

Заемщиков оценят по налогам

ЦБ предлагает разрешить банкам использовать данные налоговиков для более быстрого и точного расчета доходов заемщиков-физлиц. Это поможет лучше рассчитывать показатель долговой нагрузки и упростит выдачу потребительских кредитов, считают банкиры. Основной вопрос — захочет ли Федеральная налоговая служба (ФНС) предоставлять необходимую информацию банкам и на каких условиях. Серьезных рисков для граждан в нововведении эксперты и юристы не видят.

Банк России опубликовал проект документа, вносящего изменения в указание о видах активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска. Этим указанием введен расчет показателя долговой нагрузки заемщика (ПДН). Для корректного расчета ПДН нужно точно знать, сколько клиент платит по всем кредитам и какой получает доход. Чтобы правильно определять размер дохода, ЦБ предлагает разрешить банкам «использовать при определении величины среднемесячного дохода заемщика доходы, подтвержденные сведениями о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц, полученными из информационной системы ФНС». Это делается «в целях повышения оперативности получения и актуальности документов, получаемых кредитными организациями из государственных информационных сервисов».

Как рассказали “Ъ” в ВТБ, банкиры давно обсуждают необходимость дополнительных источников информации: «Это нужно для повышения объективности расчета ПДН, что приведет к росту доступности кредитования и улучшению клиентского пути».

По словам управляющего директора по кредитным розничным продуктам Райффайзенбанка Андрея Спивакова, заемщики вынуждены «просить своих работодателей предоставлять им справки с "синими печатями" и потом передавать их в банки». В случае смены места работы это может быть сопряжено с дополнительными издержками. С другой стороны, возможности, предоставляемые положением ЦБ, отчасти защищают банкиров от недобросовестных заемщиков, позволяя выявлять недостоверные данные о доходах.

Для более точного расчета выплат по кредитам, которые уже есть у клиента, в документе

скорректированы подходы и к использованию информации на основании сведений из бюро кредитных историй (БКИ).

Если сведения из кредитного отчета, предоставляемого БКИ, не позволяют достоверно и актуально определить среднемесячные платежи, для их расчета может быть использована документально подтвержденная информация, оцениваемая банком как достоверная и актуальная, говорится в проекте. Это, по мнению директора департамента аналитики и развития розничного бизнеса МКБ Рустама Идрисова, облегчит кредитование физлиц за счет упрощения и повышения скорости процедуры оценки. Управляющий директор рейтингового агентства НКР Станислав Волков согласен, что нововведение ускорит обработку заявок на кредиты: «Технически это можно было сделать уже давно, но с введением дополнительных требований к банкам по проверке ПДН потребность в таком канале получения информации возросла».

По мнению экспертов, успешная реализация идеи зависит от того, будет ли ФНС готова делиться данными и на каких условиях. Получить комментарии ФНС вечером 14 февраля не удалось. Но успешный опыт взаимодействия налоговиков и банков уже есть. Так, с нового года в режиме налогового мониторинга работают уже шесть крупных банков. Они открыли доступ к регистрам бухгалтерского и налогового учета в режиме реального времени (см. [“Ъ” от 26 ноября 2019 года](#)). Но это не обязывает налоговиков взаимно раскрывать какую-то информации или идти на какие-то уступки банкам, отмечает партнер НАФКО Павел Иккерт.

Правозащитники видят в предложенном ЦБ подходе скорее плюсы для заемщиков. По словам главы Международной конфедерации обществ потребителей Дмитрия Янина, такой подход даст банкам возможность видеть реальную картину доходов граждан: «Это будет стимулировать людей, особенно тех, кто рассчитывает на получение крупных ссуд, внимательнее относиться к своей налоговой истории, что отчасти поможет пересмотреть отношение граждан к зарплатам в конверте». Риски для граждан могут быть минимизированы надлежащей регламентацией порядка предоставления сведений в определенной их детализации, добавляет Павел Иккерт. Банки обязаны хранить клиентские данные, подчеркивает он, их утечка маловероятна. Кроме того, отмечает юрист, сами по себе данные о доходах без указания каких-либо номеров счетов, остатков средств на них «вряд ли могут представлять опасность».

Максим Буйлов, Ксения Дементьева

«Коммерсантъ»

