



Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «Мир»)
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1, пом. 11
info@nrmir.ru, www.nrmir.ru
тел.: (495) 258-87-05

Центральный банк Российской Федерации

Директору
Департамента небанковского кредитования
И.А. Кочеткову

Личный кабинет

от 06.02.2024 № 169

*О позиции Банка России в отношении
наличия или отсутствия отличий между
реструктуризацией и иным изменением
условий потребительского займа»*

Уважаемый Илья Александрович!

Из пункта 5 Указания Банка России от 20 января 2020 г. № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее по тексту – Указание) следует, что резервы на возможные потери по займам (далее – РВПЗ) должны формироваться микрофинансовой организацией (далее – МФО) **при наличии рисков возникновения у МФО убытков.**

Одним из оснований наличия риска возникновения у МФО убытков согласно подпункту 5.9 пункта 5 Указания является реструктурирование задолженности заемщика по договору займа **путем заключения МФО с заемщиком соглашения, улучшающего условия договора займа для заемщика и изменяющего условия ранее заключенного договора займа,** в том числе срок и (или) порядок исполнения обязательств по договору займа, порядок расчета и размер процентной ставки по договору займа, за исключением случаев, когда условия договора займа изменены в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и (или) когда платежи в счет исполнения обязательств заемщика по договору займа поступают микрофинансовой организации **без нарушения суммы и сроков, предусмотренных графиком платежей по договору займа,** в течение 180 календарных дней с даты последнего изменения условий договора займа.

1. В соответствии с частью 16 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ) кредитор вправе уменьшить в одностороннем порядке процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг (выполнение работ, приобретение товаров), предусмотренных индивидуальными условиями договора потребительского кредита (займа), уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пеню), а также изменить общие условия договора потребительского кредита (займа) при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа). При этом кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан направить заемщику уведомление об изменении условий договора потребительского кредита (займа), а в случае изменения размера

предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий договора потребительского кредита (займа).

В связи с вышеизложенным, правильно СРО «МиР» понимает, что:

1.1. предусмотренное частью 22 Закона № 353-ФЗ изменение условий договора потребительского займа не является реструктурированием задолженности заемщика, т.к. такое изменение осуществляется не путем заключения соглашения между заемщиком и кредитором, а кредитором в одностороннем порядке;

1.2. заключение между кредитором и заемщиком соглашения об изменении условий договора потребительского займа, предусмотренных частью 22 Закона № 353-ФЗ, будет считаться реструктурированием задолженности заемщика только в том случае, если его заключение обусловлено риском возникновения у кредитора убытков в случае продолжения действия договора на прежних условиях;

1.3. критерии риска возникновения у кредитора убытков в случае продолжения действия договора потребительского займа на прежних условиях должны быть объективными и выражаться, например, в имевших со стороны заемщика просрочках в возврате займа (частей займа), уплате процентов, в поступлении кредитору обращения заемщика с просьбой изменить соответствующие условия договора потребительского займа в связи недостаточностью его дохода для надлежащего исполнения договора на прежних условиях, в том числе по причине, связанной не с уменьшением дохода, а с увеличением расходов, связанных с ростом цен на потребительские товары, работы, услуги?

2. В соответствии с пунктами 1, 5 статьи 12 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (далее – Стандарт) **в случае возникновения просроченной задолженности** по договору потребительского займа получатель финансовой услуги (его правопреемник, представитель) вправе обратиться в МФО с заявлением о реструктуризации задолженности, по итогам рассмотрения которого МФО принимает решение о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет получателю финансовой услуги ответ с указанием своего решения.

В соответствии с пунктом 1 статьи 13 Стандарта максимальное число дополнительных соглашений к договору потребительского микрозайма, при заключении которых увеличивается срок возврата денежных средств по такому договору, с одним получателем финансовой услуги не может составлять более 7 (семи) в течение 1 (одного) года (с 1 апреля 2018 года - более 6 (шести), с 1 января 2019 года - более 5 (пяти)), если получателем финансовой услуги является физическое лицо и срок возврата займа, предусмотренный таким договором при его заключении, не превышает 30 (тридцати) календарных дней.

Согласно части 24 статьи 5 Закона № 353-ФЗ по договору потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа) (далее - фиксируемая сумма платежей), достигнет 130 процентов от суммы предоставленного потребительского кредита (займа).

В связи с вышеизложенным, правильно СРО «МиР» понимает, что:

2.1. заключение между кредитором и заемщиком по договору потребительского займа соглашения о пролонгации договора в отсутствие просроченной задолженности или в отсутствие обращения заемщика с просьбой пролонгировать договор в связи с недостаточностью у него

дохода для погашения его в установленный договором срок не является реструктуризацией задолженности заемщика;

2.2. если ответ на вопрос 2.1 отрицательный, то указанное в пункте 1 статьи 13 Стандарта ограничение на количество дополнительных соглашений к договору потребительского займа, заключенного на срок, не превышающий 30 календарных дней, об увеличении срока возврата денежных средств по такому договору, распространяется на любую пролонгацию договора потребительского займа, в том числе, предусмотренную пунктом 1 статьи 12 Стандарта (реструктуризация в форме пролонгации в силу возникновения просроченной задолженности по договору);

2.3. цель предусмотренного пунктом 1 статьи 13 Стандарта ограничения количества дополнительных соглашений к договору потребительского займа, заключенного на срок, не превышающий 30 календарных дней, об увеличении срока возврата денежных средств по такому договору **полностью достигается** вступившим в силу требованием части 24 статьи 5 Закона № 353-ФЗ, а потому ограничение, установленное пунктом 1 статьи 13 Стандарта, является дублирующим и чрезмерным регулированием?

Директор



Е.С. Стратьева

Исп.: Панкова В.