

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

**Методические рекомендации по подготовке  
кредитными организациями методики расчета  
показателя долговой нагрузки заемщика**

20.04.2022  
-----

№ 5-МР  
-----

Настоящие Методические рекомендации разработаны для обеспечения единства подходов, применяемых кредитными организациями при подготовке методики расчета показателя долговой нагрузки заемщика – физического лица (далее соответственно – Методика, ПДН) в соответствии с Указанием Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала» (далее – Указание Банка России № 5782-У).

1. В отношении кредитов (займов), требования по которым перечислены в пунктах 1.1<sup>1</sup>–1.4 Указания Банка России № 5782-У, в том числе по ипотечным кредитам (займам), предоставленным в рублях на приобретение (строительство) жилого помещения, в отношении которых реализованы меры государственной поддержки (бюджетные субсидии, пособия, а также иные меры государственной поддержки), ПДН рассчитывается в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Указания Банка России № 5782-У. При этом перечень видов кредитов (займов), в отношении которых кредитная организация осуществляет расчет ПДН,

---

<sup>1</sup> За исключением кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам.

рекомендуется конкретизировать в Методике с учетом особенностей кредитной политики кредитной организации.

2. В случае если кредитная организация реализовала предоставленное ей абзацами четвертым и седьмым подпункта 2.1.1 пункта 2.1 Указания Банка России № 5782-У право не рассчитывать ПДН, то в Методике рекомендуется установить, что кредитная организация не осуществляет расчет ПДН по всем кредитам (займам), удовлетворяющим условиям, перечисленным в данных нормах.

3. В случае если кредитная организация установила в Методике в дополнение к случаям, при наступлении которых рассчитывается ПДН в соответствии с абзацами первым–третьим подпункта 2.1.1 пункта 2.1 Указания Банка России № 5782-У, иную периодичность расчета ПДН и (или) случаи, наступление которых влечет необходимость расчета ПДН в течение срока действия договора кредита (займа) (далее – дополнительные случаи), то в Методике рекомендуется установить, что ПДН рассчитывается по установленным в Методике видам кредитов (займов) во всех дополнительных случаях, перечисленных в Методике.

При этом дополнительными случаями могут выступать, в частности: получение из бюро кредитных историй (далее – БКИ) кредитного отчета, содержащего обновленные записи кредитной истории заемщика, представление заемщиком документов, подтверждающих изменение его финансового положения, погашение заемщиком имевшейся у него при расчете ПДН просроченной задолженности.

В случае если кредитная организация не предусмотрела дополнительные случаи, то в Методике рекомендуется установить, что ПДН рассчитывается только в случаях, перечисленных в абзацах первом – третьем подпункта 2.1.1 пункта 2.1 Указания Банка России № 5782-У.

4. В случае если в соответствии с абзацем вторым подпункта 2.1.3 пункта 2.1 Указания Банка России № 5782-У Методика, а также вносимые в нее изменения, утверждаются уполномоченным лицом кредитной

организации, не являющимся единоличным или коллегиальным исполнительным органом, то рекомендуется приложить к Методике копию внутреннего документа кредитной организации о предоставлении указанному уполномоченному лицу соответствующих полномочий.

5. Кредитная организация согласно подпункту 2.1.4 пункта 2.1 Указания Банка России № 5782-У вправе установить критерии оценки достоверности и актуальности информации, используемой в целях расчета ПДН как в Методике, так и в приложении (приложениях) к Методике.

6. Кредитная организация в соответствии с абзацем первым подпункта 2.1.3 пункта 2.1 Указания Банка России № 5782-У вправе самостоятельно в соответствии с характером и масштабами совершаемых ею операций, уровнем и сочетанием рисков устанавливать правила хранения данных, которые были использованы ею при расчете ПДН, в том числе данные, размещенные на официальных сайтах Банка России и Росстата в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», наименования и ссылки на страницы размещения которых указаны в Методике, позволяющие согласно подпункту 2.1.6 пункта 2.1 Указания Банка России № 5782-У обеспечить хранение указанных данных в течение 5 лет.

7. При наличии у кредитной организации заключенного с квалифицированным БКИ договора об оказании информационных услуг, предусматривающего возможность получать сведения о среднемесячных платежах, предоставляемые квалифицированными БКИ в соответствии с частью первой статьи 6<sup>2</sup> Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон «О кредитных историях») на основании запроса кредитной организации, рекомендуется определять сумму среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика в соответствии с пунктом 2.3 Указания Банка России № 5782-У.

8. В случае если кредитная организация в соответствии с абзацем третьим подпункта 2.2.1 пункта 2.2 и абзацем третьим подпункта 2.3.1 пункта 2.3 Указания Банка России № 5782-У уменьшает размер среднемесячного платежа по приведенным в указанных пунктах договорам кредита (займа), по которым предусмотрена солидарная ответственность заемщика с созаемщиком (созаемщиками), то в Методике рекомендуется предусмотреть механизм (формулы, правила) расчета суммы среднемесячных платежей по данным договорам кредита (займа).

9. В случае если кредитная организация приняла решение, предусмотренное подпунктом 2.1.7 пункта 2.1 Указания Банка России № 5782-У, то сумму среднемесячных платежей по потребительским займам, предоставленным некредитными финансовыми организациями (в частности, микрофинансовыми организациями, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами), рекомендуется рассчитывать в порядке, аналогичном порядку расчета размеров среднемесячных платежей по кредитам (займам), предоставленным иными кредиторами (заимодавцами), в том числе с применением формул, указанных в подпунктах 2.2.4 и 2.2.7 пункта 2.2 Указания Банка России № 5782-У.

10. В случае если кредитная организация приняла решение, предусмотренное подпунктом 2.1.7 пункта 2.1 Указания Банка России № 5782-У, рекомендуется направлять запросы о предоставлении кредитных отчетов, содержащих информацию о кредитах (займах), имеющихся у заемщика, во все перечисленные во внутренних документах кредитной организации БКИ. При этом кредитная организация вправе предусмотреть в Методике положения об использовании сведений из кредитных отчетов, полученных от разных БКИ, в зависимости от типа кредитного продукта, предоставляемого кредитной организацией.

В случае использования сведений из кредитных отчетов, полученных от нескольких БКИ, в Методике рекомендуется предусмотреть порядок исключения дублирующих записей о кредите (займе) и порядок признания записей о кредите (займе) неактуальными. В случае использования при работе с кредитными отчетами разных БКИ специальных программных комплексов (агрегаторов) рекомендуется предусмотреть в Методике правила контроля качества информации, предоставляемой указанными комплексами (агрегаторами).

11. При расчете суммы среднемесячных платежей по кредитам (займам) на потребительские цели, предоставленным на срок свыше 4 лет как непосредственно кредитной организацией, осуществляющей расчет ПДН (в том числе по кредиту, за получением которого заемщик обратился в указанную кредитную организацию), так и другими кредиторами (заимодавцами), рекомендуется учитывать, что предусмотренное подпунктами 2.2.3 и 2.2.4 пункта 2.2 и подпунктом 2.3.4 пункта 2.3 Указания Банка России № 5782-У ограничение количества месяцев, оставшихся до погашения кредита (займа), не применяется, в том числе в отношении кредитов (займов), исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено залогом автотранспортного средства и (или) недвижимого имущества, кредитов (займов), предоставленных на финансирование по договору участия в долевом строительстве, а также по кредитам, предоставленным с использованием банковской карты.

12. Расчет размеров среднемесячных платежей по кредитам, ранее предоставленным кредитной организацией, осуществляющей расчет ПДН, или кредиту, заявление о предоставлении которого принято кредитной организацией к рассмотрению и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы кредитной организацией заемщику, рекомендуется осуществлять в порядке, предусмотренном подпунктами 2.2.4 и 2.2.7 пункта 2.2 Указания Банка России № 5782-У, либо в порядке, установленном подпунктом 2.2.3 пункта 2.2 или

подпунктом 2.3.4 пункта 2.3 Указания Банка России № 5782-У, с описанием в Методике применяемых методов оценки средней величины ежемесячного платежа.

13. В целях применения абзаца четвертого подпункта 2.2.5 пункта 2.2 Указания Банка России № 5782-У в Методике рекомендуется установить перечень источников получения информации о доступных рыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа) или процентных ставок по договорам кредита (займа). В частности, в качестве источников получения указанной информации могут использоваться:

информация из внутренних источников (например, информация по банковской группе);

доступные архивные данные других кредитных организаций, в том числе размещенные на официальных сайтах указанных кредитных организаций в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

сведения из кредитных отчетов, ранее предоставленных БКИ по запросу кредитной организации.

14. В целях применения подпункта 2.2.8 пункта 2.2 и подпункта 2.3.6 пункта 2.3 Указания Банка России № 5782-У в Методике рекомендуется описать правила осуществления контроля за целевым использованием денежных средств, предоставленных заемщику на рефинансирование имеющихся у него кредитов (займов).

При принятии кредитной организацией решения определять сумму среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика в соответствии с пунктом 2.3 Указания Банка России № 5782-У в целях расчета среднемесячных платежей по кредитам и займам, по которым исполнение части обязательств заемщика будет осуществлено им денежными средствами, полученными по предоставляемому кредиту (далее – рефинансируемые кредиты (займы), рекомендуется уменьшать величину срочной задолженности, срочной текущей задолженности и (или)

величину просроченной задолженности по рефинансируемым кредитам (займам), указанные в кредитном отчете, предоставленном БКИ, в порядке, предусмотренном подпунктом 2.2.8 пункта 2.2 Указания Банка России № 5782-У, либо в ином порядке, соответствующем условиям подпункта 2.3.6 пункта 2.3 Указания Банка России № 5782-У, с описанием в Методике применяемых методов оценки средней величины ежемесячного платежа.

15. В случае если кредитная организация при расчете суммы среднемесячных платежей по кредитам (займам) заемщика, предоставленным другими кредиторами (заимодавцами), помимо сведений, полученных из кредитных отчетов БКИ, использует иную документально подтвержденную информацию, то в Методике рекомендуется конкретизировать установленный в подпункте 2.2.9 пункта 2.2 и подпункте 2.3.7 пункта 2.3 Указания Банка России № 5782-У перечень документов, которые могут быть использованы кредитной организацией при расчете среднемесячных платежей по кредитам (займам) заемщика, предоставленным другими кредиторами (заимодавцами), а также рекомендуется установить требования к указанным документам и описание процедуры оценки их достоверности и актуальности.

16. При установлении кредитной организацией порядка оценки величины среднемесячного дохода заемщика рекомендуется в Методике определить:

приоритетность использования предусмотренных подпунктами 2.4.1 и 2.4.4, 2.4.7, 2.4.8 пункта 2.4 Указания Банка России № 5782-У подходов к оценке величины среднемесячного дохода заемщика;

приоритетность использования установленных в Методике подтверждающих документов при наличии в них дублируемых видов доходов.

17. В целях применения абзаца седьмого подпункта 2.4.1 пункта 2.4 Указания Банка России № 5782-У в Методике рекомендуется установить

перечень документов, применяемых кредитной организацией для подтверждения факта изменения размера дохода заемщика, полученного от трудовой деятельности (далее – подтверждающие документы), требования к указанным документам, а также процедуру верификации сведений о доходах заемщика в подтверждающих документах. В частности, в качестве подтверждающих документов рекомендуется использовать следующие документы:

внутренний документ (приказ, распоряжение и т.д.) работодателя об изменении размера оплаты труда заемщика;

внутренний документ (приказ, распоряжение и т.д.) работодателя о внесении изменений в штатное расписание в связи с изменением размера оплаты труда заемщика;

соглашение об изменении условий трудового договора с заемщиком.

18. При описании в Методике порядка предоставления заемщиком подтверждающих документов рекомендуется указывать во внутренних документах системы электронного взаимодействия, используемые при представлении подтверждающих документов в электронной форме (например, получение кредитной организацией информации из государственных информационных систем, получение документа посредством электронной почты или иным способом), а также формы предоставления подтверждающих документов (например, в виде сканированных образов, на бумажном носителе или в электронной форме).

19. В целях осуществления согласно подпункту 2.4.10 пункта 2.4 Указания Банка России № 5782-У проверки информации, содержащейся в подтверждающих документах, представленных заемщиком, в Методике рекомендуется установить требования к форме и содержанию документов, правила оценки их достоверности и актуальности, в том числе в соответствии с критериями, установленными в Методике согласно подпункту 2.1.4 пункта 2.1 Указания Банка России № 5782-У, а также процедуру верификации сведений о доходах в соответствии с указанными



документами (например, обращение к работодателю в устной форме, сопоставление статистических данных об уровне дохода заемщика, а также иные методы).

Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

С даты опубликования настоящих Методических рекомендаций отменяются Методические рекомендации по подготовке кредитными организациями методики расчета показателя долговой нагрузки заемщика от 14 февраля 2020 года № 3-МР.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

К.В. Юдаева