

Порядок составления и представления анкеты по обследованию долговой нагрузки заемщиков-физических лиц микрофинансовых организаций

1. В анкете указываются сведения по всем предоставленным потребительским займам, учитываемым на балансовых счетах микрофинансовой организации на конец отчетного периода, и по потребительским займам, по которым произошли погашение, уступка права требования или было произведено списание с баланса микрофинансовой организации в отчетном периоде, в отношении которых микрофинансовой компанией в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России от 28 декабря 2021 года № 6044-У «Об экономических нормативах микрофинансовой компании», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2022 года № 67062 (далее – Указание Банка России № 6044-У), и микрокредитной компанией в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России от 28 декабря 2021 года № 6043-У «Об экономических нормативах микрокредитной компании», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2022 года № 67063 (далее – Указание Банка России № 6043-У), был осуществлен расчет отношения суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика (показатель долговой нагрузки, далее – ПДН) по договорам потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования), установленной приложением 2 к Указанию Банка России № 6044-У (в отношении микрофинансовой компании) и приложением 2 к Указанию Банка России № 6043-У (в отношении микрокредитной компании).

2. По потребительским займам, по которым произошла уступка права требования или было произведено списание с баланса микрофинансовой организации, в анкете указываются сведения только за тот отчетный период, в котором произошла уступка права требования или было произведено списание с баланса потребительского займа.

По потребительским займам и потребительским займам с лимитом кредитования или траншам, по которым произошло погашение, в анкете указываются сведения только за тот отчетный период, в котором произошло погашение.

3. В анкете в одной строке группируются потребительские займы, денежные средства по которым были выданы микрофинансовой организацией в пределах одного месяца, показатели которых принимают одинаковые значения в графах 4–6, 10 анкеты и соответствуют одному интервалу в графах 7–9 анкеты.

В графе 12 анкеты указывается количество договоров, соответствующих сгруппированным в соответствии с абзацем первым настоящего пункта потребительским займам.

В графах 11, 13–14 анкеты указываются суммарные значения по сгруппированным в соответствии с абзацем первым настоящего пункта потребительским займам.

4. В графе 1 анкеты указывается отчетная дата, на которую составляется и представляется данная анкета, в формате «дд.мм.гггг», где «дд» - день, «мм» - месяц, «гггг» - год.

5. В графе 2 анкеты указывается основной государственный регистрационный номер микрофинансовой организации - номер, указанный в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица.

6. В графе 3 анкеты указываются месяц и год возникновения требований по потребительским займам в формате «мм.гггг», где «мм» – месяц, «гггг» – год.

Для потребительских займов, предоставленных по договору потребительского займа с лимитом кредитования, в графе 3 анкеты указываются месяц и год предоставления транша.

7. В графе 4 анкеты указывается один из следующих кодов договора:

0 – для договоров потребительского займа с лимитом кредитования;

1 – для иных договоров потребительского займа.

8. В графе 5 анкеты указывается один из следующих кодов вида потребительского займа:

1.1 – для потребительских займов с обеспечением в виде залога (кроме потребительских займов, в том числе таких, обязательства по которым обеспечены залогом (за исключением договоров потребительского займа, обязательства по которым обеспечены залогом транспортного средства, ипотекой), предоставленных путем перечисления денежных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты его товаров (услуг) или физическому лицу с целью последующего перечисления денежных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты его товаров (услуг), если обязанность по перечислению денежных средств предусмотрена договором потребительского займа (далее – POS-займы), и потребительских займов, обязательства по которым обеспечены ипотекой) в сумме до 10 тысяч рублей;

1.2 – для потребительских займов с обеспечением в виде залога (кроме POS-займов и потребительских займов, обязательства по которым обеспечены ипотекой) в сумме от 10 тысяч рублей включительно;

2.1.1 – для потребительских займов с иным обеспечением (кроме POS-займов и потребительских займов, обязательства по которым обеспечены ипотекой) в сумме до 10 тысяч рублей на срок до 365 дней включительно;

2.1.2 – для потребительских займов с иным обеспечением (кроме POS-займов и потребительских займов, обязательства по которым обеспечены ипотекой) в сумме от 10 тысяч рублей включительно на срок до 365 дней включительно;

2.2.1 – для потребительских займов с иным обеспечением (кроме POS-займов и потребительских займов, обязательства по которым обеспечены ипотекой) в сумме до 10 тысяч рублей на срок свыше 365 дней;

2.2.2 – для потребительских займов с иным обеспечением (кроме POS-займов и потребительских займов, обязательства по которым обеспечены ипотекой) в сумме от 10 тысяч рублей включительно на срок свыше 365 дней;

3.1.1 – для потребительских займов без обеспечения (кроме POS-займов) в сумме до 10 тысяч рублей на срок не более 30 дней;

4.2.3 – для POS-займов в сумме свыше 30 тысяч рублей на срок от 181 до 305 дней включительно;

4.3.1 – для POS-займов в сумме до 10 тысяч рублей на срок от 306 до 365 дней включительно;

4.3.2 – для POS-займов в сумме от 10 тысяч рублей включительно до 30 тысяч рублей включительно на срок от 306 до 365 дней включительно;

4.3.3 – для POS-займов в сумме свыше 30 тысяч рублей на срок от 306 до 365 дней включительно;

4.4.1 – для POS-займов в сумме до 10 тысяч рублей на срок свыше 365 дней;

4.4.2 – для POS-займов в сумме от 10 тысяч рублей включительно на срок свыше 365 дней;

5 – для потребительских займов, обязательства по которым обеспечены ипотекой.

9. В графе 6 анкеты указывается статус займа с обозначением следующих кодов:

1 – для потребительских займов, учитываемых на балансовых счетах микрофинансовой организации и не соответствующих кодам «2» и «3»;

2 – для потребительских займов, учитываемых на балансовых счетах микрофинансовой организации, которые были определены как реструктурированные на отчетную дату в соответствии с подпунктом 5.9 пункта 5 Указания Банка России от 20 января 2020 года № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 февраля 2020 № 57599;

3 – для потребительских займов с лимитом кредитования, учитываемых на балансовых счетах микрофинансовой организации, по которым микрофинансовой организацией принято решение об увеличении лимита кредитования, о продлении срока действия договора потребительского займа с лимитом кредитования, или для иных потребительских займов, учитываемых на балансовых счетах микрофинансовой организации, по которым микрофинансовой организацией принято решение об увеличении размера среднемесячного платежа, за исключением случаев, соответствующих коду «2»;

4 – для потребительских займов, задолженность заемщика по которым признана безнадежной и списана с баланса микрофинансовой организации;

5 – для потребительских займов, права требования по которым были уступлены микрофинансовой организацией;

6 – для потребительских займов и потребительских займов с лимитом кредитования или транша, которые были погашены заемщиком.

10. В графе 7 анкеты указывается один из следующих интервалов, которому соответствует значение полной стоимости потребительского займа (далее – ПСК) на момент заключения договора потребительского займа:

[0; 10] – в случае если значение ПСК не превышает или соответствует 10 процентам;

[10; 20] – в случае если значение ПСК превышает 10 процентов и не превышает или соответствует 20 процентам и далее с интервалом в 10 процентов до достижения 370 процентов;

более 370 – в случае если значение ПСК превышает 370 процентов.

Для потребительских займов, предоставленных по договору потребительского займа с лимитом кредитования, в графе 7 анкеты указывается интервал, которому соответствует значение ПСК, рассчитанное на момент выдачи первого транша исходя из максимально возможной суммы и срока погашения потребительского займа.

11. В графе 8 анкеты указывается один из интервалов, которому соответствует значение ПДН, рассчитанное микрофинансовой компанией в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России № 6044-У, микрокредитной компанией – в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России № 6043-У:

[0; 30] – в случае если значение ПДН не превышает или соответствует 30 процентам;

[30; 40] – в случае если значение ПДН превышает 30 процентов и не превышает или соответствует 40 процентам и далее с интервалом в 10 процентов до достижения 100 процентов;

более 100 – в случае если значение ПДН превышает 100 процентов.

В случае если значение ПДН не рассчитано микрофинансовой компанией в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России № 6044-У, микрокредитной компанией – в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России № 6043-У, в графе 8 анкеты указывается «Не рассчитан».

Для потребительских займов, предоставленных по договору потребительского займа с лимитом кредитования, в графе 8 анкеты указывается интервал, которому соответствует значение ПДН, рассчитанное при принятии решения о предоставлении потребительского займа с лимитом кредитования. В случае увеличения лимита кредитования по договору потребительского займа в графе 8 анкеты указывается интервал, которому соответствует значение ПДН, рассчитанное при принятии решения об увеличении лимита кредитования по договору потребительского займа.

12. В графе 9 анкеты указывается один из следующих интервалов, который соответствует величине среднемесячного дохода заемщика, определенной микрофинансовой компанией в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России № 6044-У, микрокредитной компанией – в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России № 6043-У:

[0; 12] – в случае если величина среднемесячного дохода заемщика не превышает или соответствует 12 тысячам рублей;

[12; 20] – в случае если величина среднемесячного дохода заемщика превышает 12 тысяч рублей и не превышает или соответствует 20 тысячам рублей;

[20; 40] – в случае если величина среднемесячного дохода заемщика превышает 20 тысяч рублей и не превышает или соответствует 40 тысячам рублей;

[40; 75] – в случае если величина среднемесячного дохода заемщика превышает 40 тысяч рублей и не превышает или соответствует 75 тысячам рублей;

(75; 125] – в случае если величина среднемесячного дохода заемщика превышает 75 тысяч рублей и не превышает или соответствует 125 тысячам рублей;

более 125 – в случае если величина среднемесячного дохода заемщика превышает 125 тысяч рублей.

В случае если для расчета ПДН используется значение дохода, определенное микрофинансовой компанией в соответствии с пунктом 3.6 приложения 2 к Указанию Банка России № 6044-У, микрокредитной компанией – в соответствии с пунктом 3.6 приложения 2 к Указанию Банка России № 6043-У, в графе 9 анкеты указывается «Использовано среднее значение по региону».

13. В графе 10 анкеты указывается одно из следующих значений в зависимости от длительности просроченных платежей по договору потребительского займа:

0 – для совокупного объема задолженности по потребительским займам без просроченных платежей на отчетную дату;

1 – для совокупного объема задолженности по потребительским займам, по которым на отчетную дату имеются просроченные платежи сроком от 1 до 30 дней;

2 – для совокупного объема задолженности по потребительским займам, по которым на отчетную дату имеются просроченные платежи сроком от 31 до 90 дней;

3 – для совокупного объема задолженности по потребительским займам, по которым на отчетную дату имеются просроченные платежи сроком от 91 до 360 дней;

4 – для совокупного объема задолженности по потребительским займам, по которым на отчетную дату имеются просроченные платежи сроком свыше 360 дней.

При наличии нескольких просроченных платежей по потребительскому займу в графе 10 анкеты указывается значение с наибольшей продолжительностью просроченных платежей.

При наличии нескольких просроченных платежей по траншу, выданному по потребительскому займу с лимитом кредитования, в графе 10 анкеты указывается значение с наибольшей продолжительностью просроченных платежей.

14. В графе 11 анкеты указывается сумма денежных средств, выданных заемщикам на основании договоров потребительского займа, в целых тысячах рублей (с округлением по математическому методу). Для потребительских займов с лимитом кредитования в графе 11 анкеты указывается общая сумма денежных средств, выданных заемщикам по траншам, в целых тысячах рублей (с округлением по математическому методу).

15. В графе 12 анкеты указывается количество договоров потребительского займа в штуках на конец отчетного периода, соответствующих потребительским займам, сгруппированным в соответствии с пунктом 3 настоящего Порядка в графах 4–10 анкеты. Для потребительских займов, предоставленных в рамках договоров займа с лимитом кредитования, в графе 12 анкеты указывается количество траншей в штуках на конец отчетного периода.

16. В графе 13 анкеты указывается общая сумма задолженности заемщиков по договорам потребительского займа по основному долгу в целых тысячах рублей (с округлением по математическому методу) на конец отчетного периода.

17. В графе 14 анкеты указывается общая сумма задолженности заемщиков по договорам потребительского займа по начисленным процентным доходам (включая проценты за пользование потребительским займом, любые установленные договором потребительского займа доходы, а также неустойку (штрафы, пени) в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или на дату признания должником) в целых тысячах рублей (с округлением по математическому методу) на конец отчетного периода.

18. Для потребительских займов, для которых в графе 6 анкеты указан код «4», «5» или «6», в графе 12 анкеты указывается количество договоров потребительского займа, по которым погашение, списание с баланса или уступка права требования произошли в отчетном периоде. Для потребительских займов, предоставленных по договору потребительского займа с лимитом кредитования, для траншей, для которых в графе 6 анкеты указан код «4», «5» или «6», в графе 12 анкеты указывается количество траншей, по которым погашение, списание с баланса или уступка права требования произошли в отчетном периоде.

Для потребительских займов и траншей, выданных в рамках договоров потребительского займа с лимитом кредитования, для которых в графе 6 анкеты указан код «6», в графах 13 и 14 анкеты ставится символ «0» (ноль).

Для потребительских займов, для которых в графе 6 анкеты указан код «4» или «5», в графах 13–14 анкеты указывается общая сумма задолженности по потребительским займам, по которым в отчетном периоде произошла уступка права требования или было произведено списание с баланса, на момент уступки права требования или списания с баланса соответственно.

Для потребительских займов с лимитом кредитования, по которым в отчетном периоде произошла уступка права требования или было произведено списание с баланса, и для траншей, по которым в графе 6 анкеты был указан код «4» или «5», в графах 13–14 анкеты указывается общая сумма задолженности по траншам на момент уступки права требования или списания с баланса соответственно.