ул. Неглинная, 12, Москва, 107016
8 800 300-30-00
www.cbr.ru

Каким образом необходимо осуществлять проверку признания заемщика несостоятельным (банкротом) либо введения в отношении него процедуры банкротства? Может ли микрофинансовая организация в своей методике предусмотреть следующий порядок проверки наличия указанных рисков: заемщик обязан уведомить микрофинансовую организацию о введении процедур банкротства, а в случае отсутствия такого уведомления по состоянию на дату расчета РВПЗ риск считается нереализованным?

Указанием № 5391-У не установлено требований к порядку проведения проверки признания заемщика несостоятельным (банкротом) либо введения в отношении него процедуры банкротства, в связи с чем микрофинансовая организация обязана установить данный порядок в своих внутренних документах.

При этом рекомендуется учитывать, что в соответствии с частью 1 статьи 28 сведения, подлежащие опубликованию в соответствии с Законом № 127-ФЗ, при условии их предварительной оплаты включаются в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и опубликовываются в официальном издании, определенном Правительством Российской Федерации в соответствии с федеральным законом. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 21.07.2008 № 1049-р таким изданием определена газета «Коммерсантъ».

Таким образом, для осуществления проверки признания заемщика банкротом или введения в отношении него процедуры банкротства микрофинансовая организация должна руководствоваться в том числе официальными источниками, где может быть опубликована указанная информация, такими как Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, газета «Коммерсантъ».

Указание № 5391-У не содержит запрета на использование информации о банкротстве (процедуре банкротства), полученной непосредственно от заемщика, для целей формирования РВПЗ. Однако в случае отсутствия соответствующего уведомления от заемщика микрофинансовая организация не может признать данный риск нереализованным.