

Термины и сокращения

№ п/п	Термин/сокращение	Пояснение
1	Федеральный закон № 353-ФЗ	Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
2	Указание Банка России № 6316-У	Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний»
3	Указание Банка России № 6037-У	Указание Банка России от 24.12.2021 № 6037-У «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков — физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 456 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
4	Отчет	Отчетность по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты», предусмотренная Указанием Банка России № 6316-У
5	Порядок	Порядок и сроки составления и представления отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты», предусмотренный Указанием Банка России № 6316-У
6	МФО	Микрофинансовая организация
7	МПЛ	Макропруденциальные лимиты
8	ПДН	Показатель долговой нагрузки заемщика

Разъяснения

	ВОПРОС	ОТВЕТ
1	Все ли МФО должны составлять и представлять Отчет?	Начиная с III квартала 2024 года все МФО обязаны составлять и представлять Отчет. В соответствии с пунктом 1 Порядка Отчет составляется всеми МФО за I, II, III и IV кварталы по состоянию на последний календарный день отчетного квартала включительно с учетом особенностей, предусмотренных пунктом 1 Порядка.
2	Если Совет директоров Банка России не устанавливал МПЛ для МФО на отчетный квартал, надо ли в таком случае сдавать Отчет?	В случае если в отношении МФО на отчетный квартал решением Совета директоров Банка России не установлены МПЛ, то в соответствии с пунктами 1 и 3 Порядка МФО составляют и представляют Отчет в составе раздела I и поля «Признак нулевого отчета» Отчета, в котором указывается код «2».
3	В отчетном квартале МФО не предоставляла потребительские займы и не получала потребительские кредиты (займы) в качестве прав (требований). В каком составе ей необходимо сдавать Отчет?	В соответствии с пунктом 1 Порядка МФО в указанном случае необходимо составить и представить Отчет в составе раздела I и поля «Признак нулевого отчета» Отчета. В поле «Признак нулевого отчета» Отчета следует указать код «0». При этом, если на отчетный период в отношении МФО решением Совета директоров Банка России не установлены МПЛ для потребительских кредитов (займов), то в соответствии с пунктом 3 Порядка в поле «Признак нулевого отчета» указывается код «2».
4	В отчетном квартале МФО предоставляла только потребительские займы, обязательства по которым обеспечены залогом автотранспортного средства, не получала потребительские кредиты (займы) в качестве прав (требований) и не устанавливала и (или) увеличивала лимит кредитования по потребительским кредитам (займам). В каком составе ей необходимо сдавать Отчет?	В соответствии с пунктом 1 Порядка МФО в указанном случае необходимо составить и представить Отчет в составе раздела I и поля «Признак нулевого отчета» Отчета. В поле «Признак нулевого отчета» Отчета следует указать код «1». При этом, если на отчетный период в отношении МФО решением Совета директоров Банка России не установлены МПЛ для потребительских кредитов (займов), то в соответствии с пунктом 3 Порядка в поле «Признак нулевого отчета» указывается код «2».

5	<p>На III квартал 2024 года МПЛ установлен для потребительских займов (как с лимитом кредитования, так и без лимита кредитования), ПДН по которым превышает 50%, но не превышает 80% (интервал «свыше „в“ до „г“ включительно») и для потребительских займов (как с лимитом кредитования, так и без лимита кредитования), ПДН по которым превышает 80% (интервал «свыше г»). МФО в отчетном квартале предоставляла потребительские займы, ПДН по которым не превышает 50% и не приобретала права требования по потребительским кредитам (займам), ПДН по которым превышает 50%. В каком объеме ей необходимо сдавать Отчет?</p>	<p>Исходя из пункта 4 Порядка в раздел II Отчета включаются сведения о потребительских займах, указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, предоставленных МФО в течение отчетного квартала, о потребительских займах, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, по которым МФО в течение отчетного квартала был установлен и (или) увеличен лимит кредитования, а также о всех потребительских кредитах (займах), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, полученных МФО в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала, в отношении которых на отчетный квартал установлены МПЛ на основании решения Совета директоров Банка России.</p> <p>В подраздел «Справочно» Отчета включаются сведения обо всех потребительских займах, указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, предоставленных МФО в течение отчетного квартала, обо всех потребительских займах, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, по которым МФО в течение отчетного квартала был установлен и (или) увеличен лимит кредитования, а также обо всех потребительских кредитах (займах), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, полученных МФО в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала.</p> <p>МФО, которая за отчетный квартал предоставляла и (или) приобретала потребительские кредиты (займы) (устанавливала и (или) увеличивала лимит кредитования по потребительским займам с лимитом кредитования, в том числе потребительским кредитам (займам) с лимитом кредитования права требования по которым были приобретены МФО в отчетном квартале), указанные в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, по которым ПДН меньше или равен 50%, составляет и представляет Отчет в составе раздела I Отчета и подраздела «Справочно». Таблица раздела II и поле «Признак нулевого отчета» Отчета при этом не заполняются (абзац четвертый пункта 1 и пункт 3 Порядка).</p>
6	<p>В каком случае МФО следует заполнять все разделы Отчета?</p>	<p>Исходя из пункта 1 Порядка МФО составляет и представляет Отчет в составе разделов I, II и подраздела «Справочно» Отчета, если в течение отчетного квартала МФО устанавливала и (или) увеличивала лимит кредитования по потребительским займам, указанным в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У и (или) предоставляла потребительские займы, указанные в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, и (или) получала потребительские кредиты (займы), указанные в абзацах втором и (или) третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, в качестве прав (требований), и в отношении указанных потребительских кредитов (займов), на отчетный квартал установлены МПЛ на основании решения Совета директоров Банка России.</p>

		<p>На примере III квартала 2024 года МПЛ установлены для МФО по потребительским кредитам (займам) с лимитом кредитования и без лимита кредитования, указанным в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, ПДН по которым превышает 50%, но не превышает 80% (интервал «свыше „в“ до „г“ включительно»), и по потребительским кредитам (займам) с лимитом кредитования и без лимита кредитования, указанным в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, ПДН по которым превышает 80% (интервал «свыше г»). При составлении Отчета за III квартал 2024 года МФО составляет и представляет Отчет в составе разделов I, II и подраздела «Справочно» Отчета, если в течение отчетного квартала МФО устанавливала и (или) увеличивала лимит кредитования по потребительским займам, указанным в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У и (или) предоставляла потребительские займы, указанные в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, и (или) получала потребительские кредиты (займы), указанные в абзацах втором и (или) третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, в качестве прав (требований), при этом хотя бы по одному из указанных кредитов (займов) ПДН составляет более 50%.</p>
7	<p>Информацию о каких кредитах и займах необходимо отражать в разделе II Отчета?</p>	<p>Исходя из пункта 4 Порядка в раздел II Отчета включаются сведения о потребительских займах, указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, предоставленных МФО в течение отчетного квартала, потребительских займах, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, по которым МФО в течение отчетного квартала был установлен и (или) увеличен лимит кредитования, а также о всех потребительских кредитах (займах), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, полученных МФО в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала, в отношении которых на отчетный квартал установлены МПЛ на основании решения Совета директоров Банка России.</p> <p>При этом в раздел II Отчета не включается информация:</p> <ul style="list-style-type: none"> — о потребительских кредитах и займах, в отношении которых Советом директоров на отчетный квартал в отношении МФО не установлены МПЛ (например, при составлении Отчета за III квартал 2024 года в раздел II Отчета не включаются потребительские кредиты и займы, ПДН по которым не превышает 50%); — о кредитах (займах), перечисленных в абзацах четвертом-шестом пункта 1 Указания Банка России № 6037-У.

8	Информацию о каких кредитах и займах необходимо отражать в подразделе «Справочно»?	<p>Исходя из пункта 4 Порядка в подраздел «Справочно» включаются сведения обо всех потребительских займах, указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, предоставленных МФО в течение отчетного квартала, обо всех потребительских займах, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, по которым МФО в течение отчетного квартала был установлен и (или) увеличен лимит кредитования, а также обо всех потребительских кредитах (займах), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, полученных МФО в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала.</p> <p>При этом в подраздел «Справочно» не включается информация о кредитах (займах), перечисленных в абзацах четвертом-шестом пункта 1 Указания Банка России № 6037-У.</p>
9	Если МПЛ установлен только по ПДН, как заполнять графы 3 и 4 раздела II Отчета?	<p>В случае если на отчетный период решением Совета директоров Банка России для МФО не установлены МПЛ в зависимости от срока возврата потребительского кредита (займа), то в соответствии с пунктом 4.4 Порядка графа 3 раздела II Отчета не заполняется.</p> <p>В случае если на отчетный период решением Совета директоров Банка России для МФО не установлены МПЛ в зависимости от суммы потребительского кредита (займа), то в соответствии с пунктом 4.5 Порядка графа 4 раздела II Отчета не заполняется.</p>
10	Если договор потребительского займа с лимитом кредитования подписан в отчетном периоде, но заемщик не воспользовался одобренным лимитом кредитования и не взял в отчетном периоде ни одного транша, нужно ли отражать такой договор в Отчете?	<p>Частью 6 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ установлено, что договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств. Таким образом, договор потребительского займа с лимитом кредитования считается заключенным с момента передачи кредитором заемщику первого транша.</p> <p>В случае, если фактическое предоставление денежных средств по договору потребительского займа происходит позднее даты подписания договора займа, такой договор считается заключенным с момента фактической передачи денежных средств заемщику (передачи первого транша по договору с лимитом кредитования).</p> <p>Согласно пункту 4 Порядка сведения о договорах потребительского займа, по которым МФО установлен лимит кредитования, отражаются в разделе II Отчета, в подразделе «Справочно» Отчета в том отчетном квартале, в котором заемщику была выдана первая часть суммы потребительского займа по договору.</p>

11	<p>Если в рамках одного квартала был заключен договор потребительского займа с лимитом кредитования (выдан первый транш) и в этом же квартале лимит по нему был увеличен, а затем уменьшен, какой размер лимита учитывать в Отчете?</p>	<p>В соответствии с пунктом 4 Порядка в случае если потребительский заем подлежит включению в расчет МПЛ более одного раза, такой потребительский заем отражается в разделе II Отчета и в подразделе «Справочно» однократно в размере, равном наибольшему размеру лимита кредитования, на дату установления которого этот потребительский заем соответствует установленным для данного отчетного квартала числовым значениям характеристик кредитов (займов).</p> <p>В случае если потребительский заем не соответствует установленным числовым значениям характеристик кредитов (займов), такой потребительский заем отражается в подразделе «Справочно» в размере, равном наибольшему размеру лимита кредитования в течение отчетного квартала.</p> <p>Таким образом, в целях составления Отчета необходимо учитывать максимальный размер лимита, который был установлен по заключенному договору в том отчетном периоде, за который представляется указанный Отчет.</p>
12	<p>Договор потребительского займа с лимитом кредитования, указанный в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, был заключен в первом квартале (выдан первый транш), во втором квартале лимит кредитования увеличен. Отражать ли такой договор в Отчете за второй квартал и какой размер лимита кредитования указывать?</p>	<p>При составлении Отчета за первый квартал договор потребительского займа с лимитом кредитования, указанный в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, который был заключен в отчетном периоде и по которому в отчетном периоде установлен лимит кредитования, должен быть отражен в Отчете как договор займа в сумме установленного по договору потребительского займа лимита, при условии, что в отчетном квартале произведена передача первого транша по договору потребительского займа.</p> <p>При составлении Отчета за второй квартал договор займа с лимитом кредитования, по которому лимит кредитования был установлен в первом квартале и в первом квартале заемщику был передан первый транш по договору, в случае принятия МФО во втором квартале решения об увеличении лимита кредитования должен быть отражен в Отчете за второй квартал в сумме лимита кредитования, установленного после принятия решения об увеличении лимита кредитования.</p>