

1) Информационное письмо Банка России от 28.05.2020 № 44-14/1247 "О порядке формирования РВПЗ"

В бухгалтерском учете микрофинансовая организация формирует резервы под обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» или Положения Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями». При этом 2 микрофинансовая организация не обязана отражать в бухгалтерском учете суммы РВПЗ. Если учетной политикой организации предусмотрено отражение РВПЗ в бухгалтерском учете, или в целях иных видов учета полагаем возможным отражение сумм РВПЗ путем корректировки (доначисления или восстановления) сумм РВПЗ, сформированных на последнее число предыдущего месяца (квартала), в том числе в соответствии с требованиями Указания Банка России от 28.06.2016 № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», не использованных до даты формирования РВПЗ, до сумм РВПЗ, рассчитанных в соответствии с требованиями Указания № 5391-У.

В соответствии с пунктом 3 Указания № 5391-У РВПЗ должны формироваться микрофинансовой организацией по указанным в пункте 4 Указания № 5391-У требованиям из договоров займа, заключенных микрофинансовой организацией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации, и из договоров займа, приобретенных микрофинансовой организацией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации. Таким образом, микрофинансовая организация формирует РВПЗ по требованиям, вытекающим из договора займа. В случае присуждения судом платежей в пользу микрофинансовой организации, связанных с возмещением судебных расходов и прочих расходов по взысканию задолженности, не вытекающих напрямую из договора займа, требования по таким платежам не могут быть отнесены к требованиям из договоров займа, следовательно формирование РВПЗ по таким расходам не осуществляется. Рекомендуем руководствоваться указанным подходом и в других аналогичных ситуациях.

2) Информационное письмо Банка России от 01.06.2020 № ИН-05-47/95 "О неприменении мер в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)"

В период до 30 июня 2020 года Банк России не будет применять меры воздействия к источникам формирования кредитной истории за нарушение сроков предоставления информации, указанной в части 3.1 статьи 5 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в части предоставления информации, предусмотренной Федеральным законом от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные 2 законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

3) Информационное письмо Банка России от 04.06.2020 № ИН-05-44/97 "О способах получения согласия субъекта кредитной истории – физического лица на получение его кредитного отчета".

Микрофинансовая организация до приема на обслуживание обязана, по общему правилу, идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, установив сведения в соответствии с требованиями подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ). Обращаем внимание, что после проведения идентификации клиента – физического лица в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (кроме случаев проведения упрощенной идентификации) согласие такого клиента – 2 физического лица, являющегося субъектом кредитной истории на получение его кредитного отчета может быть получено микрофинансовой организацией в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью в случае, если ее использование предусмотрено соглашением между субъектом кредитной истории - физическим лицом и микрофинансовой организацией (подпункт «г» пункта 2 части 9 статьи 6 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»).

4) Информационное письмо Банка России от 08.06.2020 № 44-3-3/1332 "О требованиях к размеру собственных средств (капиталу) МКК"

Департаментом микрофинансового рынка (далее – Департамент) разработано и направлено на государственную 1 Пункт «в» части 6 статьи 5 Федерального закона от 02.08.2019 № 271-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». 2 регистрацию в Министерство юстиции Российской Федерации Указание Банка России от 01.06.2020 № 5472-У «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании и формы расчета собственных средств (капитала) микрокредитной компании» (далее – Указание № 5472-У). Указание № 5472-У учитывает принцип пропорционального регулирования и устанавливает методику определения и форму расчета собственных средств (капитала) МКК на основе упрощенного подхода. Так собственные средства (капитал) МКК определяются как разница между ее активами и обязательствами. Для расчета собственных средств (капитала) МКК принимаются все ее активы, за исключением: – субординированных займов (микрозаймов), облигационных займов, вкладов (депозитов); – активов, полученных МКК от третьих лиц за счет самой МКК; – обыкновенных акций (долей) кредитных организаций и некредитных финансовых организаций. Для расчета собственных средств (капитала) МКК принимаются все обязательства МКК.

5) Информационное письмо Банка России от 10.06.2020 №44-3-13/1359 "О сервисе на Едином портале государственных и муниципальных услуг"

Департамент сообщает, что на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» 21 мая текущего года была опубликована информация об обеспеченной на Портале Госуслуг возможности направления физическими лицами в адрес финансовых организаций информации об их доходах (<http://cbr.ru/press/event/?id=6761>). Департамент рекомендует МФИ разметить на своем официальном сайте в сети «Интернет» информацию и (или) иным образом проинформировать заемщиков о возможности направления ими в адрес МФИ с использованием Портала Госуслуг Справки и Выписки для представления льготного периода по договорам займа, а также информацию об условиях и порядке реализации этой возможности. Данную информацию необходимо размещать в обращающем на себя внимание пространстве сайта и доступной для понимания потребителей форме. В целях исключения ошибок со стороны физических лиц при направлении в МФИ Справки и Выписки предпочтительным способом является направление данной информации на адреса электронной почты, которые указаны в Справочнике на Портале Госуслуг. Поэтому МФИ, не представившие в установленные сроки информацию о своих электронных адресах для направления им через Портал Госуслуг сведений о доходах физических лиц, могут дополнительно направить указанную информацию в Департамент через СРО, членом которой они являются.

МФИ, которые ранее для использования на Портале Госуслуг представили не выделенный адрес электронной почты и (или) адрес электронной почты, домен которой принадлежит не МФИ, также рекомендуется реализовать названные мероприятия, а именно: предусмотреть для получения Справки и Выписки выделенный адрес электронной почты, домен которой принадлежит МФИ, а также реализовывать все необходимые меры по обеспечению безопасности получаемых данных; направить в Департамент через СРО, членом которой они являются, информацию об изменении адреса электронной почты на адрес электронной почты, который соответствует названным требованиям.

6) Информационное письмо Банка России от 11.06.2020 №44-3-13/1377 "О развитии дистанционных каналов оказания микрофинансовых услуг"

На Едином портале государственных и муниципальных услуг (функций) (далее — Портал Госуслуг) реализована возможность 2 направления физическими лицами в адрес финансовых организаций надлежащим образом заверенных Федеральной налоговой службой и Пенсионным фондом Российской Федерации соответственно справки по форме 2-НДФЛ и выписки о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

Сервис реализован с учетом необходимости в сложившихся условиях обеспечить потребителей возможностью дистанционно подтвердить свой доход и при наличии оснований получить льготный период по договорам займа в соответствии с положениями Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа». Следующим этапом развития рассматриваемого сервиса станет

создание на базе Единой системы идентификации и аутентификации (далее — ЕСИА) и Портала Госуслуг инфраструктуры цифрового профиля гражданина.

К текущему моменту право МФО на подключение к СМЭВ и ЕСИА уже предусмотрено подпунктами 2 и 3 пункта 1.12 и пунктом 1.13 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»² и может быть реализовано всеми МФО в целях осуществления упрощенной идентификации клиентов. Иными словами, для обеспечения готовности своего участия в эксперименте МФО уже имеют возможность осуществить подключение к СМЭВ и ЕСИА. Такое подключение может быть использовано для получения в установленных случаях и в установленных объемах информации также вне рамок инфраструктуры цифрового профиля.