



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

От 11.06.2019 № ИН-05-35/48
на от

Информационное письмо о расчете кредитными организациями показателя долговой нагрузки заемщика на основании информации, получаемой из бюро кредитных историй

Кредитные организации

Микрофинансовые организации

Кредитные кооперативы

Структурные подразделения
Банка России (по списку
рассылки)

С 1 октября 2019 года вступают в силу положения 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), в соответствии с которыми кредитные организации рассчитывают показатель долговой нагрузки заемщика (далее – ПДН) по кредиту (займу), предоставленному физическому лицу, при принятии решения о предоставлении кредита в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте, а также при принятии решения об увеличении лимита кредитования по кредиту, предоставляемому с использованием банковской карты, не позднее даты принятия такого решения.

В соответствии с пунктами 1.3 и 1.4 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У кредитная организация самостоятельно определяет методику расчета ПДН (далее - Методика) в части, не противоречащей

требованиям указанного приложения, в том числе с учетом доступности и качества информации, используемой при расчете ПДН. При этом в случае если используемая при расчете ПДН информация, полученная из разных источников, отличается, кредитная организация использует для расчета ПДН информацию, которая в соответствии с критериями, установленными в Методике, оценивается ею как достоверная и актуальная.

I. При определении кредитной организацией в Методике критериев оценки информации о кредитных обязательствах заемщика (созаемщика), получаемой с использованием кредитных отчетов, предоставляемых разными бюро кредитных историй (далее – БКИ), на предмет достоверности и актуальности Банк России рекомендует исходить из следующего:

1) записи, содержащиеся в кредитных отчетах БКИ, запрашиваемых при расчете ПДН в соответствии с пунктом 2.2 приложения 1 к Указанию № 4892-У, рекомендуем рассматривать в качестве дублирующих (идентичных) и не учитываемых при расчете ПДН, на основании следующих характеристик (параметров) кредита (займа), сведения о котором содержатся в кредитных отчетах БКИ:

1. тип кредита (займа) (при наличии);
2. сумма кредита (займа) или предельный лимит по банковской карте на дату заключения кредитного договора (в указанном случае допустимо отклонение суммы в рамках правил округления);
3. валюта кредита (займа) (при наличии);
4. дата заключения кредитного договора (при наличии);
5. дата погашения обязательств в соответствии с кредитным договором либо иные подвиды сведений, содержащиеся в форматах кредитных отчетов БКИ, детализирующие виды сведений, установленных пунктом 2 части 3 статьи 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон № 218-ФЗ) (в указанном случае допустимо отклонение суммы в рамках правил округления).

При оценке информации на предмет достоверности рекомендуется использовать все вышеуказанные параметры в совокупности, допуская отсутствие одного из параметров, предусмотренных пунктами 1, 3 или 4.

Указанные оценки рекомендуется использовать до истечения указанного в пункте 2 статьи 2 Федерального закона от 01.05.2019 № 77-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях» срока реализации положений указанного федерального закона, предусматривающего введение требования о дополнении состава основной части кредитной истории, представляемой источниками формирования кредитной истории в БКИ в соответствии со статьей 5 Федерального закона № 218-ФЗ «О кредитных историях», уникальным идентификатором договора (сделки)¹.

2) актуальность содержащейся в кредитных отчетах БКИ информации о кредитах (займах) по договорам, заключенным заемщиком (созаемщиком) с другими кредиторами (заимодавцами), а также по договорам, в отношении которых заемщик выступает поручителем, рекомендуется оценивать исходя из даты последнего обновления сведений о таких кредитах (займах), представляемых источниками формирования БКИ в соответствии со статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ, а также наличия сведений об имеющейся непогашенной просроченной задолженности по таким кредитам (займам).

В случае если с даты последнего обновления указанных сведений согласно кредитному отчету БКИ до даты получения кредитной организацией такого отчета прошло менее двадцати четырех месяцев либо в случае наличия в полученном кредитном отчете БКИ сведений об имеющейся непогашенной просроченной задолженности по кредиту (займу), то рекомендуется считать указанную информацию о кредите (займе) актуальной и учитывать ее при расчете ПДН.

¹ Федеральный закон от 01.05.2019 № 77 «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях».

II. В соответствии с пунктом 2.2 приложения 1 к Указанию № 4892-У кредитная организация рассчитывает суммы среднемесячных платежей по кредитам и займам по договорам, заключенным заемщиком (созаемщиком) с другими кредиторами (заимодавцами), а также по договорам, в отношении которых заемщик выступает поручителем, используя информацию, содержащуюся в кредитном отчете, предоставляемом БКИ по запросу кредитной организации в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 218-ФЗ, и иную информацию, полученную кредитной организацией из других источников.

В случае наличия в кредитном отчете БКИ в отношении указанного кредита (займа) отметки о прекращении передачи в БКИ информации, определенной статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ, в связи с прекращением действия договора об оказании информационных услуг или в связи с состоявшейся уступкой права требования (подпункт «и» пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона № 218-ФЗ) в качестве дополнительных источников информации рекомендуется использовать, в том числе информацию, представляемую Центральным каталогом кредитных историй в соответствии с пунктом 5 статьи 13 Федерального закона № 218-ФЗ.

III. Дополнительно информируем о том, что БКИ были направлены рекомендации Банка России по доработке предназначенных для источников формирования кредитных историй форматов выгрузки информации, входящей в состав кредитной истории, на предмет дополнения отдельных показателей полями, включающими сведения, необходимыми для расчета ПДН, в частности, полями, включающими основную сумму долга по договору займа (кредита) на дату последнего платежа без учета задолженности по процентным платежам, просроченной задолженности, штрафов, пени, неустоек, начисленных по договору кредита (займа), а также сведения об изменении лимита по кредиту, предоставленному заемщику с использованием банковской карты (текущий лимит).

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

Первый заместитель
Председателя Банка России

К.В. Юдаева