

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

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

Банк России на основании полномочий Банка России, предусмотренных частями второй, четвертой и пятой статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в развитие законопроекта № 531412-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», подготовленного на основании поручений Президента Российской Федерации, разработал Проект указания.

Проект указания разработан в целях установления:

- видов кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, характеристики указанных кредитов (займов);
- порядка установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов);
- факторов риска увеличения долговой нагрузки заемщиков - физических лиц;
- порядка применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45⁶ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Основные подходы к порядку установления и применения макропруденциальных лимитов, а также к порядку применения к кредитным организациям мер, предусмотренных частью пятой статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», за нарушения, допущенные ими при расчете макропруденциальных лимитов, по сравнению с подходами действующего Указания Банка России № 6037-У¹ остаются без изменений.

В Проекте указания реализованы следующие основные положения:

1. Установлены виды кредитов (займов), в отношении которых применяются

¹ Указание Банка России от 24 декабря 2021 года № 6037-У «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков - физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

макропруденциальные лимиты:

- потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования;
- иных потребительских кредитов (займов), за исключением кредитов (займов) с лимитом кредитования;
- кредитов, предоставленных заемщику на финансирование по договору участия в долевом строительстве²;
- кредитов, предоставленных заемщику на приобретение жилого помещения или апартаментов, исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено указанными приобретаемыми помещениями;
- кредитов, предоставленных заемщику на строительство индивидуального жилого дома, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом земельного участка, предоставленного для индивидуального жилищного строительства, или залогом такого земельного участка и строящегося (построенного) на нем индивидуального жилого дома;
- иных ипотечных кредитов;
- кредитов (займов), предоставленных заемщику на приобретение автотранспортного средства, исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства;
- кредитов (займов), предоставленных заемщику на цели иные, чем приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом имеющегося у него автотранспортного средства.

2. Из-под действия макропруденциальных лимитов исключены:

- образовательные кредиты³;
- кредиты (займы), предоставленные физическому лицу, признаваемому инвалидом⁴, на приобретение технических средств реабилитации и (или) оплату услуг, предусмотренных индивидуальной программой реабилитации и (или) абилитации инвалида, если стоимость указанных средств компенсируется заемщику в установленном порядке⁵;
- ипотечные кредиты (займы)⁶, предоставляемые военнослужащим;
- кредиты (займы), предоставленные юридическим лицам и физическим лицам в целях, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности;

² Заключенному в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

³ Предоставленные в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», по которым предоставляется государственная поддержка образовательного кредитования в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 15 сентября 2020 года № 1448 «О государственной поддержке образовательного кредитования».

⁴ В соответствии с Федеральным законом от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации».

⁵ Согласно приказу Минтруда России от 26 июля 2023 года № 603н «Об утверждении Порядка выплаты компенсации за самостоятельно приобретенное инвалидом техническое средство реабилитации и (или) оказанную услугу, включая порядок определения ее размера и порядок информирования граждан о размере указанной компенсации».

⁶ Предоставленные в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих».

- кредиты (займы), обязательства физического лица по которым обеспечены ипотекой воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания;
- кредиты, предоставленные на рефинансирование, при одновременном соблюдении кредитной организацией отдельных условий, перечисленных в Проекте указания;
- кредиты, предоставленные заемщику, являющемуся гражданским служащим министерства – участника эксперимента по обеспечению федеральных государственных гражданских служащих жилыми помещениями с привлечением средств федерального бюджета⁷.

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

- показатель долговой нагрузки заемщика, рассчитываемый в соответствии со статьей 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ⁸;
- срок возврата кредита (займа);
- сумма потребительского кредита (займа) (для микрофинансовых организаций);
- размер первоначального взноса за счет собственных средств заемщика (для кредитов, предоставленных на финансирование по договору участия в долевом строительстве);
- соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту и справедливой стоимости предмета залога⁹ (для ипотечных кредитов);
- соотношение части стоимости индивидуального жилищного строительства (товаров, работ, услуг) и (или) цены договора купли-продажи земельного участка, предназначенного для индивидуального жилищного строительства, оплаченных заемщиком за счет собственных средств и учтенных кредитной организацией при предоставлении кредита (займа), к величине основного долга по ипотечному кредиту (для кредитов на индивидуальное жилищное строительство).

4. Макропруденциальные лимиты могут дифференцироваться для банков с базовой лицензией, банков с универсальной лицензией, микрофинансовых организаций. При этом макропруденциальные лимиты в отношении потребительских кредитов (займов), а также кредитов (займов), обеспеченных залогом автотранспортного средства, для микрофинансовых организаций могут отличаться от макропруденциальных лимитов для банков с универсальной лицензией не более чем на 15 процентных пунктов.

5. Описан порядок вступления в силу решений Совета директоров Банка России об установлении числовых значений характеристик кредитов (займов), о

⁷ В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 11 июля 2024 года № 943 «О проведении эксперимента по внедрению на федеральной государственной гражданской службе ипотечной системы обеспечения федеральных государственных гражданских служащих жилыми помещениями с привлечением средств федерального бюджета».

⁸ Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

⁹ Рассчитываемого в соответствии с главой 3 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».

макропруденциальных лимитах и сроке, в течение которого применяются макропруденциальные лимиты, а также приведены формы таблиц и матриц, которые используются для оформления вышеуказанных решений.

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

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

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

- в виде сокращения размера макропруденциального размера на следующий квартал.

Действие Проекта указания распространяется на кредитные организации и микрофинансовые организации.

Планируемый срок вступления в силу Проекта указания – 1 апреля 2025 года. Подпункты 1.1.5 и 1.1.6 пункта 1.1, абзац седьмой пункта 1.3, абзацы седьмой, восьмой, двенадцатый, тринадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать седьмой, двадцать восьмой пункта 3.1 Проекта указания, таблица 5 приложения 1, таблица 7 приложения 3 к Проекту указания применяются с 1 июля 2025 года.