

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

«__» _____ 2024 г.

№ ____-У

г. Москва

О внесении изменений

в Положение 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»

На основании пункта 8 части первой статьи 62, статьи 69 и части четвертой статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», частей первой и второй статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от __ _____ 2024 года № ПСД-__):

1. Внести в Положение 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 следующие изменения:

1.1. Пункт 1.2 дополнить абзацем следующего содержания:

«приоритет экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой.».

1.2. В пункте 1.10:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«невозмещаемые заблокированные активы, в отношении которых резерв формируется в соответствии с Указанием Банка России от _____ 202_ года №__ «О формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по невозмещаемым заблокированным активам и условным обязательствам кредитного характера»;

в абзаце третьем слова «финансовые инструменты, являющиеся элементами расчетной базы» заменить словами «элементы расчетной базы, определенные»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«требования небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов по операциям, связанным с осуществлением клиринговой деятельности и исполнением функций центрального контрагента».

1.3. Абзац двадцать пятый пункта 2.3 изложить в следующей редакции:

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 № 72915).

«иные не противоречащие настоящему Положению существенные факторы, которые при условии оценки финансового положения заемщика не хуже чем среднее в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды на одну категорию качества выше, чем это предусмотрено таблицей 1 пункта 3.9 настоящего Положения, а также существенные факторы, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды в более низкую категорию качества, чем это предусмотрено таблицей 1 пункта 3.9 настоящего Положения;».

1.4. В пункте 3.1:

в подпункте 3.1.4 слова «Инструкции Банка России № 199-И» заменить словами «Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрирована Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года № 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57913), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 3 августа 2020 года № 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59770), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 18 августа 2021 года № 5886-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65078), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6393-У (зарегистрировано Минюстом России от 29 мая 2023 года, регистрационный № 73538), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года,

регистрационный № 73399), от 6 июня 2023 года № 6436-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года № 73793), регистрационный № 73399) (далее – Инструкция Банка России № 199-И)»;

дополнить подпунктом 3.1.6 следующего содержания:

«3.1.6. При формировании профессионального суждения в соответствии с подпунктом 3.1.5 настоящего пункта оценка финансового положения заемщиков – физических лиц осуществляется с периодичностью не реже одного раза в квартал, при этом:

официальные документы, перечень которых приведен в пункте 1.4 приложения 2 к настоящему Положению, используются на момент выдачи ссуды и далее не реже одного раза в год;

вся иная доступная информация для анализа финансового положения заемщика, примерный перечень которой приведен в приложении 2 к настоящему Положению, используется на постоянной основе в течение периода нахождения ссуды на балансе.».

1.5. Абзац второй подпункта 3.2.2 пункта 3.2 дополнить словами «(далее – Положение Банка России № 646-П)».

1.6. В пункте 3.7:

абзац первый дополнить предложением следующего содержания:

«В целях настоящего пункта в качестве платежей по основному долгу и процентам учитываются фактические платежи по основному долгу и (или) процентам в размере равном или более величины, установленной подпунктом 3.13.3 пункта 3.13 настоящего Положения (из расчета на дату оценки (ссуда*ставка*1/365(366))*количество календарных дней с момента выдачи ссуды).»;

подпункт 3.7.1.1 дополнить словами «в соответствии с условиями договора, на основании которого ссуда предоставлена»;

в абзаце первом подпункта 3.7.1.2 после слова «дней,» дополнить словами «предшествующих дате оценке ссуды,»;

в подпункте 3.7.2.2:

в абзаце первом исключить слова «, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в подпункте 3.7.1.2 настоящего пункта, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее, в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения»;

в абзаце третьем дополнить словами «, а при снижении размера процентной ставки по кредитному договору (соглашению) на основании законодательства Российской Федерации и (или) актов Правительства Российской Федерации - независимо от оценки финансового положения заемщика.»;

в абзаце первом подпункта 3.7.2.3 после слова «дней,» дополнить словами «предшествующих дате оценке ссуды,»;

в подпункте 3.7.2.4 после слова «дней» дополнить словами «, предшествующих дате оценке ссуды,»;

дополнить подпунктом 3.7.2.5 следующего содержания:

«3.7.2.5. имеется случай (имеются случаи) перевода основного долга и (или) долга по процентам с должника на другое лицо, за исключением случаев, когда в течение последних 360 календарных дней с момента перевода долга платежи по основному долгу и (или) процентам осуществлялись своевременно и в полном объеме или имелся единичный случай просроченного платежа по основному долгу и (или) процентам в пределах сроков, определенных в подпункте 3.7.1.2 настоящего пункта, а финансовое положение заемщика (заемщиков) оценивалось не хуже, чем среднее.»;

в абзаце первом подпункта 3.7.3.1 после слова «дней» дополнить словами «, предшествующих дате оценке ссуды»;

дополнить подпунктом 3.7.3.4 следующего содержания:

«3.7.3.4. имеется случай (имеются случаи) перевода основного долга и (или) долга по процентам с должника по реструктурированной ссуде на другое

лицо, за исключением случаев, когда в течение 360 календарных дней с момента перевода долга платежи по основному долгу и (или) процентам осуществляются своевременно и в полном объеме или имелся единичный случай просроченного платежа по основному долгу и (или) процентам в пределах сроков, определенных в подпункте 3.7.1.2 настоящего пункта. При ухудшении качества обслуживания долга после перевода долга, расчетный резерв по ссуде определяется исходя из максимального размера, предусмотренного для категории качества, в которую классифицирована ссуда.».

1.7. В абзаце первом пункта 3.8 слова «обслуживание долга может быть оценено» заменить словами «, или поступлении платежей по ссуде в размере менее величины, установленной подпунктом 3.13.3 пункта 3.13 настоящего Положения (из расчета на дату оценки (ссуда*ставка*1/365(366))*количество календарных дней с момента выдачи ссуды), обслуживание долга оценивается:».

1.8. В пункте 3.9:

абзац шестой подпункта 3.9.2 изложить в следующей редакции: «сведения о неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиком денежных обязательств (сопоставимых по сумме и сроку с классифицируемой ссудой), перед иными кредиторами. Указанные сведения в целях оценки ссуд, предоставленных заемщикам - физическим лицам или индивидуальным предпринимателям, рассматриваются кредитной организацией за период не менее чем 180 календарных дней, предшествующих дате оценке ссуды, а по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - за период не менее чем 360 календарных дней, предшествующих дате оценке ссуды»

в подпункте 3.9.3:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«сведения о надлежащем исполнении заемщиком иных денежных обязательств (сопоставимых по сумме, сроку и процентной ставке с классифицируемой ссудой), как перед данной кредитной организацией, так и

перед иными кредиторами. Указанные сведения в целях оценки ссуд, предоставленных заемщикам - физическим лицам или индивидуальным предпринимателям, рассматриваются кредитной организацией за период не менее чем 180 календарных дней, предшествующих дате оценке ссуды, а по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - за период не менее чем 360 календарных дней, предшествующих дате оценке ссуды. Указанные сведения не могут использоваться при оценке финансового положения заемщика хуже чем среднее в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения на дату оценки и (или) поступлении платежей по основному долгу и (или) процентам в размере, указанном в пункте 3.7 настоящего Положения;»;

абзац четвертый признать утратившим силу.

1.9. В пункте 3.10:

в абзаце первом:

слова «, при условии отсутствия просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам» исключить;

после слова «дней» дополнить словами «, предшествующих дате оценки,»;

после слова «что» дополнить словами «платежи по основному долгу и (или) процентам поступают в размере, указанном в пункте 3.7 настоящего Положения, а»;

в абзаце четвертом слова «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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992 (далее – Указание Банка России № 4927-У)» заменить словами «Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)», зарегистрированным Минюстом

России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823 (далее – Указание Банка России № 6406-У)»;

в подпункте 3.10.1:

первый абзац изложить в следующей редакции «Уполномоченный орган управления кредитной организации вправе принять решение (общее решение в отношении совокупности ссуд) о неухудшении качества обслуживания долга по ссудам, реструктурированным на основании актов Правительства Российской Федерации, статьи 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», статей 6, 7.1 и 7.3 Федерального закона от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа», а также по предоставленным заемщикам - физическим лицам ссудам, реструктурированным в соответствии со статьями 6.1-1, 6.1-2, 9.1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2014, № 30, ст. 4230; 2016, № 27, ст. 4164; 2017, № 50, ст. 7549; 2018, № 11, ст. 1588; № 53, ст. 8480; 2019, № 18, ст. 2200), или в соответствии с Федеральным законом от 7 октября 2022 года № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», независимо от оценки финансового положения указанных заемщиков.»;

в абзаце четвертом цифры «4927» заменить цифрами «6406».

1.10. В пункте 3.12:

в абзаце первом после слова «Положению,» дополнить словами «периодичность использования которой для целей формирования

профессионального суждения установлена подпунктами 3.1.5 и 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Положения,»;

в абзаце четвертом после слова «сгруппированные» дополнить словами «в соответствии с требованиями глав 5 и 5' настоящего Положения», слова «по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности» исключить;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Кредитная организация должна поддерживать резерв в размере, определенном настоящим подпунктом, в течение всего срока действия ссуды и может не формировать резерв только в случае документарного подтверждения устранения заемщиком оснований применения требований настоящего пункта.»;

дополнить пунктом 3.12' следующего содержания:

«3.12'. Если по ссуде заемщика – физического лица выявлен факт недействительности документа, удостоверяющего его личность, ссуда классифицируется в следующем порядке:

в случае просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам свыше 30 календарных дней - не выше, чем в III категорию качества с формированием резерва в размере не менее 50 процентов,

в случае просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам свыше 90 календарных дней - в V категорию качества с формированием резерва в размере 100%,

за исключением случаев идентификации заемщика - физического лица с использованием персональных данных, обеспечивающей сбор, обработку, хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации (далее – единая биометрическая система), в соответствии с пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46; № 31, ст. 4816, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 17, ст. 2418; № 18, ст. 2560, ст. 2576, ст. 2582; № 53, ст. 8491; 2019, № 12, ст. 1222, ст. 1223; № 27, ст. 3534, ст. 3538) (далее – Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ).

Кредитная организация должна поддерживать резерв в размере, определенном настоящим пунктом, в течение всего срока действия ссуды и может не формировать резерв только в случае документального подтверждения устранения заемщиком оснований применения требований настоящего пункта.»;

в абзаце втором подпункта 3.12.1 слово «десятым» заменить словом «одиннадцатым»;

подпункт 3.12.2.2 признать утратившим силу;

в подпункте 3.12.2.5 слова «, а также поручительствами фондов, указанных в подпункте 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения» исключить;

в подпункте 3.12.2.10 слова «величиной не более 10» заменить словами «величиной не более 100»;

подпункт 3.12.2.23 дополнить словами «, а также Правилами осуществления деятельности по страхованию импортных кредитов от предпринимательских и (или) политических рисков импортеров, их иностранных контрагентов по соответствующим сделкам, российских и

иностранных кредитных организаций, осуществляющих кредитование соответствующих сделок, и иных организаций, оказывающих финансовую поддержку указанным лицам, а также деятельности по перестрахованию, утвержденными постановлением Правительства РФ от 23 апреля 2022 года № 750 «Об осуществлении деятельности по страхованию импортных кредитов от предпринимательских и (или) политических рисков импортеров, их иностранных контрагентов по соответствующим сделкам, российских и иностранных кредитных организаций, осуществляющих кредитование соответствующих сделок, и иных организаций, оказывающих финансовую поддержку указанным лицам, а также деятельности по перестрахованию» (Собрание законодательства Российской Федерации, 02.05.2022, № 18, ст. 3080)»;

подпункт 3.12.2.24 дополнить словами «, а также поручительствами и независимыми гарантиями фондов содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации (гарантийные фонды, фонды поручительств), предусмотренные Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ, (далее - региональные гарантийные организации), указанных в подпункте 6.2.14 пункта 6.2 и подпункте 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения».

1.11. В пункте 3.13:

в подпункте 3.13.1 после слов «клиринговых организаций» дополнить словами «, а также ссуд физических лиц, величина которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации»;

абзац первый подпункта 3.13.3 дополнить словами «, или на дату реструктуризации ссуды»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«по ссудам в валюте Российской Федерации, предоставленным до 1 мая 2025 года – менее двух пятых ключевой ставки Банка России, по ссудам в валюте Российской Федерации, предоставленным и (или)

реструктурированным с 1 мая 2025 года – менее четырех пятых от значения кривой бескупонной доходности облигаций федерального займа, соответствующих срочности кредитного договора, на основании которого ссуда предоставлена, усредненного (на дневной основе) за 3 последних календарных месяца, предшествующих дате оценки ссуды, определенного в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 сентября 2016 года № 167н «О порядке определения значений кривой бескупонной доходности облигаций федерального займа (со сроком погашения 10 лет), используемой при расчете базовых индикаторов, при расчете параметров субсидирования процентной ставки за счет федерального бюджета по кредитам, облигационным займам и (или) договорам лизинга в зависимости от сроков кредитования, а также определения предельного уровня конечной ставки кредитования, при превышении которого субсидирование процентной ставки не осуществляется» (далее – приказ Министерства финансов Российской Федерации от 27 сентября 2016 года № 167н);»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«по ссудам в иностранной валюте, предоставленным до 1 мая 2025 года – менее значений безрисковых процентных индикаторов ставки SOFR (обеспеченная ставка овернайт в долларах США), или ставки STR (краткосрочная ставка в евро), или ставки SONIA (средняя ставка овернайт в фунтах стерлингов), или ставки TONAR (ставка овернайт в японских йенах), или ставки SARON (средняя ставка овернайт в швейцарских франках), по ссудам в иностранной валюте, предоставленным и (или) реструктурированным с 1 мая 2025 года – менее значений безрисковых процентных индикаторов, установленных решением Совета директоров Банка России. Информация размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»»;

абзац четвертый признать утратившим силу.

подпункт 3.13.7 изложить в следующей редакции:

«Ссуды, предоставленные заемщикам (кроме кредитных организаций, а также ссуды физических лиц, величина которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации) и использованные заемщиками на приобретение и (или) погашение векселей.».

1.12. В подпункте 3.14.1 пункта 3.14:

в абзаце первом после слов «кроме кредитных организаций» дополнить словами «, ссуд, предоставленных физическим лицам, величина которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, а также ссуд, указанных в пунктах 3.20 и 3.23 настоящего Положения)»;

в абзаце третьем слова «или стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны,» исключить.

1.13. Абзац второй пункта 3.16 признать утратившим силу.

1.14. В подпункте 3.20.3 пункта 3.20:

после слова «платежеспособность»)» дополнить словами «без учета прогнозируемого или фактического денежного потока от реализации активов, указанных в пункте 3.20 настоящего Положения, на которые ссуда была использована,», а после слов «и процентам» дополнить словами «вплоть до погашения ссуды».

1.15. В пункте 3.21:

второй и третий абзацы изложить в следующей редакции:

«на 30 процентных пунктов, в случае если величина полной стоимости потребительского кредита (займа) больше одной второй величины индикатора, определяемого в соответствии с подпунктом 3.21.2 настоящего пункта (далее - индикатор), но меньше четырех пятых величины индикатора;

на 50 процентных пунктов, в случае если величина полной стоимости потребительского кредита (займа) меньше одной второй величины индикатора.»;

подпункт 3.21.1 изложить в следующей редакции:

«3.21.1. В целях пункта 3.21 настоящего Положения рыночная процентная ставка определяется как максимальное значение из двух:

значение ключевой ставки Банка России, усредненное (на дневной основе) за 3 последних календарных месяца, предшествующие дате, указанной в абзаце четвертом пункта 3.21 настоящего Положения, или

значение кривой бескупонной доходности облигаций федерального займа (со сроком погашения 10 лет), усредненное (на дневной основе) за 3 последних календарных месяца, предшествующих дате, указанной в абзаце четвертом пункта 3.21 настоящего Положения, определенное в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 сентября 2016 года № 167н;»;

в абзаце третьем подпункта 3.21.2 слова «рыночная ставка» заменить словами «ключевая ставка Банка России».

1.16. Дополнить пунктами 3.22 и 3.23 следующего содержания:

«3.22. По ипотечным жилищным ссудам, предоставленным с 1 мая 2025 года, кроме военной ипотеки, предусмотренной абзацем шестым пункта 5.1 настоящего Положения, размер формируемого после уменьшения на величину обеспечения в соответствии с настоящим Положением резерва увеличивается на 50 процентных пунктов в случаях если:

график платежей по кредитному договору в течение 3 лет с даты его составления предусматривает платеж по основному долгу и (или) по процентам, превышающий на 20% и более средний платеж, определенный исходя из графика платежей по основному долгу и (или) по процентам за 12 месяцев, предшествующих дате платежа;

график платежей по кредитному договору по истечении 3 лет с даты его составления предусматривает платеж по основному долгу и (или) по процентам, превышающий средний платеж за 12 месяцев, предшествующих дате платежа.

Величина, на которую должен быть увеличен резерв в соответствии с настоящим пунктом, определяется на дату выдачи ипотечной жилищной

ссуды и далее на дату каждого изменения условий кредитного договора, на основании которого данная ссуда предоставлена, предусматривающего увеличение размера платежей заемщика, и применяется до даты погашения ипотечной жилищной ссуды.

В случае, если обслуживание долга по ипотечной жилищной ссуде в течении 3 календарных месяцев после изменения условий кредитного договора, предусматривающего увеличение размера платежей по основному долгу и (или) процентам заемщика, осуществляются заемщиком своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями кредитного договора, то требования, указанные в абзацах первом – четвертом настоящего пункта, не применяются.

Максимальный размер резерва, формируемого с учетом требований настоящего пункта, не может составлять более 100 процентов.

3.23. Не выше, чем в III категорию качества (сомнительные), классифицируются:

ссуды, использованные заемщиками прямо или косвенно (через третьих лиц) на выкуп собственных акций (долей в уставном капитале) заемщика;

ссуды, использованные заемщиками прямо или косвенно (через третьих лиц) на осуществление вложений в уставный капитал кредитной организации;

ссуды, использованные заемщиками прямо или косвенно (через третьих лиц) на предоставление субординированных кредитов (депозитов, займов) без указания срока возврата (субординированные облигационные займы, срок погашения которых не установлен), указанные в подпункте 2.3.4 Положения Банка России № 646-П;

субординированные кредиты (депозиты, займы) без указания срока возврата, указанные в подпункте 2.3.4 Положения Банка России № 646-П.

3.23.1. При наличии по ссудам, указанным в настоящем пункте, обеспечения, предусмотренного главой 6 настоящего Положения, размер формируемого резерва определяется в порядке, установленном указанной главой.

3.23.2. Уполномоченный орган управления (орган) кредитной организации вправе принять решение о повышении категории качества ссуд, классифицированных в соответствии с настоящим пунктом в III категорию качества, не более чем на одну категорию качества, при условии, что показатели операционной деятельности заемщика, без учета прогнозируемого или фактического денежного потока от реализации активов, указанных в пункте 3.23 настоящего Положения, на которые использована ссуда, свидетельствуют о том, что основной долг и проценты по ссуде могут быть погашены по истечении пяти лет с даты предоставления ссуды.

3.23.3. Резерв по ссудам, предоставленным до 1 октября 2025 года и классифицированным во II категорию качества на основании решения, принятого в соответствии с подпунктом 3.23.2 настоящего пункта, формируется с учетом обеспечения в соответствии с настоящим Положением, но:

- с 1 октября 2025 года – не менее 1 процента;
- с 1 октября 2026 года – не менее 2 процента;
- с 1 октября 2027 года – не менее 3 процента;
- с 1 октября 2028 года – не менее 4 процента;
- с 1 октября 2029 года – не менее 5 процента.

3.23.4. Резерв по ссудам, предоставленным с 1 октября 2025 года и классифицированным во II категорию качества на основании решения, принятого в соответствии с подпунктом 3.23.2 настоящего пункта, формируется с учетом обеспечения в соответствии с настоящим Положением, но не менее 5 процентов.».

1.17. В пункте 4.1:

в абзаце втором:

цифры «3.21» заменить цифрами «3.23»;

после слова «ниже,» дополнить словами «и (или) в отношении нее применяются требования подпунктов 3.7.2.5 или 3.7.3.4 пункта 3.7 и (или) пункта 3.8 и (или) пункта 4.4 настоящего Положения»;

в абзаце четвертом после слова «организации,» дополнить словами «а также если по ссудам, по которым осуществлен перевод долга с должника на другое лицо, в размере не меньше размера резерва по ссуде, определенного на момент перевода долга с должника на другое лицо, то».

1.18. В пункте 4.4:

в абзаце первом после слов «поставки финансовых активов,» дополнить словами «и по ссудам, по которым осуществлен перевод долга с должника на другое лицо,»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«по ссудам, по которым осуществлен перевод долга с должника на другое лицо, – в размере не меньше размера резерва по ссуде, определенного на момент перевода долга с должника (каждого последующего должника) на другое лицо. Если в течение 360 календарных дней с даты перевода долга (с даты каждого последующего случая перевода долга) платежи по основному долгу и (или) процентам осуществляются своевременно и в полном объеме, резерв по ссуде может формироваться без учета требований настоящего абзаца;

по ссудам, направленным на приобретение у кредитной организации финансовых активов, - в размере не меньше размера резерва по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса кредитной организации. Если в течение 360 календарных дней с даты приобретения актива заемщиком платежи по основному долгу и (или) процентам осуществляются своевременно и в полном объеме, резерв по ссуде может формироваться без учета требований настоящего абзаца».

1.19. Пункт 4.7 дополнить абзацем следующего содержания:

«Оценка кредитного риска осуществляется по каждому уступленному праву требования по существующему обязательству к должнику по каждой отдельной товарной накладной или по реестру (совокупности) товарных накладных (в случае уступки прав по поставке нескольких партий товара в

рамках одного договора в один день), признаваемыми ссудами в целях настоящего Положения.».

1.20. В пункте 4.9 абзац четвертый признать утратившим силу.

1.21. В пункте 5.1:

в абзаце третьем:

после слова «шестым,» дополнить словом «пятнадцатым»,

слова «слова «и 3.3» заменить словами «3.3 и 5»;

в абзаце четвертом:

после слова «шестым,» дополнить словом «пятнадцатым,»;

второе предложение изложить в следующей редакции:

«В отдельный портфель однородных ссуд с формируемым резервом в размере 100 процентов могут быть переведены ссуды, по которым выявлены обстоятельства, указанные в абзаце третьем пункта 3.12` и пункте 4.9 настоящего Положения, а также ссуды величиной до 100 миллионов рублей, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, в отношении которых осуществляются процедуры банкротства, в том числе исключенным в связи с этим из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства.»;

абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:

«В случае оценки финансового положения заемщика - физического лица не хуже, чем среднее, кредитная организация вправе включать в портфель однородных ссуд ипотечную жилищную ссуду величиной до 20 миллионов рублей, и в случае ухудшения оценки финансового положения заемщика до плохого включительно, то такую ссуду кредитная организация вправе не исключать из соответствующего портфеля однородных ссуд. Ссуды (совокупность ссуд, предоставленных одному заемщику) величиной до 1 миллиона рублей (за исключением ипотечных жилищных ссуд) кредитная организация вправе включать в портфель однородных ссуд независимо от оценки финансового положения. Кредитная организация своими внутренними документами вправе предусмотреть создание в рамках указанных портфелей

соответствующих субпортфелей обесцененных ссуд, предоставленных физическим лицам, с соблюдением подходов к формированию резервов, вытекающих из требований настоящего пункта по минимальному размеру резервов.»;

в абзаце шестнадцатом:

слова «Ссуды величиной не более 10 миллионов рублей, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе финансовое положение которых оценивается как среднее, а также ссуды величиной не более 10» заменить словами «Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, ссуды величиной не более 100 миллионов рублей, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, финансовое положение которых оценивается как среднее, а также ссуды величиной не более 100»;

после слов «указанные в» дополнить словами «подпунктах 6.2.10 и 6.2.14 пункта 6.2.»;

в строке 1 Таблицы 4 цифру «1» заменить на «2», а цифру «2» на цифру «4»;

абзац двадцать четвертый признать утратившим силу;

абзац двадцать пятый изложить в следующей редакции:

«В случае ухудшения оценки финансового положения заемщика - субъекта малого и среднего предпринимательства до плохого включительно кредитная организация вправе не исключать из соответствующего портфеля однородных ссуд ссуду величиной до 100 миллионов рублей, предоставленную субъектам малого и среднего предпринимательства. Кредитная организация своими внутренними документами вправе предусмотреть создание в рамках указанных портфелей соответствующих субпортфелей обесцененных ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, с соблюдением подходов к формированию резервов, вытекающих из требований настоящего пункта по минимальному размеру резервов.»;

в абзацах двадцать седьмом и тридцатом слова «пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона» заменить словами «Федеральным законом»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Ссуды, предоставленные физическим лицам с 1 октября 2025 года, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам (по основному долгу и (или) процентам), группируются в портфели однородных ссуд, резерв по которым создается в следующем размере:

Таблица 5

п/ п	Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам с 1 октября 2025 года	Минимальный размер резерва, в процентах					
		Обеспеченные ссуды		Необеспеченные ссуды			
		ипотек а	автокредиты	ссуды заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе	ссуды без официальных документов	ссуды на модельном подходе	прочие ссуды
	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,35	0,5	1,5	5,5	4,5	3
	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5		4	10,5	9,5	8
	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10		20			
	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35		50			
	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней			75			
	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью			100			

В портфели однородных ссуд на модельном подходе могут включаться ссуды величиной (совокупной величиной) не более 1 миллиона рублей, выданные физическим лицам, оценка доходов которых осуществляется в соответствии с Указанием 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» (Зарегистрировано в Минюсте России 8 декабря 2023 года № 76335), в портфели однородных ссуд без официальных документов - ссуды, предоставленные одному заемщику - физическому лицу, величиной (совокупной величиной) не более 1 миллиона рублей, при отсутствии официальных документов для оценки финансового положения заемщика, указанных в пункте 1.4 приложения 2 к настоящему Положению, в том числе образовательные кредиты, выданные физическим лицам в соответствии со статьей 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», по которым предоставляется государственная поддержка образовательного кредитования в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 15 сентября 2020 года № 1448 «О государственной поддержке образовательного кредитования».

1.22. В пункте 5.2 третье предложение изложить в следующей редакции:

«Примерный перечень и источники информации для оценки риска по ссуде, в том числе анализа финансового положения заемщика, которую кредитная организация использует при принятии решения о включении ссуды в соответствующий портфель однородных ссуд, приведены в приложении 2 к настоящему Положению.»

1.23. Главу 5 дополнить пунктами 5.5 и 5.6 следующего содержания:

«5.5. При принятии кредитной организацией решения об отнесении ссуд в соответствующие портфели однородных ссуд профессиональное суждение выносится на основании официальной отчетности заемщиков - юридических лиц, информации и официальных документов, подтверждающих доходы заемщиков - физических лиц, указанных в пункте 3.1.6 настоящего Положения, за исключением ссуд, включаемых в портфели однородных ссуд, по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности, портфели ссуд, оценка доходов заемщиков по которым осуществляется с применением модельного подхода, и портфели однородных ссуд без официальных документов, предусмотренных пунктом 5.1 настоящего Положения.

5.6. При принятии кредитной организацией решения об отнесении ссуд предоставленных заемщикам - физическим лицам, приобретенных по договору цессии, в соответствующие портфели однородных ссуд, профессиональное суждение выносится на основании информации и официальных документов, подтверждающих доходы заемщиков - физических лиц, указанных в пункте 3.1.6 настоящего Положения, за исключением ссуд, включаемых в портфели однородных ссуд без официальных документов, предусмотренных пунктом 5.1 настоящего Положения.».

1.24. Дополнить главой 5' следующего содержания:

«Глава 5'. Оценка кредитных рисков по ссудам, возникающим из договоров финансирования под уступку денежного требования (факторинга), в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд.

5'.1. Кредитные организации могут формировать резерв по портфелю однородных ссуд, возникших по сделкам факторинга, соответствующих признакам однородности, при условии соответствия на дату оценки одновременно следующим критериям:

должник, права денежного требования к которому являются предметом уступки по сделкам факторинга, имеет кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из

российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

величина каждого уступленного денежного требования и (или) совокупная величина уступленных требований к одному должнику одним клиентом кредитной организации по сделке (сделкам) факторинга не превышает 50 миллионов рублей;

срок погашения денежного требования по сделке факторинга не превышает 180 календарных дней;

рассрочка (отсрочка) исполнения обязательств должником, предоставляемая клиентом кредитной организации на основании соглашения о такой рассрочке (отсрочке), заключенного между кредитной организацией и ее клиентом, не превышает 180 календарных дней.

5.2. Ссуды, возникающие по сделкам факторинга, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения (то есть признаки, наличие которых не позволяет классифицировать ссуду в I категорию качества), в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам группируются в один из следующих портфелей однородных ссуд:

Таблица 6

№ п/п	Портфели однородных ссуд по сделкам факторинга	Минимальный размер резерва, в процентах		
		Высокий уровень рейтинга должника	Достаточный уровень рейтинга должника	Удовлетворительный уровень рейтинга должника
1	Портфель ссуд без просроченных платежей	0	1,5	3
2	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	20	50	75
3	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	50	75	100
4	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью 91 календарный день и более	100		

5'.3. В случае если по ссуде, возникшей по сделке факторинга, ранее включенной в портфель однородных ссуд, выявлены индивидуальные признаки обесценения, за исключением просроченных платежей, или несоответствие хотя бы одному из критериев, установленных пунктом 5'.1 настоящего Положения, кредитная организация должна исключать указанную ссуду из портфеля однородных ссуд и классифицировать на индивидуальной основе, за исключением случаев, когда величина ссуды не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1 миллиона рублей) и по ней отсутствует просроченная задолженность длительностью свыше 90 календарных дней.».

1.25. В пункте 6.2:

в абзаце шестом подпункта 6.2.1: после слова «Service»),» дополнить словами «или кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенный одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, за исключением стран, включенных в Перечень иностранных государств и территорий, совершающих недружественные действия в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц, утвержденном Распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р «Об утверждении перечня иностранных государств и территорий, совершающих недружественные действия в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц» (далее – недружественные страны),»;

в подпункте 6.2.2 после слова «размещенный» дополнить словами «до 1 мая 2025 года»;

в подпункте 6.2.3 слова «страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны» заменить словами «рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «AAA»

до «АА–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) или кредитные рейтинги, присвоенные одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной шкале, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, за исключением недружественных стран»;

в подпункте 6.2.4 после слова «Service»)» дополнить словами «или кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенный одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, за исключением резидентов недружественных стран,»;

абзац второй подпункта 6.2.12 дополнить словами «, за исключением условия о возможности уменьшения суммы обеспечительного платежа пропорционально уменьшению суммы основного обязательства, в обеспечение которого размещен обеспечительный платеж, при условии, что сумма обеспечительного платежа равна или превышает сумму основного обязательства)»;

дополнить подпунктами 6.2.13 и 6.2.14 следующего содержания:

«6.2.13. договоры страхования импортных кредитов и инвестиций, исполнение обязательств по которым обеспечивается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 22 сентября 2022 года № 1672 «О государственной гарантии Российской Федерации по обязательствам акционерного общества «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций», осуществляющего страховую поддержку импорта, и внесении изменений в Правила определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Российской Федерации в зависимости от степени удовлетворительности

финансового состояния принципала, а также осуществления анализа финансового состояния принципала» (Собрание законодательства Российской Федерации», 2022, № 40, ст. 6810) (далее - постановление Правительства Российской Федерации № 1672);

6.2.14. поручительства и независимые гарантии региональных гарантийных организаций, отнесенные к I категории качества обеспечения, согласно информации, публикуемой АО «Корпорация «МСП» на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<https://monitoring.corpmsp.ru>) во исполнение приказа Минэкономразвития России от 28 ноября 2016 года № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» (в редакции от 8 июля 2024 года) (далее - приказ Минэкономразвития России от 28 ноября 2016 года № 763).».

1.26. В пункте 6.3:

в подпункте 6.3.1:

в абзацах втором, третьем и шестом слова «страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврoзоны» заменить словами «рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «AAA» до «AA-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Aaa» до «Aa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) или кредитные рейтинги, присвоенные одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной шкале, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России»;

в абзаце пятом после слова «Service»))» дополнить словами «или кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенный одним из российских кредитных рейтинговых

агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, за исключением эмитентов резидентов недружественных стран,»;

в подпункте 6.3.2 после слов «настоящего пункта,» дополнить словами «за исключением эмитентов резидентов недружественных стран,»;

подпункт 6.3.4 изложить в следующей редакции «поручительства и независимые гарантии региональных гарантийных организаций, отнесенные ко II категории качества обеспечения, согласно информации, публикуемой АО «Корпорация «МСП» на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<https://monitoring.corpmsp.ru>) во исполнение приказа Минэкономразвития России от 28 ноября 2016 года № 763;»;

1.27. В пункте 6.4:

в абзаце седьмом после слов «инвестиций» дополнить словами «, для договоров страхования импортных кредитов и инвестиций», а после цифр «759» дополнить словами «и постановления Правительства Российской Федерации № 1672»;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

«для залога прав по договору банковского счета, кроме банковского счета в драгоценных металлах, - твердая денежная сумма, размер которой указан в договоре залога, которая в соответствии с условиями договора может быть уменьшена пропорционально уменьшению суммы основного обязательства, в обеспечение которого на банковском счете размещены денежные средства;»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«для залога прав по договору банковского счета в драгоценных металлах - справедливая стоимость залога, которая в соответствии с условиями договора может быть уменьшена пропорционально уменьшению суммы основного обязательства, в обеспечение которого на банковском счете размещены драгоценные металлы.».

1.28. В пункте 6.5:

в абзаце четвертом после слова «(банкротстве)» дополнить словами «, за исключением случая, указанного в подпункте 6.6.1 пункта 6.6 настоящего Положения»;

в абзаце пятом после слова «(Service)» дополнить словами «или кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенный одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России,»;

в абзаце восьмом слово «третьего» исключить;

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

«залогодатель является резидентом недружественной страны или находится прямо или косвенно (через третьих лиц) под контролем лица (лиц), являющегося (являющихся) резидентом (резидентами) недружественных стран;»;

в подпункте 6.5.2:

в абзаце первом слова «, предоставленного третьим лицом,» исключить;

в абзаце втором слова «третьего лица» заменить словами «лица, предоставившего обеспечение,»;

в абзаце третьем слово «третье» исключить;

в абзаце четвертом слово «третьему» исключить.

1.29. Пункт 6.6 дополнить подпунктом 6.6.1 следующего содержания:

«6.6.1. В случае если в отношении залогодателя применяются процедуры, предусмотренные законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), и конкурсным кредитором залогодателя является кредитная организация – залогодержатель, обеспечение для целей настоящего Положения учитывается следующим образом:

в течение 365 календарных дней с момента применения процедур, указанных в абзаце первом настоящего подпункта, сумма обеспечения принимается в размере не более 40 процентов от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения);

в течение срока свыше 365 календарных дней до 730 календарных дней с момента применения процедур, указанных в абзаце первом настоящего подпункта, сумма обеспечения принимается в размере не более 30 процентов от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения);

в течение срока свыше 730 календарных дней до 1095 календарных дней с момента применения процедур, указанных в абзаце первом настоящего подпункта, сумма обеспечения принимается в размере не более 20 процентов от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения);

по истечении 1095 дней с момента применения процедур, указанных в абзаце первом настоящего подпункта, обеспечение не может учитываться для целей настоящего Положения.».

1.30. В пункте 7.4 слова «от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021» заменить словами «от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными указанием Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 № 73130))».

1.31. В пункте 9.4 слова «и подпункте 3.20.3 пункта 3.20» заменить словами «подпунктом 3.20.3 пункта 3.20 и подпунктом 3.23.2 пункта 3.22 ».

1.32. В приложении 2:

в названии после слова «информации» дополнить словами «и ее источников»;

в пункте 1 исключить слова «, а также данные официальных источников»;

в абзаце третьем пункта 1.3 цифры «4927» заменить цифрами «6406»;

пункт 1.4 изложить в следующей редакции:

«Для заемщика - физического лица:

форма расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ), полученная кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика;

справка о доходах и суммах налога физического лица, которая выдается налоговым агентом в соответствии с пунктом 3 статьи 230 Налогового кодекса Российской Федерации;

справка о заработной плате заемщика с места работы, подтвержденная работодателем заемщика, в том числе в случае, если работодателем является физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя;

справка о размере пенсии, ежемесячного пожизненного содержания судьям или ежемесячной надбавки к денежному содержанию судьям, выданная подразделением Социального фонда Российской Федерации или другим государственным органом, выплачивающим пенсию заемщику;

выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученная кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Социального фонда Российской Федерации с согласия заемщика, а также полученная непосредственно от заемщика на бумажном носителе либо в форме электронного документа;

сведения о доходах физических лиц, о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц, полученные кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика;

справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная государственным органом заемщику;

налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), предоставленная заемщиком или полученная кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика;

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), проценты по вкладам и (или) иные доходы, учитываемые кредитной организацией при определении величины среднемесячного дохода физического лица, предоставленные физическому лицу кредитными организациями, в которых открыты данные счета, на бумажном носителе или в форме электронных документов (в том числе сформированные посредством систем онлайн и (или) мобильного банкинга);

документы, подтверждающие доходы заемщиков, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, а также адвокатов, нотариусов, иных лиц, занимающихся частной практикой и самозанятых граждан:

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 (КНД 1122036) и справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве плательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035),

квитанции или платежные поручения 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);

выписка по специальному брокерскому счету владельца, подтверждающая доходы в виде полученных дивидендов, купонных выплат (процентов) по облигациям и от продажи ценных бумаг, на бумажном носителе или в форме электронного документа;

сведения о полученном налоговом вычете, подтвержденные выпиской по счету физического лица, заверенной кредитной организацией или справкой из Федеральной налоговой службы о перечисленном налоговом вычете;

иные документы, содержащие сведения о доходах заемщика, выданные государственными (муниципальными) органами, 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.»;

пункты 1.5 и 1.6 признать утратившим силу;

абзац второй пункта 2.11 признать утратившим силу;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«В целях оценки кредитного риска в отношении заемщиков может использоваться информация бюро кредитных историй и (или) Центрального каталога кредитных историй, информация официальных общедоступных информационных ресурсов (официальных сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») Верховного Суда Российской

Федерации, Федеральной службы судебных приставов, Федеральной налоговой службы, Социального фонда Российской Федерации, Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии, Единого федерального реестра сведений о банкротстве, Федеральной нотариальной палаты.».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 30 дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления в силу.

Абзацы второй – седьмой подпункта 1.16 и абзац третий пункта 1.25 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу по истечении 30 дней после официального опубликования указания и будут применяться только к новым ссудам.

Абзацы четвертый – восьмой подпункта 1.11 и подпункт 1.15 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу по истечении 30 дней после официального опубликования указания и будут применяться к новым ссудам, а также ранее выданным в случае их реструктуризации.

Абзаца третий – шестой подпункта 1.4, абзацы первый и второй подпункта 1.10, абзацы девятнадцать – двадцать один подпункта 1.21, таблица 5, подпункт 1.22, абзац второй подпункта 1.23, подпункт 1.24, таблица 6 и подпункт 1.32 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 октября 2025 года и будут применяться только к новым ссудам.

Пункт 1.3 и абзацы восьмой – двадцать первый подпункта 1.16 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 октября 2025 года.

Абзацы второй и третий подпункта 1.6, подпункт 1.7 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 октября 2025 года и будут применяться к новым ссудам, а также ранее выданным в случае их реструктуризации.

Председатель
Центрального банка

