

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

**Особенности квалификации кредитов (займов) в качестве кредитов (займов), в отношении которых МПЛ не могут быть установлены**

<p>1. Применяются ли МПЛ в отношении кредитов (займов), предоставленных физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, исполнение обязательств заемщиков по которым обеспечено залогом самоходных машин? Вправе ли кредитная организация или МФО в целях применения Указания № 6037-У приравнять технику, постановка на учет которой осуществляется в органах Ростехнадзора, с последующей выдачей паспорта самоходной машины, к автотранспортным средствам?</p>	<p>В соответствии с частью шестой статьи 45 Федерального закона № 86-ФЗ МПЛ не применяются, в частности, в отношении кредитов (займов), обязательства физического лица по которым обеспечены залогом автотранспортного средства.</p> <p>В целях применения Указания № 6037-У кредитами (займами), обязательства физических лиц по которым обеспечены залогом автотранспортного средства, признаются кредиты (займы), обязательства физического лица по которым обеспечены залогом транспортного средства, зарегистрированного в подразделениях Государственной инспекции безопасности дорожного движения Министерства внутренних дел Российской Федерации, на которые возложена функция по регистрации транспортных средств, и имеющего паспорт транспортного средства.</p> <p>Кредиты (займы), обязательства физического лица по которым обеспечены залогом техники, зарегистрированной органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, уполномоченными на осуществление регионального государственного контроля (надзора) в области технического состояния и эксплуатации самоходных машин и других видов техники, и имеющей паспорт самоходной машины, в целях применения Указания № 6037-У не признаются кредитами (займами), обязательства физического лица по которым обеспечены залогом автотранспортного средства.</p> <p>Таким образом, кредиты (займы), предоставленные физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, исполнение обязательств заемщиков по которым обеспечено залогом самоходных машин, учитываются при расчете МПЛ.</p>
<p>2. Применяются ли МПЛ в отношении кредитов (займов), предоставленных физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства заемщиков по которым обеспечены поручительством третьих лиц?</p>	<p>В соответствии с частью шестой статьи 45 Федерального закона № 86-ФЗ установлен следующий перечень кредитов (займов), в отношении которых не применяются МПЛ:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- кредиты (займы), предоставленные юридическим лицам;</li><li>- кредиты (займы), предоставленные физическим лицам в целях, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности;</li></ul>

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

	<p>- кредиты (займы), предоставленные физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства физического лица по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом автотранспортного средства.</p> <p>Таким образом, МПЛ применяются в отношении кредитов (займов), предоставленных физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства заемщиков по которым обеспечены любым иным способом, кроме ипотеки и залога автотранспортного средства.</p>
<p>3. Применяются ли МПЛ в отношении кредитов (займов), выданных на погашение ссуды, предоставленной на финансирование по договору участия в долевом строительстве?</p>	<p>В части шестой статьи 45 Федерального закона № 86-ФЗ содержится оговорка о неприменении МПЛ, в частности, в отношении предоставленных физическим лицам кредитов (займов), обязательства физического лица по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом автотранспортного средства, вне зависимости от цели кредитования.</p> <p>При этом в целях применения МПЛ рекомендуется квалифицировать требования по кредитам (займам) в качестве обеспеченных ипотекой и (или) залогом автотранспортного средства исходя из условий договора кредита (займа) на дату его заключения.</p> <p>Таким образом, если условиями договора кредита (займа), выданного на погашение ссуды, предоставленной на финансирование по договору участия в долевом строительстве, на дату его заключения предусматривалось условие (в том числе отлагательное) об ипотеке, то в отношении соответствующего кредита (займа) МПЛ не применяются.</p> <p>В случае если условиями договора кредита (займа), выданного на погашение ссуды, предоставленной на финансирование по договору участия в долевом строительстве, на дату его заключения условие (в том числе отлагательное) об ипотеке не предусматривалось, то в отношении соответствующего кредита (займа) МПЛ применяются.</p>
<p>4. Подлежит ли включению в расчет МПЛ кредит, выданный под последующий залог объекта недвижимости?</p>	<p>Пунктом 1 Указания № 6037-У предусмотрено, что МПЛ могут быть установлены на основании решения Совета директоров в отношении потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, в том числе предоставленных с использованием банковских карт (в частности, на условиях овердрафта), а также в отношении иных потребительских кредитов (займов), за исключением кредитов (займов), предусмотренных в пункте 1 Указания № 6037-У.</p>

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

	<p>Так, в статье 45 Федерального закона № 86-ФЗ содержится оговорка о неприменении МПЛ в отношении кредитов (займов), обязательства физического лица по которым обеспечены ипотекой.</p> <p>При этом особенности применения МПЛ в отношении кредитов (займов), обязательства по которым обеспечены ипотекой, в зависимости от того, обеспечены ли обязательства заемщика предшествующей или последующей ипотекой, нормами Федерального закона № 86-ФЗ не установлены.</p> <p>Вместе с тем обращаем внимание, что кредиты (займы), обязательства по которым обеспечены предшествующей или последующей ипотекой, сопряжены с существенными рисками, которые должны учитываться кредитными организациями в том числе при утверждении кредитной политики и принятии решений о предоставлении таких кредитов физическим лицам.</p> <p>В соответствии с Федеральным законом № 102-ФЗ требования, обеспеченные каждой из ипотек, удовлетворяются в порядке очередности, соответствующей срокам исполнения соответствующих обязательств. Пунктом 6.5 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» установлено, что если предмет залога обременен обязательствами по иным договорам залогодателя, в том числе договорам залога с третьими лицами, то такое обеспечение не может учитываться в целях минимизации резерва (за исключением случаев, когда обременение предмета залога не препятствует соблюдению срока, необходимого для реализации прав залогодержателя, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и не оказывает влияния на стоимость реализуемого предмета залога).</p> <p>В случае активного распространения практик оформления «последующей ипотеки» Банк России оценит целесообразность внесения изменений в Инструкцию № 199-И в части расчета показателей обеспеченности ипотечных кредитов, используемых для определения риск-весов, и Указание № 6411-У — в части применения макропруденциальных надбавок. Могут быть установлены особенности учета стоимости заложенного имущества при последующей ипотеке, отражающие повышенный риск кредитов такого типа.</p>
5. Вправе ли кредитная организация исключить из расчета общего объема потребительских кредитов (займов) для дальнейшего расчета значения МПЛ кредиты (займы), выданные физическим лицам, не	Перечень кредитов (займов), в отношении которых не применяются МПЛ, установлен частью шестой статьи 45 Федерального закона № 86-ФЗ.

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

<p>относящимся к массовому сегменту заемщиков, по аналогии с кредитами (займами), обеспеченными ипотекой и (или) залогом автотранспортного средства?</p>	<p>В отношении исключения из-под действия МПЛ кредитов (займов), обеспеченных ипотекой и (или) залогом автотранспортного средства, следует отметить, что соответствующее исключение было введено в регулирование, поскольку указанным видам кредитов (займов) присущи наименьшие риски по сравнению с иными видами кредитов (займов), учитывая наличие, как правило, требования об обязательном страховании предмета залога и тот факт, что стоимость предмета залога в большинстве случаев в полном объеме обеспечивает требования кредитора.</p> <p>В отношении кредитов (займов) физическим лицам, не относящимся к массовому сегменту заемщиков, МПЛ не подлежат применению, если такие кредиты (займы) относятся к исключениям, перечисленным в части шестой статьи 45 Федерального закона № 86-ФЗ.</p>
<p>6. Признаются ли займы, предоставляемые МФО для оплаты обучения, образовательными кредитами для целей Указания № 6037-У?</p>	<p>Абзацем пятым пункта 1 Указания № 6037-У установлено, что МПЛ не устанавливаются для образовательных кредитов, предоставленных в соответствии со статьей 104 Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (далее — Федеральный закон № 273-ФЗ), по которым предоставляется государственная поддержка образовательного кредитования. Указанная государственная поддержка предусматривает предоставление банку или иной кредитной организации субсидии на возмещение части затрат согласно условиям соглашения, заключенного с Министерством просвещения Российской Федерации (по образовательным программам среднего профессионального образования) и/или Министерством науки и высшего образования Российской Федерации (по образовательным программам высшего образования).</p> <p>Следует отметить также, что в соответствии с частью 1 статьи 104 Федерального закона № 273-ФЗ образовательные кредиты предоставляются банками и иными кредитными организациями, деятельность которых регулируется положениями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».</p>
<p>7. Распространяются ли положения Указания № 6037-У на следующие виды кредитов: - кредиты, которые технически являются необеспеченными на определенный период времени (с момента выдачи кредитных средств до момента государственной регистрации ипотеки в пользу</p>	<p>В Федеральном законе № 86-ФЗ содержится оговорка о неприменении МПЛ в отношении следующих кредитов (займов):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- предоставленных юридическим лицам;</li> <li>- физическим лицам в целях, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности;</li> </ul>

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

<p>кредитной организации или до момента предоставления в залог автотранспортного средства);          - кредиты, предоставленные физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве, обеспеченные залогом прав (требований) на строящуюся недвижимость (до момента оформления права собственности и ипотеки в пользу кредитной организации на готовую недвижимость)?</p>	<p>- предоставленных физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства физического лица по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом автотранспортного средства. При этом в целях применения МПЛ рекомендуем квалифицировать требования по кредитам (займам) в качестве обеспеченных ипотекой и (или) залогом автотранспортного средства исходя из условий договора кредита (займа) на дату его заключения. Так, если условиями договора кредита (займа) на дату его заключения предусматривалась обязанность заемщика предоставить в залог недвижимое имущество и (или) автотранспортное средство, то кредитные организации вправе признать требования по соответствующим кредитам (займам) обеспеченными ипотекой и (или) автотранспортным средством. Дополнительно отмечаем, что согласно абзацу второму пункта 5 статьи 5 Федерального закона № 102-ФЗ правила об ипотеке недвижимого имущества применяются также к залогом прав (требований) участника долевого строительства, вытекающих из договора участия в долевом строительстве, отвечающего требованиям Федерального закона № 214-ФЗ. Также обращаем внимание, что МПЛ не применяются в отношении договоров потребительского кредита (займа), обеспеченных ипотекой и (или) залогом автотранспортного средства, по которым заемщиками нарушена предусмотренная такими договорами обязанность по предоставлению документов по залогом.</p>
<p>8. Будут ли в целях установления МПЛ считаться обеспеченными кредиты (займы), по которым договор о залоге автотранспортного средства (договор ипотеки) заключен, но сумма обеспечения ниже стоимости кредита (займа)?</p>	<p>Статьей 45 Федерального закона № 86-ФЗ не установлено разделение требований по потребительским кредитам (займам) на обеспеченную и необеспеченную части, в связи с чем в целях применения Указания № 6037-У в качестве кредитов (займов), обеспеченных ипотекой и (или) залогом автотранспортного средства, рассматриваются все соответствующие кредиты (займы) независимо от степени обеспеченности залогом.</p>
<p>9. Распространяются ли положения Указания № 6037-У на потребительские кредиты, обеспеченные залогом акций/залогом прав по банковскому (залоговому) вкладу?</p>	<p>МПЛ применяются в отношении кредитов (займов), предоставленных физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства заемщиков по которым обеспечены любым иным способом, кроме ипотеки и залога автотранспортного средства.</p>
<p>10. Распространяются ли положения Указания № 6037-У на потребительские кредиты (займы), выданные с 22.02.2022</p>	<p>Требования Указания № 6037-У применяются в отношении потребительских кредитов (займов), предоставленных / лимит кредитования по которым</p>

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

<p>(с даты вступления в силу Указания № 6037-У) или только на кредиты (займы), выданные с даты принятия Советом директоров решения об установлении МПЛ?</p>	<p>установлен (увеличен)/полученных в качестве прав (требований) в периоде, для которого решением Совета директоров в соответствии со статьей 45 Федерального закона № 86-ФЗ установлены значения МПЛ.</p>
<p>11. В случае если решением Совета директоров будут установлены МПЛ для потребительских кредитов (займов), за исключением кредитов (займов) с лимитом кредитования, в том числе предоставленных с использованием банковских карт (в частности, на условиях овердрафта), со сроком возврата свыше 60 месяцев, допускается ли в таком случае отнесение кредитов (займов) со сроком возврата 60 месяцев к категории кредитов (займов) «со сроком возврата не более 5 лет», если последний день срока возврата таких кредитов (займов) приходится на нерабочий день?</p>	<p>Ввиду отсутствия правового регулирования порядка исчисления сроков, установленных Указанием № 6037-У, рекомендуем при применении положений Указания № 6037-У исходить из порядка исчисления сроков, предусмотренного статьями 190-194 ГК РФ.</p> <p>Так, в соответствии со статьей 193 ГК РФ если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.</p> <p>С учетом изложенного в целях Указания № 6037-У полагаем возможным квалифицировать потребительские кредиты (займы) со сроком возврата 60 месяцев в категорию кредитов (займов) «со сроком возврата не более 5 лет», в том числе в случаях когда последний день срока возврата таких кредитов (займов) приходится на нерабочий день.</p> <p>В таком случае указанный кредит не включается в расчет показателей «КФЛ1» и «КФЛ2», а включается в расчет показателей «КФЛ3» или «КФЛ4».</p>
<p>12. Подлежат ли включению в состав показателей для расчета значения МПЛ потребительские кредиты (займы), пролонгированные (реструктурированные) в Отчетном периоде, а также кредиты (займы), по которым с заемщиками в Отчетном периоде заключены мировые соглашения?</p>	<p>В целях применения Указания № 6037-У реструктуризация задолженности по кредитам (займам) (в том числе путем заключения мировых соглашений с заемщиками) не приравнивается к выдаче новых кредитов (займов). В связи с этим пролонгированные (реструктурированные) кредиты (займы) не участвуют в расчете формул МПЛ.</p> <p>Вместе с тем если потребительский кредит (заем) был пролонгирован (реструктурирован) в том же Отчетном периоде, в котором был выдан, то он подлежит включению в состав показателей для расчета МПЛ по итогам Отчетного периода.</p>
<p><b>Особенности расчета МПЛ в отношении потребительских кредитов, предусмотренных пунктом 1 Указания № 6037-У: общие положения</b></p>	
<p>13. Корректно ли понимание, что в случае если в течение одного и того же Отчетного периода кредитная организация или МФО совершила сделку по приобретению прав (требований) по</p>	<p>Потребительские кредиты (займы), права (требования) по которым были приобретены и переуступлены кредитной организацией или МФО в течение</p>

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

<p>потребительским кредитам (займам) и впоследствии совершила сделку уступки прав (требований) в отношении этого же портфеля потребительских кредитов (займов), то данные потребительские кредиты (займы) не включаются в расчет МПЛ, т.е. не подлежат включению в формулу расчета значения МПЛ ни в качестве числителя, ни в качестве знаменателя формулы?</p>	<p>одного и того же календарного квартала, подлежат включению в расчет МПЛ (как в числитель, так и в знаменатель) в соответствии с Указанием № 6037-У.</p>
<p>14. Кредитная организация или МФО повторно рассчитывает значение ПДН в случае если по результатам контроля использования заемщиком денежных средств по предоставляемому кредиту (займу) установит, что заемщик не исполнил обязательства (часть обязательств) по рефинансируемым кредитам (займам). Следует ли пересчитывать значения МПЛ (в Отчетном периоде/в завершеном периоде (квартале), если значение ПДН при повторном расчете соответствует иному диапазону из установленных Советом директоров?</p>	<p>Если повторный расчет ПДН в связи с нецелевым использованием заемщиком средств, предоставленных по кредиту на рефинансирование, был произведен в том же Отчетном периоде, что и выдача потребительского кредита (займа) либо установление/увеличение лимита кредитования, то в целях расчета МПЛ учитывается значение ПДН, повторно рассчитанное кредитной организацией или МФО. Если повторный расчет ПДН в связи с нецелевым использованием заемщиком средств, предоставленных по кредиту на рефинансирование, был произведен по истечении Отчетного периода, в котором был выдан потребительский кредит (заем) либо был установлен/увеличен лимит кредитования, то в целях расчета МПЛ учитывается значение ПДН, рассчитанное кредитной организацией или МФО на дату предоставления кредита (займа) либо дату установления/увеличения лимита кредитования.</p>
<p>15. В случае если выдача каждого транша в рамках кредитной линии оформляется отдельным дополнительным соглашением и условиями кредитной линии предусмотрена возможность банка повлиять на выдачу каждого транша, следует ли рассматривать каждый транш для целей применения Указания № 6037-У как самостоятельный договор и относить его к иным потребительским кредитам или относить его к потребительским кредитам с лимитом кредитования?</p>	<p>В описанном примере каждый транш, выдаваемый в рамках кредитной линии на основании отдельного дополнительного соглашения, для целей применения Указания № 6037-У следует относить к иным потребительским кредитам, а расчет МПЛ необходимо осуществлять в соответствии с пунктом 3 Указания № 6037-У.</p>
<p>16. По договору уступки прав (требований) банк уступает цессионарию права (требования) по потребительским кредитам (займам) с возможностью обратного выкупа соответствующих прав (требований).  В указанном случае можно ли не включать в общий объем кредитов при расчете МПЛ потребительские кредиты, права (требования) по которым были возвращены банку в порядке обратного выкупа?</p>	<p>В описанной ситуации результатом исполнения соглашения об обратном выкупе ранее уступленных прав является приведение финансового положения и финансового результата деятельности банка в то положение, которое имело место на момент до заключения договора цессии.  Учитывая изложенное, банку следует осуществлять расчет МПЛ с учетом следующего.</p>

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

	<p>В квартале, на который приходится дата предоставления кредита/установления и (или) увеличения лимита кредитования (далее — квартал X), показатели, участвующие в формулах расчета МПЛ, рассчитываются в общем порядке.</p> <p>В случае если уступленные кредиты были предоставлены банком в нарушение МПЛ, то в квартале, следующем за кварталом X, требования по таким кредитам (займам) не включаются в расчет кода 8783, предусмотренного приложением 1 к Инструкции № 199-И. Вместе с тем отмечаем, что в указанном случае Банк России вправе применить к банку иные меры, предусмотренные пунктами 10 и 11 Указания № 6037-У.</p> <p>В случае наступления предусмотренных договором событий, в результате которых банку будут возвращены ранее уступленные им права (требования) по кредитным договорам, указанные права (требования) будут включаться в расчет кода 8783 в сумме, отраженной на соответствующих балансовых счетах. При этом такие кредиты (займы) не включаются в расчет МПЛ по итогам квартала, в котором произошел обратный выкуп.</p>
<p>17. Учитываются ли при расчете МПЛ потребительские кредиты (займы), предоставленные кредитной организацией или МФО в сумме до 10 000 рублей?</p>	<p>В соответствии с подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 Указания № 6411-У кредитная организация самостоятельно определяет методику расчета ПДН в части, не противоречащей требованиям главы 2 Указания № 6411-У, в том числе в части расчета ПДН по кредитам (займам), не соответствующим условиям, предусмотренным абзацем первым подпункта 2.1.1 пункта 2.1 Указания № 6411-У.</p> <p>В соответствии с пунктом 1.2 приложения 2 к Указанию № 6043-У для МКК и пунктом 1.2 приложения 2 к Указанию № 6044-У для МФК расчет ПДН осуществляется на основании Методики МФО в соответствии с требованиями указанных приложений. Методика МФО может предусматривать обязанность рассчитывать ПДН по иным потребительским займам, не указанным в пункте 1.1 приложения 2 к Указанию № 6043-У для МКК и пункте 1.1 приложения 2 к Указанию № 6044-У для МФК.</p> <p>Таким образом, кредитная организация или МФО вправе рассчитывать ПДН в отношении потребительских кредитов (займов) в сумме менее 10 000 рублей, если</p>



Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

	<p>соответствующие положения предусмотрены в методике расчета ПДН кредитных организаций или в Методике МФО. При этом обращаем внимание, что в соответствии с Федеральным законом № 601-ФЗ кредитные организации и МФО будут обязаны рассчитывать ПДН по каждому заемщику при принятии решения о предоставлении потребительского кредита (займа) (в том числе в сумме до 10 000 рублей) с 1 января 2024 года.</p> <p>С учетом изложенного потребительские кредиты (займы) в сумме менее 10 000 рублей (при наличии ПДН) могут учитываться при расчете следующих показателей:</p> <p>«БКФЛ1», «БКФЛ2», «БКФЛ3», включаемые в расчет МПЛ1;</p> <p>«КФЛ1» и «КФЛ2», включаемые в расчет МПЛ2.</p> <p>При этом потребительские кредиты (займы) в сумме менее 10 000 рублей (вне зависимости от наличия ПДН) подлежат учету при расчете следующих показателей:</p> <p>«ОБКФЛ1», «ОБКФЛ2», «ОБКФЛ3», включаемые в расчет МПЛ1;</p> <p>«КФЛ3» и «КФЛ4», включаемые в расчет МПЛ2.</p>
<p>18. В случае если решением Совета директоров МПЛ установлен в общем объеме кредитов (займов), предоставленных кредитной организацией или МФО физическим лицам и юридическим лицам и полученных кредитной организацией или МФО в качестве прав (требований) к физическим лицам и юридическим лицам, то значение показателя «V» для «МПЛ1» равно значению показателя «V» для «МПЛ2»?</p>	<p>В случае если Советом директоров принято решение об установлении МПЛ в общем объеме всех кредитов (займов), предоставленных физическим и юридическим лицам и полученных кредитной организацией или МФО в качестве прав (требований) к физическим и юридическим лицам, то показатель «V» будет иметь одинаковое значение для расчета значений «МПЛ1» и «МПЛ2» и будет определяться как объем всех кредитов (займов), предоставленных физическим и юридическим лицам в течение Отчетного периода, а также всех кредитов (займов), права (требования) к физическим и юридическим лицам по которым приобретены кредитной организацией или МФО в течение Отчетного периода.</p>
<p>19. Каким образом рассчитывается МПЛ по необеспеченным потребительским кредитам (займам) кредитной организации, присоединенной к другой кредитной организации, или МФО,</p>	<p>В соответствии со статьей 58 ГК РФ в случае реорганизации юридического лица путем слияния двух юридических лиц/присоединения одного юридического лица к другому, права и обязанности одного юридического лица переходят к вновь</p>

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

<p>присоединенной к другой МФО/в случае слияния двух кредитных организаций или двух МФО? В расчет каких показателей включаются указанные кредиты (займы)? Применяются ли к присоединившей/новой организации положения пункта 10 Указания № 6037-У, если превышение МПЛ было допущено присоединенной/ранее существовавшей кредитной организацией или МФО до реорганизации?</p>	<p>созданному юридическому лицу или другому юридическому лицу, в том числе права (требования) по заключенным договорам кредита (займа). С учетом вышеизложенного,</p> <p>1) в случае если слияние/присоединение произошло в Отчетном периоде и права (требования) по кредитам (займам) перешли от одной кредитной организации к другой кредитной организации или от одной МФО к другой в указанном квартале, то новая кредитная организация или МФО/присоединившая кредитная организация или МФО включает в расчет показателей «МПЛ1» и «МПЛ2» потребительские кредиты (займы) ранее существовавших кредитных организаций или МФО/присоединенной кредитной организации или МФО, которые были выданы/лимиты по которым были установлены/увеличены в течение Отчетного периода;</p> <p>2) в связи с тем что новая/присоединившая кредитная организация или новая/присоединившая МФО является правопреемником по обязательствам по договорам кредита (займа) ранее существовавшей кредитной организации или МФО/присоединенной кредитной организации или МФО, в том числе по необеспеченным потребительским кредитам (займам), для целей МПЛ данные кредиты (займы), выданные в календарном квартале, в котором произошло присоединение/слияние, подлежат включению в соответствующие показатели:</p> <p>— в целях расчета «МПЛ1» такие кредиты (займы) учитываются в числителе — в показателях «БКФЛ1», «БКФЛ2» и в знаменателе:</p> <p>в показателях «ОБКФЛ1», «ОБКФЛ2» в случае если решением Совета директоров МПЛ установлен в общем объеме потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, предоставленных кредитной организацией или МФО физическим лицам и полученных кредитной организацией или МФО в качестве прав (требований) к физическим лицам;</p> <p>в показателях «ОКФЛ», «ОКЮЛ» в случае если решением Совета директоров МПЛ установлен в общем объеме кредитов (займов), предоставленных кредитной организацией или МФО физическим лицам и юридическим лицам и полученных</p>
---	---

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

	<p>кредитной организацией или МФО в качестве прав (требований) к физическим лицам и юридическим лицам;</p> <p>— в целях расчета «МПЛ2» такие кредиты (займы) учитываются в числителе — в показателе «КФЛ1» и в знаменателе:</p> <p>в показателе «КФЛ3» в случае если решением Совета директоров МПЛ установлен в общем объеме иных потребительских кредитов (займов), предоставленных кредитной организацией или МФО физическим лицам и полученных кредитной организацией или МФО в качестве прав (требований) к физическим лицам;</p> <p>в показателях «ОКФЛ», «ОКЮЛ» в случае если решением Совета директоров МПЛ установлен в общем объеме кредитов (займов), предоставленных кредитной организацией или МФО физическим лицам и юридическим лицам и полученных кредитной организацией или МФО в качестве прав (требований) к физическим лицам и юридическим лицам;</p> <p>3) в случае превышения ранее существовавшей кредитной организацией/присоединенной кредитной организацией или существовавшей МФО/присоединенной МФО значений МПЛ, установленных в календарном квартале, предшествовавшем календарному кварталу, в котором произошла реорганизация кредитной организации или МФО, к новой кредитной организации или МФО/присоединившей кредитной организации или МФО не применяются последствия превышения МПЛ, установленные пунктом 10 Указания № 6037-У.</p>
<p>20. Какой срок возврата необеспеченного потребительского кредита (займа) (за исключением кредитов (займов) с лимитом кредитования, в том числе предоставленных с использованием банковских карт) необходимо учитывать при расчете МПЛ, если срок был изменен в том же квартале, в котором произошла выдача кредита (займа), — первоначальный или с учетом изменений?</p>	<p>В целях Указания № 6037-У следует учитывать срок возврата потребительского кредита (займа), установленный в договоре потребительского кредита (займа) на дату предоставления соответствующего кредита (займа).</p>
<p>21. Верно ли, что в соответствии с решением Совета директоров МПЛ устанавливается для потребительских кредитов (займов), ПДН по которым превышает 80% не включительно, т.е. потребительский кредит (заем), по которому ПДН составляет 80,1%, попадает под</p>	<p>Верно.</p>

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

<p>установление МПЛ, а потребительский кредит (заем), по которому ПДН составляет 80%, не попадает под установление МПЛ?</p>	
<p>22. Если по техническим причинам кредитной организацией не рассчитан ПДН по потребительскому кредиту (займу), какое значение этого показателя необходимо присвоить по данному кредиту (займу) с целью расчета МПЛ?</p>	<p>В целях применения МПЛ в отношении кредитов (займов), предусмотренных пунктом 1 Указания № 6037-У, ПДН по которым не рассчитан или рассчитан некорректно по техническим причинам, МПЛ применяется с учетом следующего.</p> <p>Если факт технического сбоя был выявлен кредитной организацией в том же календарном квартале, в котором был выдан соответствующий потребительский кредит (заем), то в целях применения МПЛ учитывается скорректированное кредитной организацией значение ПДН. В случае если технический сбой будет выявлен кредитной организацией по истечении календарного квартала, в котором был выдан потребительский кредит (заем), то соответствующее изменение значения ПДН не учитывается в целях применения МПЛ.</p> <p>При этом обращаем внимание, что, если кредитной организацией ПДН в случаях, предусмотренных подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Указания № 6411-У, не рассчитан или рассчитан некорректно по техническим причинам, то к ней могут быть применены меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ, за несоблюдение требований Указания № 6411-У.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что в отношении потребительских кредитов (займов), по которым ПДН в результате технического сбоя не рассчитан, следует применять МПЛ, ограничивающие долю долгосрочных кредитов (займов) (в случае если они установлены Советом директоров).</p>
<p>23. Каким образом следует рассчитывать показатели «ОКЮЛ» и «ОКЮЛ1»?</p>	<p>Значения показателей для расчета МПЛ определяются кредитной организацией на первое число месяца, следующего за окончанием Отчетного периода, и МФО на последний день Отчетного периода.</p> <p>«ОКЮЛ» определяется как совокупность:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- суммы денежных средств, предоставленных кредитной организацией или МФО юридическим лицам в течение Отчетного периода по всем договорам кредита (займа), в том числе заключенным до Отчетного периода;</li> </ul>

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

	<p>- суммы лимитов кредитования, установленных (увеличенных) кредитной организацией или МФО в течение Отчетного периода по кредитам (займам) юридических лиц.</p> <p>«ОКЮЛ» определяется:</p> <p>- для кредитных организаций: как сумма фактических затрат на приобретение прав (требований) по договорам кредита (займа), предоставленным юридическим лицам, права (требования) по которым перешли кредитной организации в течение Отчетного периода;</p> <p>- для МФО: как стоимость приобретенных МФО прав (требований) по договорам кредита (займа), предоставленным юридическим лицам, права (требования) по которым перешли МФО в течение Отчетного периода.</p>
<p>24. Верно ли, что при установлении МПЛ в зависимости от срока возврата кредита и от ПДН (для МФО в том числе и от суммы потребительского кредита (займа) кредит (заем) должен соответствовать числовым значениям всех характеристик одновременно?</p>	<p>В случае если Совет директоров примет решение об установлении МПЛ на основании комбинаций числовых значений таких характеристик кредитов (займов), как ПДН, срок возврата потребительского кредита (займа) и сумма потребительского кредита (займа) (для МФО), то под действие МПЛ попадут потребительские кредиты (займы), указанные в пункте 1 Указания № 6037-У, соответствующие одновременно числовым значениям всех указанных характеристик.</p>
<p>25. Статьей 45 Федерального закона № 86-ФЗ и Указанием № 6037-У предусмотрена возможность установления МПЛ:</p> <p>- в общем объеме кредитов (займов), предоставленных как физическим, так и юридическим лицам, либо</p> <p>- в объеме кредитов (займов) отдельного вида из числа предусмотренных пунктом 1 Указания № 6037-У.</p> <p>Каким образом можно узнать, какой МПЛ установлен и подлежит применению?</p>	<p>Решения Совета директоров об установлении МПЛ структурно будут иметь резолютивную часть и приложение в табличной форме (по аналогии с решением Совета директоров об установлении надбавок к коэффициентам риска).</p> <p>Информация о том, следует ли определять МПЛ в общем объеме потребительских кредитов (займов) соответствующего вида или же в общем объеме всех кредитов (займов), предоставленных физическим и юридическим лицам, будет отражена в резолютивной части решения Совета директоров, а также указанная информация будет дополнительно доведена до участников рынка посредством публикации пресс-релизов и прочих информационных сообщений на сайте Банка России.</p>
<p>26. Включает ли понятие «юридические лица» в контексте Указания № 6037-У (показатель «ОКЮЛ») также и кредитные организации? Следует ли включать в расчет показателя «ОКЮЛ» требования по</p>	<p>В соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ МПЛ могут быть установлены в общем объеме кредитов (займов), предоставленных физическим и юридическим лицам.</p>

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

<p>операциям обратного РЕПО? Каким перечнем счетов надлежит руководствоваться при расчете показателя «ОКЮЛ»?</p>	<p>Таким образом, в случае принятия Советом директоров соответствующего решения в расчет показателя «ОКЮЛ» подлежат включению все отраженные на счетах бухгалтерского учета требования к юридическим лицам (в том числе кредитным организациям), которые в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации могут быть квалифицированы в качестве кредитных (заемных).</p>
<p>27. Каков порядок включения в расчет МПЛ потребительских кредитов (займов), выданных кредитной организацией или МФО и погашенных заемщиком в Отчетном периоде?</p>	<p>Согласно пунктам 3 и 4 Указания № 6037-У потребительские кредиты (займы), предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 1 Указания № 6037-У, предоставленные кредитной организацией или МФО в течение Отчетного периода и погашенные заемщиком в течение этого же Отчетного периода, включаются в расчет показателей, участвующих в формулах расчета МПЛ. При этом к требованиям по потребительским кредитам (займам), соответствующим числовым значениям характеристик кредитов (займов), установленным Советом директоров, предоставленным с превышением МПЛ, но погашенным заемщиком в течение этого же Отчетного периода, повышенные значения надбавок к коэффициентам риска для кредитных организаций и дополнительные коэффициенты риска (А6) для МФО не применяются.</p> <p>Вместе с тем Банк России вправе применить иные меры, предусмотренные частью пятой статьи 45 Федерального закона № 86-ФЗ, в случае если в указанном Отчетном периоде кредитной организацией или МФО будет превышено значение МПЛ.</p>
<p>28. В соответствии с нормативными актами Банка России кредитные организации и МФО вправе не рассчитывать ПДН по кредитам (займам), права (требования) по которым перешли к соответствующей кредитной организации или МФО. С учетом изложенного верно ли, что в отношении приобретенных прав (требований) по потребительским кредитам (займам) подлежит применению только МПЛ, дифференцированный по сроку возврата такого кредита (займа)?</p> <p>Следует ли в отношении приобретенных прав (требований) по договорам потребительского кредита (займа) учитывать срок кредита (займа), на который был предоставлен такой кредит (заем),</p>	<p>В настоящее время кредитная организация в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Указания № 6411-У и МФО в соответствии с требованиями приложения 2 к Указанию № 6043-У для МКК и приложения 2 к Указанию № 6044-У для МФК вправе не рассчитывать ПДН по приобретенным правам (требованиям).</p> <p>При этом отмечаем, что до вступления в силу изменений, предусмотренных Федеральным законом № 601-ФЗ, в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в пункте 1 Указания № 6037-У, права (требования) по которым были переданы кредитной организации или МФО, могут быть применены МПЛ, дифференцированные в зависимости от значения ПДН (при наличии) либо от срока их возврата.</p>

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

<p>или срок, оставшийся до погашения на дату уступки соответствующих прав (требований)?</p>	<p>При этом в отношении указанных кредитов (займов) будет учитываться срок возврата таких кредитов (займов), т.е. срок, на который соответствующий кредит (заем) был предоставлен первоначальным кредитором в соответствии с условиями договора кредита (займа) на дату его заключения.</p> <p>Потребительские кредиты (займы), права (требования) по которым были приобретены, также должны включаться в общий объем займов при расчете МПЛ (показатель «V» в формулах расчета МПЛ в соответствии с Указанием № 6037-У) вне зависимости от того, рассчитывает ли кредитная организация или МФО по ним значение ПДН или нет.</p>
<p><b>Особенности расчета МПЛ в отношении потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, в том числе предоставленных с использованием банковских карт</b></p>	
<p>29. Правильно ли банк понимает, что в случае если в договоре потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, в том числе предоставленного с использованием банковских карт, в явном виде указан срок действия договора, но при этом не указан срок возврата кредита (займа), для расчета срока возврата кредита (займа) банк может воспользоваться пунктом 6 Указания № 6037-У?</p>	<p>В целях применения Указания № 6037-У данный подход является корректным.</p>
<p>30. Как при расчете МПЛ учитываются кредиты (займы), полученные кредитной организацией или МФО в качестве прав (требований), по которым кредитной организацией или МФО после приобретения задолженности было принято решение об увеличении лимита кредитования?</p>	<p>В случае если кредитная организация или МФО приобрела права (требования) по потребительскому кредиту (займу) и приняла решение об увеличении лимита кредитования по нему в течение Отчетного периода, то при расчете МПЛ учитывается объем лимита кредитования, увеличенного кредитной организацией или МФО (показатели «БКФЛ2» и «ОБКФЛ2»).</p> <p>При этом в случае если кредитная организация или МФО приобрела права (требования) по потребительскому кредиту (займу) в квартале X и затем приняла решение об увеличении лимита кредитования по нему в квартале X+1, то при расчете МПЛ по итогам квартала X будет учитываться (показатели «БКФЛ3» и «ОБКФЛ3»):</p> <p>кредитными организациями — сумма фактических затрат на приобретение прав (требований) по договорам кредита (займа);</p>

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

	<p>МФО — стоимость приобретенных МФО прав (требований) по договору кредита (займа).</p> <p>При расчете МПЛ по итогам квартала X+1 будет учитываться объем лимита кредитования, увеличенного кредитной организацией или МФО (показатели «БКФЛ2» и «ОБКФЛ2»).</p>
<p>31. Правильно ли банк понимает, что дата автоматического продления срока действия договора овердрафта не является датой установления лимита кредитования в целях расчета МПЛ?</p>	<p>Согласно положениям Указания № 6037-У для целей расчета МПЛ учитываются потребительские кредиты (займы) с лимитом кредитования, в том числе предоставленные с использованием банковских карт (в частности, на условиях овердрафта), соответствующие установленным решением Совета директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), лимит кредитования по которым был установлен и (или) увеличен кредитной организацией в течение календарного квартала, для которого Советом директоров в соответствии со статьей 45 Федерального закона № 86-ФЗ установлены МПЛ.</p> <p>Таким образом, в случае если на момент установления и (или) увеличения лимита кредитования по потребительским кредитам (займам) с лимитом кредитования, в том числе предоставленным с использованием банковских карт (в частности, на условиях овердрафта), такие кредиты (займы) соответствовали установленным решением Совета директоров числовым значениям характеристик, то указанные кредиты (займы) подлежат включению в расчет МПЛ по итогам календарного квартала, в котором был установлен и (или) увеличен лимит кредитования.</p> <p>При этом уменьшение лимита кредитования либо автоматическая пролонгация срока действия договора кредита (займа) не влияют на расчет МПЛ.</p>
<p>32. Правильно ли банк понимает, что ни установленный лимит кредитования, ни суммы фактически предоставленных траншей по возобновляемой кредитной линии не включаются в расчет показателя «МПЛ1» в случае когда лимит был установлен до начала Отчетного периода и не увеличивался в течение Отчетного периода, при этом кредитная организация исполнила свои обязательства по предоставлению траншей до наступления Отчетного периода?</p>	<p>Верно.</p>



Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

<p>33. Следует ли учитывать договор потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования при расчете МПЛ, если лимит кредитования был увеличен кредитной организацией в Отчетном периоде, но клиент отказался от такого увеличения, в результате чего был произведен возврат к исходному значению лимита?</p>	<p>С учетом положений законодательства о кредитовании (в том числе с учетом положений ГК РФ и Федерального закона № 353-ФЗ) договор потребительского кредита, а также дополнительные соглашения к нему считаются заключенными, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, одним из которых является сумма потребительского кредита или лимит кредитования и порядок его изменения. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.</p> <p>Направление кредитной организацией заемщику предложения об увеличении лимита кредитования по кредиту (займу) можно квалифицировать в качестве оферты, требующей акцепта со стороны заемщика.</p> <p>Обращаем внимание, что направление оферты заемщику само по себе не свидетельствует о том, что указанное предложение будет акцептовано заемщиком и условие соответствующего договора потребительского кредита (займа) о сумме кредита (займа) будет изменено. В случае если заемщик не акцептовал предложение кредитной организации об увеличении лимита кредитования по кредиту, предоставляемому с использованием банковской карты, условие соответствующего договора потребительского кредита (договора потребительского займа) о сумме кредита (займа) не считается измененным. Как следствие, увеличение лимита кредитования по такому кредиту (займу) не происходит.</p> <p>При этом порядок взаимодействия с заемщиками, в том числе по увеличению лимита кредитования, должен быть регламентирован внутренними документами кредитных организаций с учетом необходимости включения таких потребительских кредитов (займов) в расчет МПЛ соответствующего периода. Нарушение указанных внутренних документов может привести к несоблюдению установленных Банком России значений МПЛ и применению к кредитной организации мер, предусмотренных статьей 45 Федерального закона № 86-ФЗ.</p>
<p>34. Верно ли, что лимиты по предоставлению денежных средств по договорам, права (требования) по которым переданы кредитной организации или МФО в Отчетном периоде, учитываются при расчете показателей «БКФЛЗ» и «ОБКФЛЗ».</p>	<p>Верно.</p> <p>В соответствии с пунктом 2 Указания № 6037-У:</p>

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

	<p>БКФЛЗ — объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 Указания № 6037-У, соответствующих установленным на основании решения Совета директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), права (требования) по которым перешли кредитной организации или МФО в течение Отчетного периода;</p> <p>ОБКФЛЗ — объем всех потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 Указания № 6037-У, права (требования) по которым перешли кредитной организации или МФО в течение Отчетного периода.</p> <p>При этом потребительские кредиты (займы), указанные в абзаце втором пункта 1 Указания № 6037-У, предоставленные непосредственно кредитной организацией или МФО и потребительские кредиты (займы), лимит по которым был увеличен кредитной организацией или МФО, (в том числе кредиты (займы), которые были впоследствии переуступлены иному кредитору), оценивающей соблюдение МПЛ, и которые в соответствии с пунктом 2 Указания № 6037-У подлежат включению в расчет показателей «БКФЛ1», «ОБКФЛ1», «БКФЛ2» и «ОБКФЛ2», не подлежат включению в расчет показателей «БКФЛЗ» и «ОБКФЛЗ» соответственно.</p>
<p>35. Если в рамках одного договора потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования в течение Отчетного периода производилось и открытие, и увеличение лимита кредитования, какой объем лимитов кредитования подлежит включению в расчет МПЛ в таком случае, если ПДН на дату установления лимита и на дату увеличения лимита превышал 80%?</p>	<p>В указанном случае лимит кредитования, увеличенный кредитной организацией или МФО в течение Отчетного периода по договору потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, включается в расчет показателей «БКФЛ2» и «ОБКФЛ2» в формуле расчета МПЛ1.</p>
<p><b>Особенности расчета МПЛ в отношении потребительских кредитов (займов) (за исключением потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, в том числе предоставленных с использованием банковских карт)</b></p>	
<p>36. Подлежат ли кредиты, выданные на условиях пропуска первого платежа, включению в расчет МПЛ исходя из изначально одобренного срока кредита?</p>	<p>Под действие МПЛ попадают потребительские кредиты (займы), соответствующие установленным на основании решения Совета директоров числовым значениям характеристик потребительских кредитов (займов). Например, Совет директоров может принять решение об установлении МПЛ в отношении потребительских кредитов со сроком возврата 5 лет (60 месяцев). В таком случае МПЛ будут устанавливаться в отношении всех потребительских кредитов со сроком возврата свыше 5 лет (60 месяцев).</p> <p>При этом срок возврата потребительского кредита (займа) с учетом регулирования, установленного ГК РФ и Федеральным законом № 353-</p>

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

	<p>ФЗ, подлежит исчислению с даты предоставления средств по соответствующему договору до плановой даты погашения последнего платежа по потребительскому кредиту (займу).</p> <p>С учетом изложенного в случае если кредитная организация предоставляет потребительский кредит на срок свыше 5 лет (60 месяцев) с условием отсрочки первого платежа на 1 месяц, то срок возврата по такому кредиту будет считаться превышающим 5 лет (60 месяцев).</p>
<p>37. Если кредитный договор по потребительскому кредиту был заключен до даты принятия Советом директоров решения об установлении МПЛ, а кредитные средства будут предоставлены после принятия соответствующего решения, на такую сделку будут распространяться требования Указания № 6037-У?</p>	<p>В отношении потребительских кредитов (займов), предусмотренных абзацем третьим пункта 1 Указания № 6037-У, сообщаем, что согласно пункту 4 Указания № 6037-У значения показателей «ОКФЛ», «ОКЮЛ», «КФЛ1», «КФЛ3» определяются банком на первое число месяца, следующего за окончанием Отчетного периода, как сумма денежных средств, предоставленных банком в течение Отчетного периода по всем договорам кредита (займа), в том числе заключенным до Отчетного периода.</p> <p>Например, договор потребительского кредита (займа) был заключен 30.06.2023. Денежные средства заемщику были предоставлены 01.07.2023. При установлении Советом директоров МПЛ для III квартала 2023 года такой потребительский кредит (заем) подлежит включению в формулы расчета значений МПЛ.</p>
<p><b>Особенности применения мер за несоблюдение МПЛ: общие положения</b></p>	
<p>38. Совет директоров установил на II квартал 2023 года МПЛ в размере 25% в отношении необеспеченных потребительских кредитов с характеристикой ПДН более 80%.</p> <p>Во II квартале 2023 года банк выдал только 1 (один) потребительский кредит, который попадает в расчет значения МПЛ2, т.к. соответствует указанным в абзаце третьем пункта 1 Указания № 6037-У критериям (кредит необеспеченный, ПДН более 80%).</p> <p>Корректно ли понимание банка в отношении следующего:</p>	<p>В случае если в приведенном примере банку в течение II квартала 2023 года не переходили права (требования) по иным кредитам (займам), указанным в абзаце третьем пункта 1 Указания № 6037-У, позиция банка является корректной.</p> <p>Вместе с тем обращаем внимание, что соблюдение установленных Банком России МПЛ является обязанностью кредитных организаций и МФО. В пунктах 10 и 11 Указания № 6037-У перечислены меры, применяемые к кредитным организациям и МФО за неисполнение указанной обязанности. При этом отмечаем, что указанные меры применяются совокупно.</p>

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

<p>1) в данной ситуации при применении формулы, указанной в пункте 3 Указания № 6037-У, показатель КФЛЗ равен показателю КФЛ1, и таким образом, <math>МПЛ2 = КФЛ1/КФЛ3</math>, т.е. значение МПЛ2 составит 100%;</p> <p>2) допустимый лимит МПЛ будет превышен на 75% (100% — 25%), и в соответствии с пунктом 10 Указания № 6037-У банк должен скорректировать установленный Банком России на III квартал 2023 года МПЛ на размер превышения, допущенный во II квартале, исходя из чего для банка размер МПЛ2 на III квартал 2023 года будет равен 0 (нулю)?</p>	<p>Таким образом, в приведенном банком примере в III квартале 2023 года банк не вправе предоставлять (приобретать) кредиты (займы), ПДН по которым превышает 80%.</p>
<p>39. Должна ли кредитная организация или МФО каким-то внутренним документом в рамках Указания № 6037-У закреплять расчет МПЛ по итогам Отчетного периода?</p>	<p>Обязанность по установлению во внутренних документах кредитной организации или МФО порядка расчета МПЛ Указанием № 6037-У не установлена.</p>
<p>40. Просим привести пример корректировки МПЛ, установленного Советом директоров в текущем квартале, если МФО не был соблюден МПЛ в предыдущем квартале.</p>	<p>Советом директоров на II квартал для МФО установлен МПЛ 35% по потребительским займам (за исключением потребительских займов с лимитом кредитования), предоставленным заемщикам с ПДН более 80%. Рассчитанное МФО значение МПЛ по данному виду потребительских займов по итогам II квартала составило 40%. На III квартал Советом директоров по данному виду потребительских займов для МФО установлен МПЛ 30%.</p> <p>По итогам II квартала МФО не соблюден МПЛ (величина превышения составит 5 п.п. (35% — 40%). Таким образом, значение МПЛ на III квартал корректируется (уменьшается) на величину превышения МПЛ по итогам II квартала (5 п.п.) и составит 25%.</p>
<p>41. По итогам I квартала 2023 г. кредитная организация или МФО превысила установленное значение МПЛ. В случае если в соответствии с пунктом 10 Указания № 6037-У значение МПЛ на II квартал 2023 г. становится равным нулю либо принимает отрицательное значение, означает ли это, что кредитная организация или МФО не вправе во II квартале 2023 г. осуществлять</p>	<p>В приведенном примере в случае если значение МПЛ для II квартала 2023 г. станет равным нулю или примет отрицательное значение, кредитная организация или МФО будет не вправе во II квартале 2023 г. осуществлять предоставление кредитов (займов), соответствующих числовым значениям характеристик видов кредитов (займов), установленных решением Совета директоров.</p>

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

<p>предоставление кредитов (займов), соответствующих числовым значениям характеристик видов кредитов (займов), установленных Советом директоров?</p> <p>Следует ли производить корректировку значения МПЛ для III квартала 2023 г. в случае, если значение МПЛ для II квартала 2023 г. было отрицательным?</p> <p>В приведенном примере исходим из условия установления МПЛ в I-III кварталах 2023 г. в общем объеме потребительских кредитов (займов) соответствующего вида.</p>	<p>При этом в случае если кредитная организация или МФО не выдавала во II квартале 2023 г. кредиты (займы), соответствующие установленным Советом директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), то для III квартала 2023 г. значение МПЛ не подлежит корректировке.</p>
<p>42. Вправе ли кредитная организация или МФО рассчитывать МПЛ по потребительским кредитам (займам) с лимитом кредитования, в том числе предоставленным с использованием банковских карт (в частности, на условиях овердрафта), и по иным потребительским кредитам (займам) с помощью одной формулы:</p> $\text{МПЛ}_1 = \frac{\text{БКФЛ}_1 + \text{БКФЛ}_2 + \text{БКФЛ}_3 + \text{КФЛ}_1 + \text{КФЛ}_2}{\text{ОКФЛ} + \text{ОКЮЛ} + \text{ОКФЛ}_1 + \text{ОКЮЛ}_1} \times 100\%$	<p>МПЛ, установленные в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 Указания № 6037-У, и МПЛ, установленные в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания № 6037-У, являются самостоятельными и независимыми лимитами. При этом кредитные организации и МФО должны одновременно соблюдать все установленные Банком России МПЛ.</p> <p>При этом МПЛ рассчитываются с использованием формул, приведенных в пунктах 2 или 3 Указания № 6037-У. Использование иных формул, не предусмотренных Указанием № 6037-У, не допускается.</p>
<p>43. Должны ли соблюдаться значения МПЛ на ежедневной основе или иные внутриквартальные даты?</p>	<p>В соответствии с положениями Указания № 6037-У факт соблюдения кредитной организацией или МФО МПЛ оценивается по итогам Отчетного периода. Вместе с тем кредитная организация или МФО вправе самостоятельно в своих внутренних системах реализовать систему контроля за соблюдением МПЛ на ежедневной основе (или иные внутриквартальные даты).</p>
<p>44. Как «перелимит», возникший в квартале, где базой его расчета являлись кредиты (займы), предоставленные физическим лицам, должен уменьшить величину МПЛ в следующем квартале в случае если база для расчета этого МПЛ изменилась и наряду с кредитами (займами), предоставляемыми физическим лицам, включает в себя выдачи юридическим лицам?</p>	<p>Если базой для расчета МПЛ, установленного в Отчетном периоде, являлся объем выдач кредитов (займов), предоставленных физическим лицам, то в случае установления Советом директоров для квартала, следующего за Отчетным периодом, в качестве базы для расчета МПЛ объема всех кредитов (займов), предоставленных физическим и юридическим лицам, и включения кредитной организацией или МФО в следующем квартале в расчет МПЛ также кредитов</p>

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

	(займов), выданных юридическим лицам, пункт 10 Указания № 6037-У не будет подлежать применению.
<p>45. Если по результатам Отчетного периода было допущено превышение МПЛ, установленного на основании значения ПДН (например, по кредитам (займам) с ПДН &gt; 80% в общем объеме потребительских кредитов (займов), а на следующий Отчетный период Банком России установлен МПЛ для иного значения ПДН (например, по кредитам (займам) с ПДН &gt; 70% в общем объеме потребительских кредитов (займов), то каким образом в следующем Отчетном периоде необходимо производить корректировку значения МПЛ на превышение текущего Отчетного периода?</p>	<p>В соответствии с пунктом 10 Указания № 6037-У в случае превышения кредитной организацией или МФО значения МПЛ, установленного в отношении кредитов (займов) отдельного вида, соответствующих установленным на основании решения Совета директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), МПЛ, установленный Банком России в отношении таких кредитов (займов) для Отчетного периода, следующего за Отчетным периодом, по итогам которого кредитной организацией или МФО было допущено превышение значения МПЛ, уменьшается на величину, равную величине допущенного кредитной организацией или МФО превышения значения установленного МПЛ по итогам Отчетного периода (в процентных пунктах).</p> <p>Таким образом, если на квартал X установлен МПЛ на основании ПДН (например, ПДН &gt; 80%) в общем объеме потребительских кредитов (займов), и кредитная организация или МФО по результатам квартала X допустит нарушение МПЛ, например, на 2 п.п., то значение МПЛ на квартал X+1, которое будет установлено Советом директоров Банка России, в том числе при установлении иного значения ПДН в общем объеме потребительских кредитов (займов), подлежит уменьшению на 2 п.п.</p>
<p>46. Банк просит привести пример корректировки МПЛ, установленного Советом директоров, в текущем квартале, если в предыдущем квартале МПЛ банком не был соблюден.</p>	<p>Пример. Советом директоров на I квартал установлен МПЛ 25% по потребительским кредитам (займам) (за исключением потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, в том числе предоставленных с использованием банковских карт), предоставленным на срок более 4 лет. Рассчитанная банком величина МПЛ по данному виду кредитов (займов) по итогам I квартала составила 30%. На II квартал Советом директоров по соответствующему виду кредитов (займов) установлен МПЛ 20%.</p> <p>В указанном примере банком не соблюден МПЛ (величина превышения составит 5 п.п. (25 — 30%). Таким образом, по итогам I квартала процентное значение превышения МПЛ за I квартал корректирует (уменьшает) величину МПЛ на II квартал, которая составит 15%.</p>

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

<p>47. Каким образом следует определять дату, на которую было допущено превышение значений МПЛ?</p>	<p>С учетом положений Указания № 6037-У факт соблюдения МПЛ оценивается кредитной организацией по итогам Отчетного периода на первое число месяца, следующего за его окончанием, МФО — на последний день Отчетного периода.</p> <p>В случае если кредитной организацией или МФО будет зафиксировано превышение значений МПЛ, то кредиты (займы) будут группироваться по дате предоставления (дате установления/увеличения лимита кредитования, дате, в которую права (требования) по соответствующим кредитам (займам) перешли кредитной организации или МФО) от первого дня первого месяца Отчетного периода до последнего дня последнего месяца Отчетного периода.</p> <p>По итогам Отчетного периода рассчитывается объем всех потребительских кредитов (займов), указанных в абзацах втором или третьем пункта 1 Указания № 6037-У (либо объем всех кредитов (займов), предоставленных физическим и юридическим лицам). По итогам каждого дня в рамках Отчетного периода нарастающим итогом рассчитывается объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзацах втором или третьем пункта 1 Указания № 6037-У, соответствующих установленным на основании решения Совета директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), и их доля в объеме всех кредитов (займов) соответствующего вида (либо в объеме всех кредитов (займов), предоставленных физическим и юридическим лицам). Указанная доля сравнивается с установленными Советом директоров значениями МПЛ.</p> <p>Приведенным образом определяется дата, на которую было допущено превышение значений МПЛ.</p>
<p>48. Каков порядок применения Банком России мер из перечня, предусмотренных статьями 74 и 765 Федерального закона № 86-ФЗ?</p>	<p>Меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ, подлежат применению в отношении кредитных организаций, допустивших превышение МПЛ, в порядке, установленном Инструкцией № 188-И.</p> <p>Меры, предусмотренные статьей 76 Федерального закона № 86-ФЗ и подпунктом «в» пункта 71 части 4 статьи 14 Федерального закона № 151-ФЗ, подлежат применению в отношении МФО, допустивших превышение МПЛ, в порядке, установленном в приведенных выше статьях.</p>

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

<b>Особенности включения требований по договорам потребительского кредита (займа) в расчет кода 8783 и применения повышенных надбавок к коэффициентам риска в соответствии с Указанием № 6040-У</b>	
49. Правильно ли кредитная организация понимает, что при превышении значения МПЛ надбавки устанавливаются только по коду 8783?	<p>Согласно пункту 9 Указания № 6037-У в случае нарушения МПЛ кредитная организация рассчитывает итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска на первое число месяца, следующего за окончанием Отчетного периода, в соответствии с Инструкцией № 199-И (в рамках кода 8783 в приложении 1 к Инструкции № 199-И).</p> <p>В соответствии с описанием кода 8783 в приложении 1 к Инструкции № 199-И в расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, которые включены в код 8769.</p> <p>Таким образом, в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), выданным с нарушением МПЛ, надбавки к коэффициентам риска, установленные Советом директоров в соответствии с Указанием № 6411-У, не применяются.</p>
50. Применяются ли повышенные значения надбавок к коэффициентам риска однократно в случае, если потребительский кредит (заем) предоставлен с одновременным превышением и МПЛ, дифференцированного в зависимости от ПДН, и МПЛ, дифференцированного от срока возврата потребительского кредита (займа)?	<p>В случае если потребительский кредит (заем) предоставлен с одновременным превышением и МПЛ, дифференцированного в зависимости от ПДН, и МПЛ, дифференцированного от срока возврата потребительского кредита (займа), то повышенные значения надбавок к коэффициентам риска применяются однократно до дня прекращения обязательств заемщика по соответствующему потребительскому кредиту (займу).</p>
51. Каков порядок применения надбавки к коэффициентам риска в случае, если в Отчетном периоде МПЛ были нарушены, а в следующем Отчетном периоде нарушение МПЛ устранено?	<p>В соответствии с расшифровкой кода 8783, установленной пунктом 1.2 Указания № 6040-У, повышенные значения надбавок к коэффициентам риска применяются в отношении требований по потребительским кредитам (займам), предусмотренных указанным кодом, до дня прекращения обязательств заемщика по соответствующему потребительскому кредиту (займу) независимо от факта соблюдения значения МПЛ в следующем Отчетном периоде.</p>
52. Как соотносятся надбавки к коэффициентам риска в соответствии с Указанием № 6037-У и Указанием № 6040-У и надбавки к коэффициентам риска в соответствии с Указанием № 6411-У и Указанием № 5072-У?	<p>По коду 8783 подлежат отражению требования по потребительским кредитам (займам), указанным в пункте 1 Указания № 6037-У, соответствующим установленным Советом директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), предоставленным с операционного дня, в котором было допущено превышение МПЛ, по последний день Отчетного периода. В</p>



Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

	<p>отношении указанных требований итоговый результат применения надбавки к коэффициентам риска определяется в соответствии с расшифровкой кода 8783. При этом надбавки к коэффициентам риска в соответствии с Указанием № 6411-У и Указанием № 5072-У не применяются.</p>																								
<p>53. Просим привести пример определения состава кредитов (займов), требования по которым включаются в расчет кода 8783.</p>	<p>Пример. Советом директоров на I и II кварталы 2022 года установлен МПЛ 25% по кредитам с ПДН более 80%. Рассчитанная величина МПЛ банка по данному виду кредитов по итогам I квартала составила 30%, по итогам II квартала — 35%. При этом в I квартале начиная с операционного дня, в котором не соблюден МПЛ, предоставлено 10 кредитов; во II квартале начиная с операционного дня, в котором не соблюден МПЛ, предоставлено 15 кредитов.</p> <p>Исходя из условий, приведенных в указанном примере, в расчет кода 8783:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на 01.04.2022 включаются требования по 10 кредитам (займам), предоставленным кредитной организацией с превышением МПЛ, по итогам I квартала 2022 года;</li> <li>- на 01.07.2022 включаются требования по 25 кредитам (10 кредитов, предоставленных с превышением МПЛ по итогам I квартала 2022 года + 15 кредитов (займов), предоставленных кредитной организацией с превышением МПЛ по итогам II квартала 2022 года).</li> </ul>																								
<p>54. Просим привести пример расчета итогового результата применения надбавок к коэффициентам риска, предусмотренного Указанием № 6037-У.</p>	<p>Пример. Советом директоров на квартал по потребительским кредитам с ПДН более 80% установлен МПЛ 25%.</p> <p style="text-align: right;">млн. руб.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: center;">1-й день квартала</th> <th style="text-align: center;">2-й день квартала</th> <th style="text-align: center;">с 3-го по предпоследний день квартала</th> <th style="text-align: center;">последний день квартала</th> <th style="text-align: center;">итого за квартал</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Всего кредитов</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center;">70</td> <td style="text-align: center;">20</td> <td style="text-align: center;">100</td> </tr> <tr> <td>В т.ч. с ПДН&gt;80%</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">20</td> <td style="text-align: center;">26</td> </tr> <tr> <td>МПЛ</td> <td style="text-align: center;">1%</td> <td style="text-align: center;">6%</td> <td style="text-align: center;">6%</td> <td style="text-align: center;">26%</td> <td style="text-align: center;">26%</td> </tr> </tbody> </table>		1-й день квартала	2-й день квартала	с 3-го по предпоследний день квартала	последний день квартала	итого за квартал	Всего кредитов	5	5	70	20	100	В т.ч. с ПДН>80%	1	5	0	20	26	МПЛ	1%	6%	6%	26%	26%
	1-й день квартала	2-й день квартала	с 3-го по предпоследний день квартала	последний день квартала	итого за квартал																				
Всего кредитов	5	5	70	20	100																				
В т.ч. с ПДН>80%	1	5	0	20	26																				
МПЛ	1%	6%	6%	26%	26%																				

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

	<p>В указанном примере МПЛ не соблюден. При этом требования по кредитам с ПДН более 80%, предоставленным в последний день Отчетного периода, включаются в расчет кода 8783 на первое число месяца, следующего за Отчетным периодом. МПЛ по итогам Отчетного периода составит 26%. В целях настоящего примера величина сформированных банком резервов признается равной нулю. Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска (код 8783), предусмотренный Указанием № 6037-У, будет рассчитываться следующим образом: (20 млн руб. * (1250% — K<sub>pi</sub>)).</p>
<p>55. Правильно ли банк понимает, что при несоблюдении величины МПЛ, например, за I квартал календарного года, расчет кода 8783 осуществляется на отчетную дату 1 апреля соответствующего года?</p>	<p>Позиция банка является корректной.</p>
<p><b>Особенности применения дополнительных коэффициентов риска в соответствии с Указанием № 6043-У и Указанием № 6044-У</b></p>	
<p>56. Каким образом при расчете нормативов НМФК1 и НМКК1 в показателе А6 должны учитываться потребительские займы, в том числе права (требования), по которым были приобретены, в случае нарушения МПЛ?</p>	<p>В соответствии с пунктом 3 Указания № 6043-У для МКК и пунктом 3 Указания № 6044-У для МФК суммы требований по заключенным договорам потребительского займа и требований по приобретенным договорам потребительского кредита (займа) включаются в расчет показателя А6 с дополнительным коэффициентом риска начиная с последнего дня Отчетного периода до даты прекращения обязательств заемщика по указанным в настоящем абзаце договорам потребительского кредита (займа). Таким образом, до наступления последнего дня квартала в показатель А6 включаются только займы, выданные с превышением МПЛ в прошлых кварталах, обязательства заемщика по которым еще не прекращены.</p>
<p>57. Что подразумевается под запретительной надбавкой (для МКК — 2000%, для МФК — 1667%), и как ее применять?</p>	<p>Под «запретительной надбавкой» подразумевается дополнительный коэффициент риска, который применяется к сумме требований, учитываемых при расчете показателя А6 норматива достаточности собственных средств в соответствии с пунктом 3 Указания № 6043-У и пунктом 3 Указания № 6044-У. Таким образом, размер коэффициента риска по требованиям, учитываемым при расчете показателя А6 в размере «19» (1900%) для МКК и «15,7» (1567%) для МФК, в сумме с коэффициентом, применяемым к тем же требованиям в составе активов МФО (показатель А), в размере «1» (100%) равен совокупному коэффициенту риска с учетом надбавки в размере «20» (2000%) применительно для МКК и «16,7» (1667%) применительно к МФК.</p>

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»