

Вопросы по результатам проведённого вебинара.

1. ООО МКК «Кредито24».

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Кредито24» (ИНН 5501246928, ОГРН 1135543003793, юридический адрес: 127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская д 16 стр.1 этаж 1, пом. X, комн. 13; зарегистрированное в Государственном реестре микрофинансовых организаций 09 апреля 2013 года за № 651303552003006), просит дать разъяснения касательно следующего.

Вопросы.

- учитываются ли в расчете МПЛ займы до 10 000,00 рублей с ПДН свыше 80%, если Методикой расчета ПДН, предусмотрено, что ПДН рассчитывается по заемщику при принятии решения о предоставлении займа в сумме 10 000,00 рублей и выше и МКК не принималось решение о расчете ПДН по займам менее 10 000,00 рублей?;

- учитываются ли в расчете МПЛ займы до 10 000,00 рублей с ПДН свыше 80%, если МКК рассчитывает ПДН по каждому заемщику вне зависимости от суммы займа (включая займы менее 10 000,00 рублей)?

2. ООО МФК «ЧЕСТНОЕ СЛОВО».

Прошу пояснить совокупный к-т риска 1670% для МФК (где он отражен в указании? или как рассчитан?), в 6044-У только указано "дополнительный коэффициент риска "х" - в значении "15,7".

Банк России

Применение мер в случае нарушения МПЛ

33

Дополнительные коэффициенты риска	<ul style="list-style-type: none">• Применяются дополнительные коэффициенты риска (при расчете показателя А6) <u>в течение всего «срока жизни» кредита (займа)</u> (совокупный коэффициент риска 1670% для МФК (Указание Банка России № 6044-У), 2000% для МКК (Указание Банка России № 6043-У).	Факт реструктуризации задолженности по таким кредитам (займам) не влияет на применение дополнительных коэффициентов риска
Сокращение МПЛ на следующий квартал	<ul style="list-style-type: none">• МПЛ на <u>следующий</u> квартал сокращается на величину превышения МПЛ в отчетном периоде (в %).	Сокращение осуществляется МФО в порядке самоконтроля
Меры надзорного реагирования	<ul style="list-style-type: none">• Штрафы - ст. 15.26.1 КоАП РФ в случае нарушения нормативов;• Ограничение деятельности (полностью или частично); замена лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа – пп. "в" п. 7.1 ч.4 ст. 14 ФЗ от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».	

3. ООО МКК «Регион-Юг».

Банк России установил на первый квартал 2023 года для банков и микрофинансовых организаций значения макропруденциальных лимитов по необеспеченным потребительским займам.

ООО МКК «Регион Юг» (ИНН 2311145027) просит разъяснить, распространяются ли положения Указания № 6037-У на потребительские займы, обеспеченные поручительством третьих лиц?

Применяются ли МПЛ в отношении займов, предоставленных физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, исполнение обязательств заемщиков по которым обеспечены поручительством третьих лиц?

Признаются ли займы, предоставляемые МФО физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, под обеспечение только поручительства иных третьих лиц, для целей Указания 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 5 статьи 45.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

4. ООО МКК «ФИНМОЛЛ».

4.1. Должна ли организация каким-то внутренним документом в рамках Приложения 1 Указания №6037-У закреплять расчет МПЛ по итогам квартала? Каким документом, есть ли закрепленная обязанность, форма документа?

4.2. Вопрос по определению задолженности по займу в случае превышения МПЛ для отражения в А6.

Для примера берем ограничение по займам с ПДН более 80% - 40%:

В течение 1 кв. 2023 МКК предоставила всего потребительских займов 100 млн. рублей, а займов с ПДН более 80% - 50 млн. руб.

МПЛ в абсолютном выражении = 100 млн. руб.*40%= 40 млн. руб.

Также в течение указанного периода, а именно 20.03.2023 года МКК заключила потребительский заем с физ. лицом №А21 на сумму 35 000 рублей с ПДН 84,0%. При этом 30 000 рублей клиенту было перечислено 20.03.2023 года, а оставшаяся сумма в размере 5 000 рублей была перечислена 22.03.2023 года.

Правильно ли мы понимаем:

- Превышение макропруденциальных лимитов началось с выдачи займа № А22?
- К займам, относящимся к операционным дням 21.03-31.03.2023 будут применяться дополнительные коэффициенты риска А6?
- К займу №А21 в полном объеме (ко всей задолженности) будут применяться дополнительные коэффициенты риска (к 35 тыс., а не к 5000)? Верно ли понимаем?

Займы, выданные с ПДН более 80%					
Операционный день	№ договора	Дата подписания договора	Сумма займа в договоре	Сумма перечисленных денежных средств	Сумма перечисленных денежных средств нарастающим итогом в 1 квартале 2023 года, руб.
05.01.2023	A1	05.01.2023	1 500 000	1 500 000	1 500 000
06.01.2023	A2	06.01.2023	3 200 000	3 200 000	4 700 000
07.01.2023	A3	07.01.2023	2 600 000	2 600 000	7 300 000
08.01.2023	A4	08.01.2023	2 000 000	2 000 000	9 300 000
09.01.2023	A5	09.01.2023	1 500 000	1 500 000	10 800 000
15.01.2023	A6	15.01.2023	4 000 000	4 000 000	14 800 000
22.01.2023	A7	22.01.2023	2 000 000	2 000 000	16 800 000
01.02.2023	A8	01.02.2023	3 500 000	3 500 000	20 300 000
02.02.2023	A9	02.02.2023	2 000 000	2 000 000	22 300 000

Займы, выданные с ПДН более 80%					
Операционный день	№ договора	Дата подписания договора	Сумма займа в договоре	Сумма перечисленных денежных средств	Сумма перечисленных денежных средств нарастающим итогом в 1 квартале 2023 года, руб.
03.02.2023	A10	03.02.2023	1 500 000	1 500 000	23 800 000
04.02.2023	A11	04.02.2023	700 000	700 000	24 500 000
05.02.2023	A12	05.02.2023	3 200 000	3 200 000	27 700 000
08.02.2023	A13	08.02.2023	300 000	300 000	28 000 000
10.02.2023	A14	10.02.2023	3 200 000	3 200 000	31 200 000
15.02.2023	A15	15.02.2023	1 500 000	1 500 000	32 700 000
18.02.2023	A16	18.02.2023	400 000	400 000	33 100 000
27.02.2023	A17	27.02.2023	2 000 000	2 000 000	35 100 000
05.03.2023	A18	05.03.2023	600 000	600 000	35 700 000
10.03.2023	A19	10.03.2023	3 200 000	3 200 000	38 900 000
15.03.2023	A20	15.03.2023	300 000	300 000	39 200 000
20.03.2023	A21	20.03.2023	35 000	30 000	39 230 000
21.03.2023	A22	21.03.2023	1 465 000	1 465 000	40 695 000
22.03.2023	A21	20.03.2023	35 000	5 000	40 700 000
22.03.2023	A23	22.03.2023	600 000	600 000	41 300 000
23.03.2023	A24	23.03.2023	1 500 000	1 500 000	42 800 000
24.03.2023	A25	24.03.2023	3 500 000	3 500 000	46 300 000
25.03.2023	A26	25.03.2023	1 500 000	1 500 000	47 800 000
26.03.2023	A27	26.03.2023	2 000 000	2 000 000	49 800 000
31.03.2023	A28	31.03.2023	200 000	200 000	50 00 000

4.3. К примеру 31.12.2022 года МКК заключила потребительский займ с физ. лицом на сумму 45 000 рублей с ПДН 85%. При этом 40 000 рублей клиенту было перечислено 31.12.2022 года, а оставшаяся сумма в размере 5 000 рублей была перечислена 02.01.2023 года. Правильно ли мы понимаем, что для определения МПД мы берем движение денежных средств для 1 кв.2023г. в объеме 5000 руб.?