

Разъяснения Банка России по отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»

ВОПРОС	ОТВЕТ
<p>1. В отчетном квартале МФО не предоставляла потребительские займы. Необходимо ли ей сдавать Отчет?</p>	<p>В соответствии с пунктом 4 Порядка и сроков составления и представления Отчета МФО, которая в отчетном квартале не предоставляла физическим лицам потребительские займы (не приобретала потребительские кредиты (займы), указанные в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, должна отразить информацию об этом в составе сопроводительного письма к Отчету по форме 0420840 (для МФК), Отчету по форме 0420846 (для МКК). Банк России рекомендует отражать информацию об отсутствии обязанности по представлению Отчета путем проставления отметки в показателе «МФО в отчетном квартале не предоставляла физическим лицам потребительские займы (не приобретала потребительские кредиты (займы), указанные в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У» в разделе «Сопроводительное письмо» в Программе-анкете подготовки электронных документов для МФК и МКК при представлении Отчета по форме 0420840 и Отчета по форме 0420846.</p>
<p>2. В отчетном квартале МФО предоставляла только потребительские займы, обязательства по которым обеспечены залогом автотранспортного средства. Необходимо ли ей сдавать Отчет?</p>	<p>В соответствии с пунктом 1 Порядка и сроков составления и представления Отчета Отчет составляется и представляется МФО, которая в отчетном квартале предоставляла потребительские займы (приобретала права (требования) по потребительским кредитам (займам), указанные в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, по состоянию на последний календарный день отчетного квартала включительно. В соответствии с частью шестой статьи 45⁶ Федерального закона № 86-ФЗ установлен следующий перечень кредитов (займов), в отношении которых не применяются МПЛ:</p> <ul style="list-style-type: none"> кредиты (займы), предоставленные юридическим лицам; кредиты (займы), предоставленные физическим лицам в целях, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, кредиты (займы), предоставленные физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства физического лица по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом автотранспортного средства.

	<p>У МФО, которая в отчетном квартале предоставляла только займы (приобретала права требования по кредитам (займам), перечисленные в части 6 статьи 45⁶ Федерального закона № 86-ФЗ, а также в абзацах пятом и шестом пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, отсутствует обязанность по представлению Отчета.</p> <p>Таким образом, если в отчетном квартале МФО предоставляла только потребительские займы (приобретала права требования по потребительским кредитам (займам), обязательства по которым обеспечены залогом транспортного средства, у такой МФО отсутствует обязанность по представлению Отчета.</p> <p>В соответствии с пунктом 4 Порядка и сроков составления и представления Отчета МФО, которая в отчетном квартале не предоставляла физическим лицам потребительские займы (не приобретала потребительские кредиты (займы), указанные в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, должна отразить информацию об этом в составе сопроводительного письма к Отчету по форме 0420840 (для МФК), Отчету по форме 0420846 (для МКК).</p> <p>Банк России рекомендует отражать информацию об отсутствии обязанности по представлению Отчета путем проставления отметки в показателе «МФО в отчетном квартале не предоставляла физическим лицам потребительские займы (не приобретала потребительские кредиты (займы), указанные в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У» в разделе «Сопроводительное письмо» в Программе-анкете подготовки электронных документов для МФК и МКК при представлении Отчета по форме 0420840 и Отчета по форме 0420846.</p>
<p>3. В отчетном квартале МПЛ установлен для потребительских займов с ПДН свыше 80%. МФО в отчетном квартале предоставляла потребительские займы с ПДН меньше 80% и не предоставляла потребительские займы (не приобретала права требования</p>	<p>Исходя из пункта 3 Порядка и сроков составления и представления Отчета в раздел II Отчета включаются сведения о предоставленных физическим лицам потребительских займах, в том числе потребительских займах, по которым был установлен или увеличен лимит кредитования, а также о потребительских кредитах (займах), права (требования) по которым были приобретены МФО, в отношении которых на основании решения Совета директоров Банка России установлены МПЛ, за отчетный квартал. В подраздел «Справочно» Отчета включаются сведения о всех предоставленных потребительских займах и о всех приобретенных потребительских кредитах (займах) (в том числе по которым установлен или увеличен лимит кредитования), за исключением потребительских кредитов (займов), указанных в абзацах четвертом — шестом пункта 1 Указания Банка России № 6037, за отчетный квартал.</p> <p>Если Советом директоров Банка России числовые значения границ диапазонов ПДН для МФО установлены только для интервала «свыше б», то МФО, которая за отчетный квартал предоставляла потребительские займы (устанавливала и (или) увеличивала лимит кредитования</p>

<p>по потребительским кредитам (займам) с ПДН свыше 80%. Необходимо ли ей сдавать Отчет?</p>	<p>по потребительским займам, в том числе потребительским кредитам (займам) 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 не превышает значения «б» (то есть для III квартала 2023 года значение ПДН меньше или равно 80%), при одновременном отсутствии приобретенных займов с ПДН «свыше б» (для III квартала 2023 года — более 80%), составляет и представляет Отчет в составе подраздела «Справочно». Таблица раздела II Отчета при этом не заполняется.</p> <p>Для того, чтобы представляемый через личный кабинет участника информационного обмена Отчет в составе подраздела «Справочно» мог быть идентифицирован Банком России, одновременно с подразделом «Справочно» МФО должна представлять в Банк России сопроводительное письмо в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа МФО, в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с НФО, определенным на основании части восьмой статьи 76⁹ Федерального закона № 86-ФЗ.</p>
<p>4. Информацию о каких кредитах и займах необходимо отражать в подразделе «Справочно»? Нужно ли отражать в этом подразделе информацию о потребительских кредитах (займах), обязательства по которым обеспечены залогом транспортного средства?</p>	<p>В подраздел «Справочно» Отчета включается информация по всем выданным потребительским займам (в том числе по которым установлен или увеличен лимит кредитования) и приобретенным потребительским кредитам (займам) за отчетный квартал, указанным в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, за исключением кредитов и займов, перечисленных в абзацах четыре — шесть пункта 1 Указания Банка России № 6037-У.</p> <p>В соответствии с частью шестой статьи 45⁶ Федерального закона № 86-ФЗ установлен следующий перечень кредитов (займов), в отношении которых не применяются МПЛ:</p> <ul style="list-style-type: none"> кредиты (займы), предоставленные юридическим лицам; кредиты (займы), предоставленные физическим лицам в целях, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, кредиты (займы), предоставленные физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства физического лица по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом автотранспортного средства. <p>МФО, которая предоставляла за отчетный квартал потребительские займы (приобретала права требования по потребительским кредитам (займам), обязательства по которым обеспечены залогом транспортного средства, не должна включать информацию о таких займах в подраздел «Справочно».</p>

<p>5. Если МПЛ установлен только по ПДН, как заполнять графы 3 и 4 Отчета?</p>	<p>В случае если на отчетную дату Совет директоров Банка России не устанавливал МПЛ для числовых значений границ диапазона показателя «интервал срока, лет», графа 3 раздела II Отчета не заполняется.</p> <p>В случае если на отчетную дату Совет директоров Банка России не устанавливал МПЛ числовых значений границ диапазона показателя «интервал суммы, тысяч рублей», графа 4 раздела II Отчета не заполняется.</p>
<p>6. Если МПЛ установлен для займов с ПДН свыше 80% (т.е. в значении «свыше б») необходимо ли в разделе II Отчета отражать информацию по займам с ПДН меньше этого значения?</p>	<p>Согласно пункту 3 Порядка и сроков составления и представления Отчета в раздел II Отчета включаются сведения о предоставленных физическим лицам потребительских займах, в том числе потребительских займах, по которым был установлен или увеличен лимит кредитования, а также о потребительских кредитах (займах), права (требования) по которым были приобретены МФО, в отношении которых на основании решения Совета директоров Банка России установлены МПЛ, за отчетный квартал. Если Советом директоров Банка России принято решение установить числовые значения границ диапазонов ПДН для МФО только для интервала «свыше б», то при заполнении Отчета потребительские кредиты (займы), указанные в абзацах втором или третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, по которым ПДН не превышает значения «б» (то есть на примере III квартала 2023 года значение ПДН меньше или равно 80%), не отражаются в таблице раздела II Отчета. При этом в подраздел «Справочно» Отчета информация по таким кредитам (займам) включается (за исключением кредитов и займов, перечисленных в абзацах четыре — шесть пункта 1 Указания Банка России № 6037-У).</p>
<p>7. Если в рамках одного квартала был заключен потребительский заем с лимитом кредитования (договор потребительского займа с лимитом кредитования считается заключенным с момента передачи заемщику первого транша) и в этом же</p>	<p>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>

<p>квартале лимит по нему был увеличен, а затем уменьшен, какой размер лимита учитывать в Отчете?</p>	
<p>8. Договор потребительского займа с лимитом кредитования 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, 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 по сумме лимита кредитования, установленного после принятия решения об увеличении лимита кредитования.</p>
<p>9. При составлении Отчета за первый квартал договор потребительского займа с лимитом кредитования, который был заключен в отчетном периоде и по которому в отчетном периоде установлен лимит</p>	<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>Информация о выданных потребительских займах, указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, отражается в Отчете за тот отчетный период, в котором</p>

<p>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 по сумме</p>	<p>фактически переданы денежные средства заемщику (передан первый транш по договору с лимитом кредитования).</p>
--	--

<p>лимита кредитования, установленного после принятия решения об увеличении лимита кредитования.</p>	
<p>10. Как МКК, созданной в рамках реализации государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и средств бюджетов субъектов Российской Федерации, уведомить Банк России об отсутствии потребительских займов, если Отчет по форме 0420846 на 31 марта и на 30 сентября не составляется и не представляется?</p>	<p>Принимая во внимание норму пункта 4 Порядка и сроков составления и представления Отчета, информацию об отсутствии в портфеле МКК потребительских кредитов (займов), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, следует отражать в сопроводительном письме к Отчету по форме 0420846, которую МКК, созданные в рамках реализации государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и средств бюджетов субъектов Российской Федерации, составляют только за первое полугодие и календарный год.</p> <p>Сопроводительное письмо к Отчету по форме 0420846 представляется одновременно с указанной формой, таким образом указанные МКК информируют Банк России об отсутствии обязанности по представлению Отчета путем отражения информации об этом в составе сопроводительного письма к Отчету по форме 0420846 (для МКК) по состоянию на 30 июня и 31 декабря.</p> <p>Банк России рекомендует отражать информацию об отсутствии обязанности по представлению Отчета путем проставления отметки в показателе «МФО в отчетном квартале не предоставляла физическим лицам потребительские займы (не приобретала потребительские кредиты (займы), указанные в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У» в разделе «Сопроводительное письмо» в Программе-анкете подготовки электронных документов для МФК и МКК при представлении Отчета по форме 0420846.</p>