

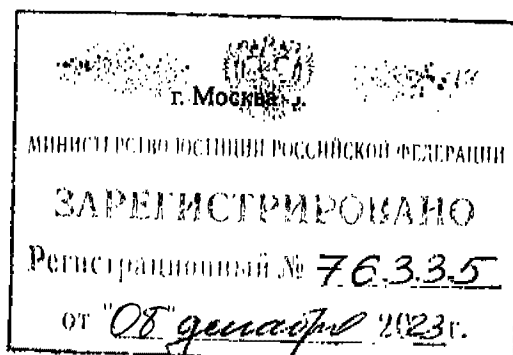


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 16 » октября 2023 г.

№ 6579-У



О требованиях к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика

Настоящее Указание на основании части 4 статьи 5¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» устанавливает требования к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, в том числе по потребительскому кредиту (займу), заявление о предоставлении которого рассматривается кредитором и (или) индивидуальные условия которого передаются заемщику, и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика (включая информацию о доходах, содержащуюся в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) и (или) других документах, представляемых заемщиком), определяемому во внутреннем документе кредитной организации или микрофинансовой организации.

Глава 1. Общие положения

1.1. Порядок расчета суммы величин среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика (далее – сумма величин среднемесячных платежей) и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, определенный кредитной организацией или микрофинансовой организацией во внутреннем документе в соответствии с характером и масштабом совершаемых операций, уровнем и сочетанием рисков и в зависимости от информации, используемой при расчете суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика, должен содержать следующие положения:

1.1.1. Виды потребительских кредитов (займов), включая кредиты (займы), предоставленные в целях, не связанных с осуществлением заемщиком предпринимательской деятельности, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, предоставляемых кредитной организацией или микрофинансовой организацией.

1.1.2. Случаи расчета суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика в целях расчета показателя долговой нагрузки заемщика (далее – ПДН), перечисленные в частях 1 и 2 статьи 5¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 353-ФЗ).

1.1.3. Случаи и (или) периодичность расчета суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика в случае принятия кредитной организацией или микрофинансовой организацией решения, предусмотренного пунктом 1.5 настоящего Указания.

1.1.4. Наименование (наименования) бюро кредитных историй, информация из которого (которых) используется при расчете суммы величин среднемесячных платежей в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания.

1.1.5. Наименование (наименования) квалифицированного (квалифицированных) бюро кредитных историй (далее – КБКИ), информация

из которого (которых) используется при расчете суммы величин среднемесячных платежей в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Указания.

1.1.6. Наименование (наименования) бюро кредитных историй, информация из которого (которых) используется при расчете величины среднемесячного дохода заемщика в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания.

1.1.7. Критерии оценки достоверности и актуальности информации, используемой кредитной организацией или микрофинансовой организацией в соответствии с пунктом 1.6, подпунктом 2.2.8 пункта 2.2 и подпунктами 3.1.5 и 3.1.8 пункта 3.1 настоящего Указания при расчете суммы величин среднемесячных платежей в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания и величины среднемесячного дохода заемщика, а также мероприятия по получению информации о заемщике, в том числе о его доходах, цели, на которую кредит (заем) предоставлен заемщику и использован им, планируемых источниках исполнения заемщиком обязательств по кредиту (займу) и об обеспечении по кредиту (займу).

1.1.8. Критерии оценки достоверности и актуальности информации, используемой кредитной организацией или микрофинансовой организацией в соответствии с пунктом 1.6, подпунктом 2.3.7 пункта 2.3 и подпунктами 3.1.5 и 3.1.8 пункта 3.1 настоящего Указания при расчете суммы величин среднемесячных платежей в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Указания и величины среднемесячного дохода заемщика, а также мероприятия по получению информации о заемщике, в том числе о его доходах, цели, на которую кредит (заем) предоставлен заемщику и использован им, планируемых источниках исполнения заемщиком обязательств по кредиту (займу) и об обеспечении по кредиту (займу).

1.1.9. Процедуры хранения рассчитанных значений суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика, а также всей информации, которая была использована кредитной организацией или микрофинансовой организацией при расчете ПДН (в том числе информации, размещенной на официальных сайтах Банка России и

Федеральной службы государственной статистики в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), а также ссылки на страницы размещения указанной информации на официальных сайтах Банка России и Федеральной службы государственной статистики¹ в сети «Интернет» и наименования используемых кредитной организацией или микрофинансовой организацией файлов, содержащих указанную информацию), в течение пяти лет с даты расчета суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика².

1.1.10. Методы, используемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией для расчета величин среднемесячных платежей по потребительским кредитам (займам), включая кредит (заем), предоставляемый в целях, не связанных с осуществлением заемщиком предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, заявление о предоставлении которого рассматривается кредитором и (или) индивидуальные условия которого передаются заемщику (далее – предоставляемый кредит (заем), в соответствии с подпунктом 2.3.4 пункта 2.3 настоящего Указания.

1.1.11. Методы, используемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией для расчета величин среднемесячных платежей по предоставляемым кредитам (займам) в соответствии с подпунктом 2.2.3 пункта 2.2 настоящего Указания.

1.1.12. Методы, используемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией для расчета величин среднемесячных платежей по кредитам (займам), ранее предоставленным кредитной организацией или микрофинансовой организацией, в соответствии с подпунктом 2.2.3 пункта 2.2 настоящего Указания.

1.1.13. Методы, используемые кредитной организацией или

¹ Часть 11 статьи 5 Федерального закона от 29 ноября 2007 года № 282-ФЗ «Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в Российской Федерации».

² Пункт 462 Перечня документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков их хранения, утвержденного Положением Росархива и Банка России от 12 июля 2022 года № 1/801-П (зарегистрировано Минюстом России 19 июля 2022 года, регистрационный № 69304).

микрофинансовой организацией для расчета величин среднемесячных платежей по кредитам (займам), ранее предоставленным кредитной организацией или микрофинансовой организацией, в соответствии с подпунктом 2.3.5 пункта 2.3 настоящего Указания.

1.1.14. Методы, используемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией для расчета величин среднемесячных платежей по кредитам (займам), предоставленным заемщику другими кредиторами (займодавцами), в соответствии с подпунктами 2.2.4, 2.2.6 и 2.2.8 пункта 2.2 настоящего Указания.

1.1.15. Методы, используемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией для расчета величин среднемесячных платежей по кредитам (займам), предоставленным заемщику другими кредиторами (займодавцами), в соответствии с подпунктом 2.3.7 пункта 2.3 настоящего Указания.

1.1.16. Методы, используемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией для уменьшения величины среднемесячного платежа по кредитам (займам) заемщика в соответствии с абзацем третьим подпункта 2.2.1 и подпунктом 2.2.7 пункта 2.2 настоящего Указания.

1.1.17. Методы, используемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией для уменьшения величины среднемесячного платежа по кредитам (займам) заемщика в соответствии с абзацем третьим подпункта 2.3.1 и подпунктом 2.3.6 пункта 2.3 настоящего Указания.

1.1.18. Критерии признания записей о кредите (займе) дублирующими (идентичными) и (или) неактуальными при использовании кредитной организацией или микрофинансовой организацией для расчета суммы величин среднемесячных платежей в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания информации, содержащейся в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй по запросу кредитной организации или микрофинансовой организации в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее соответственно – кредитный отчет, Федеральный закон № 218-ФЗ).

1.1.19. Критерии признания сведений о кредите (займе) дублирующими (идентичными) и (или) неактуальными при использовании кредитной организацией или микрофинансовой организацией для расчета суммы величин среднемесячных платежей в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Указания информации, содержащейся в сведениях о среднемесячных платежах, полученных кредитной организацией или микрофинансовой организацией из всех КБКИ в соответствии с частью 1 статьи 6² Федерального закона № 218-ФЗ (далее – сведения КБКИ о среднемесячных платежах), в соответствии с подпунктами 2.3.2, 2.3.5–2.3.7 пункта 2.3 настоящего Указания.

1.1.20. Методы оценки достоверности и актуальности информации, получаемой от сторонних организаций, оказывающих услуги обработки (визуализации) кредитных отчетов, в случае использования кредитной организацией или микрофинансовой организацией указанной информации в целях расчета суммы величин среднемесячных платежей в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания.

1.1.21. Методы оценки достоверности и актуальности информации, получаемой от сторонних организаций, оказывающих услуги обработки (визуализации) кредитных отчетов, в случае использования кредитной организацией или микрофинансовой организацией указанной информации в целях расчета величины среднемесячного дохода заемщика в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания.

1.1.22. Источники получения информации о доступных рыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее – ПСК), рассчитываемой в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 353-ФЗ, или процентных ставок по договорам кредита (займа) в целях расчета кредитной организацией или микрофинансовой организацией в соответствии с абзацем четвертым подпункта 2.2.5 пункта 2.2 настоящего Указания среднеарифметического значения ПСК или процентной ставки.

1.1.23. Документы и информация, признаваемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией в качестве документально подтвержденной информации, предусмотренной подпунктом 2.2.8 пункта 2.2

настоящего Указания.

1.1.24. Документы и информация, признаваемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией в качестве документально подтвержденной информации, предусмотренной подпунктом 2.3.7 пункта 2.3 настоящего Указания.

1.1.25. Исчерпывающий перечень видов доходов, учитываемых кредитной организацией или микрофинансовой организацией при расчете величины среднемесячного дохода заемщика.

1.1.26. Методы, применяемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией при расчете величины среднемесячного дохода заемщика для различных видов доходов и кредитов (займов).

1.1.27. Исчерпывающий перечень данных, используемых кредитными организациями или микрофинансовыми организациями для расчета величины среднемесячного дохода заемщика (включая информацию о доходах, содержащуюся в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) в соответствии с подпунктом 3.1.5 пункта 3.1 настоящего Указания.

1.1.28. Критерии признания данных о величине среднемесячного дохода заемщика дублирующими (идентичными) при использовании кредитной организацией или микрофинансовой организацией данных, содержащихся в нескольких подтверждающих документах.

1.1.29. Приоритетность использования предусмотренных подпунктами 3.1.1, 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания подходов к расчету величины среднемесячного дохода заемщика.

1.1.30. Методики оценки платежеспособности заемщика, применяемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией при принятии решения о предоставлении кредита (займа) в соответствии с абзацем четвертым подпункта 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания.

1.2. Порядок расчета кредитной организацией или микрофинансовой организацией суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, определенный во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, а также вносимые в него

изменения должны быть утверждены единоличным или коллегиальным исполнительным органом (уполномоченным лицом или органом) кредитной организации или микрофинансовой организации.

Иные внутренние документы кредитной организации или микрофинансовой организации, ссылки на которые имеются во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, должны быть его неотъемлемой частью.

1.3. Дата расчета суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика, определенная во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, не должна быть позднее даты принятия одного из решений, предусмотренных пунктами 1–4 части 1 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ.

1.4. Дата нового расчета суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика, определенная во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, не должна быть позднее пятого рабочего дня со дня наступления случая, предусмотренного пунктами 1–3 части 2 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ.

1.5. В случае если кредитная организация или микрофинансовая организация приняла решение установить во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, случаи, при наступлении которых рассчитывается ПДН в течение срока действия договора кредита (займа), не предусмотренные частями 1 и 2 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ, и (или) периодичность расчета ПДН, кредитная организация или микрофинансовая организация осуществляет расчет суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика не позднее даты расчета ПДН в таких случаях и (или) с установленной в указанном внутреннем документе периодичностью.

1.6. В случае если используемая кредитной организацией или микрофинансовой организацией при расчете суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика информация, полученная из разных источников, различается, кредитная организация или

микрофинансовая организация использует для расчета суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика информацию, которая в соответствии с критериями, установленными во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, оценивается ею как достоверная и актуальная.

Глава 2. Требования к расчету суммы величин среднемесячных платежей

2.1. Расчет суммы величин среднемесячных платежей, предусмотренный внутренним документом, указанным в пункте 1.1 настоящего Указания, должен осуществляться кредитной организацией или микрофинансовой организацией:

с использованием информации, содержащейся в кредитном отчете, в соответствии с требованиями, установленными пунктом 2.2 настоящего Указания;

с использованием сведений КБКИ о среднемесячных платежах в соответствии с требованиями, установленными пунктом 2.3 настоящего Указания.

При этом расчет суммы величин среднемесячных платежей, предусмотренный внутренним документом, указанным в пункте 1.1 настоящего Указания, должен осуществляться кредитной организацией или микрофинансовой организацией с использованием одного из подходов, описанных в абзаце втором или абзаце третьем настоящего пункта.

2.2. Расчет суммы величин среднемесячных платежей с использованием информации, содержащейся в кредитном отчете, предусмотренный внутренним документом, указанным в пункте 1.1 настоящего Указания, должен соответствовать следующим требованиям:

2.2.1. В расчет суммы величин среднемесячных платежей должны включаться следующие среднемесячные платежи:

среднемесячные платежи по предоставляемому кредиту (займу);

среднемесячные платежи по всем кредитам и займам, действующим на дату расчета ПДН, включая кредиты (займы), предоставленные заемщику другими кредиторами (займодавцами). В случае если условиями договоров по указанным кредитам (займам) предусмотрена солидарная ответственность заемщика и другого физического лица (других физических лиц) (далее – созаемщик (созаемщики), величина среднемесячного платежа по ним уменьшается на сумму, пропорциональную величине среднемесячного дохода созаемщика (созаемщиков), рассчитанной в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Указания (при наличии у кредитной организации или микрофинансовой организации информации о доходах созаемщика (созаемщиков);

среднемесячные платежи по всем кредитам и займам, предоставленным созаемщику (созаемщикам), включая кредиты (займы), предоставленные созаемщику (созаемщикам) другими кредиторами (займодавцами), если наличие созаемщика (созаемщиков) предусмотрено условиями предоставляемого кредита (займа);

среднемесячные платежи по кредитам (займам), по которым заемщик (созаемщик) выступает поручителем, в случае возникновения у такого заемщика (созаемщика) обязанности исполнить обязательства заемщика (созаемщика) по договору кредита (займа), по которому он выступает поручителем, при условии, что в отношении поручителя как субъекта кредитной истории начинает формироваться основная часть кредитной истории в полном объеме в соответствии с частью 15 статьи 4 Федерального закона № 218-ФЗ.

При расчете величин среднемесячных платежей по кредитам (займам), по которым заемщик (созаемщик) выступает поручителем, в расчет величины среднемесячного платежа включается сумма просроченной задолженности по кредиту (займу) в объеме обязательства поручителя.

В расчет суммы величин среднемесячных платежей заемщика (созаемщика) не включаются платежи по кредитам (займам), указанным в

пунктах 3 и 4 части 7 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ (при наличии у кредитной организации или микрофинансовой организации информации об обязанности заемщика по осуществлению указанных платежей).

2.2.2. Расчет суммы величин среднемесячных платежей должен быть осуществлен кредитной организацией или микрофинансовой организацией не позднее пятого рабочего дня после дня получения кредитного отчета.

В случае если до истечения сроков, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 2 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ, кредитной организацией или микрофинансовой организацией принято решение об уменьшении суммы и (или) лимита предоставляемого кредита (займа), сумма величин среднемесячных платежей при новом расчете ПДН рассчитывается на основании информации из кредитных отчетов, которые были использованы кредитной организацией или микрофинансовой организацией для расчета ПДН до принятия решения об уменьшении суммы и (или) лимита предоставляемого кредита (займа).

2.2.3. Величины среднемесячных платежей по кредитам (займам) рассчитываются кредитной организацией или микрофинансовой организацией с использованием методов оценки средней величины ежемесячного платежа, в том числе с использованием графика платежей по кредиту (займу), за период:

с предполагаемой даты предоставления кредита (займа) по предполагаемую дату полного исполнения обязательств по предоставляемому этой кредитной организацией или микрофинансовой организацией кредиту (займу);

с даты расчета ПДН по предусмотренную договором дату полного исполнения обязательств по ранее предоставленному этой кредитной организацией или микрофинансовой организацией кредиту (займу).

2.2.4. Величины среднемесячных платежей по кредитам (займам), предоставленным другими кредиторами (займодавцами), за исключением кредитов, предоставляемых с использованием кредитных карт, и кредитов, предоставляемых на условиях овердрафта, рассчитываются кредитной

организацией или микрофинансовой организацией по формуле:

$$C_{рмП_1} = \frac{\frac{ПСК}{12} \times C_{рЗ}}{1 - \left(1 + \frac{ПСК}{12}\right)^{-T}} + П_{рЗ},$$

где:

$C_{рмП_1}$ – среднемесячный платеж по кредиту (займу);

$ПСК$ – полная стоимость потребительского кредита (займа) в соответствии с договором кредита (займа), указанная в кредитном отчете, в процентах годовых. Значение $ПСК$ по потребительским займам, заключенным на срок до тридцати дней включительно, может быть скорректировано кредитной организацией или микрофинансовой организацией в соответствии с внутренним документом, указанным в пункте 1.1 настоящего Указания, на поправочный коэффициент по формуле:

$$\frac{ЧД}{30},$$

где:

$ЧД$ – число дней, на которое предоставлен потребительский заем;

$C_{рЗ}$ – определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, сумма срочной задолженности по договору кредита (займа) без учета задолженности по процентным платежам и суммы просроченной задолженности по договору кредита (займа), включающей в себя сумму просроченной задолженности по основному долгу и по уплате начисленных (накопленных) процентов, а также сумму просроченной задолженности по иным требованиям;

$П_{рЗ}$ – определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, сумма просроченной задолженности по договору кредита (займа), включающая в себя сумму просроченной задолженности по основному долгу и по уплате начисленных (накопленных) процентов, а также сумму просроченной задолженности по иным требованиям;

T – количество месяцев, оставшихся до погашения кредита (займа), определенное с использованием информации, указанной в кредитном отчете.

В случае если фактический срок до погашения кредита (займа) составляет целое число месяцев и (или) несколько дней, срок до погашения округляется в большую сторону до ближайшего целого числа месяцев.

В случае наличия в кредитном отчете информации об имеющейся просроченной задолженности по кредиту (займу), срок погашения которого истек на дату предоставления этого кредитного отчета, величина среднемесячного платежа принимается равной сумме просроченной задолженности по указанному договору кредита (займа), определенной с использованием информации, содержащейся в кредитном отчете.

2.2.5. В случае отсутствия в кредитном отчете информации о ПСК при расчете величин среднемесячных платежей по кредитам (займам) в соответствии с подпунктом 2.2.4 настоящего пункта используется одно из следующих значений ПСК:

среднерыночное значение ПСК, опубликованное на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в соответствии с пунктом 6 Указания Банка России от 1 апреля 2019 года № 5112-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых»¹ (далее – среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России), применяемое в календарном квартале, в котором был заключен договор кредита (займа), для категории потребительских кредитов (займов), которой соответствуют условия договора кредита (займа);

среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России в календарном квартале, следующем за календарным кварталом, в котором был заключен договор кредита (займа), для категории потребительских кредитов (займов), которой соответствуют условия договора кредита (займа), в случае отсутствия среднерыночного значения ПСК, опубликованного Банком России в календарном квартале, в котором был заключен договор

¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 апреля 2019 года, регистрационный № 54552.

кредита (займа);

среднеарифметическое значение ПСК или процентной ставки, рассчитанное кредитной организацией или микрофинансовой организацией на основе доступных рыночных значений ПСК или процентных ставок по кредитам (займам), заключенным на аналогичных условиях в календарном квартале, в котором был заключен договор кредита (займа), в случае отсутствия среднерыночного значения ПСК, опубликованного Банком России, по категории потребительских кредитов (займов), которой соответствуют условия договора кредита (займа).

2.2.6. Величины среднемесячных платежей по всем кредитам, предоставленным другими кредиторами с использованием кредитных карт, и по всем кредитам, предоставленным другими кредиторами на условиях овердрафта, рассчитываются кредитной организацией или микрофинансовой организацией только по одной формуле, устанавливаемой кредитной организацией или микрофинансовой организацией во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, из следующих формул:

$$\text{СрмП}_2 = \max (5\% \times (\text{ПЛ} + \text{ПрЗ}); \text{ПрЗ})$$

или

$$\text{СрмП}_2 = 10\% \times \text{ТЗ} + \text{ПрЗ},$$

где:

СрмП_2 – среднемесячный платеж по кредиту;

ПЛ – установленный лимит кредитования, указанный в кредитном отчете;

ПрЗ – определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, сумма просроченной задолженности по договору кредита, включающая в себя сумму просроченной задолженности по основному долгу и по уплате начисленных (накопленных) процентов, а также сумму просроченной задолженности по иным требованиям;

ТЗ – сумма срочной текущей задолженности по договору кредита на дату последнего платежа, указанная в кредитном отчете.

2.2.7. При расчете величин среднемесячных платежей по кредитам

(займам), по которым исполнение обязательств или их части будет осуществлено заемщиком денежными средствами, полученными по предоставляемому кредиту (займу) (далее – рефинансируемые кредиты (займы), сумма срочной задолженности, предусмотренная абзацем девятым подпункта 2.2.4 настоящего пункта, сумма срочной текущей задолженности, предусмотренная абзацем девятым подпункта 2.2.6 настоящего пункта, и (или) сумма просроченной задолженности, предусмотренная абзацем десятым подпункта 2.2.4 и абзацем восьмым подпункта 2.2.6 настоящего пункта, уменьшаются на величину обязательства (его части), исполнение которого (которой) будет осуществлено заемщиком денежными средствами, полученными по предоставляемому кредиту (займу).

В случае если по результатам осуществления мероприятий, предусмотренных подпунктом 1.1.7 пункта 1.1 настоящего Указания, будет установлено, что заемщик не исполнил обязательства (часть обязательств) по рефинансируемым кредитам (займам), при новом расчете ПДН в соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ величина среднемесячного дохода заемщика рассчитывается в соответствии с подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Указания.

2.2.8. В случае если информация о среднемесячных платежах, содержащаяся в кредитном отчете, не позволяет в соответствии с положениями внутреннего документа, указанного в пункте 1.1 настоящего Указания, достоверно и актуально рассчитать сумму величин среднемесячных платежей, а также в случае отсутствия согласия заемщика на раскрытие кредитной организации или микрофинансовой организации основной части кредитной истории согласно статье 6 Федерального закона № 218-ФЗ, величины среднемесячных платежей по договорам кредита (займа), заключенным заемщиком с другими кредиторами (займодавцами), рассчитываются с использованием метода, отличного от установленного подпунктами 2.2.4 и 2.2.6 настоящего пункта. Такой метод должен позволять достоверно и актуально рассчитать сумму величин среднемесячных платежей с использованием документально подтвержденной информации, которая в

соответствии с критериями, установленными во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, оценивается как достоверная и актуальная.

При расчете величин среднемесячных платежей по договорам кредита (займа), заключенным заемщиком с другими кредиторами (займодавцами), в качестве документально подтвержденной информации принимаются:

предоставленный заемщиком и подписанный кредитором (займодавцем) график погашения кредита (займа);

заявление заемщика о предоставлении кредита (займа) с подписанным им подтверждением достоверности содержащейся в заявлении информации;

иные установленные во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, документы, представленные кредиторами (займодавцами) и оцениваемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией как достоверные и актуальные и подтверждающие расчет величины среднемесячного платежа или отсутствие задолженности.

2.2.9. При расчете суммы величин среднемесячных платежей величины среднемесячных платежей по кредитам и займам в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ), на дату расчета суммы величин среднемесячных платежей либо по курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному в соответствии со статьей 317 Гражданского кодекса Российской Федерации соглашением сторон и действующему на дату расчета суммы величин среднемесячных платежей.

2.3. Расчет суммы величин среднемесячных платежей с использованием сведений КБКИ о среднемесячных платежах, предусмотренный внутренним документом, указанным в пункте 1.1 настоящего Указания, должен соответствовать следующим требованиям:

2.3.1. В расчет суммы величин среднемесячных платежей включаются следующие среднемесячные платежи:

среднемесячные платежи по предоставляемому кредиту (займу);

среднемесячные платежи по всем кредитам и займам заемщика, в том числе по кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, в случае возникновения у такого заемщика обязанности исполнить обязательства заемщика по договору кредита (займа), по которому он выступает поручителем, информация о которых получена кредитной организацией или микрофинансовой организацией из сведений КБКИ о среднемесячных платежах, за исключением кредитов (займов), величина среднемесячного платежа по которым рассчитывается в соответствии с подпунктами 2.3.5–2.3.7 настоящего пункта. В случае если в соответствии с кредитным отчетом и (или) документально подтвержденной информацией, предусмотренной абзацами вторым – пятым подпункта 2.3.7 настоящего пункта, условиями договоров кредита (займа), заключенных заемщиком и действующих на дату расчета ПДН, включая договоры кредита (займа), заключенные заемщиком с другими кредиторами (займодавцами), предусмотрена солидарная ответственность заемщика и созаемщика (созаемщиков), величина среднемесячного платежа по таким договорам кредита (займа) уменьшается на сумму, пропорциональную величине среднемесячного дохода созаемщика (созаемщиков), рассчитанной в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Указания (при наличии у кредитной организации или микрофинансовой организации информации о доходах созаемщика (созаемщиков);

среднемесячные платежи по всем кредитам и займам созаемщика (созаемщиков), в том числе по кредитам (займам), по которым созаемщик выступает поручителем, в случае возникновения у такого созаемщика обязанности исполнить обязательства заемщика по договору кредита (займа), по которому он выступает поручителем, указанные в сведениях КБКИ о среднемесячных платежах (за исключением кредитов (займов), величина среднемесячных платежей по которым рассчитывается в соответствии с

подпунктами 2.3.5–2.3.7 настоящего пункта), если наличие созаемщика (созаемщиков) предусмотрено условиями предоставляемого кредита (займа).

В расчет суммы величин среднемесячных платежей заемщика (созаемщика) не включаются платежи по кредитам (займам), указанным в пунктах 3 и 4 части 7 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ (при наличии у кредитной организации или микрофинансовой организации информации об обязанности заемщика по осуществлению указанных платежей).

2.3.2. При использовании для расчета суммы величин среднемесячных платежей заемщика (созаемщика) сведений КБКИ о среднемесячных платежах указанные сведения сопоставляются кредитной организацией или микрофинансовой организацией на предмет выявления дублирующих (идентичных) записей в отношении обязательств заемщика (созаемщика) по одному договору кредита (займа) на основании уникального идентификатора договора (сделки), присвоенного в соответствии с подпунктом «о» пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона № 218-ФЗ. Сведения КБКИ о среднемесячных платежах в отношении обязательств заемщика (созаемщика) по одному договору кредита (займа) в расчете суммы величин среднемесячных платежей заемщика (созаемщика) должны учитываться однократно.

2.3.3. Расчет суммы величин среднемесячных платежей должен быть осуществлен кредитной организацией или микрофинансовой организацией не позднее пятого рабочего дня после дня получения сведений КБКИ о среднемесячных платежах.

В случае если до истечения сроков, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 2 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ, кредитной организацией или микрофинансовой организацией принято решение об уменьшении суммы и (или) лимита предоставляемого кредита (займа), сумма величин среднемесячных платежей при новом расчете ПДН рассчитывается на основании сведений КБКИ о среднемесячных платежах, которые были использованы кредитной организацией или микрофинансовой организацией для расчета ПДН до принятия решения об уменьшении суммы и (или) лимита

предоставляемого кредита (займа).

2.3.4. Величина среднемесячного платежа по предоставляемому кредиту (займу), за исключением кредитов, предоставляемых с использованием кредитных карт, и кредитов, предоставляемых на условиях овердрафта, рассчитывается кредитной организацией или микрофинансовой организацией с использованием установленных во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, методов оценки средней величины ежемесячного платежа за период с предполагаемой даты предоставления кредита (займа) по предполагаемую дату полного исполнения обязательств по кредиту (займу).

Величина среднемесячного платежа по кредиту, предоставляемому с использованием кредитной карты, и по кредиту, предоставляемому на условиях овердрафта, рассчитывается кредитной организацией следующим образом:

в случае если условия кредита, предоставляемого с использованием кредитной карты, и условия кредита, предоставляемого на условиях овердрафта, предусматривают, что размер минимального ежемесячного платежа по таким кредитам определяется в долях от одобренного кредитной организацией лимита кредитования, величина среднемесячного платежа по таким кредитам признается равной величине минимального ежемесячного платежа;

в случае если условия кредита, предоставляемого с использованием кредитной карты, и условия кредита, предоставляемого на условиях овердрафта, предусматривают, что размер минимального ежемесячного платежа по таким кредитам определяется в зависимости от размера задолженности и условиями такого кредита предусмотрена возможность снижения указанного лимита до нуля при его использовании заемщиком в полном объеме, в целях расчета величины среднемесячного платежа размер задолженности по таким кредитам признается равным размеру одобренного кредитной организацией лимита кредитования, в иных случаях – 30 процентам от одобренного кредитной организацией лимита кредитования;

в случае если условия кредита, предоставляемого с использованием кредитной карты, и условия кредита, предоставляемого на условиях овердрафта, не предусматривают начисление минимального ежемесячного платежа и условиями такого кредита предусмотрена возможность снижения указанного лимита до нуля при его использовании заемщиком в полном объеме, величина среднемесячного платежа по таким кредитам определяется с использованием установленных во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, методов оценки средней величины ежемесячного платежа за период с предполагаемой даты предоставления кредита по предполагаемую дату полного исполнения обязательств по кредиту. При этом в целях расчета величины среднемесячного платежа по таким кредитам размер задолженности признается равным размеру одобренного кредитной организацией лимита кредитования. В иных случаях размер задолженности признается равным 30 процентам от одобренного кредитной организацией лимита кредитования.

2.3.5. При расчете кредитной организацией или микрофинансовой организацией ПДН в отношении заемщика по кредиту (займу), ранее предоставленному указанной кредитной организацией или микрофинансовой организацией, величина среднемесячного платежа по такому кредиту (займу) рассчитывается в порядке, установленном Банком России в соответствии с пунктом 12 статьи 3 Федерального закона № 218-ФЗ.

Сведения КБКИ о среднемесячных платежах в отношении обязательств заемщика (созаемщика) по кредиту (займу), указанному в абзаце первом настоящего подпункта, и в связи с которыми рассчитывается ПДН, не включаются в расчет суммы величин среднемесячных платежей заемщика (созаемщика).

2.3.6. Полученные кредитной организацией или микрофинансовой организацией сведения КБКИ о среднемесячных платежах в отношении обязательства заемщика (созаемщика), которое будет полностью исполнено денежными средствами, полученными по предоставляемому кредиту (займу), не включаются в расчет величин среднемесячных платежей по всем кредитам

и займам заемщика.

Величины среднемесячных платежей по рефинансируемым кредитам (займам), по которым исполнение части обязательств заемщика будет осуществлено им денежными средствами, полученными по предоставляемому кредиту (займу), рассчитываются кредитной организацией или микрофинансовой организацией с использованием установленных во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, методов оценки средней величины ежемесячного платежа путем уменьшения величины срочной задолженности и (или) величины просроченной задолженности, определенных в соответствии с кредитным отчетом и (или) документально подтвержденной информацией, предусмотренной абзацами вторым – пятым подпункта 2.3.7 настоящего пункта, на сумму части обязательства, которая будет исполнена указанным способом.

В случае если по результатам осуществления мероприятий, предусмотренных подпунктом 1.1.8 пункта 1.1 настоящего Указания, будет установлено, что заемщик не исполнил обязательства (часть обязательств) по рефинансируемым кредитам (займам), при новом расчете ПДН в соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ величина среднемесячного дохода заемщика рассчитывается в соответствии с подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Указания.

2.3.7. В случае если при получении сведений КБКИ о среднемесячных платежах такие сведения не позволяют достоверно и актуально рассчитать сумму величин среднемесячных платежей, а также в случае отсутствия согласия заемщика на раскрытие кредитной организации или микрофинансовой организации основной части кредитной истории согласно статье 6 Федерального закона № 218-ФЗ, кредитной организацией или микрофинансовой организацией используется документально подтвержденная информация, которая в соответствии с критериями, установленными во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, оценивается ею как достоверная и актуальная.

При расчете величин среднемесячных платежей по договорам кредита

(займа), заключенным заемщиком с другими кредиторами (займодавцами), в качестве документально подтвержденной информации принимаются:

предоставленный заемщиком и подписанный кредитором (займодавцем) график погашения кредита (займа);

заявление заемщика о предоставлении кредита (займа) с подписанным им подтверждением достоверности содержащейся в заявлении информации;

иные установленные во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, документы, оцениваемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией как достоверные и актуальные и подтверждающие расчет величины среднемесячного платежа или отсутствие задолженности.

2.3.8. При расчете суммы величин среднемесячных платежей величины среднемесячных платежей по кредитам и займам в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона № 86-ФЗ, на дату расчета суммы величин среднемесячных платежей либо по курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному в соответствии со статьей 317 Гражданского кодекса Российской Федерации соглашением сторон и действующему на дату расчета суммы величин среднемесячных платежей.

Глава 3. Требования к расчету величины среднемесячного дохода заемщика

3.1. Расчет величины среднемесячного дохода заемщика (созаемщика), предусмотренный внутренним документом, указанным в пункте 1.1 настоящего Указания, должен соответствовать стандартному подходу, установленному настоящим пунктом (далее – стандартный подход), за исключением случая, предусмотренного пунктом 3.2 настоящего Указания, когда кредитная организация, соответствующая условиям, перечисленным в

подпункте 3.2.2 пункта 3.2 настоящего Указания, приняла решение о применении при определении величины среднемесячного дохода заемщика и (или) созаемщика (созаемщиков) подхода, предусмотренного пунктом 3.2 настоящего Указания (далее – модельный подход).

Расчет величины среднемесячного дохода заемщика в соответствии со стандартным подходом осуществляется кредитной организацией или микрофинансовой организацией с применением одного или нескольких подходов к расчету величины среднемесячного дохода заемщика, предусмотренных подпунктами 3.1.1, 3.1.6 и 3.1.7 настоящего пункта, в зависимости от установленной во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, приоритетности использования указанных подходов.

Расчет величины среднемесячного дохода заемщика на основании стандартного подхода, предусмотренный внутренним документом, указанным в пункте 1.1 настоящего Указания, должен соответствовать следующим требованиям:

3.1.1. В случае если при расчете величины среднемесячного дохода заемщика кредитной организацией или микрофинансовой организацией используются документы, предусмотренные примерным перечнем подтверждающих документов, содержащих данные, используемые при расчете величины среднемесячного дохода заемщика, приведенным в приложении 1 к настоящему Указанию (далее – примерный перечень), величина среднемесячного дохода рассчитывается как среднее арифметическое значение суммы доходов, полученных заемщиком из различных источников, за период, равный двенадцати календарным месяцам и заканчивающийся не ранее двух календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН, за исключением случая, когда во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, в составе перечня видов доходов, учитываемых при расчете величины среднемесячного дохода заемщика, установлен (установлены) один и (или) несколько из следующих видов доходов, включаемых в расчет величины среднемесячного дохода

заемщика следующим образом:

доход заемщика пенсионного характера в размере следующих исчисленных за один любой календарный месяц выплат, которые были получены им (начислены или назначены ему): страховой и (или) накопительной пенсионных выплат (за исключением суммы единовременных пенсионных выплат), а также дополнительных ежемесячных денежных выплат, компенсаций и материального обеспечения (за исключением набора социальных услуг и федеральной социальной доплаты к пенсии, если они отдельно указаны в подтверждающем документе, указанном в том числе в примерном перечне);

доход заемщика, подтвержденный выпиской о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, за период, равный двенадцати календарным месяцам и заканчивающийся не ранее шести календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН. В случае если указанная выписка содержит информацию о доходах заемщика, полученных им в текущем календарном году, информация о доходах заемщика, полученных им за предшествующий год, не учитывается кредитной организацией или микрофинансовой организацией;

доход заемщика, подтвержденный сведениями о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц¹, полученными в соответствии с пунктом 1¹ распоряжения Правительства Российской Федерации от 15 августа 2012 года № 1471-р из информационной системы Федеральной налоговой службы (далее – сведения ФНС России), за период, равный двенадцати календарным месяцам и заканчивающийся не ранее четырех календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН. В случае если исходя из сведений ФНС России заемщик работает на текущем месте работы менее двенадцати календарных месяцев, в среднеммесячный

¹ Предусмотрены позицией 22 перечня документов (сведений), обмен которыми осуществляется с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 15 августа 2012 года № 1471-р.

доход заемщика включается доход, полученный им на текущем месте работы за указанный в сведениях ФНС России период, но не менее чем за три календарных месяца и не более чем за двенадцать календарных месяцев;

среднее значение дохода, полученного заемщиком, который в течение трех календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН, работает на текущем месте работы, за период, соответствующий периоду работы заемщика по данному месту работы, но не превышающий двенадцати календарных месяцев. В указанном случае доходы, полученные заемщиком по предыдущему месту работы, не включаются в расчет величины среднемесячного дохода заемщика;

среднее значение дохода, полученного заемщиком от трудовой деятельности за период, в течение которого заемщик получал заработную плату, размер которой был изменен (при наличии документов, содержащих данные, подтверждающие изменение размера оплаты труда заемщика по месту работы), но не менее чем за три календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН. В указанном случае доходы, полученные заемщиком до изменения размера оплаты его труда, не включаются в расчет величины среднемесячного дохода заемщика.

3.1.2. При расчете ПДН в течение срока действия решения кредитной организации или микрофинансовой организации о предоставлении кредита (займа) либо об увеличении лимита кредитования по кредиту (займу) с лимитом кредитования в случае отсутствия актуальной информации о доходах заемщика в величину среднемесячного дохода заемщика включается значение дохода, которое было использовано кредитной организацией или микрофинансовой организацией при расчете ПДН при принятии решения о предоставлении такого кредита (займа) либо об увеличении лимита кредитования по такому кредиту (займу) с лимитом кредитования.

Срок, в течение которого в величину среднемесячного дохода заемщика включается значение дохода, которое использовалось кредитной организацией или микрофинансовой организацией при расчете ПДН при принятии решения о предоставлении кредита (займа), за исключением

решения о предоставлении кредитов (займов), требования по которым предусмотрены пунктом 1.4 Указания Банка России от 17 апреля 2023 года № 6411-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»¹ (далее – Указание Банка России № 6411-У), либо об увеличении лимита кредитования по кредиту (займу) с лимитом кредитования, не может превышать трех месяцев с даты принятия кредитной организацией или микрофинансовой организацией указанных решений.

Срок, в течение которого в величину среднемесячного дохода заемщика включается значение дохода, которое использовалось кредитной организацией или микрофинансовой организацией при расчете ПДН при принятии решения о предоставлении кредитов (займов), требования по которым предусмотрены пунктом 1.4 Указания Банка России № 6411-У, не может превышать шести месяцев с даты принятия кредитной организацией или микрофинансовой организацией указанного решения.

При новом расчете ПДН в соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ в течение сроков, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, в величину среднемесячного дохода заемщика включается значение дохода, которое кредитная организация или микрофинансовая организация использовала при расчете ПДН при принятии решения о предоставлении заемщику кредита (займа) в целях исполнения им обязательств (части обязательств) по рефинансируемым кредитам (займам).

3.1.3. В случае если условия предоставляемого кредита (займа) или кредита (займа), ранее предоставленного кредитной организацией или микрофинансовой организацией, осуществляющей расчет ПДН, предусматривают наличие созаемщика (созаемщиков), кредитной

¹ Зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73398, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 16 октября 2023 года № 6577-У (зарегистрировано Минюстом России 08 октября 2023 года, регистрационный № 76333).

организацией или микрофинансовой организацией в целях расчета ПДН рассчитывается величина совокупного среднемесячного дохода заемщика и созаемщика (созаемщиков), определяемая как сумма величин среднемесячных доходов заемщика и созаемщика (созаемщиков).

Величина среднемесячного дохода созаемщика рассчитывается в соответствии с требованиями настоящей главы.

3.1.4. В расчет величины среднемесячного дохода заемщика включаются доходы, полученные заемщиком в денежной форме, за вычетом налогов на доходы, подлежащих уплате в соответствии с частью второй Налогового кодекса Российской Федерации.

Суммы оплаты за сезонные, временные и другие виды работ, выполненных по срочным трудовым договорам, суммы доходов, полученных от исполнения гражданско-правовых договоров, доходов, полученных от сдачи внаем (в аренду) недвижимого и иного имущества, доходов, полученных от осуществления предпринимательской и иной деятельности, а также сумма дивидендов, полученных заемщиком в случае принятия юридическим лицом решения о выплате дивидендов, или часть выплаченной чистой прибыли юридического лица, распределенной пропорционально доле участия заемщика в уставном капитале (в отношении заемщика, являющегося учредителем (акционером, участником), приобретателем (владельцем) акций (долей) юридического лица), включаются в расчет величины среднемесячного дохода заемщика за период, указанный в абзаце первом подпункта 3.1.1 настоящего пункта.

3.1.5. Доходы, полученные заемщиком, включаются кредитной организацией или микрофинансовой организацией в расчет величины среднемесячного дохода заемщика только при наличии у кредитной организации или микрофинансовой организации данных, содержащихся в подтверждающих документах, в том числе предусмотренных примерным перечнем, которые в соответствии с критериями, установленными во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, оцениваются как достоверные и актуальные.

3.1.6. В случае если при расчете величины среднемесячного дохода заемщика кредитной организацией или микрофинансовой организацией используются данные, содержащиеся в одном или нескольких документах, не указанных в примерном перечне, в том числе подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа), в связи с которым кредитной организацией или микрофинансовой организацией рассчитывается ПДН, в расчет среднемесячного дохода заемщика должна включаться наименьшая из следующих величин:

величина дохода заемщика, указанная в документах, предусмотренных абзацем первым настоящего подпункта;

среднее арифметическое значение среднедушевого денежного дохода в регионе, в котором заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории Российской Федерации или по месту жительства, рассчитанное за четыре квартала на основе последней информации о среднедушевом денежном доходе¹, опубликованной на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики в сети «Интернет» в соответствии с пунктом 2 распоряжения Правительства Российской Федерации от 6 мая 2008 года № 671-р.

В случае если при расчете величины среднемесячного дохода заемщика кредитной организацией или микрофинансовой организацией при принятии решения о предоставлении кредита (займа) в сумме (с лимитом кредитования) менее 50 тысяч рублей или кредита (займа) на приобретение автотранспортного средства, по которому исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства, используются методики оценки платежеспособности заемщика, в расчет ПДН включается величина дохода, указанная в заявлении на предоставление такого кредита (займа), подписанном заемщиком, уменьшенная кредитной организацией или микрофинансовой организацией с использованием указанных методик.

¹ Предусмотрено позицией 1.9.7 раздела I Федерального плана статистических работ, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 6 мая 2008 года № 671-р.

Величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная кредитной организацией или микрофинансовой организацией в соответствии с настоящим подпунктом, не должна суммироваться с величиной среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной кредитной организацией или микрофинансовой организацией с использованием иной информации о доходах заемщика.

3.1.7. В случае если при расчете величины среднемесячного дохода заемщика кредитной организацией или микрофинансовой организацией используются кредитные отчеты, величина среднемесячного дохода заемщика не должна более чем в 1,3 раза превышать среднее арифметическое значение ежемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика за двадцать четыре календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН (далее – расчетный период).

В случае если в используемых для оценки дохода заемщика кредитных отчетах месяцу расчета ПДН предшествует период (не более шести месяцев), за который отсутствует информация о наличии у заемщика кредитов (займов), расчетный период может предшествовать указанному периоду.

Расчетный период уменьшается кредитной организацией или микрофинансовой организацией на количество календарных месяцев (общей продолжительностью не более шести), в которых согласно кредитным отчетам у заемщика отсутствовали кредиты (займы).

Ежемесячный платеж по всем кредитам и займам заемщика за каждый месяц, который приходится на расчетный период, рассчитывается как сумма величин платежей по всем кредитам и займам, фактически осуществленных заемщиком в этом месяце, рассчитанная с использованием информации, указанной в кредитных отчетах, за исключением платежей по кредитам (займам), внесенных с нарушением сроков согласно графику платежей по кредитным договорам (договорам займа) более чем на тридцать календарных дней.

Расчет величины среднемесячного дохода заемщика должен быть произведен кредитной организацией или микрофинансовой организацией не

позднее пятого рабочего дня после дня получения кредитного отчета.

Величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная кредитной организацией или микрофинансовой организацией в соответствии с настоящим подпунктом, не должна суммироваться с величиной среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной кредитной организацией или микрофинансовой организацией с использованием иной информации о доходах заемщика.

В случае если величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная в соответствии с настоящим подпунктом, превышает величину среднемесячного дохода заемщика, рассчитанную с использованием иной имеющейся у кредитной организации или микрофинансовой организации информации, в том числе содержащейся в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа), в качестве величины дохода заемщика принимается величина среднемесячного дохода, рассчитанная с использованием такой информации.

3.1.8. Значение среднемесячного дохода заемщика, рассчитанное в соответствии с подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 настоящего пункта, подлежит использованию в целях расчета ПДН, если указанное значение оценивается кредитной организацией или микрофинансовой организацией в соответствии с внутренним документом, указанным в пункте 1.1 настоящего Указания, как достоверное и актуальное.

3.2. При принятии кредитной организацией решения о применении модельного подхода к расчету величины среднемесячного дохода заемщика в целях расчета ПДН по предоставленным физическим лицам на потребительские цели кредитам (займам), требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 Указания Банка России № 6411-У, в сумме (с лимитом кредитования), не превышающей (не превышающим) 1 миллион рублей, величина среднемесячного дохода заемщика и (или) созаемщика по таким кредитам (займам) рассчитывается следующим образом:

3.2.1. В расчет ПДН подлежит включению величина среднемесячного дохода заемщика и (или) созаемщика (созаемщиков), рассчитанная кредитной

организацией с использованием моделей оценки дохода заемщика. При этом включаемая в расчет ПДН величина среднемесячного дохода каждого заемщика (созаемщика) не может превышать 400 тысяч рублей.

В случае если условиями предоставляемого кредита (займа) предусмотрено наличие созаемщика (созаемщиков), кредитной организацией или микрофинансовой организацией в целях расчета ПДН рассчитывается величина совокупного среднемесячного дохода заемщика и созаемщика (созаемщиков), определяемая как сумма величин среднемесячных доходов заемщика и созаемщика (созаемщиков).

3.2.2. В случае если на дату направления уведомления, содержащего информацию о готовности кредитной организации применять модельный подход при расчете величины среднемесячного дохода заемщика в целях расчета ПДН, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 2 к настоящему Указанию (далее – уведомление о применении модельного подхода), кредитная организация не менее одного года в процессах принятия решений о предоставлении кредитов (займов), в том числе при определении максимальной суммы кредита (займа) и (или) лимита кредитования, использует модели оценки дохода заемщика, такая кредитная организация вправе направить в Банк России уведомление о применении модельного подхода в следующем порядке:

3.2.2.1. Кредитная организация вправе направить уведомление о применении модельного подхода, в случае если средняя величина ссудной задолженности по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на потребительские цели, требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 Указания Банка России № 6411-У, рассчитанная за шесть месяцев, предшествующих месяцу направления кредитной организацией уведомления о применении модельного подхода, составляет или превышает 300 миллиардов рублей, или в случае если кредитная организация в соответствии с частью второй статьи 72¹ Федерального закона № 86-ФЗ получила разрешение на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для

определения величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов.

3.2.2.2. В случае если средняя величина ссудной задолженности кредитной организации по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на потребительские цели, требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 Указания Банка России № 6411-У, рассчитанная за шесть месяцев, предшествующих месяцу направления кредитной организацией уведомления о применении модельного подхода, составляет или превышает 60 миллиардов рублей, но не превышает 300 миллиардов рублей, кредитная организация вправе направить уведомление о применении модельного подхода не ранее 1 апреля 2024 года.

3.2.2.3. Средняя величина ссудной задолженности кредитной организации по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на потребительские цели, требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 Указания Банка России № 6411-У, рассчитывается как среднее арифметическое значение остатков по указанным кредитам (займам) на счетах (их частях) №№ 455А (кроме 45523), 457А (кроме 45713), 45815, 45817 на начало каждого из шести календарных месяцев, предшествующих месяцу направления кредитной организацией уведомления о применении модельного подхода.

3.2.3. Уведомление о применении модельного подхода направляется в Банк России по решению единоличного или коллегиального исполнительного органа (уполномоченного лица или органа), принятому согласно внутренним документам кредитной организации.

К уведомлению о применении модельного подхода должны быть приложены документы и данные, указанные в примерном перечне документов и информации, представляемых в Банк России кредитными организациями в связи с применением модельного подхода (пункт 1 приложения 3 к настоящему Указанию).

3.2.4. В уведомлении о применении модельного подхода кредитной организацией указываются сформированные в соответствии с определенными

во внутренних документах кредитной организации признаками группы заемщиков, величину среднемесячного дохода которых кредитная организация планирует определять с использованием отдельной модели оценки дохода заемщика (далее – сегмент (сегменты) применения модели (моделей)).

Модельный подход при расчете величины среднемесячного дохода заемщика используется не более чем в пяти сегментах применения модели одновременно.

В уведомлении о применении модельного подхода указывается должностное лицо из числа работников кредитной организации, уполномоченное осуществлять взаимодействие с Банком России по вопросам применения кредитной организацией модельного подхода (далее – уполномоченный представитель кредитной организации).

Информационный обмен с Банком России осуществляется уполномоченным представителем кредитной организации с использованием личного кабинета в соответствии с порядком, установленным Банком России на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона № 86-ФЗ.

В случаях, когда технические возможности личного кабинета не позволяют передать требуемый объем материалов и данных, допускается их передача с использованием электронных носителей информации с сопроводительным письмом кредитной организации.

3.2.5. Кредитная организация в соответствии с решением единоличного или коллегиального исполнительного органа (уполномоченного лица или органа), принятым согласно внутренним документам кредитной организации, вправе отозвать ранее направленное уведомление о применении модельного подхода путем направления в Банк России письма, содержащего информацию об отзыве ранее направленного уведомления о применении модельного подхода.

В случае поступления письма кредитной организации, содержащего информацию об отзыве ранее направленного уведомления о применении модельного подхода, Банк России прекращает рассмотрение указанного

уведомления о применении модельного подхода.

В случае если после отзыва ранее направленного уведомления о применении модельного подхода кредитная организация повторно примет решение о применении модельного подхода в целях расчета ПДН по тому же сегменту применения модели, уведомление о применении модельного подхода может быть направлено такой кредитной организацией не ранее чем через три месяца с даты направления ею письма, предусмотренного абзацем первым настоящего подпункта.

3.2.6. Модели оценки дохода заемщика должны соответствовать следующим критериям:

3.2.6.1. При построении моделей оценки дохода заемщика в качестве фактической величины дохода (целевой переменной) кредитной организацией используется любая из следующих величин:

величина среднемесячного дохода, рассчитанная кредитной организацией в соответствии со стандартным подходом и подтвержденная данными, содержащимися в одном или нескольких документах, указанных в примерном перечне;

величина ежемесячного дохода, указанная в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа), при одновременном соблюдении следующих условий:

указанная величина дохода заемщика подтверждена кредитной организацией в соответствии с ее внутренними документами;

в течение шести календарных месяцев с даты предоставления кредита (займа) по нему отсутствовала непрерывная просроченная задолженность в размере, превышающем 1 тысячу рублей, продолжительностью свыше трех календарных дней;

кредит (заем) не признавался реструктурированным в соответствии с подпунктом 3.7.2.2 пункта 3.7 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на

возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»¹ (далее – Положение Банка России № 590-П) в течение шести календарных месяцев с даты его предоставления.

3.2.6.2. Методика построения модели оценки дохода заемщика обеспечивает возможность воспроизведения указанной в абзаце двадцать седьмом подпункта 3.2.6.4 настоящего пункта величины среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика.

3.2.6.3. В расчет ПДН включаются результаты оценки доходов заемщика, полученные кредитной организацией с применением моделей оценки дохода заемщика, если указанные результаты являются точными.

Точность результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией с применением моделей оценки дохода заемщика, оценивается на основе следующих наборов данных:

набор данных о заемщиках, в отношении которых на дату выдачи кредита (займа) определена фактическая величина дохода (целевая переменная), предусмотренная подпунктом 3.2.6.1 настоящего пункта, и рассчитана величина среднемесячного дохода в соответствии с абзацами первым – третьим подпункта 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, кредиты (займы) которым были предоставлены в течение ближайшего к дате формирования указанного набора данных периода времени, составляющего двенадцать календарных месяцев (далее – набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания);

¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894), от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915).

набор данных о заемщиках, в отношении которых на дату выдачи кредита (займа) определена фактическая величина дохода (целевая переменная), предусмотренная подпунктом 3.2.6.1 настоящего пункта, и рассчитана величина среднемесячного дохода в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания в размере, превышающем 3 тысячи рублей, кредиты (займы) которым были предоставлены в течение ближайшего к дате формирования указанного набора данных периода времени, составляющего двенадцать календарных месяцев (далее – набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания);

набор данных обо всех заемщиках, в отношении которых на дату выдачи кредита (займа) величина среднемесячного дохода, указанная в абзаце втором подпункта 3.2.6.1 настоящего пункта, отличается от величины дохода, указанной в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа), не более чем на 5 процентов и рассчитана величина среднемесячного дохода в соответствии с абзацами первым – третьим подпункта 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, кредиты (займы) которым были предоставлены в течение ближайшего к дате формирования указанного набора данных периода времени, составляющего двенадцать календарных месяцев (далее – набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания);

набор данных обо всех заемщиках, в отношении которых на дату выдачи кредита (займа) величина среднемесячного дохода, указанная в абзаце втором подпункта 3.2.6.1 настоящего пункта, отличается от величины дохода, указанной в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа), не более чем на 5 процентов и рассчитана величина среднемесячного дохода в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания в размере, превышающем 3 тысячи рублей, кредиты (займы) которым были предоставлены в течение ближайшего к дате формирования указанного набора данных периода времени, составляющего двенадцать календарных месяцев (далее – набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания).

Наборы данных, указанные в абзацах третьем – шестом настоящего подпункта, должны быть сформированы кредитной организацией не позднее чем за три календарных месяца до даты направления кредитной организацией уведомления о применении модельного подхода. Даты формирования наборов данных, указанных в абзацах третьем – шестом настоящего подпункта, должны совпадать.

Результаты оценки доходов заемщика, полученные кредитной организацией с применением моделей оценки дохода заемщика, признаются точными, если выполняется следующая система неравенств:

$$\begin{cases} \text{CAOP}_{\text{Росстат}_n} > \text{CAOP}_{\text{модель/Росстат}_n} \\ \text{CAOP}_{\text{БКИ}_n} > \text{CAOP}_{\text{модель/БКИ}_n} \\ \text{CAOP}_m < 40\% \end{cases},$$

где:

$\text{CAOP}_{\text{Росстат}_n}$ соответствует каждому из следующих показателей:
 $\text{CAOP}_{\text{Росстат}_1}$, $\text{CAOP}_{\text{Росстат}_2}$;

$\text{CAOP}_{\text{Росстат}_1}$ – средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать шестым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией в соответствии с абзацами первым – третьим подпункта 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания;

$\text{CAOP}_{\text{Росстат}_2}$ – средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать шестым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией в соответствии с абзацами первым – третьим подпункта 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания;

$\text{CAOP}_{\text{модель/Росстат}_n}$ соответствует каждому из следующих показателей:
 $\text{CAOP}_{\text{модель/Росстат}_1}$, $\text{CAOP}_{\text{модель/Росстат}_2}$;

$CAOP_{\text{модель/Росстат}_1}$ – средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать шестым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией с применением моделей оценки доходов заемщика (если показатель $CAOP_{\text{Росстат}_n}$ соответствует показателю $CAOP_{\text{Росстат}_1}$);

$CAOP_{\text{модель/Росстат}_2}$ – средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать шестым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией с применением моделей оценки доходов заемщика (если показатель $CAOP_{\text{Росстат}_n}$ соответствует показателю $CAOP_{\text{Росстат}_2}$);

$CAOP_{\text{БКИ}_n}$ соответствует каждому из следующих показателей: $CAOP_{\text{БКИ}_1}$, $CAOP_{\text{БКИ}_2}$;

$CAOP_{\text{БКИ}_1}$ – средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать шестым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания;

$CAOP_{\text{БКИ}_2}$ – средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать шестым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания;

САОП_{модель/БКИ_n} соответствует каждому из следующих показателей:
САОП_{модель/БКИ_1}, САОП_{модель/БКИ_2};

САОП_{модель/БКИ_1} – средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать шестым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией с применением моделей оценки доходов заемщика (если показатель САОП_{БКИ_n} соответствует показателю САОП_{БКИ_1});

САОП_{модель/БКИ_2} – средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать шестым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией с применением моделей оценки доходов заемщика (если показатель САОП_{БКИ_n} соответствует показателю САОП_{БКИ_2});

САОП_m – средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать шестым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, фактическая величина дохода (целевая переменная) которого принадлежит m-й группе доходов заемщиков, где:

m – порядковый номер группы доходов заемщиков (от 1 до 10). В целях определения порядкового номера группы доходов заемщика информация о фактических величинах дохода (целевых переменных), включенных в набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, ранжируется по фактической величине дохода (целевой переменной) заемщика от наименьшего к наибольшему и делится на 10 групп таким образом, чтобы на каждую группу приходилось 10 процентов заемщиков.

Средняя абсолютная ошибка в процентах (САОП) рассчитывается по формуле:

$$САОП_V = \frac{1}{I_V} \sum_{i=1}^I \left| \frac{ПргнДоx_{V,i} - ФактДоx_i}{ФактДоx_i} \right| \times 100\%,$$

где:

САОП_V соответствует каждому из следующих показателей:
САОП_{модель/Росстат_1}, САОП_{модель/Росстат_2}, САОП_{модель/БКИ_1}, САОП_{модель/БКИ_2},
САОП_{Росстат_1}, САОП_{Росстат_2}, САОП_{БКИ_1}, САОП_{БКИ_2}, САОП_m;

I_V соответствует одному из следующих показателей:

I_{X1} – количество заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания (если показатель САОП_V соответствует показателю САОП_{модель/Росстат_1} или показателю САОП_{Росстат_1});

I_{X2} – количество заемщиков в наборе данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания (если показатель САОП_V соответствует показателю САОП_{модель/Росстат_2} или показателю САОП_{Росстат_2});

I_{Y1} – количество заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания (если показатель САОП_V соответствует показателю САОП_{модель/БКИ_1} или показателю САОП_{БКИ_1});

I_{Y2} – количество заемщиков в наборе данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания (если показатель САОП_V соответствует показателю САОП_{модель/БКИ_2} или показателю САОП_{БКИ_2});

I_m – количество заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, величина среднемесячного дохода которых принадлежит m-й группе доходов заемщиков (если показатель САОП_V соответствует показателю САОП_m);

ПргнДоx_{v,i} соответствует одному из следующих показателей:

ПргнДоx_{модель/Росстат_1,i} – величина среднемесячного дохода заемщика по i-му кредиту (займу), информация о котором включена в набор данных для

сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией с использованием моделей оценки дохода заемщика (если показатель $CAOP_v$ соответствует показателю $CAOP_{\text{модель/Росстат}_1}$);

$ПргнДох_{\text{модель/Росстат}_2,i}$ – величина среднемесячного дохода заемщика по i -му кредиту (займу), информация о котором включена в набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией с использованием моделей оценки дохода заемщика (если показатель $CAOP_v$ соответствует показателю $CAOP_{\text{модель/Росстат}_2}$);

$ПргнДох_{\text{модель/БКИ}_1,i}$ – величина среднемесячного дохода заемщика (не менее 3 тысяч рублей) по i -му кредиту (займу), информация о котором включена в набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией с использованием моделей оценки дохода заемщика (если показатель $CAOP_v$ соответствует показателю $CAOP_{\text{модель/БКИ}_1}$);

$ПргнДох_{\text{модель/БКИ}_2,i}$ – величина среднемесячного дохода заемщика (не менее 3 тысяч рублей) по i -му кредиту (займу), информация о котором включена в набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией с использованием моделей оценки дохода заемщика (если показатель $CAOP_v$ соответствует показателю $CAOP_{\text{модель/БКИ}_2}$);

$ПргнДох_{\text{Росстат}_1,i}$ – величина среднемесячного дохода заемщика по i -му кредиту (займу), информация о котором включена в набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией в соответствии с абзацами первым – третьим подпункта 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания (если показатель $CAOP_v$ соответствует показателю $CAOP_{\text{Росстат}_1}$);

$ПргнДох_{\text{Росстат}_2,i}$ – величина среднемесячного дохода заемщика по i -му кредиту (займу), информация о котором включена в набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.6

пункта 3.1 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией в соответствии с абзацами первым – третьим подпункта 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания (если показатель $CAOP_v$ соответствует показателю $CAOP_{Росстат_2}$);

$ПргнДох_{БКИ_1,i}$ – величина среднемесячного дохода заемщика по i -му кредиту (займу) (не менее 3 тысяч рублей), информация о котором включена в набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания (если показатель $CAOP_v$ соответствует показателю $CAOP_{БКИ_1}$);

$ПргнДох_{БКИ_2,i}$ – величина среднемесячного дохода заемщика по i -му кредиту (займу) (не менее 3 тысяч рублей), информация о котором включена в набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания (если показатель $CAOP_v$ соответствует показателю $CAOP_{БКИ_2}$);

$ПргнДох_{m,i}$ – величина среднемесячного дохода заемщика по i -му кредиту (займу), информация о котором включена в набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, и фактическая величина дохода (целевая переменная) которого принадлежит m -й группе доходов заемщиков (если показатель $CAOP_v$ соответствует показателю $CAOP_m$);

$ФактДох_i$ – фактическая величина дохода (целевая переменная) заемщика по i -му кредиту (займу), предусмотренная подпунктом 3.2.6.1 настоящего пункта, выбранная кредитной организацией при построении моделей.

3.2.6.4. Набор данных о заемщиках, используемых кредитной организацией для построения модели оценки дохода заемщика (далее – набор данных для построения модели), должен быть репрезентативен набору данных о заемщиках, входящих в сегмент применения модели оценки дохода

заемщика, кредиты (займы) которым были предоставлены в период построения модели оценки дохода заемщика (далее – набор данных, используемый в целях оценки репрезентативности по периоду построения модели).

Набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания и набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания должны быть репрезентативны набору данных о заемщиках, входящих в сегмент применения модели оценки дохода заемщика, кредиты (займы) которым были предоставлены в ближайший к дате формирования набора данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания и набора данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания период времени, составляющий двенадцать календарных месяцев (далее – набор данных, используемый в целях оценки репрезентативности наборов данных для оценки точности).

Набор данных для построения модели, набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания признаются репрезентативными, если индекс стабильности популяции (ИСП_S) меньше 10 процентов.

Индекс стабильности популяции (ИСП_S) рассчитывается по формуле:

$$\text{ИСП}_S = \sum_{k=1}^{10} (\text{ВРМ}_{s,k} - \text{СПМ}_{s,k}) \times \ln \left(\frac{\text{ВРМ}_{s,k}}{\text{СПМ}_{s,k}} \right) \times 100\%,$$

где:

ИСП_S соответствует каждому из следующих показателей: ИСП_{постр}, ИСП_{тест/Росстат}, ИСП_{тест/БКИ};

ИСП_{постр} – индекс стабильности популяции, показывающий репрезентативность набора данных для построения модели;

ИСП_{тест/Росстат} – индекс стабильности популяции, показывающий репрезентативность набора данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания;

$ИСП_{\text{тест/БКИ}}$ – индекс стабильности популяции, показывающий репрезентативность набора данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания;

$ВРМ_{s,k}$ соответствует одному из следующих показателей:

$ВРМ_{\text{постр},k}$ – доля заемщиков в наборе данных для построения модели, величина среднемесячного дохода которых принадлежит k -й группе доходов заемщиков (если показатель $ИСП_s$ соответствует показателю $ИСП_{\text{постр}}$);

$ВРМ_{\text{тест/Росстат},k}$ – доля заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, величина среднемесячного дохода которых принадлежит k -й группе доходов заемщиков (если показатель $ИСП_s$ соответствует показателю $ИСП_{\text{тест/Росстат}}$);

$ВРМ_{\text{тест/БКИ},k}$ – доля заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания, величина среднемесячного дохода которых принадлежит k -й группе доходов заемщиков (если показатель $ИСП_s$ соответствует показателю $ИСП_{\text{тест/БКИ}}$);

$СПМ_{s,k}$ соответствует одному из следующих показателей:

$СПМ_{\text{постр},k}$ – доля заемщиков в наборе данных, используемом в целях оценки репрезентативности по периоду построения модели, величина среднемесячного дохода которых принадлежит k -й группе доходов заемщиков в наборе данных для построения модели, порядковый номер которой присвоен в целях определения значения показателя $ВРМ_{\text{постр},k}$ (если показатель $ИСП_s$ соответствует показателю $ИСП_{\text{постр}}$);

$СПМ_{\text{тест/Росстат},k}$ – доля заемщиков в наборе данных, используемом в целях оценки репрезентативности наборов данных для оценки точности, величина среднемесячного дохода которых принадлежит k -й группе доходов заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, порядковый номер которой присвоен в целях определения показателя $ВРМ_{\text{тест/Росстат},k}$ (если показатель $ИСП_s$ соответствует показателю $ИСП_{\text{тест/Росстат}}$);

$СПМ_{\text{тест/БКИ},k}$ – доля заемщиков в наборе данных, используемом в целях оценки репрезентативности наборов данных для оценки точности, величина среднемесячного дохода которых принадлежит k -й группе доходов заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания, порядковый номер которой присвоен в целях определения показателя $ВРМ_{\text{тест/БКИ},k}$ (если показатель $ИСП_s$ соответствует показателю $ИСП_{\text{тест/БКИ}}$);

k – порядковый номер группы доходов заемщиков (от 1 до 10). В целях определения порядкового номера группы доходов заемщиков информация о величинах среднемесячных доходов заемщиков, включенных в набор данных для построения модели, набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания или в набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания, ранжируется по величине среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика, от наименьшего к наибольшему и делится на 10 групп таким образом, чтобы на каждую группу приходилось 10 процентов заемщиков.

Величина среднемесячного дохода заемщика признается принадлежащей k -й группе дохода заемщиков, если величина дохода заемщика, рассчитанная с использованием модели оценки дохода заемщика, удовлетворяет неравенству:

$$\text{Дециль}_{s,k-1} < \text{МодДох} \leq \text{Дециль}_{s,k},$$

где:

$\text{Дециль}_{s,k}$ соответствует одному из следующих показателей: $\text{Дециль}_{\text{постр},k}$, $\text{Дециль}_{\text{тест/Росстат},k}$, $\text{Дециль}_{\text{тест/БКИ},k}$;

$\text{Дециль}_{\text{постр},k}$ – максимальная величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика для заемщиков, включенных в k -ю группу доходов заемщиков из набора данных для построения модели ($\text{Дециль}_{\text{постр},0} = 0$);

$\text{Дециль}_{\text{тест/Росстат},k}$ – максимальная величина среднемесячного дохода

заемщика, рассчитанная кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика для заемщиков, включенных в k-ю группу доходов заемщиков из набора данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания ($\text{Дециль}_{\text{тест/Росстат}, 0} = 0$);

$\text{Дециль}_{\text{тест/БКИ}, k}$ – максимальная величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика для заемщиков, включенных в k-ю группу доходов заемщиков из набора данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания ($\text{Дециль}_{\text{тест/БКИ}, 0} = 0$);

МодДоход – величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика.

3.2.6.5. ПДН, рассчитанный с использованием величины среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной с использованием моделей оценки дохода заемщика, обладает ранжирующей способностью по отношению к уровню кредитного риска.

ПДН, рассчитанный с использованием величины среднемесячного дохода заемщика, полученной с использованием моделей оценки дохода заемщика, признается обладающим ранжирующей способностью по отношению к уровню кредитного риска, если коэффициент Джини ($G_{\text{модель}}$) больше 10 процентов.

Коэффициент Джини ($G_{\text{модель}}$) используется для оценки дискриминационной способности при ранжировании по уровню кредитного риска кредитов (займов), ПДН по которым рассчитан с использованием величины среднемесячного дохода заемщика, полученной с применением моделей оценки дохода заемщика.

Коэффициент Джини ($G_{\text{модель}}$) рассчитывается по каждому сегменту применения моделей оценки дохода заемщика с использованием набора данных о кредитах (займах), выданных заемщикам, образующим сегмент применения модели, в течение каждого месяца, приходящегося на период, составляющий двенадцать календарных месяцев и заканчивающийся не ранее

двенадцати календарных месяцев, предшествующих дате формирования указанного набора данных (далее – набор данных для оценки ранжирующей способности ПДН), по формуле:

$$G_{\text{модель}} = (2 \times \frac{\sum_{n=1}^N \sum_{k=1}^N I [\Phi\Pi_n < \Phi\Pi_k] I' [\text{ПДН}_n < \text{ПДН}_k]}{\sum_{n=1}^N \sum_{k=1}^N I [\Phi\Pi_n < \Phi\Pi_k]} - 1) \times 100\%,$$

где:

N – число кредитов (займов) в наборе данных для оценки ранжирующей способности ПДН;

n, k – кредиты (займы) в наборе данных для оценки ранжирующей способности ПДН, информация о которых сравнивается друг с другом;

$$I [\Phi\Pi_n < \Phi\Pi_k] = \begin{cases} 1, & \text{если } \Phi\Pi_n < \Phi\Pi_k; \\ 0, & \text{если } \Phi\Pi_n \geq \Phi\Pi_k; \end{cases}$$

$$I' [\text{ПДН}_n < \text{ПДН}_k] = \begin{cases} 1, & \text{если } \text{ПДН}_n < \text{ПДН}_k \\ 0,5, & \text{если } \text{ПДН}_n = \text{ПДН}_k; \\ 0, & \text{если } \text{ПДН}_n > \text{ПДН}_k \end{cases}$$

$\Phi\Pi_n$ равен 1, если по n -му кредиту (займу) из набора данных для оценки ранжирующей способности ПДН в течение двенадцати месяцев после предоставления n -го кредита (займа) имеется просроченная задолженность в размере, превышающем 1 тысячу рублей, продолжительностью свыше девяноста календарных дней; в прочих случаях $\Phi\Pi_n$ равен нулю (0);

$\Phi\Pi_k$ равен 1, если по k -му кредиту (займу) из набора данных для оценки ранжирующей способности ПДН в течение двенадцати месяцев после предоставления k -го кредита (займа) имеется просроченная задолженность в размере, превышающем 1 тысячу рублей, продолжительностью свыше девяноста календарных дней; в прочих случаях $\Phi\Pi_k$ равен нулю (0);

ПДН_n – ПДН по n -му кредиту (займу) в наборе данных для оценки ранжирующей способности ПДН, рассчитанный с использованием величины среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной с применением моделей оценки дохода заемщика по n -му кредиту (займу);

ПДН_k – ПДН по k -му кредиту (займу) в наборе данных для оценки

ранжирующей способности ПДН, рассчитанный с использованием величины среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной с применением моделей оценки дохода заемщика по k-му кредиту (займу).

Набор данных для оценки ранжирующей способности ПДН должен быть сформирован кредитной организацией не позднее чем за три календарных месяца до даты направления кредитной организацией уведомления о применении модельного подхода.

3.2.7. Банк России рассматривает уведомление о применении модельного подхода не более ста двадцати рабочих дней со дня его поступления.

3.2.8. Комитет банковского надзора Банка России на основании полномочий, предусмотренных частью третьей статьи 56 Федерального закона № 86-ФЗ, может принять решение о невозможности применения кредитной организацией модельного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика в отношении одного и (или) нескольких сегментов применения модели (моделей) из указанных кредитной организацией в уведомлении о применении модельного подхода, в случае выявления, в том числе по результатам проверки, проведенной Банком России в соответствии с порядком, определенным на основании части четвертой статьи 73 Федерального закона № 86-ФЗ, хотя бы одного из следующих несоответствий:

непредставление кредитной организацией документов, указанных в пунктах 1.4 и 1.5 приложения 3 к настоящему Указанию, а также непредставление или представление кредитной организацией в неполном объеме информации, поименованной в пункте 1.7, подпунктах 1.8.1, 1.8.2, 1.8.5, 1.8.6, 1.8.9, 1.8.11–1.8.21 пункта 1.8 приложения 3 к настоящему Указанию;

наличие в представленных кредитной организацией документах недостоверной информации;

несоблюдение требований настоящего пункта.

Банк России до истечения срока, установленного подпунктом 3.2.7 настоящего пункта, направляет в кредитную организацию письмо,

содержащее информацию о принятом Комитетом банковского надзора Банка России решении, предусмотренном абзацем первым настоящего подпункта, с указанием причин его принятия (далее – письмо о невозможности применения модельного подхода).

3.2.9. В случае поступления в кредитную организацию письма о невозможности применения модельного подхода величина среднемесячного дохода заемщика рассчитывается кредитной организацией в соответствии со стандартным подходом на основании пункта 3.1 настоящего Указания при расчете ПДН по кредитам (займам), образующим сегмент применения модели (сегменты применения моделей), указанный (указанные) в письме о невозможности применения модельного подхода.

После поступления в кредитную организацию письма о невозможности применения модельного подхода уведомление о применении модельного подхода может быть направлено кредитной организацией после устранения несоответствий, указанных Банком России в письме о невозможности применения модельного подхода, но не ранее чем по истечении трех месяцев с даты поступления письма о невозможности применения модельного подхода.

3.2.10. В случае если кредитная организация соответствует требованиям настоящего пункта, Комитет банковского надзора Банка России принимает решение о допустимости применения модельного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика в отношении одного и (или) нескольких сегментов применения модели (моделей) из указанных кредитной организацией в уведомлении о применении модельного подхода.

Банк России до истечения срока, установленного подпунктом 3.2.7 настоящего пункта, направляет в кредитную организацию письмо, содержащее информацию о принятом Комитетом банковского надзора Банка России решении, предусмотренном абзацем первым настоящего подпункта (далее – письмо о допустимости применения модельного подхода).

Кредитная организация самостоятельно выбирает дату начала применения модельного подхода при расчете величины среднемесячного

дохода заемщика. При этом указанная дата не может быть ранее даты поступления и позднее ста восьмидесяти календарных дней с даты поступления от Банка России письма о допустимости применения модельного подхода.

Уполномоченный представитель кредитной организации письменно уведомляет Банк России о выбранной кредитной организацией дате начала применения модельного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика не позднее чем за десять рабочих дней до указанной даты.

3.2.11. После даты начала применения кредитной организацией модельного подхода по сегменту применения модели (сегментам применения моделей), в отношении которого (которых) кредитной организации от Банка России поступило письмо о допустимости применения модельного подхода, величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная в соответствии с абзацами первым – третьим подпункта 3.1.6 или подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания, не должна использоваться кредитной организацией в целях расчета ПДН по кредитам (займам), предоставляемым заемщикам, которые соответствуют установленным во внутренних документах кредитной организации признакам отнесения к такому сегменту применения модели (сегментам применения моделей).

После даты начала применения кредитной организацией модельного подхода по сегменту применения модели (сегментам применения моделей), в отношении которого (которых) кредитной организации от Банка России поступило письмо о допустимости применения модельного подхода, при расчете величины среднемесячного дохода заемщика кредитной организацией могут применяться положения подпунктов 3.1.1–3.1.5 пункта 3.1 настоящего Указания.

Кредитная организация обеспечивает сохранение качества модели (моделей) оценки дохода заемщика в процессах принятия решений о предоставлении кредитов (займов), а также при определении максимальной суммы кредита (займа) и (или) лимита кредитования и по истечении одного года с даты получения кредитной организацией от Банка России письма о

допустимости применения модельного подхода и далее на ежегодной основе направляет в Банк России отчет о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 4 к настоящему Указанию, с приложением документов и данных, указанных в пункте 2 приложения 3 к настоящему Указанию.

Качество модели (моделей) оценки дохода заемщика признается сохраненным, если информация, включенная в отчет кредитной организации о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика, а также документы и данные, указанные в пункте 2 приложения 3 к настоящему Указанию, соответствуют положениям настоящего пункта.

В случае если отчет, предусмотренный абзацем третьим настоящего подпункта, а также документы и данные, указанные в пункте 2 приложения 3 к настоящему Указанию, свидетельствуют о том, что качество модели (моделей) оценки дохода заемщика не сохранено, Комитет банковского надзора Банка России принимает решение о невозможности применения кредитной организацией модельного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика в отношении одного и (или) нескольких сегментов применения модели (моделей). В случае принятия указанного решения Банк России направляет в кредитную организацию письмо о невозможности применения модельного подхода с указанием причин принятия такого решения.

В случае получения от Банка России письма о невозможности применения модельного подхода величина среднемесячного дохода заемщика рассчитывается кредитной организацией в соответствии со стандартным подходом на основании пункта 3.1 настоящего Указания при расчете ПДН по кредитам (займам), предоставляемым заемщикам, образующим сегмент применения модели (сегменты применения моделей), указанный (указанные) в письме о невозможности применения модельного подхода.

Кредитная организация самостоятельно определяет дату начала применения стандартного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика. При этом указанная дата не может быть позднее

шестидесяти календарных дней со дня поступления от Банка России письма о невозможности применения модельного подхода.

Уполномоченный представитель кредитной организации письменно уведомляет Банк России о выбранной кредитной организацией дате начала применения стандартного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика не позднее чем за десять рабочих дней до указанной даты.

Уведомление о применении модельного подхода может быть направлено кредитной организацией не ранее чем по истечении трех месяцев с даты начала применения ею стандартного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика.

3.2.12. В случае если после даты поступления от Банка России письма о допустимости применения модельного подхода, предусмотренного подпунктом 3.2.10 настоящего пункта, Банком России будет выявлено наличие в представленных кредитной организацией документах недостоверной информации, в том числе по результатам проверки, проведенной Банком России в соответствии с порядком, определенным на основании части четвертой статьи 73 Федерального закона № 86-ФЗ, Комитет банковского надзора Банка России может принять решение о невозможности применения кредитной организацией модельного подхода. В случае принятия указанного решения Банк России направляет в кредитную организацию письмо о невозможности применения модельного подхода с указанием причин принятия такого решения.

В случае получения от Банка России письма о невозможности применения модельного подхода величина среднемесячного дохода заемщика рассчитывается кредитной организацией в соответствии со стандартным подходом на основании пункта 3.1 настоящего Указания при расчете ПДН по кредитам (займам), предоставляемым заемщикам, образующим сегмент применения модели (сегменты применения моделей), указанный (указанные) в письме о невозможности применения модельного подхода. Кредитная организация самостоятельно определяет дату начала применения стандартного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика. При этом

указанная дата не может быть позднее шестидесяти календарных дней со дня поступления от Банка России письма о невозможности применения модельного подхода.

Уполномоченный представитель кредитной организации письменно уведомляет Банк России о выбранной кредитной организацией дате начала применения стандартного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика не позднее чем за десять рабочих дней до указанной даты.

Уведомление о применении модельного подхода может быть направлено кредитной организацией не ранее чем по истечении трех месяцев с даты начала применения ею стандартного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика.

3.2.13. В случае если после поступления от Банка России письма о допустимости применения модельного подхода единоличный или коллегиальный исполнительный орган (уполномоченное лицо или орган) кредитной организации примет решение о внесении в модели оценки дохода заемщика изменений, предусмотренных абзацами вторым – пятым настоящего подпункта (далее – существенные изменения), кредитная организация направляет в Банк России уведомление о применении модельного подхода с использованием измененной модели оценки дохода заемщика с приложением документов и данных, указанных в пункте 1 приложения 3 к настоящему Указанию.

В целях настоящего Указания любое из следующих изменений моделей оценки дохода заемщика считается существенным:

изменение методики построения модели оценки дохода заемщика, в том числе изменение типа модели, указанных в подпункте 1.8.5 пункта 1.8 приложения 3 к настоящему Указанию;

изменение перечня факторов модели оценки дохода заемщика, сведения о которых доводились кредитной организацией до Банка России в составе информации, указанной в подпункте 1.8.14 пункта 1.8 приложения 3 к настоящему Указанию;

изменение признаков сегмента применения модели (сегментов

применения моделей), указанных в подпункте 1.8.5 пункта 1.8 приложения 3 к настоящему Указанию.

3.2.14. Кредитная организация направляет уведомление о применении модельного подхода с использованием измененной модели оценки дохода заемщика после реализации кредитной организацией в процессах принятия решений о предоставлении кредитов, в том числе при определении максимальной суммы кредита (займа) и (или) лимита кредитования, предлагаемых ею существенных изменений, но не ранее чем по истечении трех месяцев с определенной кредитной организацией в соответствии с абзацем третьим подпункта 3.2.10 настоящего пункта даты начала применения кредитной организацией модельного подхода с использованием модели оценки дохода заемщика, в которую кредитной организацией вносятся существенные изменения.

Банк России рассматривает уведомление о применении модельного подхода с использованием измененной модели оценки дохода заемщика в порядке, установленном подпунктами 3.2.7–3.2.10, 3.2.12 настоящего пункта.

До даты окончания рассмотрения Банком России уведомления о применении модельного подхода с использованием измененной модели оценки дохода заемщика, а также в случае выявления Банком России несоблюдения требований настоящего пункта кредитная организация в целях расчета ПДН использует модель оценки дохода заемщика без учета предлагаемых ею существенных изменений.

3.2.15. В случае если после поступления от Банка России письма о допустимости применения модельного подхода кредитная организация на основании решения единоличного или коллегиального исполнительного органа (уполномоченного лица или органа) примет решение о внесении в модели оценки дохода заемщика изменений, не соответствующих требованиям подпункта 3.2.13 настоящего пункта (далее – несущественные изменения), уполномоченный представитель кредитной организации не позднее чем за десять календарных дней до дня начала применения

модельного подхода с использованием измененной модели оценки дохода заемщика письменно в произвольной форме уведомляет Банк России о внесении несущественных изменений с приложением документов и данных, указанных в пункте 3 приложения 3 к настоящему Указанию.

3.2.16. Кредитная организация на основании решения единоличного или коллегиального органа (уполномоченного лица или органа) вправе отказаться от применения модельного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика по одному или нескольким сегментам применения модели (моделей), в отношении которого (которых) в кредитную организацию поступило письмо о допустимости применения модельного подхода.

Уполномоченный представитель кредитной организации письменно в произвольной форме уведомляет Банк России о принятом единоличным или коллегиальным исполнительным органом (уполномоченным лицом или органом) решении об отказе от применения модельного подхода по одному или нескольким сегментам применения модели (моделей) и о дате начала применения при расчете величины среднемесячного дохода заемщика стандартного подхода, предусмотренного пунктом 3.1 настоящего Указания, не позднее чем за десять рабочих дней до указанной даты.

В случае если после перехода по одному или нескольким сегментам применения модели (моделей) к использованию стандартного подхода, предусмотренного пунктом 3.1 настоящего Указания, кредитная организация примет решение о применении модельного подхода в целях расчета ПДН, кредитная организация вправе направить в Банк России новое уведомление о применении модельного подхода по этому сегменту применения модели (сегментам применения моделей) с соблюдением требований, установленных настоящим пунктом, не ранее чем по истечении трех месяцев с даты начала применения стандартного подхода, предусмотренного пунктом 3.1 настоящего Указания.

3.2.17. Кредитные организации, получившие до 1 января 2024 года письмо Банка России о допустимости применения модельного подхода, в

соответствии с решением единоличного или коллегиального исполнительного органа (уполномоченного лица или органа), принятым согласно внутренним документам кредитной организации, вправе направить уведомление о применении модельного подхода без приложения документов и данных, указанных в примерном перечне документов и информации, представляемых в Банк России кредитными организациями в связи с применением модельного подхода (пункт 1 приложения 3 к настоящему Указанию).

Банк России направляет в кредитную организацию письмо о допустимости применения модельного подхода в течение десяти рабочих дней со дня получения уведомления, указанного в абзаце первом настоящего подпункта.

Кредитные организации, получившие письмо Банка России, предусмотренное абзацем вторым настоящего подпункта, направляют отчет о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 4 к настоящему Указанию, с приложением документов и данных, указанных в пункте 2 приложения 3 к настоящему Указанию, по истечении одного года и далее на ежегодной основе с даты получения кредитной организацией от Банка России письма о допустимости применения модельного подхода, указанного в абзаце первом настоящего подпункта.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 октября 2023 года № ПСД-40) вступает в силу с 1 января 2024 года.

4.2. Подпункты 1.1.4, 1.1.7, 1.1.11, 1.1.12, 1.1.14, 1.1.16, 1.1.18, 1.1.20, 1.1.22 и 1.1.23 пункта 1.1, абзацы второй и четвертый пункта 2.1 и пункт 2.2 настоящего Указания действуют по 30 июня 2024 года.

Подпункт 1.1.30 пункта 1.1, абзац четвертый подпункта 3.1.6 пункта 3.1
настоящего Указания действуют по 31 декабря 2024 года.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 16 октября 2023 года № 6579-У
«О требованиях к порядку расчета
кредитными организациями или
микрофинансовыми организациями суммы
величин среднемесячных платежей и
расчета величины среднемесячного дохода
заемщика, в том числе к перечню данных,
используемых для расчета величины
среднемесячного дохода заемщика»

**Примерный перечень подтверждающих документов,
содержащих данные, используемые при расчете
величины среднемесячного дохода заемщика**

1. Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ¹), полученный кредитной организацией или микрофинансовой организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика.

2. Справка о доходах и суммах налога физического лица, которая выдается налоговым агентом заемщику в соответствии с пунктом 3 статьи 230 Налогового кодекса Российской Федерации.

3. Справка о заработной плате заемщика с места работы, подтвержденная работодателем заемщика, в том числе если работодателем является физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя.

¹ Утверждена приказом Федеральной налоговой службы от 19 сентября 2023 года № ЕД-7-11/649@ «Об утверждении формы расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ), порядка ее заполнения и формата представления расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, в электронной форме, а также формы справки о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога на доходы физических лиц» (зарегистрирован Минюстом России 25 октября 2023 года, регистрационный № 75734).

4. Справка о размере пенсии, ежемесячного пожизненного содержания судьям или ежемесячной надбавки к денежному содержанию судьям, выданная подразделением Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации или органом государственной власти, выплачивающим пенсию заемщику.

5. Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученная кредитной организацией или микрофинансовой организацией в форме электронного документа из информационной системы Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации с согласия заемщика, а также полученная непосредственно от заемщика на бумажном носителе либо в форме электронного документа.

6. Сведения о доходах физических лиц, о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц, полученные кредитной организацией или микрофинансовой организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика в соответствии с пунктом 1¹ распоряжения Правительства Российской Федерации от 15 августа 2012 года № 1471-р.

7. Справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная органом государственной власти заемщику.

8. Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ¹), представленная заемщиком или полученная кредитной организацией или микрофинансовой организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с

¹ Утверждена приказом Федеральной налоговой службы от 15 октября 2021 года № ЕД-7-11/903@ «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме» (зарегистрирован Минюстом России 28 октября 2021 года, регистрационный № 65631) с изменениями, внесенными приказами Федеральной налоговой службы от 29 сентября 2022 года № ЕД-7-11/880@ (зарегистрирован Минюстом России 27 октября 2022 года, регистрационный № 70734), от 11 сентября 2023 года № ЕД-7-11/615@ (зарегистрирован Минюстом России 13 октября 2023 года, регистрационный № 75570).

согласия заемщика.

9. Выписки по счетам заемщика, на которые зачисляются заработная плата, пенсионные и (или) иные социальные выплаты, доходы от сдачи внаем (в аренду) недвижимого имущества (при условии подтверждения права собственности (владения) этим имуществом) и (или) иные доходы, учитываемые кредитной организацией или микрофинансовой организацией при расчете величины среднемесячного дохода физического лица, предоставленные физическому лицу кредитными организациями, в которых открыты указанные счета, на бумажном носителе или в форме электронных документов (в том числе сформированные посредством систем онлайн- и (или) мобильного банкинга).

10. Документы, подтверждающие доходы заемщиков, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, а также адвокатов, нотариусов или иных лиц, занимающихся частной практикой:

налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу (для индивидуальных предпринимателей, являющихся сельскохозяйственными товаропроизводителями);

налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (для индивидуальных предпринимателей, использующих упрощенную систему налогообложения);

справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход;

справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу, уплачиваемому в связи с применением автоматизированной упрощенной системы налогообложения;

копии квитанций (платежных поручений) об уплате налогов за налоговые периоды, соответствующие периоду расчета среднемесячного дохода;

книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя;

книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных

предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения;

книга учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения;

книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог).

11. Иные документы, установленные кредитной организацией или микрофинансовой организацией во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, в качестве подтверждающих документов, содержащие информацию о доходах заемщика, выданные органами государственной власти (органами местного самоуправления), учреждениями, организациями или предприятиями (включая документы, выданные должностными лицами Вооруженных Сил Российской Федерации и воинских формирований), а также физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 16 октября 2023 года № 6579-У
«О требованиях к порядку расчета
кредитными организациями или
микрофинансовыми организациями суммы
величин среднемесячных платежей и
расчета величины среднемесячного дохода
заемщика, в том числе к перечню данных,
используемых для расчета величины
среднемесячного дохода заемщика»

Рекомендуемый образец

Председателю Банка России

(инициалы, фамилия)

Уведомление

**о готовности применять модельный подход
при расчете величины среднемесячного дохода заемщика
в целях расчета показателя его долговой нагрузки**

от _____ 20__ г.

№ _____

(полное фирменное наименование кредитной организации)

на основании решения _____

(наименование единоличного или коллегиального исполнительного органа
(уполномоченного лица или органа))

от _____ 20__ года уведомляет о готовности применять
модельный подход при расчете величины среднемесячного дохода
заемщика в целях расчета показателя его долговой нагрузки по следующему
сегменту применения модели (следующим сегментам применения
моделей):

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.

Должностным лицом кредитной организации, уполномоченным представлять ее в процессе взаимодействия с Банком России, является

(должность, имя, отчество (при наличии), фамилия)

Контактные данные уполномоченного лица кредитной организации

(номер телефона, адрес электронной почты)

Приложение: документы кредитной организации.

(наименование единоличного или
коллегиального исполнительного органа
(уполномоченного лица или органа)

(подпись¹)

(инициалы, фамилия)

_____ 20__ года²

¹ Проставляется в случае представления документов на бумажном носителе.

² Указывается в случае представления документов на бумажном носителе.

Приложение 3
к Указанию Банка России
от 16 октября 2023 года № 6579-У
«О требованиях к порядку расчета
кредитными организациями или
микрофинансовыми организациями суммы
величин среднемесячных платежей и
расчета величины среднемесячного дохода
заемщика, в том числе к перечню данных,
используемых для расчета величины
среднемесячного дохода заемщика»

**Примерный перечень документов и информации,
представляемых в Банк России кредитными организациями
в связи с применением модельного подхода**

1. При направлении кредитной организацией в Банк России уведомления о применении модельного подхода к указанному уведомлению прилагаются документы и данные, содержащие следующую информацию:

1.1. Документы, применяемые кредитной организацией при установлении лимитов кредитования по кредитам (займам) с лимитом кредитования, предоставленным физическим лицам на потребительские цели, требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 Указания Банка России № 6411-У.

1.2. Документы, применяемые кредитной организацией при установлении размеров кредитов (займов), предоставленным физическим лицам на потребительские цели, требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 Указания Банка России № 6411-У.

1.3. Внутренний документ, утвержденный кредитной организацией в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Указания.

1.4. Документы, регламентирующие порядок организации кредитования в кредитной организации, подтверждающие, что кредитная организация не менее одного года в процессах принятия решений о предоставлении кредитов (займов), предоставленным физическим лицам на потребительские цели, требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 Указания Банка

России № 6411-У, использует модели оценки дохода заемщика.

1.5. Документы, устанавливающие описание применяемой кредитной организацией сегментации при построении моделей оценки дохода заемщика и применении модельного подхода.

1.6. По итогам последнего завершенного квартала, предшествующего дате направления уведомления о применении модельного подхода:

объем кредитов (займов), предоставленных заемщикам из каждого сегмента применения модели оценки дохода заемщика, в отношении которого направлено уведомление о применении модельного подхода (в миллионах рублей);

доля кредитов (займов), предоставленных заемщикам из каждого сегмента применения модели оценки дохода заемщика, в отношении которого направлено уведомление о применении модельного подхода, в общем объеме кредитов (займов), предоставленных физическим лицам на потребительские цели, требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 Указания Банка России № 6411-У.

1.7. Список моделей оценки дохода заемщика с уникальными идентификаторами моделей и соотношением с сегментом (сегментами) применения модели.

1.8. Описание моделей оценки дохода заемщика, содержащее следующую информацию:

1.8.1. Данные, использованные при построении моделей оценки дохода заемщика, в том числе источники данных (внутренние или внешние), период времени, за который сформированы данные, корректировки в данных, осуществленные кредитной организацией.

1.8.2. Критерии формирования набора данных для построения моделей оценки дохода заемщика.

1.8.3. Результаты оценки качества модели оценки дохода заемщика ее разработчиками.

1.8.4. Описание процесса контроля качества моделей оценки дохода

заемщика с отражением порядка внесения изменений в модели оценки дохода заемщика.

1.8.5. Методика построения модели (моделей) оценки дохода заемщика, тип модели (моделей), описание основных факторов, оказывающих влияние на величину дохода заемщика (в качестве фактора, оказывающего влияние на величину среднемесячного дохода заемщика, не может использоваться значение фактической (целевой) переменной), основные признаки сегмента (сегментов) применения модели (моделей).

1.8.6. Последовательность действий, обеспечивающих возможность воспроизведения результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией с применением модели оценки дохода заемщика.

1.8.7. Отчеты о внутренней валидации моделей оценки дохода заемщика.

1.8.8. Описание процесса внутренней валидации моделей оценки дохода заемщика с указанием участников процесса валидации, сферы их ответственности и отражением порядка их взаимодействия в процессе валидации моделей, применяемых методов, критериев и процедур валидации.

1.8.9. Фактическая величина дохода (целевая переменная), описание доходов, используемых в качестве фактической величины дохода (целевой переменной), применяемые кредитной организацией способы верификации доходов заемщиков, используемых в качестве целевых.

1.8.10. Отчет кредитной организации, содержащий собственную оценку кредитной организации на предмет соответствия модели (моделей) оценки дохода заемщика требованиям пункта 3.2 настоящего Указания, составленный в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

1.8.11. Отчет кредитной организации об оценке влияния на капитал кредитной организации перехода на модельный подход, составленный в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

1.8.12. Программный код построения модели оценки дохода заемщика.

1.8.13. Программный код применения модели оценки дохода заемщика.

1.8.14. Набор данных для построения каждой модели оценки дохода заемщика в форме таблицы, содержащей информацию в отношении каждого заемщика, отражаемых по следующим графам:

дата предоставления кредита (займа), за исключением кредитов (займов) с лимитом кредитования или дата установления (увеличения) лимита кредитования по кредиту (займу) с лимитом кредитования;

уникальный идентификатор договора, присвоенный в соответствии с подпунктом «о» пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона № 218-ФЗ, в отношении которого рассчитывается ПДН (при наличии);

уникальный идентификатор заемщика;

уникальный идентификатор модели оценки дохода;

уникальный идентификатор сегмента применения модели;

тип кредита (0 – кредитная карта, 1 – прочий потребительский кредит);

перечень факторов модели оценки дохода заемщика и их значения (количество граф соответствует количеству факторов);

сумма предоставляемого кредита (займа);

сумма установленного лимита кредитования по предоставляемому кредиту (займу) с лимитом кредитования;

размер среднемесячного платежа заемщика по всем кредитам и займам (кроме платежа по предоставляемому кредиту (займу));

дата окончания действия кредитного договора, указанная в договоре;

фактическая дата окончания договора (при наличии);

ПСК;

код субъекта Российской Федерации, на территории которого заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории Российской Федерации или по месту жительства (указывается в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО);

величина ежемесячного дохода в рублях, указанная в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (при наличии);

фактическая величина дохода (целевая переменная) в рублях;

величина среднемесячного дохода в рублях, подтвержденная документами, указанными в приложении 1 к настоящему Указанию, использованная при определении фактической величины дохода (целевой переменной) (при наличии);

номер пункта приложения 1 к настоящему Указанию, которому соответствует подтверждающий документ, использованный кредитной организацией при определении величины среднемесячного дохода заемщика (при наличии);

величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная с использованием моделей оценки дохода заемщика;

величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная в соответствии с абзацами первым – третьим подпункта 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания (при наличии);

величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания (при наличии);

информация о платежах по кредиту, внесенных с нарушением сроков согласно графику платежей по кредитным договорам более чем на три календарных дня в течение шести месяцев, следующих за отчетной датой, в случае если размер просроченной задолженности превышает 1 тысячу рублей (0 – отсутствуют, 1 – имеются, 2 – не прошло шесть месяцев);

информация о платежах по кредиту, внесенных с нарушением сроков согласно графику платежей по кредитным договорам более чем на девяносто календарных дней в течение двенадцати месяцев, следующих за отчетной датой, в случае если размер просроченной задолженности превышает 1 тысячу рублей (0 – отсутствуют, 1 – имеются, 2 – не прошло двенадцать месяцев);

информация о признании кредита (займа) реструктурированным в соответствии с подпунктом 3.7.2.2 пункта 3.7 Положения Банка России

№ 590-П в течение шести месяцев, следующих за отчетной датой (0 – отсутствуют, 1 – имеются, 2 – не прошло шесть месяцев);

информация о соответствии заемщика критериям включения в набор данных для построения модели (0 – не подходит для построения модели оценки дохода заемщика; 1 – удовлетворяет всем требованиям, необходимым для включения в набор данных для построения модели);

принадлежность заемщика к сегменту применения модели оценки дохода заемщика (0 – к заемщику модель не должна применяться; 1 – соответствует области применения);

ПДН, рассчитанный с использованием величины среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной с использованием моделей оценки дохода заемщика;

ПДН, рассчитанный с использованием величины среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной в соответствии с абзацами первым – третьим подпункта 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания (при наличии);

ПДН, рассчитанный с использованием величины среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания (при наличии).

В набор данных для построения модели включается информация не менее чем о 100 тысячах заемщиков и предоставленных им кредитах (займах). При этом не менее чем по 25 процентам заемщиков при расчете величины среднемесячного дохода с использованием модельного подхода в качестве фактической величины дохода (целевой переменной) используется величина дохода, подтвержденная документом (документами), указанным (указанными) в приложении 1 к настоящему Указанию.

1.8.15. Набор данных, используемый в целях оценки репрезентативности по периоду построения модели, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели оценки дохода заемщика.

Кредитная организация направляет информацию обо всех заемщиках

из сегмента применения модели оценки дохода заемщика, кредиты которым были предоставлены в течение периода построения данной модели.

1.8.16. Набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели оценки дохода заемщика.

Кредитная организация направляет информацию не менее чем о 100 тысячах заемщиков и предоставленных им кредитах (займах). При этом доля заемщиков, для которых в качестве фактической величины дохода (целевой переменной) используется величина дохода, подтвержденная документом (документами), указанным (указанными) в приложении 1 к настоящему Указанию, в наборе данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания не должна отличаться более чем на 5 процентных пунктов в меньшую сторону от доли заемщиков, для которых в качестве фактической величины дохода (целевой переменной) используется величина дохода, подтвержденная документом (документами), указанным (указанными) в приложении 1 к настоящему Указанию, в наборе данных для построения модели.

1.8.17. Набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели оценки дохода заемщика.

Кредитная организация направляет информацию не менее чем о 50 тысячах заемщиков и предоставленных им кредитах (займах). При этом доля заемщиков, для которых в качестве фактической величины дохода (целевой переменной) используется величина дохода, подтвержденная документом (документами), указанным (указанными) в приложении 1 к настоящему Указанию, в наборе данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания не должна отличаться более чем на 5 процентных пунктов в меньшую сторону от доли заемщиков, для которых в качестве

фактической величины дохода (целевой переменной) используется величина дохода, подтвержденная документом (документами), указанным (указанными) в приложении 1 к настоящему Указанию, в наборе данных для построения модели.

1.8.18. Набор данных, используемый в целях оценки репрезентативности наборов данных для оценки точности, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели оценки дохода заемщика.

Кредитная организация направляет информацию обо всех заемщиках из сегмента применения модели оценки дохода заемщика, кредиты (займы) которым были предоставлены за период, указанный в абзаце третьем подпункта 3.2.6.3 пункта 3.2 настоящего Указания.

1.8.19. Набор данных для оценки ранжирующей способности ПДН, содержащий информацию, предусмотренную абзацами вторым, третьим, пятым – седьмым, девятым, десятым, двенадцатым – четырнадцатым, двадцать четвертым, двадцать пятым, двадцать восьмым – тридцатым подпункта 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели оценки дохода заемщика.

Кредитная организация направляет информацию обо всех кредитах (займах), предоставленных заемщикам из сегмента применения модели оценки дохода заемщика, в течение периода, предусмотренного абзацем четвертым подпункта 3.2.6.5 пункта 3.2 настоящего Указания.

1.8.20. Набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели оценки дохода заемщика.

1.8.21. Набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели оценки дохода заемщика.

2. При направлении кредитной организацией в Банк России отчета о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика к указанному отчету прилагаются наборы данных, предусмотренные подпунктами 1.8.16–1.8.21 пункта 1.8 настоящего приложения, сформированные кредитной организацией не позднее чем за три календарных месяца до даты направления кредитной организацией указанного отчета.

3. При направлении кредитной организацией в Банк России информации о внесении в модель (модели) оценки дохода заемщика несущественных изменений к указанной информации прилагаются документы и данные, содержащие следующую информацию:

3.1. Описание предлагаемых изменений модели (моделей) оценки дохода заемщика.

3.2. Оценка влияния предлагаемых изменений моделей оценки дохода заемщика на соблюдение критериев, установленных подпунктом 3.2.6 пункта 3.2 настоящего Указания (в сравнении с действующей моделью оценки дохода заемщика), составленная в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

3.3. Программный код построения и программный код применения модели оценки дохода заемщика, отчет кредитной организации о разработке предлагаемых изменений моделей оценки дохода заемщика.

3.4. Отчет кредитной организации о внутренней валидации модели оценки дохода заемщика (при наличии), составленный в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

3.5. Набор данных для построения измененной модели оценки дохода заемщика, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.14 пункта 1 настоящего приложения.

3.6. Набор данных, используемый в целях оценки репрезентативности по периоду построения модели, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.15 пункта 1 настоящего приложения.

3.7. Информация, предусмотренная подпунктами 1.7, 1.8.1, 1.8.2, 1.8.6,

1.8.9, 1.8.11–1.8.13 пункта 1 настоящего приложения, если она изменялась кредитной организацией после направления кредитной организацией в Банк России уведомления о применении модельного подхода и не представлялась ранее в Банк России при направлении кредитной организацией информации о внесении в модели оценки дохода заемщика несущественных изменений.

4. Кредитная организация вправе приложить к уведомлению о применении модельного подхода, отчету о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика, предусмотренному пунктом 2 настоящего приложения, информации о внесении в модели оценки дохода заемщика несущественных изменений, предусмотренной пунктом 3 настоящего приложения, иные документы, содержащие информацию, используемую кредитной организацией при построении и (или) применении модели оценки дохода заемщика.

Приложение 4
к Указанию Банка России
от 16 октября 2023 года № 6579-У
«О требованиях к порядку расчета
кредитными организациями или
микрофинансовыми организациями суммы
величин среднемесячных платежей и
расчета величины среднемесячного дохода
заемщика, в том числе к перечню данных,
используемых для расчета величины
среднемесячного дохода заемщика»

Рекомендуемый образец

Отчет о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика

Таблица 1. Абсолютный и относительный размер кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (далее – требования) по кредитам (займам) в разрезе сегментов применения моделей оценки дохода заемщика по состоянию на _____ (на последнюю отчетную дату)

Номер строки	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели оценки дохода заемщика	Данные по итогам последнего завершеного квартала		
			объем кредитов (займов), предоставленных заемщикам из каждого сегмента применения модели оценки дохода заемщика, в отношении которого направляется отчет, в миллионах рублей	доля кредитов (займов), указанных в графе 4 настоящей таблицы, в общем объеме кредитов (займов), предоставленных кредитной организацией физическим лицам на потребительские цели, требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 Указания Банка России № 6411-У	
1	2	3	4	5	

Таблица 2. Информация о наборе данных для построения модели оценки дохода заемщика и наборах данных, которые использовались при расчете показателей качества моделей оценки дохода заемщика

Номер строки	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Дата построения модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели оценки дохода заемщика	Набор данных	Дата начала периода в наборе данных	Дата конца периода в наборе данных	Количество записей в наборе данных	Количество записей о заемщиках, величина дохода которых подтверждена документом (документами), указанным (указанными) в приложении 1 к настоящему Указанию
1		3	4	5	6	7	8	9
1				Набор данных для построения модели				
				Набор данных, используемый в целях оценки репрезентативности по периоду построения модели				неприменимо
				Набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания				
				Набор данных для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания				
				Набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания				неприменимо
				Набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания				неприменимо
				Набор данных, используемый в целях оценки репрезентативности наборов данных для оценки точности				неприменимо
				Набор данных для оценки ранжирующей способности ЦДН				неприменимо

Таблица 3. Значения индекса стабильности популяции за период, выбранный кредитной организацией для построения моделей

Номер строки	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели оценки дохода заемщика	ИСП _{постр}
1	2	3	4

Таблица 4. Значения средней абсолютной ошибки в процентах в оценке доходов заемщика

Номер строки	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели оценки дохода заемщика	Период данных	САОП _v				ИСП _{тест/Росстат}	ИСП _{тест/БКИ}
				САОП _{модель/Росстат_1}	САОП _{модель/БКИ_1}	САОП _{Росстат_1}	САОП _{БКИ_1}		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			Период, предусмотренный подпунктом 3.2.6.3 пункта 3.2 настоящего Указания						

Таблица 5. Значения средней абсолютной ошибки в процентах в оценке доходов заемщика по группам фактической величины дохода (целевой переменной)

Номер строки	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели оценки дохода заемщика	САОП _m									
			Группа доходов заемщиков (m)									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Таблица 6. Значения средней абсолютной ошибки в процентах в оценке доходов заемщика с подтвержденными доходами

Номер строки	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели оценки дохода заемщика	Период данных	САОП _Г			
				САОП _{модель/Росстат_2}	САОП _{модель/БКИ_2}	САОП _{Росстат_2}	САОП _{БКИ_2}
1	2	3	4	5	6	7	8
			Период, предусмотренный подпунктом 3.2.6.3 пункта 3.2 настоящего Указания				

Таблица 7. Значения коэффициента Джини

Номер строки	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели оценки дохода заемщика	G _{модель}
1	2	3	4