



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Личный кабинет

Саморегулируемая организация
«Союз микрофинансовых
организаций
«Микрофинансирование и
Развитие» (СРО «МиР»)

От 28.02.2024 № 44-13/518

ИНН 7707491596

на от

О формировании РВПЗ

Департамент небанковского кредитования (далее – ДНК) совместно со Службой по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг рассмотрел обращение СРО «МиР» № 169 от 06.02.2024 (вх. № 59987 от 06.02.2024, далее – обращение) и сообщает следующее.

По вопросу 1.

Полагаем, что в первом вопросе обращения речь идет о том, является ли реструктурированием задолженности для целей формирования микрофинансовой организацией (далее – МФО) резервов на возможные потери по займам (далее – РВПЗ) в соответствии с Указанием Банка России от 20.01.2020 № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – Указание № 5391-У) изменение МФО условий договора займа в одностороннем порядке в соответствии с частью 16 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ).

Согласно подпункту 5.9 пункта 5 Указания № 5391-У под реструктурированием задолженности заемщика по договору займа понимается заключение микрофинансовой организацией 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 6¹⁻¹ Закона № 353-ФЗ 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.

Указанная норма не содержит требований по отнесению к реструктурированию задолженности для целей формирования РВПЗ случая, при котором происходит изменение МФО условий договора займа в одностороннем порядке в соответствии с частью 16 статьи 5 Закона № 353-ФЗ.

Подпункт 5.9 пункта 5 Указания № 5391-У содержит перечень обстоятельств, которые могут свидетельствовать о наличии у МФО рисков возникновения убытков, включая наличие просроченной задолженности по требованиям по договору займа. При этом Указание № 5391-У не запрещает МФО формировать РВПЗ в большем размере в соответствии со своими внутренними документами.

По вопросу 2.

Позиция по вопросу о том, является ли реструктурированием задолженности для целей формирования РВПЗ заключение МФО дополнительного соглашения с заемщиком, направленного на увеличение срока договора займа, при отсутствии просроченной задолженности на дату заключения такого соглашения, была направлена в СРО «МиР» письмом ДНК от 26.12.2023 № 44-13/5037.

Вместе с тем сообщаем, что в соответствии с пунктом 7 статьи 2 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации¹ (далее – Базовый стандарт) под реструктуризацией

¹ Утвержден Банком России, Протокол от 22.06.2017 № КФНП-22.

задолженности понимается решение МФО в отношении задолженности получателя финансовой услуги, влекущее изменение порядка и (или) срока возврата и (или) размера задолженности, в том числе полное или частичное прощение суммы основного долга и (или) начисленных процентов, уменьшение или неприменение неустойки (штрафа, пени) за несвоевременный возврат суммы займа (в том числе микрозайма), рассрочка и (или) отсрочка платежа, отказ от применения мер по взысканию задолженности без ее прощения.

Пунктом 1 статьи 12 Базового стандарта также установлено, что в случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа получатель финансовой услуги (его правопреемник, представитель) вправе обратиться в МФО с заявлением о реструктуризации задолженности. В случае принятия МФО решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа в ответе получателю финансовой услуги МФО предлагает получателю финансовой услуги заключить соответствующее соглашение между МФО и получателем финансовой услуги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Согласно пункту 1 статьи 13 Базового стандарта максимальное число дополнительных соглашений к договору потребительского микрозайма, при заключении которых увеличивается срок возврата денежных средств по такому договору (далее – соглашение о пролонгации договора), с одним получателем финансовой услуги не может составлять 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.

При этом в максимальное число соглашений о пролонгации договора, с одним получателем финансовой услуги не включаются соглашения о пролонгации договора на срок до 2 (двух) календарных дней включительно, а также соглашения, указанные в пункте 6 статьи 12 Базового стандарта, если в указанном соглашении снижена процентная ставка за пользование микрозаймом по сравнению с действующими на момент подписания такого

соглашения условиями указанного договора и (или) уменьшена общая сумма задолженности по договору потребительского микрозайма (пункт 2 статьи 13 Базового стандарта).

Таким образом, с учетом положений пункта 1 статьи 13 Базового стандарта в соглашения о пролонгации включаются любые дополнительные соглашения к договору потребительского микрозайма, при заключении которых увеличивается срок возврата денежных средств по такому договору, за исключением случаев, указанных в пункте 2 статьи 13 Базового стандарта.

По вопросу отмены установленных Базовым стандартом ограничений максимального числа соглашений о пролонгации договора повторно сообщаем о необходимости дополнительного (в том числе аналитического) обоснования данного предложения.

Заместитель директора
Департамента небанковского кредитования –
начальник Управления регулирования

Р.В. Новиков