



Технологии
Доверия



Регуляторный радар

июль - октябрь 2022



Оглавление

июль – октябрь 2022

1	<u>Основные регуляторные изменения</u>	
1.1	<u>Достаточность капитала</u>	3
1.2	<u>Кредитные каникулы</u>	4
1.3	<u>Валютное законодательство и эквайринг</u>	5
2	<u>Проекты регуляторных изменений</u>	6
3	<u>Приложения</u>	
3.1	<u>Макропруденциальные лимиты</u>	7
3.2	<u>Послабления для расчета норматива достаточности капитала</u>	8
3.3	<u>Прочие регуляторные изменения</u>	9



**Приоритетная
важность**



**Умеренная
важность**



**В информационных
целях**



Основные регуляторные изменения

Достаточность капитала

изменения	от	до	влияние
»» Макропруденциальные лимиты (МПЛ)			
<ul style="list-style-type: none"> Введение МПЛ в отношении необеспеченных потребительских кредитов для банков с универсальной лицензией и МФО; Решение об установлении принимает Совет Директоров Банка России; Матрица МПЛ формируется, исходя из показателей ПДН² и срока кредита; В случае превышения установленного МПЛ применяется коэффициент риска 1250 ко всем КТ, обладающим соответствующими характеристиками в течение срока жизни <p style="text-align: right;">Подробнее</p>	01.01.2023	~	<ul style="list-style-type: none"> → ограничение выдачи потребительских кредитов → давление на капитал банка в случае превышения допустимого порога МПЛ
<small>Ст. 45.6 Федеральный закон 86-ФЗ Указание ЦБ РФ №6036-У от 24.12.2021</small>			
»» МПН по ипотеке с низким первоначальным взносом			
<ul style="list-style-type: none"> Установление надбавки 2,0 к коэффициенту риска по ипотечным кредитам в рублях, предоставленным по ДДУ с первоначальным взносом <= 10% (ранее надбавка не действовала) 	01.12.2022	~	<ul style="list-style-type: none"> → увеличение нагрузки на капитал по ипотеке ДДУ
<small>Информационное письмо ЦБ РФ от 19.09.2022</small>			
»» Кредитный риск в целях расчета Н1 (ПВР и СТД)			
<ul style="list-style-type: none"> Возможность не учитывать дефолты подсанкционных заемщиков (в связи с блокировкой средств, мерами ограничительного характера) при подтверждении наличия средств на счетах заемщика; ПВР-банки могут перейти на расчет RWA по стандартизированному подходу до 31.12.2022 в отношении отдельных сегментов 	14.10.2022	31.12.2022	<ul style="list-style-type: none"> → нивелирование санкционных последствий
<small>Решение СД ЦБ РФ от 14.10.2022</small>			

¹ Макропруденциальные лимиты - максимально допустимая доля потребительских кредитов в общем объеме выданных кредитов в течение календарного квартала (включая лимиты по кредитным картам).

² Показатель долговой нагрузки



Основные регуляторные изменения

Кредитные каникулы

изменения

от

до

влияние

»» Кредитные каникулы для мобилизованных граждан

- Предоставление кредитных каникул для мобилизованных, служащих по контракту/в национальной гвардии и членов их семей:
 - кредит взят до начала мобилизации;
 - период каникул = срок мобилизации/контракта + 30 дней (включая срок лечения в результате полученных травм);
 - в течение льготного периода для потребительских кредитов и карт % ставка = 2/3 среднерыночной ставки;
 - начало льготного периода – не ранее 21.09.2022
- Обязательства по кредитам прекращаются для служащего/членов его семьи в случае смерти, инвалидности I группы;
- Неустойка/пени/штрафы по кредитным договорам с 24.02.2022 по 07.10.2022 не начисляются/не подлежат уплате;
- В течение льготного периода не начисляются штрафы/пени/неустойки, не взыскивается предмет залога, не проводится исполнительное производство

07.10.2022

31.12.2023

→ повышение уровня кредитного риска

Федеральный закон №377-ФЗ от 7 октября 2022 года

»» Кредитные каникулы для мобилизованных владельцев МСБ

- Предоставление кредитных каникул для мобилизованных владельцев и единственных участников ООО, руководителей субъектов МСП:
 - период каникул = срок мобилизации + 90 дней (включая срок лечения в результате полученных травм)
 - начало льготного периода – не ранее 21.09.2022
- В течение льготного периода не начисляются штрафы/пени/неустойки, не взыскивается предмет залога;
- % по договору начисляются в течение льготного периода, уплачиваются по его окончании;
- Срок договора продлевается на срок льготного периода

20.10.2022

31.12.2023

→ повышение уровня кредитного риска

ФЗ о внесении изменений в отдельные законодательные акты



Основные регуляторные изменения Валютное законодательство и эквайринг

изменения	от	до	влияние
»» Запрет на сделки с акциями российских компаний <ul style="list-style-type: none">Запрещены сделки и операции с акциями российских компаний (включая банки), которые принадлежат иностранным лицам из недружественных государств	05.08.2022	31.12.2022	→ нивелирование санкционных последствий
<u>Указ Президента РФ от 05.08.2022 N 520</u>			
»» Отмена эквайринговых ограничений <ul style="list-style-type: none">Отмена ограничения величины эквайринговых комиссий (ранее – максимальная комиссия составляла 1%)	01.09.2022	~	→ рост комиссионного дохода
<u>Решение СД ЦБ РФ от 18.03.2022</u>			
»» Продление валютных ограничений <ul style="list-style-type: none">Для граждан: на снятие наличности с валютных счетов и вкладов;Для банков: на продажу иностранной валюты гражданам;Для организаций-резидентов: на получение валюты на командировочные расходы.	09.03.2022	09.03.2023	→ нивелирование санкционных последствий
<u>Информационное письмо ЦБ РФ от 01.08.2022</u>			
»» Операции в ин. валюте и исполнение обязательств по еврооблигациям <ul style="list-style-type: none">При невозможности реализовать расчеты в ин. банках в ин. валюте подсанкционные банки вправе:<ul style="list-style-type: none">- до отмены санкций приостановить проведение операций с «замороженной» ин. валютой с российскими ЮЛ и ИП (<i>в этот период не начисляются %% и не применяются меры ответственности</i>);- по соглашению с российским клиентом передать ему права требования к ин. банку в счет исполнения своих обязательств.Российские ЮЛ, выпустившие евробонды, вправе открыть в банке РФ счет типа «Д» на ин./РФ держателя еврооблигаций и перечислять на него рублевые выплаты по данным евробондам (после получения разрешения от ЦБ РФ/Правительственной комиссии).	08.08.2022	~	→ нивелирование санкционных последствий
<u>Указ Президента РФ от 08.08.2022 № 529</u>			



Проекты регуляторных изменений

ИЗМЕНЕНИЯ

ВЛИЯНИЕ

»»» Изменения в 483-П (с 01.01.2023)

- Увеличение срока перехода на ПВП с 3 до 5 лет в случае перевода в течение 3-х лет 75% активов в разрезе каждого класса и более;
- Ограничение максимального периода взыскания для моделирования оценки LGD - 7 лет;
- Требование проводить экстраполяцию оценок LGD для дефолтов, по которым не окончен установленный банком период взыскания;
- Отмена требования сравнивать оценки LGD с регуляторными резервами и уведомлять ЦБ о разнице при расчете LGD дефолт;
- Отмена требования об организационной независимости подразделения валидации через подчинение разным членам Правления;
- Введение фиксированного флора в ПВП – 72,5%; (с 01.01.2024)

→ смягчение требований к последовательному переходу на ПВП и организационной структуре

→ потенциальное увеличение экономии капитала в результате перехода на ПВП

→ детализация требований к моделированию оценок LGD

Проект внесения изменений в 483-П

»»» Дифференцирование МПН по кредитам ЮЛ и цен. бум.

- Дифференцирование надбавок к коэффициентам риска в отношении требований в валюте дружественных и недружественных стран:
 - по кредитам, выданным ЮЛ;
 - по вложениям в долговые ценные бумаги
- Размер надбавки будет зависеть от статуса заемщика (экспортер/не экспортер)

→ ограничение роста кредитов и вложений в цен. бум. с повышенными рисками

О внесении изменений в 5782-У

»»» Критерии отнесения компаний к МСП

- Разработка новых критериев отнесения компаний в единый реестр МСП в связи с учетом в качестве МСП компаний, которые входят в периметр крупных промышленных групп, застройщиков жилья и банков, либо являются крупными компаниями

→ корректировка сегмента МСП

Информационное письмо ЦБ РФ от 15.07.2022

»»» Позиция регулятора по мерам реагирования на санкции

- Плановое формирование резервов по заблокированным активам в течение 10 лет;
- Возможное снижение риск-весов в отношении требований к банкам дружественных стран;
- Возможный временный пересмотр системы действующих надбавок к нормативам достаточности капитала

→ нивелирование санкционных последствий



Приложение Макропруденциальные лимиты

с 01.01.2023

Макропруденциальный лимит (МПЛ) – максимальная доля высокорисковых кредитов в общем объеме потребительских необеспеченных кредитов и кредитных карт¹, выданных в течение квартала. Значения лимитов устанавливаются СД Банка России



**МПЛ
рассчитывается:**

$$\text{МПЛ} = \frac{\text{объем предоставленных кредитов (займов) на срок выше определенного уровня}}{\text{объем предоставленных кредитов (займов)}}$$

$$\text{МПЛ} = \frac{\text{объем предоставленных кредитов (займов) заемщикам с ПДН выше определенного уровня}}{\text{объем предоставленных кредитов (займов)}}$$

“ “ Расчет и соблюдение МПЛ осуществляется на ежеквартальной основе

“ “ При нарушении МПЛ – повышенные требования к капиталу (1250% для всех КТ с высокорискованными характеристиками), величина МПЛ на следующий квартал сокращается на величину превышения в текущем

Предварительные числовые значения МПЛ²

Банки	ПДН более 80%	срок более 5 лет
Потребительские займы	25%	10%
Займы с лимитом кредитования	25%	10%
МФО	ПДН более 80%	срок более 5 лет
Потребительские займы	35%	-
Займы с лимитом кредитования	35%	-

¹ За исключением потребительских кредитов (займов), обеспеченных ипотекой и (или) залогом автотранспортного средства
² В соответствии с Докладом ЦБ РФ «Макропруденциальная политика Банка России: концепция проведения и планируемые решения» от сентября 2022



Приложение

Послабления для расчета норматива достаточности капитала (ПВР и СТД)



Коллегиальный исполнительный орган Банка вправе принять решение о **непризнании дефолта для расчета RWA по заемщику до 31.12.2022**, если:

Событие произошло после 18.02.2022 и соответствует хотя бы одному из критериев:



Критерий 1

Возникновение просрочки 90+ в случае невозможности проведения платежа



Критерий 2

Проведение реструктуризации, связанной с невозможностью осуществления платежа



Критерий 3

Проведение реструктуризации из-за санкций, при условии, что на 18.02.2022 в отношении заемщика отсутствовали признаки невозможности погашения задолженности

из-за блокировки средств заемщика или санкций.

Обязательное условие - подтверждение наличия денежных средств на счетах заемщика



Перечень заемщиков, в отношении которых приняты решения о непризнании дефолта, представляется банком в Банк России с обоснованием принятых решений.



Могут временно перейти на расчет RWA по стандартизированному подходу: ПВР-банки до 31.12.2022 в отношении отдельных сегментов КТ, указанных в Разрешении Банка России

Решение СД ПВР-банка должно быть направлено в Банк России



Приложение Прочие регуляторные изменения

изменения

от

до

влияние

»» Запрет на взимание комиссии Банками с ФЛ

- Продление запрета для банков взимать комиссию с ФЛ при выдаче им валюты с вкладов или счетов.
- Продление запрета на комиссии за конвертацию иностранных валют в \$ и €, если конвертация проводилась для последующей выдачи средств.

09.03.2022

09.03.2023

→ Нивелирование санкционных последствий

[Информационное письмо ЦБ РФ от 08.09.2022](#)

»» Само-запрет на онлайн-операции для ФЛ

- клиенты смогут самостоятельно устанавливать в банке запрет на онлайн-операции либо ограничивать их параметры — максимальную сумму для одной транзакции или лимит на определенный период времени.

01.10.2022

~

→ Увеличение операционных издержек

[Изменения Положения N653-П](#)

»» Мисселинг¹

- Определен порядок приостановки продаж и возврата денег при мисселинге¹. Данные требования будут касаться финансовых продуктов, по которым допускаются систематические нарушения.

15.09.2022

~

→ Снижение комиссионных доходов

[Информационное письмо ЦБ РФ от 15.09.2022](#)

»» Окончание моратория на банкротство

- Мораторий на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям банков в отношении ЮЛ, ФЛ (в т.ч. ИП) был введен с 1 апреля 2022г сроком на 6 месяцев.

02.10.2022

~

→ Увеличение операционных издержек

[Постановление Правительства РФ от 28.03.2022 N 497](#)

»» Продление ограничений на раскрытие информации для банков

- Продление запрета раскрытия информации

01.10.2022

01.01.2023

→ Нивелирование последствий санкций

[Информационное письмо ЦБ РФ от 16.09.2022](#)

¹ Недобросовестная практика продаж, при которой продавец намеренно искажает инфо о продукте или услуге, недоговаривает о важных особенностях и рисках, которые с ним связаны.



«Технологии Доверия» (www.tedo.ru) предоставляет аудиторские и консультационные услуги компаниям разных отраслей. В офисах «Технологий Доверия» в Москве, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Казани, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Краснодаре, Воронеже, Владикавказе, Перми и Нижнем Новгороде работают 3 700 специалистов. Мы используем свои знания, богатый опыт и творческий подход для разработки практических советов и решений, открывающих новые перспективы для бизнеса.