



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00

От _____ № _____
на _____ от _____

Кредитным организациям

Микрофинансовым организациям

Кредитным потребительским
кооперативам

Сельскохозяйственным кредитным
потребительским кооперативам

Информационное письмо о предоставлении
льготного периода в связи с уменьшением
уровня дохода заемщика

В связи со складывающейся экономической и эпидемиологической ситуацией в Российской Федерации в целях ограничения роста просроченной задолженности физических лиц (в том числе зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей) по кредитным договорам (договорам займа) до внесения соответствующих изменений в законодательство Российской Федерации Банк России рекомендует руководствоваться следующим подходом.

В случае обращения заемщика – физического лица к кредитору с заявлением о реструктуризации его задолженности по кредитному договору (договору займа), в том числе обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, предусматривающим приостановление исполнения им своих обязательств по такому договору на срок до шести месяцев (далее – льготный период), в связи со снижением дохода заемщика (совокупного дохода созаемщиков) (далее - заемщик), возникшем после 1 марта 2020 года включительно, кредитору рекомендуется оперативно рассматривать и принимать решение об удовлетворении такого заявления заемщика.

В качестве документов, подтверждающих снижение дохода заемщика, помимо справки о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога, выписки из регистра получателей государственных услуг в сфере занятости населения - физических лиц о регистрации гражданина в

качестве безработного, а также листка нетрудоспособности, выданного в установленном законодательством Российской Федерации порядке, Банк России рекомендует рассматривать иные документы, содержащие сведения о доходах заемщика, выданные государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями любых организационно-правовых форм и форм собственности, в том числе физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей.

При определении условий реструктуризации задолженности по кредитному договору (договору займа) (в том числе в части начисления процентов) полагаем возможным применять порядок, аналогичный установленному статьей 6¹⁻¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ). При этом рекомендуем предоставлять льготный период и в случае, если ранее заемщиком было реализовано право на обращение к кредитору с требованием, предусмотренным статьей 6¹⁻¹ Закона № 353-ФЗ.

В течение льготного периода по кредитному договору (договору займа) также рекомендуется не начислять неустойку (штраф, пени) за ненадлежащее исполнение заемщиком своих обязательств по такому договору.

Заблаговременно до окончания льготного периода кредитору рекомендуется предоставить заемщику обновленный график платежей по соответствующему кредитному договору (договору займа).

Банк России рекомендует руководствоваться подходом, указанным в настоящем информационном письме, в отношениях с заемщиком - физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, и заемщиком, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход». При определении размера снижения дохода указанных категорий заемщиков кредитная организация вправе, помимо подтверждающих документов, указанных в настоящем письме, использовать информацию о выручке (доходе), поступающих на банковские счета указанных категорий заемщиков.

Одновременно рекомендуется организовать дистанционное взаимодействие с заемщиком, в том числе с использованием

информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и телефонной связи, с возможностью последующего (в течение 3 месяцев) предоставления кредитору подтверждающих снижение дохода документов.

Рекомендуем довести содержание настоящего информационного письма до каждого работника, обеспечивающего непосредственное взаимодействие с клиентами финансовой организации.

Информацию для заемщиков, права и интересы которых затрагивает настоящее информационное письмо, рекомендуем разместить на главной странице официального сайта финансовой организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при его наличии), а также на главной странице официального сайта саморегулируемой организации.

Кредиторам рекомендуется применять подходы, изложенные в настоящем информационном письме, в отношении заявлений заемщиков о предоставлении льготного периода, поступивших до 30 сентября 2020 года включительно.

Рекомендуем информировать Банк России о принятых кредиторами заявлениях заемщиков, указанных в настоящем информационном письме, а также решениях по ним по форме согласно приложению 1 к настоящему информационному письму ежемесячно не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка рекомендуется довести настоящее письмо до сведения своих членов.

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

От _____ № _____
на _____ от _____

Информационное письмо
о дополнительных мерах поддержки
микрофинансовых институтов

Микрофинансовым
организациям

Кредитным потребительским
кооперативам

Жилищным накопительным
кооперативам

Ломбардам

Сельскохозяйственным
кредитным потребительским
кооперативам

Саморегулируемым
организациям в сфере
финансового рынка,
объединяющим
микрофинансовые организации

Саморегулируемым
организациям в сфере
финансового рынка,
объединяющим кредитные
потребительские кооперативы

Саморегулируемым
организациям в сфере
финансового рынка,
объединяющим
сельскохозяйственные
кредитные потребительские
кооперативы

1. В связи с принимаемыми органами государственной власти мерами по противодействию распространению коронавирусной инфекции, в том числе в связи с введением на территории отдельных субъектов Российской Федерации режима повышенной готовности и принятием мер, предусмотренных законодательством о санитарно-эпидемиологическом благополучии населения и защите населения от чрезвычайных ситуаций, Банк России сообщает следующее.

1.1. Банк России исходит из того, что обязательства по финансовым сделкам, срок исполнения которых приходится на нерабочие дни, должны исполняться кредиторами (микрофинансовыми организациями, ломбардами, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами (далее - микрофинансовые институты)) и должниками в срок, предусмотренный договором, с учетом того, что микрофинансовые институты, действуя добросовестно, будут учитывать фактические возможности должника по исполнению своих обязательств. В частности, микрофинансовым институтам следует принимать во внимание возможность дистанционного исполнения заемщиками своих обязательств, а при отсутствии такой возможности – учитывать режим ограничительных мер, которые применяются в субъекте Российской Федерации и могут повлиять на фактическую возможность клиента посетить офис микрофинансового института для своевременного совершения операций.

Банк России полагает, что если в связи с введением ограничительных мер на территории конкретного субъекта Российской Федерации микрофинансовые институты не могут обеспечить прием платежей от заемщиков (клиентов), то нарушение заемщиком (клиентом) предусмотренного договором срока внесения очередного платежа по указанным причинам не будет рассматриваться микрофинансовым институтом как нарушение обязательства, не будут начисляться штрафные санкции (неустойка, штрафы, пени) и иные платежи, а также не будет реализовываться заложенное имущество.

1.2. В части организации работы микрофинансовых институтов в условиях принимаемых органами государственной власти мер по противодействию распространению коронавирусной инфекции, Банк России рекомендует:

- минимизировать личное взаимодействие с заемщиками, в том числе при взыскании просроченной задолженности;
- организовать дистанционное взаимодействие с клиентами по обмену документами, в том числе с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и телефонной связи по всем вопросам с

возможностью последующего (в течение 3 месяцев) предоставления микрофинансовому институту необходимых документов, включая их оригиналы;

- обеспечить оказание финансовых услуг и исполнение заемщиками обязательств, в том числе возврат займов, через цифровые сервисы и удаленные каналы обслуживания;

- своевременно информировать клиентов о режиме работы офисов, изменениях в порядке оказания услуг, порядке исполнения обязательств и работе онлайн-сервисов микрофинансовым институтам, в том числе актуализировать данную информацию на официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и/или предоставлять ее клиентам иным доступным способом;

- минимизировать использование наличных денег и бумажный документооборот при возможности проведения операций в офисах и отделениях микрофинансовых институтов с учетом ограничительных мер, принятых в отдельных субъектах Российской Федерации;

- ломбардам вещи, передаваемые в залог или сдаваемые на хранение, размещать с учетом соблюдения санитарно-эпидемиологических требований;

- ломбардам рассмотреть возможность увеличения срока, в течение которого ломбард не будет осуществлять реализацию заложенной вещи, не менее чем до 3 месяцев со дня, следующего за днем возврата займа, указанного в залоговом билете, уведомив об этом заемщиков;

- коллегиальным органам микрофинансовых институтов заочно проводить заседания и принимать решения с последующим направлением оригиналов документов (протоколов) по месту нахождения указанных органов;

- при принятии решения о предоставлении потребительского займа микрофинансовым организациям, кредитным потребительским кооперативам, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам тщательно анализировать доходы и расходы заемщиков и не допускать увеличения их долговой нагрузки до уровня, при котором обслуживание совокупных долговых обязательств становится невозможно в условиях текущей экономической и

эпидемиологической ситуации, вызванной распространением коронавирусной инфекции (COVID-19);

- жилищным накопительным кооперативам при возникновении случаев просрочки членом жилищного накопительного кооператива внесения паевых и иных взносов, возникшей в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), предоставить возможность скорректировать график платежей без применения неустойки за нарушение обязательств по внесению указанных взносов.

2. В рамках принятия мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки (за исключением случаев, требующих неотложного надзорного реагирования) в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), Банк России сообщает следующее.

2.1. Банк России не применяет меры воздействия к жилищным накопительным кооперативам за нарушение порядка и сроков проведения общих собраний в связи с невозможностью обеспечения удаленного участия их членов или проведения указанных общих собраний в форме заочного голосования на период до 31 августа 2020 года.

2.2. Банк России будет воздерживаться от применения мер воздействия за нарушение сроков представления отчетности по формам надзорной и бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленной Указанием Банка России от 24.05.2017 № 4383-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании» (далее – Указание Банка России № 4383-У), Указанием Банка России от 18.11.2019 № 5318-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», Указанием Банка России от 22.07.2019 № 5215-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива» (далее – Указание Банка России № 5215-У),

Указанием Банка России от 30.12.2015 № 3927-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда» (далее – Указание Банка России № 3927-У), Указанием Банка России от 26.03.2015 № 3608-У «О сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности жилищного накопительного кооператива», если последний день срока представления указанной отчетности приходится на период с 30 марта по 5 мая 2020 года и такая отчетность будет представлена в Банк России до 15 мая 2020 года включительно, за исключением сведений, представляемых в установленном порядке о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов и наименовании микрофинансового института, представляющего соответствующие сведения, в отчетности по форме 0420847 «Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов», установленной Указанием Банка России № 4383-У; сведений, представляемых в отчетности по форме 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» в разделе VI и подразделе 1 раздела I, установленной Указанием Банка России от 25.07.2016 № 4083-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива»; сведений, представляемых в отчетности по форме 0420816 «Отчет о деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива» в разделе V и подразделе 1 раздела I, установленной Указанием Банка России № 5215-У; сведений, представляемых в отчетности по форме 0420890 «Отчет о деятельности ломбарда» в разделе III и подразделе 1 раздела I, установленной Указанием Банка России № 3927-У.

2.3. Банк России не применяет меры воздействия за нарушение микрофинансовыми институтами срока представления отчетности за период с января по июнь 2020 года по форме, установленной Указанием Банка России от 13.01.2017 № 4263-У «О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об

операциях с денежными средствами», в случае нарушения срока до 30 календарных дней.

2.4. Банк России не применяет меры воздействия за нарушение СРО срока представления отчетности по форме, установленной Указанием Банка России от 13.01.2017 № 4262-У «О содержании, форме, порядке и сроках представления в Банк России отчетности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка», в случае нарушения срока до 30 рабочих дней.

3. Банк России рекомендует саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка, объединяющим микрофинансовые организации, саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка, объединяющим кредитные потребительские кооперативы, саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка, объединяющим сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее – СРО), следующее.

3.1. На официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и через удаленные каналы обеспечить информационную поддержку своих членов – микрофинансовых институтов, в том числе доведение информации о реализуемых Банком России мерах поддержки граждан и финансовых организаций.

3.2. При применении мер в отношении своих членов учитывать введенные Банком России временные регуляторные и надзорные меры поддержки для микрофинансовых институтов и использовать аналогичный комплекс мер в части контрольных функций, в том числе увеличивать срок исполнения требований, приостанавливать проверки микрофинансовых институтов, запланированные проверки перенести на период после 1 июля 2020 года.

Банк России в случае необходимости будет готов принимать и другие регуляторные меры, направленные на смягчение воздействия негативных факторов на финансовую систему и обеспечение эффективного функционирования участников рынка в текущих экономических условиях.

Настоящее письмо подлежит опубликованию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя
Банка России

В.В Чистюхин



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 20. 03. 2020 № ИН-06-59/22
на № _____ от _____

Кредитным организациям

Микрофинансовым организациям

Кредитным потребительским
кооперативам

Сельскохозяйственным кредитным
потребительским кооперативам

Страховым организациям

Информационное письмо о предоставлении
отсрочки (уменьшении) платежей в связи с
коронавирусной инфекцией (COVID-19)

Банк России в связи с угрозой распространения коронавирусной инфекции (COVID-19) (далее - COVID-19) в целях ограничения роста просроченной задолженности физических лиц по договорам потребительского кредита (займа), а также кредитным договорам, договорам займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой (далее – договор кредита (займа), и в целях недопущения возникновения просрочки платежа по договорам добровольного страхования, условиями которых предусмотрено внесение периодических платежей страховщику, сообщает следующее.

1. В случае обращения к кредитору заемщика, у которого подтверждено наличие COVID-19, с заявлением о реструктуризации его долга по договору кредита (займа), предусматривающей приостановление исполнения заемщиком своих обязательств либо уменьшение размера платежей заемщика, рекомендуется оперативно рассматривать и принимать решение об удовлетворении такого заявления заемщика.

При определении условий реструктуризации долга по договору кредита (займа) (в части сроков и начисления процентов) полагаем возможным применять порядок, аналогичный установленному статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ) без учета условий, определенных в части 1 указанной статьи, в том числе не начислять неустойку (штраф, пени) за ненадлежащее исполнение обязательств по договорам кредита (займа). Указанную реструктуризацию рекомендуем проводить и в случае, если ранее заемщиком было реализовано право на льготный период, предусмотренный статьей 6.1-1 Закона № 353-ФЗ.

При этом кредиторам рекомендуется организовать дистанционное взаимодействие, в том числе по телефону, с заемщиком с возможностью последующего предоставления документов, включая подтверждающие заболевание COVID-19, кредитору после окончания периода временной нетрудоспособности.

Рекомендуем руководствоваться указанным подходом и в случае обращения заемщика к кредитору после возникновения просроченной задолженности, если такое обращение поступило после окончания периода временной нетрудоспособности заемщика, вызванной COVID-19 (при условии предоставления подтверждающих документов). В указанных случаях рекомендуем не начислять неустойку (штраф, пени) за ненадлежащее исполнение обязательств по договору в период указанной нетрудоспособности.

В случаях, предусмотренных настоящим пунктом, кредитору рекомендуется также организовать взаимодействие с бюро кредитных историй в части предоставления информации, необходимой для включения в состав кредитной истории соответствующих заемщиков с целью недопущения ухудшения кредитных историй указанных заемщиков.

2. По кредитным договорам, договорам займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им

предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, Банк России рекомендует в случае подтверждения COVID-19 у заемщика и (или) совместно проживающих с ним членов его семьи не обращаться в срок до 30 сентября 2020 года взыскание на предмет ипотеки (предпринять возможные действия по приостановлению исполнительных действий, связанных с реализацией предмета ипотеки), если предметом такой ипотеки является жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания заемщика и совместно проживающих с ним членов его семьи.

3. В целях применения Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» при классификации ссуд, предоставленных по договорам кредита (займа), рекомендуем руководствоваться Информационным письмом Банка России от 20 марта 2020 года № ИН-01-41/19.

Уполномоченный орган управления (орган) микрофинансовой организации вправе не признавать займы по договорам потребительских займов реструктурированными для целей формирования резервов на возможные потери по займам в соответствии с Указанием Банка России от 28 июня 2016 года № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2020 года № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» со дня вступления его в силу – с 3 сентября 2020 года) в течение 2020 года с даты принятия такого решения.

Уполномоченный орган управления (орган) кредитного потребительского кооператива вправе не признавать займы по договорам потребительских займов реструктурированными для целей формирования

резервов на возможные потери по займам в соответствии с Указанием Банка России от 14 июля 2014 года № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам» в течение 2020 года с даты принятия такого решения.

4. В случае обращения в страховую организацию страхователя, у которого подтверждено наличие COVID-19, с заявлением об отсрочке платежа по договору добровольного страхования, условиями которого предусмотрено внесение периодических платежей страховщику, а также с заявлением о продлении срока совершения страхователем действий, предусмотренных условиями договора добровольного страхования, при наступлении страхового случая рекомендуется принимать решение об удовлетворении такого заявления страхователя.

Одновременно с этим рекомендуется не начислять страхователю неустойку (штраф, пени) и не применять иные последствия за ненадлежащее исполнение страхователем обязанностей по договору добровольного страхования в течение периода временной нетрудоспособности страхователя, вызванной COVID-19, если такие последствия предусмотрены договором добровольного страхования.

Рекомендуем довести содержание настоящего информационного письма до каждого работника, обеспечивающего непосредственное взаимодействие с клиентами финансовой организации.

Порядок действий, включая контактные телефоны выделенных линий, для заемщиков и страхователей, права и интересы которых затрагивает настоящее информационное письмо, рекомендуем разместить на главной странице официального сайта финансовой организации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Рекомендуем информировать Банк России о принятых кредиторами и страховщиками заявлениях заемщиков и страхователей, указанных в настоящем информационном письме, а также решениях по ним по форме

согласно приложению к настоящему информационному письму ежемесячно не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов