

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту указания Банка России
«О порядке формирования микрофинансовыми организациями
резервов на возможные потери по займам»

Банк России разработал проект указания Банка России «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – проект указания) в целях совершенствования порядка формирования микрофинансовыми организациями (далее – МФО) резервов на возможные потери по займам.

Проект указания предусматривает следующие основные изменения:

1. Формирование резервов на возможные потери по займам по всем займам, выданным и приобретенным МФО (по микрозаймам и иным займам).

В связи с тем, что МФО законодательно разрешено осуществлять иную деятельность, в том числе выдавать иные займы (с учетом ограничений, установленных пунктом 3 части 1 статьи 9 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»), указанная иная деятельность влечет за собой формирование рисков, аналогичных тем, что возникают у МФО при выдаче микрозаймов. В связи с этим проектом устанавливается обязанность формировать резервы на возможные потери по всем займам МФО.

2. Установление не фиксированных, а минимальных значений резервов на возможные потери по займам.

Предоставление возможности МФО формировать резервы на возможные потери по займам в размерах, превышающих установленные значения, позволит МФО эффективнее хеджировать возникающие риски, связанные с невозвратом займов.

3. Резервы на возможные потери по займам формируются не только при наличии не исполненных (полностью либо частично) обязательств перед

МФО, но и в случае наступления иных рисков ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств.

В случае если сумма целевого займа используется не по назначению, а также в случае аннулирования (отзыва) лицензии у финансовой организации (исключения из государственного реестра Банка России), минимальная ставка резервирования увеличивается не менее чем на 10 процентных пунктов от минимально установленных ставок.

В случае если МФО совершает уступку требований по выданным займам, а впоследствии вновь приобретает такие требования по договору уступки требований, резерв формируется в повышенном размере (минимальная ставка резервирования увеличивается на 10 процентных пунктов).

В случае отсутствия документов, подтверждающих факт заключения договора займа или факт приобретения требований по договору займа, признания заемщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), применения в отношении заемщика процедур банкротства или нахождения заемщика – юридического лица в стадии ликвидации, минимальная ставка резервирования будет составлять 99 %.

Кроме того, при определении значения резервов на возможные потери по займам анализируются продолжительность просроченных платежей и иные риски ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по всем договорам займа, заключенным между заемщиком и МФО или требования по которым приобретены МФО в отношении одного заемщика. Значение резерва по всем договорам с одним заемщиком определяется исходя из договора, несущего максимальный риск.

4. Введение требований к залогу, а также к иным способам обеспечения исполнения обязательств по договорам займа.

Проектом устанавливаются виды залогов, которые не могут считаться обеспечением исполнения обязательств, а также события, при наступлении

которых обеспечение не может учитываться при формировании резервов на возможные потери по займам.

Кроме того, вводится понятие «качественный залог», под которым понимается залог, стоимость которого больше или равна сумме займа (в отношении займов, обеспеченных ипотекой, сумма займа не должна быть более 70 % от стоимости залога).

Указание вступает в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования.

Требования к оценке качества предмета залога применяется к договорам, заключенным с момента вступления в силу Указания.

Дата окончания приема предложений и замечаний по проекту, направляемых в рамках публичного обсуждения – 17.05.2018.