



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
СОЮЗ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
"МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ"
(СРО "Мир")

107078, г. Москва, Орликов переулок, д. 5, стр. 2, офис 538
Тел.: +7 (495) 258-8705; 258-6831, Факс: +7 (495) 258-8709
e-mail: info@npmir.ru, www.npmir.ru

исх. № 399 от 30.03.2020г.

Банк России
Председателю ЦБ РФ
Набиуллиной Э.С.

*Об исполнении Указаний Банка России от
02.04.2019 № 5115-У и 5114-У*

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

Указанием Банка России от 02.04.2019 № 5115-У "Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций" (далее - Указание 5115-У), а также Указанием Банка России «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов (далее – Указание 5114-У) установлена обязанность микрофинансовых организаций (далее – МФО) при оформлении потребительских займов рассчитывать показатель долговой нагрузки (далее - ПДН).

Для осуществления расчета ПДН необходимо получить данные о доходах заемщика.

В настоящее время несмотря на изменения, внесенные в Федеральный закон от 07.08.2001 №155-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее – «115-ФЗ»), в соответствии со ст.2 Федерального закона от 02.08.2019 №271-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», микрофинансовые организации не располагают доступом к государственным информационным системам через Систему Межведомственного Электронного Взаимодействия (далее – СМЭВ) для получения данных о доходах заемщиков.

Вместе с тем Указание 5115-У и Указание 5114-У позволяют применять для расчета ПДН по потребительским займам на сумму до 50 тысяч рублей, а также займам на цели приобретения автотранспортного средства, исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства, данные о доходах заемщика, полученные из заявления последнего (самодекларирование дохода), если размер дохода, указанный в заявлении, превышает среднедушевой доход в регионе заемщика¹.

Однако данное положение действует до 02.10.2020 года.

После указанной даты для расчета ПДН по всем договорам потребительского займа можно будет использовать только подтвержденные данные о доходах, либо руководствоваться среднедушевыми показателями.

¹ 3.7. При предоставлении потребительских займов в размере до 50 тысяч рублей или потребительских займов на цели приобретения автотранспортного средства, исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства, в расчет ПДН включается величина дохода, указанная в заявлении на предоставление потребительского займа, подписанном заемщиком, и скорректированная микрофинансовой компанией с использованием внутренних моделей, применяемых для оценки платежеспособности заемщика и включенных в Методику.

Применение среднедушевых показателей дохода при расчете ПДН приведет к некорректному отображению степени долговой нагрузки физического лица.

Использование справок 2-НДФЛ/3-НДФЛ для расчета ПДН для МФО также представляется затруднительным и особенно высоко-рискованным в дистанционных каналах взаимодействия МФО с заёмщиками в связи с невозможностью эффективной и автоматизированной проверки достоверности этих сведений без обращения через СМЭВ к данным, хранящимся в государственных информационных системах.

Кредитные организации в настоящее время получают данные о доходах клиентов-физических лиц из ПФР и ФНС через СМЭВ с помощью Единой Системы Идентификации и Аутентификации (далее – ЕСИА). А именно: сведения из справки о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ, сведения о размере пенсии и иных социальных выплатах физическому лицу, осуществляемых Пенсионным фондом Российской Федерации (Распоряжение Правительства РФ от 15 августа 2012 г. N 1471-р Об утверждении перечня документов (сведений), обмен которыми между федеральными органами исполнительной власти и кредитными организациями, Банком России осуществляется с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия (с изменениями и дополнениями). Однако такая информация часто является неактуальной, так как данные ФНС обновляются раз в год. Поэтому Председатель Правительства РФ дал поручение Министерству экономического развития, Минкомсвязи, Минфину и ФНС РФ обеспечить предоставление доступа **кредитных организаций** к специальному сервису СМЭВ «Интеграционный модуль» для получения данных ФНС о выплатах страховых взносов, которые совершают работодатели в пользу физлиц (<http://government.ru/orders/selection/401/38219/>).

В соответствии с абз. «б» п.1 Положения о федеральной государственной информационной системе "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)" (утв. постановлением Правительства РФ от 24 октября 2011 г. N 861) порядок передачи документов и данных из ЕСИА заинтересованным лицам осуществляется в порядке, установленном Министерством цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации.

В настоящее время микрофинансовым организациям право на получение указанных данных ПФР и ФНС из ЕСИА через СМЭВ не предоставлено.

В случае издания до конца 2020 года нормативно-правового акта Министерством цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ, предоставляющего право МФО на подключение к специальному сервису СМЭВ «Интеграционный модуль» для получения сведений о размере пенсии и иных социальных выплат, а также сведений о выплатах страховых взносов физических лиц с целью расчета предельной долговой нагрузки, потребуется еще несколько месяцев для проведения технических работ по подключению к системе и ее тестированию.

На основании изложенного просим Вас продлить срок действия положения п. 3.7. Приложения 2 к Указанию 5115-У и Указанию 5114-У **до 1 октября 2021 года** и содействовать предоставлению микрофинансовым организациям права на подключение к специальному сервису СМЭВ «Интеграционный модуль» для получения сведений о размере пенсии и иных социальных выплат, а также сведений о выплатах страховых взносов физических лиц с целью расчета предельной долговой нагрузки.

С искренним уважением,

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева