

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков-физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Банк России разработал проект указания Банка России «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков-физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Проект).

Проект разработан в целях реализации положений статьи 45⁶ Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ).

Проект содержит следующие основные положения:

1. Виды кредитов (займов), в отношении которых применяются макропруденциальные лимиты:

потребительские кредиты (займы) с лимитом кредитования, в том числе предоставленные с использованием банковских карт (в частности, на условиях овердрафта), в том числе права (требования) по которым перешли к кредитной организации или микрофинансовой организации;

иные потребительские кредиты (займы), в том числе права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации.

2. Из-под действия макропруденциальных лимитов исключены:
образовательные кредиты¹;

¹ Предоставленные в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», по которым предоставляется государственная поддержка образовательного кредитования в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 15.09.2020 № 1448 «О государственной поддержке образовательного кредитования».

кредиты (займы), предоставленные физическому лицу, признаваемому инвалидом², на приобретение технических средств реабилитации и (или) оплату услуг, предусмотренных индивидуальной программой реабилитации и (или) абилитации инвалида, если стоимость указанных средств компенсируется заемщику в установленном порядке³.

3. В качестве характеристик кредитов (займов), в зависимости от значений которых дифференцируются макропруденциальные лимиты, установлены:

показатель долговой нагрузки заемщика, рассчитываемый в соответствии с главой 2 Указания № 5782-У⁴;

срок, на который предоставляется кредит (заем);

сумма потребительского займа (для микрофинансовых организаций).

4. Макропруденциальные лимиты могут дифференцироваться для банков с базовой лицензией, банков с универсальной лицензией, микрофинансовых организаций. При этом макропруденциальные лимиты для микрофинансовых организаций могут отличаться от макропруденциальных лимитов для банков с универсальной лицензией не более чем на 25 процентных пунктов.

5. Описан порядок вступления в силу решений Совета директоров Банка России об установлении числовых значений характеристик кредитов (займов), о макропруденциальных лимитах и сроке, в течение которого применяются макропруденциальные лимиты, а также приведены формы таблиц и матриц, которые используются для оформления вышеуказанных решений.

6. Установлен порядок применения мер за нарушение кредитной организацией по итогам квартала установленных Советом директоров Банка России макропруденциальных лимитов:

а) в виде повышенных надбавок к коэффициентам риска (с установлением порядка расчета указанного повышенного значения) и мер, предусмотренных частью первой статьи 74 Закона № 86-ФЗ, в отношении кредитных организаций;

б) в виде дополнительных коэффициентов риска и мер, предусмотренных статьей 76⁵ Закона № 86-ФЗ или другими федеральными законами, в отношении микрофинансовых организаций;

² В соответствии с Федеральным законом от 24.11.1995 № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации».

³ Согласно приказу Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 31.01.2011 № 57н «Об утверждении Порядка выплаты компенсации за самостоятельно приобретенное инвалидом техническое средство реабилитации и (или) оказанную услугу, включая порядок определения ее размера и порядок информирования граждан о размере указанной компенсации».

⁴ Указание Банка России от 20.04.2021 № 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».

в) в виде сокращения размера макропруденциального размера на следующий квартал.

Издание Проекта потребует внесения изменений в Положение Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп», Указание Банка России от 12 февраля 2019 года № 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», Указание 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» и Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Действие Проекта распространяется на кредитные организации и микрофинансовые организации.

Планируемый срок вступления в силу Проекта – по истечении 10 дней со дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по Проекту в рамках публичного обсуждения для оценки регулирующего воздействия принимаются в период с 6 декабря 2021 года по 20 декабря 2021 года.