

**Материалы к очередному заседанию  
Межрегионального банковского совета при Совете Федерации  
на тему «Стоимость банковских услуг для населения и бизнеса»**

**1. Регуляторные ограничения по кредитованию населения**

Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» предусмотрен запрет превышения на момент заключения договора потребительского кредита (займа) полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее – ПСК) более чем на одну треть рассчитанного Банком России среднерыночного значения ПСК в процентах годовых для соответствующей категории потребительского кредита (займа) (далее – среднерыночное значение ПСК), применяемого в соответствующем квартале<sup>1</sup>.

Указанные категории потребительских кредитов (займов) определяет Банк России<sup>2</sup>.

К таким категориям потребительских кредитов (займов), предоставляемых кредитными организациями, в отношении ПСК которых применяется соответствующее ограничение, в настоящее время относятся: потребительские кредиты (займы) на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства; потребительские кредиты (займы) с лимитом кредитования (по сумме лимита кредитования на день заключения договора); целевые потребительские кредиты (займы) без обеспечения, предоставляемые путем перечисления заемных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора с ТСП (POS-кредиты); нецелевые потребительские кредиты; целевые потребительские кредиты без залога (кроме POS-кредитов); потребительские кредиты на рефинансирование задолженности; потребительские кредиты, предоставляемые при условии получения заемщиком регулярных выплат на свой банковский счет.

Среднерыночное значение ПСК по каждой категории потребительского кредита (займа) публикуется Банком России на сайте Банка России

---

<sup>1</sup> Согласно части 11 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (в настоящее время в соответствии с Федеральным законом № 353-ФЗ не применяется к договорам потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, и договорам потребительского кредита (займа) без обеспечения, заключенным на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей, при одновременном соблюдении условий об ограничении общего уровня долговой нагрузки заемщика, предусмотренных статьей 6.2 указанного Федерального закона).

<sup>2</sup> Согласно части 9 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на ежеквартальной основе.

7 марта 2018 года вступили в силу изменения в статью 45.2 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в соответствии с которыми Банк России наделяется полномочиями по установлению в качестве меры, направленной на снижение угроз финансовой стабильности Российской Федерации, надбавки к коэффициентам риска по отдельным видам активов, из числа включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). В целях реализации указанных полномочий разработано Указание 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» и Указание Банка России от 12.02.2019 № 5072-У «Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов» (вступает в силу 29 марта 2019 года). Решения о значениях надбавок и характеристиках активов, которые им соответствуют, будут приниматься Советом директоров Банка России. Это позволит Банку России более оперативно проводить макропруденциальную политику – политику по обеспечению финансовой стабильности.

В настоящее время Банк России участвует в доработке проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – законопроект об ипотеке).

Законопроект об ипотеке, в частности, предусматривает сохранение права осуществлять деятельность по предоставлению кредитов (займов) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, исключительно для кредитных организаций, а также для ФГКУ «Росвоенипотека», единого института развития в жилищной сфере

или его уполномоченной организации, включенной в соответствующий перечень.

Кроме того, Банк России полагает целесообразным в рамках законопроекта об ипотеке дополнительно рассмотреть вопросы об ограничении круга лиц, которым могут быть уступлены кредитором права (требования) по кредитным договорам (договорам займа), обеспеченным ипотекой, а также о запрете кредитору требовать исполнения заемщиком обязательств по договору, обеспеченному ипотекой, в случае нарушения указанного ограничения.

Указанные изменения позволили бы обеспечить дополнительную защиту граждан от заключения с ненадлежащими кредиторами кредитных договоров (договоров займа), обеспеченных ипотекой, и минимизацию связанных с этим рисков.

## 2. Стоимость услуг системы быстрых платежей

Система быстрых платежей (далее – СБП) как сервис платежной системы Банка России, запущенный в январе 2019 года, предоставляет возможность физическим лицам осуществлять мгновенные переводы в круглосуточном режиме по номеру мобильного телефона независимо от того, в каких банках-участниках СБП открыты счета плательщика и получателя средств, и призван обеспечить равные условия для банков-участников СБП при минимальных тарифах.

Тарифы на услуги по переводу денежных средств в СБП ниже тарифов, установленных в срочном и несрочном сервисах платежной системы Банка России.

### Тарифы на услуги Банка России в сервисе быстрых платежей платежной системы Банка России

Перечень тарифов		Тарифы, введенные с 1 января 2019 года, руб.	Тарифы, вводимые с 1 января 2020 года, руб.
<b>Тарифы на услуги по переводу денежных средств</b>			
1. Тариф за списание денежных средств со счета клиента-плательщика			
сумма перевода, руб.	до 1 000,00	<b>0,00</b>	<b>0,50</b>
	от 1 000,01 до 3 000,00	<b>0,00</b>	<b>1,00</b>
	от 3 000,01 до 6 000,00	<b>0,00</b>	<b>2,00</b>
	от 6 000,01 до 600 000,00	<b>0,00</b>	<b>3,00</b>
2. Тариф за зачисление денежных средств на счет клиента-получателя			
сумма перевода, руб.	до 1 000,00	<b>0,00</b>	<b>0,50</b>
	от 1 000,01 до 3 000,00	<b>0,00</b>	<b>1,00</b>
	от 3 000,01 до 6 000,00	<b>0,00</b>	<b>2,00</b>

	от 6 000,01 до 600 000,00	<b>0,00</b>	<b>3,00</b>
3. Тариф за зачисление возвращенных денежных средств на счет клиента-плательщика, инициировавшего возврат денежных средств			
сумма перевода, руб.	до 1 000,00	<b>0,00</b>	<b>1,00</b>
	от 1 000,01 до 3 000,00	<b>0,00</b>	<b>2,00</b>
	от 3 000,01 до 6 000,00	<b>0,00</b>	<b>4,00</b>
	от 6 000,01 до 600 000,00	<b>0,00</b>	<b>6,00</b>
<b>Тарифы на информационные услуги *</b>			
1. Тариф за направление клиентом запросов информации о получателе средств		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2. Тариф за направление клиентом запросов информации о банке получателя		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

*\* Плата взимается, если после предоставления информации перевод денежных средств не был осуществлен*

Предусмотрен годовой льготный период: в течение 2019 года Банк России не будет взимать с банков плату за услуги СБП.

В целях защиты прав и интересов клиентов банков подготовлен проект федерального закона № 603192-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе», в том числе предусматривающий возможность установления правилами платежной системы Банка России максимального размера платы, взимаемой банками-участниками платежной системы Банка России со своих клиентов за перевод денежных средств и предоставление иных услуг.

Соответствующую норму планируется установить в правилах платежной системы Банка России.

### **3. Меры по снижению процентных ставок по ипотечным кредитам**

В феврале 2019 года уровень средневзвешенной процентной ставки по рублевым ипотечным кредитам (по предварительным данным – 10,2%) вырос на 0,8 п.п. по сравнению с минимальным уровнем 9,4% в сентябре-октябре 2018 года. По данным мониторинга сайтов крупных игроков на рынке ипотечного жилищного кредитования ожидается, что в марте текущего года процентная ставка увеличится на 0,1-0,3 п.п.

Произошедшее повышение процентных ставок по ипотечным жилищным кредитам (далее – ИЖК) было более существенным в наиболее рискованном сегменте ИЖК – по ипотечным кредитам с первоначальным взносом заемщика за приобретаемое недвижимое имущество (далее – первоначальный взнос), составляющим менее 20%. Риск несвоевременного погашения таких ссуд для банка

объективно выше, что и отражается в риск-премии, включаемой в ставку. Для предотвращения накопления банками повышенных рисков Банк России с 01.01.2018 и с 01.01.2019 повышал коэффициенты риска по ИЖК с первоначальным взносом менее 20% в целях расчета обязательных нормативов. Данная мера позволила стабилизировать долю таких кредитов в выдачах банков и будет ограничивать их динамику в последующий период.

По оценке Банка России, увеличение процентных ставок по ИЖК в IV квартале 2018 года и в первые месяцы текущего года связано с двумя основными факторами:

1) новые антироссийские санкции, введенные летом и осенью 2018 года, и ожидание их дальнейшего ужесточения способствовали повышению ставок на рынке государственного и корпоративного долга, начиная с июля-августа, а также удорожанию банковского фондирования и повышению доходности альтернативных ипотеке рыночных инструментов.

2) рост инфляции, наблюдающийся со второй половины 2018 года, способствует повышению ипотечных ставок по ряду оснований:

банки вынуждены повышать ставки по депозитам для сохранения их привлекательности для вкладчиков, что ведет к удорожанию банковского фондирования;

увеличиваются инфляционные (и, соответственно, процентные) риски, закладываемые банками в риск-премию по долгосрочным кредитам.

Для поддержания ценовой стабильности Банк России в сентябре и декабре 2018 года повысил ключевую ставку – с 7,25% до 7,75% годовых – с целью ограничения рисков закрепления инфляции на уровне, превышающем цель Банка России. Такие упреждающие решения оказали влияние на сдерживание инфляции, и с учетом уточненного макроэкономического прогноза Банка России есть основания полагать, что данных решений может быть достаточно для возврата годовой инфляции к цели (вблизи 4%) в первой половине 2020 года. По мере снижения инфляции рыночные процентные ставки, в том числе по ипотечным кредитам, также будут снижаться, что сделает заемные средства более доступными.

Достижению долгосрочных целей развития ипотечного рынка и снижению процентной ставки по ИЖК будет способствовать применение Банком России регуляторных послаблений банкам, предоставляющим ипотечные кредиты (в части расчета обязательных нормативов, смягчения требований к формированию резервов на возможные потери по ссудам),

с учетом вступивших в силу, в том числе в конце 2018 года, изменений в нормативные акты Банка России.

**В части расчета обязательных нормативов**

Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И) предусмотрены коэффициенты риска по кредитным договорам (договорам займа), обеспеченным ипотекой (далее – ипотечный кредит (займ)), соответствующим определенным параметрам, не превышающие 100%. Так, для ипотечных кредитов (займов), предоставленных участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих – 0%, для иных ипотечных кредитов (займов), в зависимости от соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости предмета залога, соотношения совокупного годового дохода заемщика к совокупной годовой сумме платежей применяются коэффициенты риска от 35% до 100%.

Кроме того, Указанием Банка России от 03.09.2018 № 4899-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (вступило в силу 8 октября 2018 года) расширено применение установленного Инструкцией № 180-И коэффициента риска в размере 20% к номинированным и фондированным в рублях кредитным требованиям в части, обеспеченной номинированной в рублях гарантией (поручительством) АО «ДОМ.РФ» (ранее коэффициент риска применялся только к обеспеченным поручительством АО «ДОМ.РФ» вложениям в облигации с ипотечным покрытием).

В целях снижения регуляторной нагрузки на капитал банков и увеличения объемов кредитования, в том числе ипотечного, издано Положение Банка России от 04.07.2018 № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение» (вступило в силу 26 октября 2018 года).

Новый порядок оценки кредитного риска по секьюритизации предусматривает замену фиксированных значений коэффициентов риска по сделкам секьюритизации на расчетные. Расчетное значение коэффициента риска определяется качеством секьюритизируемых активов и структурой сделки (расчетный коэффициент риска может принимать минимальное значение 15%), одновременно отменяется требование об обязательной оценке риска по младшему траншу в размере 1250%.

**В части формирования резервов на возможные потери по ссудам**

В действующей редакции Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) предусмотрены льготные подходы к оценке кредитного риска, которые могут использоваться кредитными организациями при

формировании резервов по ипотечным ссудам как на портфельной, так и на индивидуальной основе.

I. Для ипотечных ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, Положением № 590-П предусмотрен механизм возможного минимизирования размера формируемого резерва на стоимость предоставленного обеспечения:

1. Вплоть до нуля – при наличии обеспечения I категории качества в виде недвижимого имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств заемщика по договору ипотечного жилищного кредитования, при условии, что ипотечный жилищный кредит выдан с учетом требований, установленных АО «ДОМ.РФ», и соблюдения соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости залога недвижимого имущества не более 70%.

2. До 50% – при наличии обеспечения II категории качества в виде:

- залога недвижимости при наличии устойчивого рынка и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог;

- залога имущественных прав (требований) на недвижимое имущество со сроком реализации не выше 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога;

- поручительства акционерного общества «ДОМ.РФ» по закладным, принятым в обеспечение по предоставленным ссудам.

II. Для ипотечных ссуд, оцениваемых на портфельной основе.

1. Установлены минимальные размеры резервов для портфелей ипотечных ссуд без просроченных платежей – 0,35%;

2. Установлен минимальный размер резервов для портфелей ипотечных ссуд с пониженным уровнем риска без просроченных платежей – 0,2%;

3. Выделена «военная ипотека» (ипотечные кредиты (займы), предоставленные участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих с нулевым размером резерва).

Банк России 26 июля 2018 года издал Указание № 4874-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»», в соответствии с которым кредитным организациям предоставлена возможность не признавать ссуду реструктурированной в случае снижения размера процентной ставки по договору при оценке финансового положения заемщика как хорошее или среднее при неухудшении оценки финансового положения заемщика.

Кроме того, Банк России издал Указание от 26.12.2018 № 5043-У «О внесении изменений в Положение № 590-П», предусматривающее особый порядок определения расчетного резерва по кредитам, предоставленным заемщикам-застройщикам, использующим счета эскроу в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»:

расчетный резерв по кредитам, предоставленным заемщикам-застройщикам, использующим счета эскроу, будет определяться исходя из уровня их кредитоспособности:

высокий уровень кредитоспособности – расчетный резерв в размере от 1% до 5%;

достаточный уровень кредитоспособности – расчетный резерв в размере свыше 5% и до 10%;

удовлетворительный уровень кредитоспособности – расчетный резерв в размере свыше 10% и до 35%;

слабый уровень кредитоспособности – расчетный резерв в размере свыше 35% и до 100%.

Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным заемщикам-застройщикам, использующим счета эскроу, может быть уменьшен при наличии обеспечения, соответствующего требованиям главы 6 Положения № 590-П.

Кроме того, активно развивается рынок ипотечных ценных бумаг. В декабре 2018 года принят Федеральный закон № 514-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг» (вступает в силу с 1 января 2020 года, за исключением отдельных положений, вступающих в силу со дня официального опубликования), нормы которого помимо упрощения эмиссионной документации с учетом последних мировых тенденций также обеспечат возможность подачи документов на регистрацию в электронном виде и оптимизируют состав и объем раскрываемой эмитентом информации исходя из потребностей инвесторов. Также станет возможна регистрация биржей программы облигаций с ипотечным покрытием. По мнению Банка России, указанные изменения снизят транзакционные издержки эмитентов и будут стимулировать банки-эмитенты снижать процентные ставки по ипотечным кредитам.

Влияние на снижение ставок по ИЖК оказывают также действующие государственные программы субсидирования процентной ставки для определенных категорий граждан. Кроме того, паспортом федерального проекта «Ипотека» предусмотрена возможность реализации механизмов и условий льготной ипотеки для граждан в случае ухудшения макроэкономических условий, в том числе роста стоимости фондирования, по аналогии с реализуемой в 2015-2016 годах Правительством Российской Федерации программы субсидирования ставок по ИЖК на приобретение жилья в новостройках.

Позитивное значение имеет и разработка АО «ДОМ.РФ» Стандарта ипотечного кредитования (далее – Стандарт), направленного на формирование единых правил и норм взаимодействия всех участников рынка, повышение прозрачности кредитования для заемщиков, а также



создание рыночного механизма поддержания качества кредитных портфелей, в том числе для обеспечения возможности последующей секьюритизации. Банком России концептуально поддержан первый из входящих в Стандарт документов – «Стандарт ответственного ипотечного кредитования», который был разработан АО «ДОМ.РФ» с учетом мнения Банка России по ключевым вопросам.

В рамках проекта плана мероприятий («дорожной карты») по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годы предусмотрены мероприятия, направленные в том числе на развитие рынка ипотечных ценных бумаг за счет расширения круга потенциальных инвесторов (например, концепция индивидуального пенсионного капитала, развитие институтов ценовых центров).

#### **4. Меры по снижению тарифов за переводы граждан и комиссий по обслуживанию платежных карт**

В рамках совещания 1 марта 2019 года у заместителя Председателя Правительства Российской Федерации Д.Н. Козака касательно снижения комиссий при осуществлении расчетов за покупки в организациях торговли с использованием банковских карт признано нецелесообразным введение государственного регулирования размера эквайринговой комиссии.

В соответствии с поручением по итогам указанного совещания Банк России провел ряд встреч с участием кредитных организаций, федеральных органов исполнительной власти, платежных систем, банковских и торговых ассоциаций.

В ходе встреч были выработаны и поддержаны предложения по снижению эквайринговой комиссии в сегментах социально значимых товаров (работ, услуг), таких как услуги лицензированных образовательных учреждений, учреждений здравоохранения, аптек, а также сегмента крупных покупок (автомобилей и недвижимости). Предложения направлены 20 марта 2019 года в Правительство Российской Федерации.

Кроме того, дальнейшее обсуждение и проработка иных предложений по снижению эквайринговой комиссии будет продолжена участниками дискуссии в рамках межотраслевой рабочей группы с участием представителей банковских и торговых ассоциаций, банков, платежных систем, а также Банка России, ФАС России и заинтересованных федеральных органов исполнительной власти.

Вместе с тем всеми участниками рынка была подтверждена необходимость развития и продвижения Системы быстрых платежей Банка России, в рамках которой планируется внедрение переводов в пользу юридических лиц, в том числе оплаты товаров и услуг по QR-коду, как эффективного инструмента развития конкуренции, а также снижения издержек для торговых предприятий и тарифов по переводам граждан.

***Справочно:** Эквайринговая комиссия представляет собой тариф за осуществление расчетов с использованием карт, который взимается банком, обеспечивающим прием платежных карт в торговых предприятиях. Эквайринговая комиссия формируется из межбанковского вознаграждения и торговой надбавки. Доход от эквайринговых комиссий – это средства, которые банки направляют на финансирование бонусных программ, привлекая клиентов и создавая таким образом стимул для использования гражданами карт, на установку и обслуживание банкоматов, платежных и POS терминалов.*

*Зарубежный опыт государственного регулирования ценообразования в части эквайринговых комиссий показывает, что прямое регулирование приводит к замедлению роста безналичных операций при одновременном увеличении стоимости обслуживания карт для граждан, сокращению или отмене кэш-бэк, выплачиваемых в рамках бонусных программ, росту стоимости банковских продуктов, введению дополнительных комиссий за обслуживание клиентских счетов. При этом стоимость товаров и услуг не снижается для конечного потребителя.*

## **5. Перспективы введения законодательного ограничения долговой нагрузки заемщика - физического лица**

Федеральным законом от 27.12.2018 № 554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» установлено, что со дня его вступления в силу (с 28 января 2019 года) до 30 июня 2019 года включительно процентная ставка по договорам потребительского кредита (займа), заключенным в указанный период, не может превышать 1,5 процента в день, с 1 июля 2019 года по договорам потребительского кредита (займа), заключенным начиная с указанной даты, процентная ставка не может превышать 1 процент в день, а ПСК в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 365 процентов годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК, увеличенное на одну треть.

Применительно к договорам потребительского кредита (займа), заключенным на срок до одного года, указанным Федеральным законом

предусмотрено поэтапное снижение долговой нагрузки на заемщика. Так, со дня его вступления в силу до 30 июня 2019 года включительно устанавливается запрет начисления по таким договорам, заключенным в указанный период, процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату (далее – фиксируемая сумма платежей), после того, как фиксируемая сумма платежей достигнет двух с половиной размеров суммы предоставленного потребительского кредита (займа). В период с 1 июля до 31 декабря 2019 года включительно по договорам потребительского кредита (займа), заключенным в указанный период на срок до одного года, фиксируемая сумма платежей не должна превышать двукратного размера суммы предоставленного потребительского кредита (займа).

С 1 января 2020 года соответствующее ограничение установлено на уровне полуторакратного размера суммы предоставленного потребительского кредита (займа).

Представляется, что продолжение (по результатам анализа формирующейся практики) поэтапного сокращения темпов роста кредитной задолженности населения и повышение общей культуры кредиторов, в том числе в части оценки финансового положения заемщиков, а также применение введенного в 2018 году показателя долговой нагрузки (далее – ПДН) заемщика при определении надбавок к коэффициентам риска отдельных видов активов<sup>3</sup> окажут влияние на снижение общего уровня долговой нагрузки на заемщиков.

Обязанность для кредитных организаций по расчету ПДН для всех видов кредитов (займов) физическим лицам (размером от 10 тыс. рублей) будет введена с 1 октября 2019 года. Проведение оценки эффективности и достаточности указанных мер, а также необходимости введения дополнительных ограничительных мер будет возможно после применения финансовыми организациями указанных изменений.

На текущий год запланировано проведение статистического обследования кредитных портфелей крупнейших кредитных организаций в разрезе значений ПДН для калибровки надбавок к коэффициентам риска в зависимости от значений ПДН.

---

<sup>3</sup> Указание 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".

Также Банком России анализируется международный опыт и эффективность применяемых в зарубежных странах инструментов по ограничению кредитования лиц с высокой долговой нагрузкой, по итогам которого в III квартале 2019 года планируется опубликовать консультативный доклад.

Работа Банка России по данному вопросу проводится в рамках реализации поручения Президента России от 28 декабря 2016 года Пр-2563 (пункт 3 «б»), согласно которому при превышении ПДН максимально установленного значения кредитор ограничивается в правах на истребование просроченной задолженности по потребительскому кредиту. Поскольку рассматривается возможность использования ПДН с течением времени в регулировании гражданско-правовых отношений, необходимо обеспечить точность расчётов, в том числе на стороне дохода заёмщика. Банк России проводит работу по модернизации информационной системы формирования кредитных историй и совместно с другими ведомствами ведёт работу по обеспечению банков бесперебойным доступом к сведениям из Пенсионного фонда России и Федеральной налоговой службы.

Кроме того, в целях исключения регуляторного арбитража Банк России по аналогии с подходами, предусмотренными для банков, осуществляет работу по введению ПДН для некредитных финансовых организаций, на первоначальном этапе – для микрофинансовых организаций.

Советом директоров Банка России одобрены проект указания Банка России «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов» и проект указания Банка России «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций», в соответствии с которыми при превышении ПДН уровня 50% применяются повышенные коэффициенты риска в целях расчёта достаточности капитала для двух типов микрофинансовых организаций. В ближайшее время указанные нормативные акты будут направлены на регистрацию в Министерство юстиции Российской Федерации.