² Указывается в случае представления документов на бумажном носителе.

Приложение 3к Указанию Банка России
от 16 октября 2023 года № 6579-У

“О требованиях к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика”

**Примерный перечень документов и информации,
представляемых в Банк России кредитными организациями
в связи с применением модельного подхода**

1. При направлении кредитной организацией в Банк России уведомления о применении модельного подхода к указанному уведомлению прилагаются документы и данные, содержащие следующую информацию:

1.1. Документы, применяемые кредитной организацией при установлении лимитов кредитования по кредитам (займам) с лимитом кредитования, предоставленным физическим лицам на потребительские цели, требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 Указания Банка России № 6411-У.

1.2. Документы, применяемые кредитной организацией при установлении размеров кредитов (займов), предоставленным физическим лицам на потребительские цели, требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 Указания Банка России № 6411-У.

1.3. Внутренний документ, утвержденный кредитной организацией в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Указания.

1.4. Документы, регламентирующие порядок организации кредитования в кредитной организации, подтверждающие, что кредитная организация не менее одного года в процессах принятия решений о предоставлении кредитов (займов), предоставленным физическим лицам на потребительские цели, требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 Указания Банка России № 6411-У, использует модели оценки дохода заемщика.

1.5. Документы, устанавливающие описание применяемой кредитной организацией сегментации при построении моделей оценки дохода заемщика и применении модельного подхода.

1.6. По итогам последнего завершенного квартала, предшествующего дате направления уведомления о применении модельного подхода:

объем кредитов (займов), предоставленных заемщикам из каждого сегмента применения модели оценки дохода заемщика, в отношении которого направлено уведомление о применении модельного подхода (в миллионах рублей);

доля кредитов (займов), предоставленных заемщикам из каждого сегмента применения модели оценки дохода заемщика, в отношении которого направлено уведомление о применении модельного подхода, в общем объеме кредитов (займов), предоставленных физическим лицам на потребительские цели, требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 Указания Банка России № 6411-У.

1.7. Список моделей оценки дохода заемщика с уникальными идентификаторами моделей и соотношением с сегментом (сегментами) применения модели.

1.8. Описание моделей оценки дохода заемщика, содержащее следующую информацию:

1.8.1. Данные, использованные при построении моделей оценки дохода заемщика, в том числе источники данных (внутренние или внешние), период времени, за который сформированы данные, корректировки в данных, осуществленные кредитной организацией.

1.8.2. Критерии формирования набора данных для построения моделей оценки дохода заемщика.

1.8.3. Результаты оценки качества модели оценки дохода заемщика ее разработчиками.

1.8.4. Описание процесса контроля качества моделей оценки дохода заемщика с отражением порядка внесения изменений в модели оценки дохода заемщика.

1.8.5. Методика построения модели (моделей) оценки дохода заемщика, тип модели (моделей), описание основных факторов, оказывающих влияние на величину дохода заемщика (в качестве фактора, оказывающего влияние на величину среднемесячного дохода заемщика, не может использоваться значение фактической (целевой) переменной), основные признаки сегмента (сегментов) применения модели (моделей).

1.8.6. Последовательность действий, обеспечивающих возможность воспроизведения результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией с применением модели оценки дохода заемщика.

1.8.7. Отчеты о внутренней валидации моделей оценки дохода заемщика.

1.8.8. Описание процесса внутренней валидации моделей оценки дохода заемщика с указанием участников процесса валидации, сферы их ответственности и отражением порядка их взаимодействия в процессе валидации моделей, применяемых методов, критериев и процедур валидации.

1.8.9. Фактическая величина дохода (целевая переменная), описание доходов, используемых в качестве фактической величины дохода (целевой переменной), применяемые кредитной организацией способы верификации доходов заемщиков, используемых в качестве целевых.

1.8.10. Отчет кредитной организации, содержащий собственную оценку кредитной организации на предмет соответствия модели (моделей) оценки дохода заемщика требованиям пункта 3.2 настоящего Указания, составленный в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

1.8.11. Отчет кредитной организации об оценке влияния на капитал кредитной организации перехода на модельный подход, составленный в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

1.8.12. Программный код построения модели оценки дохода заемщика.

1.8.13. Программный код применения модели оценки дохода заемщика.

1.8.14. Набор данных для построения каждой модели оценки дохода заемщика в форме таблицы, содержащей информацию в отношении каждого заемщика, отражаемых по следующим графам:

дата предоставления кредита (займа), за исключением кредитов (займов) с лимитом кредитования или дата установления (увеличения) лимита кредитования по кредиту (займу) с лимитом кредитования;

уникальный идентификатор договора, присвоенный в соответствии с подпунктом "о" пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона № 218-ФЗ, в отношении которого рассчитывается ПДН (при наличии);

уникальный идентификатор заемщика;

уникальный идентификатор модели оценки дохода;

уникальный идентификатор сегмента применения модели;

тип кредита (0 — кредитная карта, 1 — прочий потребительский кредит);

перечень факторов модели оценки дохода заемщика и их значения (количество граф соответствует количеству факторов);

сумма предоставляемого кредита (займа);

сумма установленного лимита кредитования по предоставляемому кредиту (займу) с лимитом кредитования;

размер среднемесячного платежа заемщика по всем кредитам и займам (кроме платежа по предоставляемому кредиту (займу));

дата окончания действия кредитного договора, указанная в договоре;

фактическая дата окончания договора (при наличии);

ПСК;

код субъекта Российской Федерации, на территории которого заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории Российской Федерации или по месту жительства (указывается в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО);

величина ежемесячного дохода в рублях, указанная в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (при наличии);

фактическая величина дохода (целевая переменная) в рублях;

величина среднемесячного дохода в рублях, подтвержденная документами, указанными в приложении 1 к настоящему Указанию, использованная при определении фактической величины дохода (целевой переменной) (при наличии);

номер пункта приложения 1 к настоящему Указанию, которому соответствует подтверждающий документ, использованный кредитной организацией при определении величины среднемесячного дохода заемщика (при наличии);

величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная с использованием моделей оценки дохода заемщика;

величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная в соответствии с абзацами первым—третьим подпункта 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания (при наличии);

величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания (при наличии);

информация о платежах по кредиту, внесенных с нарушением сроков согласно графику платежей по кредитным договорам более чем на три календарных дня в течение шести месяцев, следующих за отчетной датой, в случае если размер просроченной задолженности превышает 1 тысячу рублей (0 — отсутствуют, 1 — имеются, 2 — не прошло шесть месяцев);

информация о платежах по кредиту, внесенных с нарушением сроков согласно графику платежей по кредитным договорам более чем на девяносто календарных дней в течение двенадцати месяцев, следующих за отчетной датой, в случае если размер просроченной задолженности превышает 1 тысячу рублей (0 — отсутствуют, 1 — имеются, 2 — не прошло двенадцать месяцев);

информация о признании кредита (займа) реструктурированным в соответствии с подпунктом 3.7.2.2 пункта 3.7 Положения Банка России № 590-П в течение шести месяцев, следующих за отчетной датой (0 — отсутствуют, 1 — имеются, 2 — не прошло шесть месяцев);

информация о соответствии заемщика критериям включения в набор данных для построения модели (0 — не подходит для построения модели оценки дохода заемщика; 1 — удовлетворяет всем требованиям, необходимым для включения в набор данных для построения модели);

принадлежность заемщика к сегменту применения модели оценки дохода заемщика (0 — к заемщику модель не должна применяться; 1 — соответствует области применения);

ПДН, рассчитанный с использованием величины среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной с использованием моделей оценки дохода заемщика;

ПДН, рассчитанный с использованием величины среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной в соответствии с абзацами первым—третьим подпункта 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания (при наличии);

ПДН, рассчитанный с использованием величины среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания (при наличии).

В набор данных для построения модели включается информация не менее чем о 100 тысячах заемщиков и предоставленных им кредитах (займах). При этом не менее чем по 25 процентам заемщиков при расчете величины среднемесячного дохода с использованием модельного подхода в качестве фактической величины дохода (целевой переменной) используется величина дохода, подтвержденная документом (документами), указанным (указанными) в приложении 1 к настоящему Указанию.

1.8.15. Набор данных, используемый в целях оценки репрезентативности по периоду построения модели, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели оценки дохода заемщика.

Кредитная организация направляет информацию обо всех заемщиках из сегмента применения модели оценки дохода заемщика, кредиты которым были предоставлены в течение периода построения данной модели.

1.8.16. Набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели оценки дохода заемщика.

Кредитная организация направляет информацию не менее чем о 100 тысячах заемщиков и предоставленных им кредитах (займах). При этом доля заемщиков, для которых в качестве фактической величины дохода (целевой переменной) используется величина дохода, подтвержденная документом (документами), указанным (указанными) в приложении 1 к настоящему Указанию, в наборе данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания не должна отличаться более чем на 5 процентных пунктов в меньшую сторону от доли заемщиков, для которых в качестве фактической величины дохода (целевой переменной) используется величина дохода, подтвержденная документом (документами), указанным (указанными) в приложении 1 к настоящему Указанию, в наборе данных для построения модели.

1.8.17. Набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели оценки дохода заемщика.

Кредитная организация направляет информацию не менее чем о 50 тысячах заемщиков и предоставленных им кредитах (займах). При этом доля заемщиков, для которых в качестве фактической величины дохода (целевой переменной) используется величина дохода, подтвержденная документом (документами), указанным (указанными) в приложении 1 к настоящему Указанию, в наборе данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания не должна отличаться более чем на 5 процентных пунктов в меньшую сторону от доли заемщиков, для которых в качестве фактической величины дохода (целевой переменной) используется величина дохода, подтвержденная документом (документами), указанным (указанными) в приложении 1 к настоящему Указанию, в наборе данных для построения модели.

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

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

1.8.19. Набор данных для оценки ранжирующей способности ПДН, содержащий информацию, предусмотренную абзацами вторым, третьим, пятым—седьмым, девятым, десятым, двенадцатым—четырнадцатым, двадцать четвертым, двадцать пятым, двадцать восьмым — тридцатым подпункта 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели оценки дохода заемщика.

Кредитная организация направляет информацию обо всех кредитах (займах), предоставленных заемщикам из сегмента применения модели оценки дохода заемщика, в течение периода, предусмотренного абзацем четвертым подпункта 3.2.6.5 пункта 3.2 настоящего Указания.

1.8.20. Набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели оценки дохода заемщика.

1.8.21. Набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели оценки дохода заемщика.

2. При направлении кредитной организацией в Банк России отчета о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика к указанному отчету прилагаются наборы данных, предусмотренные подпунктами 1.8.16—1.8.21 пункта 1.8 настоящего приложения, сформированные кредитной организацией не позднее чем за три календарных месяца до даты направления кредитной организацией указанного отчета.

3. При направлении кредитной организацией в Банк России информации о внесении в модель (модели) оценки дохода заемщика несущественных изменений к указанной информации прилагаются документы и данные, содержащие следующую информацию:

3.1. Описание предлагаемых изменений модели (моделей) оценки дохода заемщика.

3.2. Оценка влияния предлагаемых изменений моделей оценки дохода заемщика на соблюдение критериев, установленных подпунктом 3.2.6 пункта 3.2 настоящего Указания (в сравнении с действующей моделью оценки дохода заемщика), составленная в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

3.3. Программный код построения и программный код применения модели оценки дохода заемщика, отчет кредитной организации о разработке предлагаемых изменений моделей оценки дохода заемщика.

3.4. Отчет кредитной организации о внутренней валидации модели оценки дохода заемщика (при наличии), составленный в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

3.5. Набор данных для построения измененной модели оценки дохода заемщика, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.14 пункта 1 настоящего приложения.

3.6. Набор данных, используемый в целях оценки репрезентативности по периоду построения модели, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.15 пункта 1 настоящего приложения.

3.7. Информация, предусмотренная подпунктами 1.7, 1.8.1, 1.8.2, 1.8.6, 1.8.9, 1.8.11—1.8.13 пункта 1 настоящего приложения, если она изменялась кредитной организацией после направления кредитной организацией в Банк России уведомления о применении модельного подхода и не представлялась ранее в Банк России при направлении кредитной организацией информации о внесении в модели оценки дохода заемщика несущественных изменений.

4. Кредитная организация вправе приложить к уведомлению о применении модельного подхода, отчету о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика, предусмотренному пунктом 2 настоящего приложения, информации о внесении в модели оценки дохода заемщика несущественных изменений, предусмотренной пунктом 3 настоящего приложения, иные документы, содержащие информацию, используемую кредитной организацией при построении и (или) применении модели оценки дохода заемщика.

Приложение 4
к Указанию Банка России
от 16 октября 2023 года № 6579-У
“О требованиях к порядку расчета кредитными организациями
или микрофинансовыми организациями суммы величин
среднемесячных платежей и расчета величины
среднемесячного дохода заемщика, в том числе
к перечню данных, используемых для расчета
величины среднемесячного дохода заемщика”

Рекомендуемый образец

Отчет о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика

Таблица 1. Абсолютный и относительный размер кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (далее – требования) по кредитам (займам) в разрезе сегментов применения моделей оценки дохода заемщика по состоянию на _____ (на последнюю отчетную дату)

Номер строки	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели оценки дохода заемщика	Данные по итогам последнего завершенного квартала	
			объем кредитов (займов), предоставленных заемщикам из каждого сегмента применения модели оценки дохода заемщика, в отношении которого направляется отчет, в миллионах рублей	доля кредитов (займов), указанных в графе 4 настоящей таблицы, в общем объеме кредитов (займов), предоставленных кредитной организацией физическим лицам на потребительские цели, требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 Указания Банка России № 6411-У
1	2	3	4	5

Таблица 2. Информация о наборе данных для построения модели оценки дохода заемщика и наборах данных, которые использовались при расчете показателей качества моделей оценки дохода заемщика

Номер строки	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Дата построения модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели оценки дохода заемщика	Набор данных	Дата начала периода в наборе данных	Дата конца периода в наборе данных	Количество записей в наборе данных	Количество записей о заемщиках, величина дохода которых подтверждена документом (документами), указанным (указанными) в приложении 1 к настоящему Указанию
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1				Набор данных для построения модели				
				Набор данных, используемый в целях оценки репрезентативности по периоду построения модели				неприменимо
				Набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания				
				Набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания				

1	2	3	4	5	6	7	8	9
				Набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания				неприменимо
				Набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания				неприменимо
				Набор данных, используемый в целях оценки репрезентативности наборов данных для оценки точности				неприменимо
				Набор данных для оценки ранжирующей способности ПДН				неприменимо

Таблица 3. Значения индекса стабильности популяции за период, выбранный кредитной организацией для построения моделей

Номер строки	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели оценки дохода заемщика	ИСП _{постр}
1	2	3	4

Таблица 4. Значения средней абсолютной ошибки в процентах в оценке доходов заемщика

Номер строки	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели оценки дохода заемщика	Период данных	CAOP _v				ИСП _{тест/Росстат}	ИСП _{тест/БКИ}
				CAOP _{модель/Росстат_1}	CAOP _{модель/БКИ_1}	CAOP _{Росстат_1}	CAOP _{БКИ_1}		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			Период, предусмотренный подпунктом 3.2.6.3 пункта 3.2 настоящего Указания						

Таблица 5. Значения средней абсолютной ошибки в процентах в оценке доходов заемщика по группам фактической величины дохода (целевой переменной)

Номер строки	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели оценки дохода заемщика	CAOP _m										
			Группа доходов заемщиков (m)										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	

Таблица 6. Значения средней абсолютной ошибки в процентах в оценке доходов заемщика с подтвержденными доходами

Номер строки	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели оценки дохода заемщика	Период данных	САОП _γ			
				САОП _{модель/Росстат_2}	САОП _{модель/БКИ_2}	САОП _{Росстат_2}	САОП _{БКИ_2}
1	2	3	4	5	6	7	8
			Период, предусмотренный подпунктом 3.2.6.3 пункта 3.2 настоящего Указания				

Таблица 7. Значения коэффициента Джини

Номер строки	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели оценки дохода заемщика	G _{модель}
1	2	3	4

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 8 декабря 2023 года
Регистрационный № 76332

2 ноября 2023 года

№ 6594-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Указание Банка России
от 30 ноября 2015 года № 3862-У “О порядке осуществления
выплаты выкупной суммы или ее передачи в соответствующий
негосударственный пенсионный фонд”

На основании пункта 4 статьи 180, абзаца девятого пункта 2 статьи 186⁵ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” и пункта 6 статьи 9 Федерального закона от 10 июля 2023 года № 299-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”:

1. Внести в Указание Банка России от 30 ноября 2015 года № 3862-У “О порядке осуществления выплаты выкупной суммы или ее передачи в соответствующий негосударственный пенсионный фонд”¹ следующие изменения:

1.1. Пункт 1 после слов “пенсионных взносов” дополнить словами “или сберегательных взносов”, после слова “договором” дополнить словами “либо правилами формирования долгосрочных сбережений негосударственного пенсионного фонда и договором долгосрочных сбережений”.

1.2. Абзац второй пункта 2 дополнить словами “или договора долгосрочных сбережений”.

1.3. Пункты 3 и 4 приложения 1 изложить в следующей редакции:

“3. Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения или счет долгосрочных сбережений (нужное подчеркнуть) _____ .
(номер пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения
или номер счета долгосрочных сбережений)

4. В связи с прекращением договора негосударственного пенсионного обеспечения или договора долгосрочных сбережений (нужное подчеркнуть) _____

(дата и номер договора негосударственного пенсионного обеспечения или договора долгосрочных сбережений)

прошу выплатить причитающуюся выкупную сумму путем перечисления денежных средств на счет

_____, открытый в _____
(номер счета) (наименование кредитной организации)

к/с _____, БИК _____ .”
(корреспондентский счет) (банковский идентификационный код)

1.4. Пункты 3 и 4 приложения 2 изложить в следующей редакции:

“3. Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения или счет долгосрочных сбережений (нужное подчеркнуть) _____ .
(номер пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения
или номер счета долгосрочных сбережений)

4. В связи с прекращением договора негосударственного пенсионного обеспечения или договора долгосрочных сбережений (нужное подчеркнуть) _____

(дата и номер договора негосударственного пенсионного
обеспечения или договора долгосрочных сбережений)

прошу передать выкупную сумму в негосударственный пенсионный фонд _____

(наименование негосударственного пенсионного фонда, в который передается выкупная сумма (далее – фонд)

ИНН _____, р/с _____,
(идентификационный номер налогоплательщика фонда) (расчетный счет)

в _____, к/с _____,
(наименование кредитной организации) (корреспондентский счет)

БИК _____, в соответствии с заключенным договором
(банковский идентификационный код)

¹ Зарегистрировано Минюстом России 14 января 2016 года, регистрационный № 40583, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 мая 2023 года № 6424-У (зарегистрировано Минюстом России 28 июня 2023 года, регистрационный № 74019).

негосударственного пенсионного обеспечения или договором долгосрочных сбережений (нужное подчеркнуть) _____”.

(дата и номер договора негосударственного пенсионного обеспечения
или договора долгосрочных сбережений, заключенного с фондом)

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 октября 2023 года № ПСД-41) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, но не ранее 1 января 2024 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 13 декабря 2023 года
Регистрационный № 76364

7 ноября 2023 года

№ 6600-У

УКАЗАНИЕ О признании утратившим силу Указания Банка России от 17 мая 2014 года № 3257-У

На основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, подпунктов “б” и “в” пункта 13 статьи 10 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 218-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, подпункта “б” пункта 4 статьи 8 Федерального закона от 10 июля 2023 года № 299-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”:

1. Признать утратившим силу Указание Банка России от 17 мая 2014 года № 3257-У “О порядке, форме и сроке направления в Пенсионный фонд Российской Федерации отчета государственной управляющей компании, с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений,

о передаче активов, а также отчета государственной управляющей компании средствами выплатного резерва, с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, о передаче активов”¹.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию** и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 октября 2023 года № ПСД-41) вступает в силу с 1 января 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.12.2023.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 25 июня 2014 года, регистрационный № 32845.

** Официально опубликовано на сайте Банка России 19.12.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 13 декабря 2023 года
Регистрационный № 76377

8 ноября 2023 года

№ 6603-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России
от 11 мая 2021 года № 5790-У

На основании части 4 статьи 7 Федерального закона от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ “О ломбардах”, подпунктов “г” и “к” пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 24 июля 2023 года № 359-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О потребительском кредите (займе)” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”:

1. Внести в приложение к Указанию Банка России от 11 мая 2021 года № 5790-У “Об установлении формы залогового билета”¹ следующие изменения:

1.1. Перед разделом I слова “Не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату, достигнет 130 процентов от суммы предоставленного потребительского займа.” заменить словами “Не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности, а также платежей за оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности, а также платежей за оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату достигнет 130 процентов от суммы предоставленного потребительского займа.”.

1.2. Строку 15 раздела I изложить в следующей редакции:

15	Оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора займа (при наличии), их цена или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия заемщика на их оказание (выполнение, приобретение)	”.
----	---	----

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 1 ноября 2023 года № ПСД-42) вступает в силу со дня его официального опубликования*, но не ранее 21 января 2024 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 30 июня 2021 года, регистрационный № 64051, с изменением, внесенным Указанием Банка России от 23 мая 2023 года № 6425-У (зарегистрировано Минюстом России 27 июня 2023 года, регистрационный № 74004).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.12.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 18 декабря 2023 года
Регистрационный № 76441

14 ноября 2023 года

№ 6605-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 25 декабря 2018 года № 5038-У

На основании части 1 статьи 7 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ “Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг”, подпункта “а” пункта 3 статьи 1 Федерального закона от 13 июня 2023 года № 226-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”:

1. Внести в Указание Банка России от 25 декабря 2018 года № 5038-У “О процедуре выдвижения в Совет Службы финансового уполномоченного представителей саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, а также ассоциаций (союзов) кредитных организаций, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ “Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг”¹ следующие изменения:

1.1. Пункт 1 после слова “страховщиков,” дополнить словами “саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие негосударственные пенсионные фонды (далее – саморегулируемые организации негосударственных пенсионных фондов),”.

1.2. Дополнить пунктом 2¹ следующего содержания:

“2¹. Саморегулируемые организации негосударственных пенсионных фондов, имеющие намерение выдвинуть представителя в Совет Службы, должны совместным решением определить кандидатуру одного представителя в Совет Службы от всех саморегулируемых организаций негосударственных пенсионных фондов путем проведения

собрания законных (уполномоченных) представителей саморегулируемых организаций негосударственных пенсионных фондов. Результаты проведения собрания должны быть зафиксированы в протоколе собрания законных (уполномоченных) представителей саморегулируемых организаций негосударственных пенсионных фондов.”.

1.3. Пункт 3 изложить в следующей редакции:

“3. Иные саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, имеющие намерение выдвинуть представителя в Совет Службы, должны совместным решением определить кандидатуру одного представителя в Совет Службы от всех иных саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка путем проведения собрания законных (уполномоченных) представителей иных саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка. Результаты проведения собрания должны быть зафиксированы в протоколе собрания законных (уполномоченных) представителей иных саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.”.

1.4. Абзац четвертый пункта 7 после слова “страховщиков,” дополнить словами “протокол собрания законных (уполномоченных) представителей саморегулируемых организаций негосударственных пенсионных фондов,”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 22 января 2019 года, регистрационный № 53502, с изменением, внесенным Указанием Банка России от 19 августа 2021 года № 5896-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65093).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 26.12.2023.

26 декабря 2023 года

№ ОД-2250

ПРИКАЗ
О внесении изменений в пункт 1 приказа Банка России
от 10 сентября 2020 года № ОД-1472

В целях оптимизации процесса осуществления производства по делам об административных правонарушениях

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в пункт 1 приказа Банка России от 10 сентября 2020 года № ОД-1472 “О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях, и об отмене отдельных приказов Банка России” (с изменениями) следующие изменения:

в подпунктах 1.1, 1.2 слова “статьями 5.53—5.55,” дополнить словами “статьей 13.11³ (в пределах своих полномочий),”;

в подпункте 1.12 после слов “правонарушениях, предусмотренных” дополнить словами “статьей 13.11³ (в пределах своих полномочий),”.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России”.

Председатель
Банка России

Э.С. Набиуллина

Кредитным организациям

Микрофинансовым организациям

Кредитным потребительским
кооперативам

Сельскохозяйственным
кредитным потребительским
кооперативам

Бюро кредитных историй

от 21.12.2023 № ИН-03-59/68

Информационное письмо
Банка России о реструктуризации кредитов (займов) субъектов МСП

В целях оказания дополнительной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим предпринимательскую деятельность в субъектах Российской Федерации, в которых введен средний уровень реагирования¹ (далее — субъекты МСП), Банк России рекомендует кредитным организациям, микрофинансовым организациям, кредитным потребительским кооперативам и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам (далее при совместном упоминании — кредитор), бюро кредитных историй (далее — БКИ) руководствоваться следующим.

1. В случае обращения заемщика — субъекта МСП (далее — заемщик) к кредитору с заявлением об изменении условий кредитного договора (договора займа) рекомендуем кредиторам

рассматривать и удовлетворять такое заявление в рамках собственной программы реструктуризации на условиях приостановления исполнения обязательств на согласованный кредитором с заемщиком срок либо по согласованию с заемщиком на иных условиях, предусмотренных такой программой реструктуризации. При этом рекомендуем также не начислять неустойку (штрафы, пени).

2. При изменении условий кредитных договоров (договоров займа) в соответствии с пунктом 1 настоящего Информационного письма Банка России кредитору рекомендуется оперативно направить заемщику уточненную информацию по платежам по кредитному договору (договору займа) в порядке, установленном данным договором.

¹ В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 19 октября 2022 г. № 757 “О мерах, осуществляемых в субъектах Российской Федерации в связи с Указом Президента Российской Федерации от 19 октября 2022 г. № 756”.

3. Кредиторам рекомендуется информировать территориальные учреждения Банка России, расположенные в субъектах Российской Федерации, в которых введен средний уровень реагирования, о поступающих заявлениях заемщиков о реструктуризации кредитов (займов) и принятых по ним решениях.

4. Банк России рекомендует БКИ и пользователям кредитных историй — кредиторам не учитывать в моделях оценки вероятности дефолта заемщика, применяемых кредитором, и расчете индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории, применяемого БКИ, в качестве фактора, ухудшающего кредитную историю заемщика, реструктуризацию, проведенную источником формирования

кредитной истории и указанную в пункте 1 настоящего Информационного письма Банка России.

Рекомендации, изложенные в пунктах 1—3 настоящего Информационного письма Банка России, применяются с 1 января по 31 декабря 2024 г. включительно.

Настоящее Информационное письмо Банка России подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель
Председателя
Банка России

Д.В. Тулин