



<Письмо> Банка России от 10.12.2021 N 03-23-2/11959 "Об оценке финансового положения заемщиков - физических лиц"

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 10 декабря 2021 г. N 03-23-2/11959

ОБ ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ЗАЕМЩИКОВ - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Банк России рассмотрел обращение Ассоциации российских банков (далее - обращение) относительно оценки финансового положения заемщиков - физических лиц в целях применения [Положения](#) N 590-П <1> и в рассматриваемых в обращении случаях предлагает руководствоваться следующим.

<1> [Положение](#) Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

В качестве источника надежной (официальной) информации, подтверждающей доходы заемщика - физического лица, могут использоваться, например:

- заверенная работодателем справка о доходах физического лица с места работы;
- справка о доходах физического лица по [форме 2-НДФЛ/3-НДФЛ](#), предоставленная физическим лицом или полученная кредитной организацией в электронном виде из информационной системы Федеральной налоговой службы Российской Федерации с согласия заемщика;
- выписка по банковскому счету заемщика, на который работодатель перечисляет заработную плату;
- выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученная кредитной организацией в электронном виде из информационной системы Пенсионного фонда Российской Федерации с согласия заемщика (является документом, сопоставимым со справкой о доходах, так как содержит суммы выплат в пользу застрахованного лица с указанием работодателей и периодов выплат).

Не могут использоваться как источник точной информации для оценки финансового положения заемщика отчеты из БКИ <2> о произведенных платежах по кредитным договорам, так как состав кредитной истории определен [статьей 4](#) Закона о кредитных историях <3> и не включает каких-либо сведений о доходах.

<2> Бюро кредитных историй.

<3> Федеральный [закон](#) от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях".

При оценке финансового положения в качестве дополнительных сведений могут быть учтены:

- информация о наличии материального имущества <4> заемщика. Информация учитывается при условии наличия достаточных оснований полагать, что данные активы приобретены за счет дохода, который может быть официально подтвержден, и по активам отсутствует обременение;

<4> Недвижимость, автотранспортные средства, средства на счетах (вкладах), ценные бумаги, драгоценные металлы и др.

- сведения электронной трудовой книжки о трудовой деятельности заемщика, например, в целях проверки достоверности информации из справки о заработной плате с места работы. Если кредитная организация требует представления данных о трудоустройстве заемщиков, то они должны быть

подтверждены документально. Телефонная верификация представленных документов может быть только дополнительным доказательством трудоустройства потенциального заемщика.

Следует отметить, что перечень дополнительных источников информации, используемых для оценки финансового положения заемщиков, не ограничен и любая информация о рисках в отношении заемщика должна учитываться <5>.

<5> [Приложение 2](#) к Положению N 590-П.

В отношении вопроса об определении риска по приобретенным портфелям ссуд отмечаем, что проведение оценки финансового положения заемщиков требуется также, как и по ссудам, предоставляемым кредитной организацией самостоятельно. Для оценки кредитного риска на портфельной основе анализ финансового положения заемщиков проводится на момент принятия решения о включении ссуды в ПОС <6>, дальнейший мониторинг финансового положения заемщиков по включенным в ПОС ссудам не требуется. Оценка кредитного риска проводится в целом по портфелю сгруппированных в ПОС ссуд, в том числе на основании информации об обслуживании долга <7>.

<6> Портфель однородных ссуд.

<7> В соответствии с требованиями [главы 5](#) Положения N 590-П.

По мнению Банка России, оценка финансового положения заемщиков может осуществляться покупателем портфеля ссуд на основании информации о заемщике, представленной первоначальным кредитором, только при ее актуальности, достаточности и достоверности.

Первый заместитель
Председателя Банка России
Д.В.ТУЛИН