

# Регуляторный Радар

Выпуск: Ноябрь 2020



Технологии  
Доверия



# Новости: ноябрь 2020

- »»» Приоритетная важность
- »» Умеренная важность
- »» В информационных целях

Область	Документ ЦБ	Влияние на Банки	Дата	Ссылка									
! Резервы	Информационное письмо «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»	✓ Письмо носит <b>информационный (рекомендательный)</b> характер	20.11.2020										
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>МСФО</th> <th></th> <th>РСБУ (509-п)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Кредитно-обесцененные ссуды (3 стадии и РСИ)</td> <td>==</td> <td>Min IV КК Резерв 51%</td> </tr> </tbody> </table> <p>→ Значительное досоздание резервов по кредитам корпоративных заемщиков; → Увеличение текущих расходов и увеличение нагрузки на капитал</p>			МСФО		РСБУ (509-п)	Кредитно-обесцененные ссуды (3 стадии и РСИ)	==	Min IV КК Резерв 51%			
МСФО		РСБУ (509-п)											
Кредитно-обесцененные ссуды (3 стадии и РСИ)	==	Min IV КК Резерв 51%											
»»» Взыскание	230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Предыдущая редакция</th> <th></th> <th>Новая редакция</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3">Получение штрафа в случае применения процедуры взыскания:</td> </tr> <tr> <td>• если Банком получено несогласие 3-го лица на взаимодействие с кредитором (в остальных случаях штрафы не предполагаются)</td> <td>→</td> <td>• если Банком не получено согласие 3-го лица на взаимодействие с кредитором*; *3-е лицо может отозвать своё ранее данное согласие на взаимодействие с кредитором</td> </tr> </tbody> </table> <p>→ увеличение количества штрафов за неисполнение закона, начиная с 01.01.2021; → лишение эффективного инструмента взыскания в части беспрепятственного взаимодействия с 3-ми лицами в долгосрочной перспективе</p>	Предыдущая редакция		Новая редакция	Получение штрафа в случае применения процедуры взыскания:			• если Банком получено несогласие 3-го лица на взаимодействие с кредитором (в остальных случаях штрафы не предполагаются)	→	• если Банком не получено согласие 3-го лица на взаимодействие с кредитором*; *3-е лицо может отозвать своё ранее данное согласие на взаимодействие с кредитором	Начало действия: 01.01.2021	
		Предыдущая редакция		Новая редакция									
Получение штрафа в случае применения процедуры взыскания:													
• если Банком получено несогласие 3-го лица на взаимодействие с кредитором (в остальных случаях штрафы не предполагаются)	→	• если Банком не получено согласие 3-го лица на взаимодействие с кредитором*; *3-е лицо может отозвать своё ранее данное согласие на взаимодействие с кредитором											
»»» Капитал	Указание N 5586-У о внесении изменений в Положение 605-п «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Предыдущая редакция</th> <th></th> <th>Новая редакция</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3">Отражение на счете 91317 суммы лимита выдачи и задолженности по кредитной линии</td> </tr> <tr> <td>• в день, определенный соглашением об открытии кредитной линии (КЛ)</td> <td>→</td> <td>• в дату возникновения в связи с заключением соглашения об открытии КЛ условных обязательств, определяемых в соответствии с IAS 37</td> </tr> </tbody> </table> <p>→ невозможность использования условий о постепенном открытии лимита с учетом регистрации обеспечения; → повышение требований к капиталу для покрытия требований по КЛ</p>	Предыдущая редакция		Новая редакция	Отражение на счете 91317 суммы лимита выдачи и задолженности по кредитной линии			• в день, определенный соглашением об открытии кредитной линии (КЛ)	→	• в дату возникновения в связи с заключением соглашения об открытии КЛ условных обязательств, определяемых в соответствии с IAS 37	Начало действия: 01.01.2021	
		Предыдущая редакция		Новая редакция									
Отражение на счете 91317 суммы лимита выдачи и задолженности по кредитной линии													
• в день, определенный соглашением об открытии кредитной линии (КЛ)	→	• в дату возникновения в связи с заключением соглашения об открытии КЛ условных обязательств, определяемых в соответствии с IAS 37											
»»» Страхование: потребительский кредит и ипотека	№483-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 11 ФЗ "О потребительском кредите (займе)" и статью 9.1 ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»	✓ Необходимость возврата уплаченной страховой премии (её пропорциональной части) в случае полного досрочного погашения кредита;	Начало действия: 01.09.2020	<a href="#">Личное страхование при кредитовании</a>									
		✓ Обязанность вернуть уплаченные заемщиком деньги за заключения договора личного страхования при кредитовании, в случае обращения заемщика в течение 14 календарных дней со дня выражения согласия на предоставление услуг;											
		→ Снижение комиссионного дохода Банков, дохода страховых компаний, а также консолидированного дохода для банковских групп (Банк + СК); → Возникновение вопросов в части НДС в случаях возвращения уплаченной страховой премии;											

# Личное страхование при кредитовании



## Объект регулирования:

- ✓ договор личного страхования, заключенный в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского/ипотечного кредита;
- ✓ % ставка/условия по кредиту/ПСК/срок возврата кредита зависят и меняются от наличия договора страхования;
- ✓ выгодоприобретатель по договору страхования – Банк (применимо к коллективным схемам страхования);
- ✓ страховая сумма пересчитывается соразмерно задолженности

## Открытые вопросы:

- учет полученного при оплате услуг НДС в случае возвращения заемщику суммы страховой премии и уплаченных денежных средств

## Влияние на банки:

- снижение комиссионного дохода Банков, дохода страховых компаний, а также консолидированного дохода для банковских групп (Банк + СК);

## Обязанность Банка:

- ✓ расторгнуть договор личного страхования при заявлении заемщика в течение 14 календарных дней с даты выражения согласия заемщика и вернуть уплаченные денежные средства (страховая премия + комиссия) в полном объеме (при отсутствии страховых случаев);
- ✓ на основании заявления заемщика вернуть часть страховой премии (пропорционально оставшемуся сроку) при полном досрочном погашении кредита (при отсутствии страховых случаев);
- ✓ указать в договоре потребительского/ипотечного кредита дополнительные данные:
  - о договоре личного страхования;
  - о соотношении размера страховой премии;
  - о праве заемщика отказаться от услуги
- ✓ предоставить заемщику возможность отказаться от заключения договора страхования (% ставка по кредиту в этом случае может быть увеличена)

## Обязанность Страховщика:

- ✓ в случае возвращения денежных средств заемщику вернуть Банку полученную страховую премию (в размере возвращенной заемщику суммы страховой премии)



# Спасибо



## Технологии Доверия

[tedo.ru](http://tedo.ru)

«Технологии Доверия» ([www.tedo.ru](http://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.