**Разъяснения к рекомендуемой форме реестра займов для микрофинансовых организаций**

| **№** | **Графа** | **ВОПРОС** | **ОТВЕТ** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Графа 3 «Паспортные данные заемщика»,  Графа 4 «Дата выдачи паспорта заемщика». | Если у заемщика менялся паспорт, следует отразить реквизиты актуального паспорта или реквизиты всех паспортов? | В указанных графах необходимо указать только серию, номер и дату выдачи актуального паспорта. |
| 3 | Графа 37 «Переменная ставка или несколько фиксированных ставок»,  Графа 38 «Процентная ставка с учетом внесенных изменений в договор займа». | Если в соответствии с договором займа предусмотрено, что процентная ставка меняется в связи с возникновением просроченной задолженности, следует ли ее указывать? | Да, такая ставка отражается в составе данных обо всех ставках по графе 37 (а в случае, если такое условие предусмотрено дополнительным соглашением, по графе 38).  При этом МФО следует обратить внимание, что условие изменения (увеличения) процентной ставки в зависимости от наличия просроченной задолженности является фактически видом штрафных санкций и должно учитываться при соблюдении соответствующих требований законодательства, в том числе ограничения размера неустойки (штрафа, пени). |
| 4 | Графа 37 «Переменная ставка или несколько фиксированных ставок»,  Графа 38 «Процентная ставка с учетом внесенных изменений в договор займа». | Если не было дополнительных соглашений, изменяющих процентную ставку, а по первоначальным условиям договора займа ставка изменилась при наступлении предусмотренного события, в какой графе следует отразить данные? | При отсутствии дополнительных соглашений в указанном случае все ставки отражаются в графе 37, при этом графа 38 не заполняется. |
| 5 | Графа 38 «Процентная ставка с учетом внесенных изменений в договор займа». | Каков порядок заполнения информации о процентной ставке, если она меняется с постоянной на переменную или наоборот? | Необходимо отразить данные о процентной ставке в соответствии с условиями договора займа, действующими на соответствующую дату.  Если изменениями к договору предусмотрена переменная ставка, указывается принцип расчета процентной ставки.  Если по договору предусмотрено несколько фиксированных процентных ставок, они отражаются через точку с запятой (с разделителем ";"). |
| 6 | Графа 42 «Дата заключения доп. соглашения». | В соответствии с порядком заполнения из соглашений, улучшающих условия, исключаются изменения, соответствующие статье 6.1-1 Федерального закона Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 353-ФЗ).  Исключаются ли изменения в соответствии со статьей 6.1-2 Федерального закона № 353-ФЗ или в связи с другими основаниями предоставления кредитных каникул, например, по Федеральному закону от 07.10.2022 № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»? | До 1 октября 2024 года пунктом 5.9 Указания Банка России от 20.01.2020 № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – Указание  № 5391-У) было предусмотрено исключение изменений, соответствующих статье 6.1-1 Федерального закона  № 353-ФЗ, соответственно графа 42 содержала данные с учетом этого условия.  Информация о применении других указанных условий до 1 октября 2024 года указывается в графах 65 – 66.  С 1 октября 2024 года вступили в силу изменения в Указание № 5391-У, в связи с чем начиная с IV квартала 2024 года применяется актуализированная форма реестра и из соглашений, улучшающих условия, подлежащих включению в графу 42, исключаются изменения, соответствующие статьям 6.1-1 и 6.1-2 Федерального закона № 353-ФЗ. |
| 7 | Графы 53-56 (сведения о поручителе / залогодателе / гаранте). | В ситуации, когда по займу есть несколько поручителей / залогодателей / гарантов, в какой последовательности и через какой разделитель указывать данные (в том числе в ситуации, когда обеспечение предоставлено от физических и юридических лиц)? | При указании нескольких значений необходимо соблюдать следующую последовательность заполнения: сначала указываются данные физических лиц, потом данные юридических лиц.  Используется разделитель «;» (точка с запятой), порядок перечисления реквизитов в графах 54 – 56 должен соответствовать порядку перечисления в графе 53 (первыми указываются данные первого лица, вторым – второго и т.д.). |
| 8 | Графы 53-56 (сведения о поручителе / залогодателе / гаранте»). | Если по займу залогодателем является сам заемщик, нужно ли заполнять эти графы?  А если несколько залогодателей / поручителей, в том числе заемщик, в какой последовательности их указывать? | Если залогодателем является сам заемщик, его данные указываются.  Место заемщика в приведенном перечне в таком случае не важно, однако в графах 54 – 56 следует соблюдать последовательность перечисления, заложенную в графе 53. |
| 9 | Графа 64 «Признак реструктуризации / рефинансирования (дата / пусто)»,  Графа 65 «Основание реструктуризации». | Как заполняются данные графы в случае предоставления заемщику кредитных каникул, учитывая, что кредитные каникулы предоставляются без заключения дополнительных соглашений? | В указанном случае графа 64 не заполняется, а в графе 65 указывается соответствующее обоснование изменения условий. |
| 10 | Графа 65 «Основание реструктуризации». | Если реструктуризация займа проведена по внутренней процедуре компании, какой вариант следует указать? | В указанном случае следует выбрать вариант «иное основание». |
| 11 | Графа 65 «Основание реструктуризации». | В случае если договор займа был реструктурирован несколько раз, какие данные должны быть отражены в графе 65? | В таком случае следует указать данные по каждой реструктуризации в хронологическом порядке. |
| 12 | Графа 67 «Продолжительность просроченных платежей в разные периоды времени более 180 дней (дата / пусто)». | Представленный порядок заполнения отличается от формулировок пункта 8 Указания № 5391-У.  Допускаются ли расхождения заполненных значений с порядком, предусмотренным пунктом 8 Указания  № 5391-У? | Графу 67 необходимо заполнить согласно пункту 8 Указания № 5391-У. |
| 13 | Графа 73 «Источник информации о доходе». | В порядке заполнения нет значения «Справка по форме 2-НДФЛ», хотя такое значение устанавливалось для потребительских займов до 2024 года.  Какой код следует указывать при использовании такой справки? | В таком случае следует указать код «2», так как справка по форме 2-НДФЛ была разработана в соответствии с пунктом 3 статьи 230 Налогового кодекса Российской Федерации. |
| 14 | Графы 93 – 95 «Задолженность (включая просроченную) по основному долгу»,  Графы 99-101 «Задолженность по процентам и иным платежам по приобретенным займам (кредитам), начисленная после приобретения». | Каков порядок отражения в указанных графах информации о задолженности по приобретенным займам?  Например, на момент приобретения требований по договору займа сумма задолженности по основному долгу была равна 100 тыс. руб., задолженность по процентам отсутствовала, требования по договору займа приобретены за 70 тыс. руб. До даты, указанной в реестре, получены денежные средства от заемщика, в том числе в погашение основного долга поступило 20 тыс. руб. Какую сумму следует указать? | В указанных графах отражается сумма фактической задолженности заемщика по договору займа на соответствующую дату.  В приведенном примере в графах 93 – 95 на соответствующую дату отражается сумма 80 тыс. руб.  В графах 99 – 101 отражается сумма только по процентам и иным платежам, начисленная после даты приобретения прав требования по договору займа и не погашенная на соответствующую дату. |
| 15 | Графа 120 «Самая ранняя из следующих дат…». | В случае предоставления по займу кредитных каникул, если при этом других событий, указанных в графе 120, не было, следует ли заполнять эту графу? | Да, в таком случае следует указать дату начала кредитных каникул. |