



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

От 28.10.2020 № ИН-05-35/154
на от

Кредитные организации

Структурные подразделения
Банка России (по списку
рассылки)

Информационное письмо о критериях оценки информации в рамках методики расчета кредитными организациями показателя долговой нагрузки заемщика на основании информации, получаемой из бюро кредитных историй

Банк России в связи с вопросами кредитных организаций об определении в методике расчета показателя долговой нагрузки (далее – ПДН) критериев оценки информации об обязательствах заемщика (созаемщика) по договорам кредита (займа), получаемой с использованием кредитных отчетов, предоставляемых разными бюро кредитных историй (далее – БКИ), на достоверность и актуальность во исполнение требований приложения 1 к Указанию Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» (далее – Указание Банка России № 4892-У) рекомендует исходить из следующего.

1. Сопоставление записей, содержащихся в кредитных отчетах БКИ, запрашиваемых при расчете ПДН в соответствии с пунктом 2.2 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У, на предмет выявления дублирующих (идентичных) записей в отношении обязательств по одному договору кредита

(займа) рекомендуется осуществлять на основании уникального идентификатора договора (сделки) (далее – УИД)¹.

При оценке информации об обязательствах заемщика (созаемщика) по договорам кредита (займа), получаемой с использованием кредитных отчетов БКИ, не содержащих УИД, на достоверность рекомендуется выявлять дублирующие (идентичные) записи, содержащиеся в кредитных отчетах БКИ, на основании следующих сведений в отношении договоров кредита (займа), допуская отсутствие сведений, предусмотренных одним из подпунктов 1, 3 или 4 настоящего пункта:

1) вид кредита (займа);

2) сумма кредита (займа) (или предельный лимит по кредиту, предоставленному с использованием банковской карты) на дату заключения договора кредита (займа) (допустимо отклонение используемого значения по правилам округления);

3) валюта кредита (займа);

4) дата заключения договора кредита (займа);

В дополнение к вышеуказанным сведениям рекомендуется использовать иные сведения в отношении договоров кредита (займа), предусмотренные одним из подпунктов пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон № 218-ФЗ) (допустимо отклонение используемого значения по правилам округления).

При выявлении в кредитных отчетах БКИ дублирующих (идентичных) записей в отношении обязательств заемщика (созаемщика) по одному договору кредита (займа) в расчете ПДН рекомендуется учитывать наиболее актуальную запись с учетом пункта 2 настоящего информационного письма.

¹ В соответствии с подпунктом «о» пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» УИД присваивается источником формирования кредитной истории, в том числе каждому договору займа (кредита), договору поручительства по правилам, установленным Банком России.

2. Актуальность содержащейся в кредитных отчетах БКИ информации об обязательствах заемщика (созаемщика) по договорам кредита (займа), а также по договорам кредита (займа), по которым заемщик выступает поручителем, рекомендуется оценивать исходя из даты последнего обновления информации о таких кредитах (займах), представляемых источниками формирования кредитных историй в БКИ в соответствии со статьей 5 Федерального закона № 218-ФЗ, а также наличия информации об имеющейся непогашенной просроченной задолженности по таким кредитам (займам).

В случае если с даты последнего обновления информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, согласно кредитному отчету БКИ до даты получения кредитной организацией такого отчета прошло менее двенадцати месяцев либо в случае наличия в полученном кредитном отчете БКИ информации об имеющейся непогашенной просроченной задолженности по кредиту (займу), рекомендуется считать указанную информацию об обязательствах заемщика (созаемщика) по договорам кредита (займа) актуальной.

3. Настоящее информационное письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Со дня размещения настоящего информационного письма отменяется информационное письмо Банка России от 11.06.2019 № ИН-05-35/48 «О расчете кредитными организациями показателя долговой нагрузки заемщика на основании информации, получаемой из бюро кредитных историй».

Первый заместитель
Председателя Банка России

К.В. Юдаева