



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

**Главное управление рынка  
микрофинансирования  
и методологии финансовой  
доступности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 21.10.2014 № 56-30/440

на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Российский микрофинансовый  
центр

107031, г. Москва, ул. Петровка,  
д. 15/13, строение 5, офис 500

**Вход. № 39/01-01**  
23.10.14

О применении отдельных норм  
законодательства Российской Федерации

Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности (далее – Управление) рассмотрело Ваш запрос от 12.09.2014 № 93/01-01 и сообщает следующее.

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России не наделен полномочиями по толкованию законодательства Российской Федерации. В связи с этим, Управление вправе лишь высказывать позицию по ряду вопросов, изложенных в обращении, необязательную для правоприменения.

1. Согласно абзацу 2 пункта 3 Указания Банка России от 14.07.2014 № 3321-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – Указание № 3321-У) под заранее установленными договором доходами подразумеваются не только проценты, но и другие заранее оговоренные доходы по договорам займа, в том числе комиссии, установленные договором займа.

Вместе с тем обращаем внимание, что неустойка для целей применения Указания № 3321-У, не относится к заранее установленному доходу для учета

при формировании резервов.

Относительно начисления резерва по процентам сообщаем, что по мнению Управления, согласно положениям гражданского законодательства, займодавец вправе начислять проценты по займу до момента исполнения обязательств по договору займа (до даты фактического возврата займа). Формирование резервов в части начисленных процентов должно осуществляться до тех пор, пока проценты начисляются займодавцем, с учетом положений Указания о признании задолженности по займам безнадежной.

2. Пункт 10 Указания № 3321-У устанавливает минимальное значение резервов, которые должны быть сформированы. Микрофинансовая организация (далее – МФО) вправе сформировать резервы на возможные потери по займам в полном объеме.

По вопросу формирования резервов в целях определения базы налога на прибыль сообщаем, что разъяснение налогового законодательства относится к компетенции Министерства финансов Российской Федерации.

3. В целях исполнения пункта 11 Указания № 3321-У МФО должны обеспечить возможность проверки произведенных расчетов резервов на возможные потери по займам. Возможность такой проверки должна быть обеспечена хранением соответствующих первичных документов, а также документом, отражающим порядок произведенных расчетов (в настоящее время документ может быть составлен в произвольной форме).

Вместе с тем, Управление в ближайшее время предполагает разработать специальную табличную форму по расчету резервов.

4. Вопрос о возможности формирования резервов по займам, которые были поставлены на баланс в результате приобретения прав (требований) по договорам займа, заключенным третьими лицами, и о внесении в Указание № 3321-У уточнения с целью однозначного толкования нормы о формировании резервов в части такой задолженности в настоящее время находится в стадии обсуждения.

По вопросам 5 – 9 доводим до Вас позицию Департамента сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций.

5. В соответствии со статьей 1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ) данный федеральный закон не распространяется на отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, а также в связи с предоставлением кредита (займа) физическому лицу в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

В этой связи в расчет средневзвешенного значения полной стоимости потребительского микрозайма при заполнении раздела 5 формы отчета «О микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации», установленной в приложении 1 к Указанию Банка России от 17.05.2014 № 3263-У (далее – Отчет о деятельности) сведения о выданных микрозаймах физическому лицу в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также обязательства по которым обеспечены ипотекой, не включаются.

6. В строках 2.10 и 2.14 раздела 2 Отчета о деятельности отражается остаток задолженности МФО по займам и кредитам, полученным МФО от юридических и физических лиц для осуществления микрофинансовой деятельности, включая просроченную задолженность по таким займам и кредитам. При этом в данных строках не учитываются проценты, начисленные МФО за пользование полученными займами и кредитами.

Сумма задолженности МФО по процентам по полученным займам и кредитам от юридических и физических лиц отражается в строках 2.11 и 2.15 раздела 2 Отчета о деятельности.

7. При наличии информации о нескольких лицах, входящих в состав руководящих органов МФО программой-анкетой подготовки электронных документов версии 2.16.3 предусмотрено добавление строк при заполнении

раздела 2 «Сведения о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации» формы отчета «О персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации», установленной в приложении 2 к Указанию Банка России от 17.05.2014 № 3263-У (далее – Отчет о персональном составе), путем нажатия знака «+» в конце строки.

Поскольку требования к нумерации Банком России не установлены, считаем возможным после добавления строк использовать следующую нумерацию: «2.10.1. ... 2.17.1; 2.10.2 ... 2.17.2;» и т.д.

8. Согласно статье 4.2 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151-ФЗ) лицо, которое прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) МФО, получило право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал МФО, обязано направить уведомление МФО.

Таким образом, МФО в строке 2.18 раздела 2 Отчета о персональном составе отражает информацию обо всех лицах, представивших ей соответствующее уведомление.

В дополнение сообщаем, что поскольку данная строка не содержит ограничений по количеству символов, полагаем возможным после наименования лица, которое косвенно через подконтрольных им лиц имеет право распоряжаться 10 и более процентами голосующих долей МФО, в скобках указать «косвенный владелец».

9. В строке 2.6 раздела 2 Отчета о персональном составе, указывается адрес фактического проживания лица, имеющего право без доверенности действовать от имени МФО.

По вопросам 10 – 16 доводим до Вас позицию Управления с учетом мнения Юридического департамента.

10. В части 20 статьи 5 Закона № 353-ФЗ, под текущим периодом платежей следует понимать период, определенный в договоре потребительского кредита (займа) с учетом пункта 6 части 9 статьи 5 Закона № 353-ФЗ, а именно, период, за который начислены проценты.

11. Вопрос регулирования деятельности индивидуальных предпринимателей и физических лиц не относится к компетенции Управления.

12, 13. Часть 20 статьи 5 Закона № 353-ФЗ установила императивную норму относительно очередности платежей, менять которую МФО не вправе.

Дополнительно информируем, что изменения индивидуальных условий договора займа должны быть оформлены в соответствии с требованиями к форме индивидуальных условий и согласованы кредитором и заемщиком индивидуально.

14. Пунктом 4 части 1 статьи 3 Закона № 353-ФЗ устанавливается понятие «лимит кредитования». Пунктом 1 части 9 статьи 5, частью 6 статьи 6, частью 15 статьи 7, частью 2 статьи 10 Закона № 353-ФЗ установлены требования к деятельности организаций по предоставлению потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования.

Закон № 151-ФЗ не содержит требований к займам с лимитом кредитования.

15. По мнению Управления, МФО вправе по согласованию с заемщиком в договоре займа, заключаемом на 14 дней, предусмотреть указанный в запросе порядок определения постоянной процентной ставки. Исходя из норм статьи 9 Закона № 353-ФЗ предполагаем, что при заключении договора потребительского кредита (займа) стороны вправе согласовать условие, согласно которому в течение обусловленного договором срока кредита (займа) фиксируется несколько ставок в процентах годовых, действующих в разное время срока действия договора. Вместе с тем, такой порядок определения

процентной ставки по договору потребительского кредита (займа) не будет означать, что договор заключен с условием применения переменной ставки в значении, определенном Законом № 353-ФЗ.

16. В пункте 2 статьи 6 Закона № 353-ФЗ в целях расчета полной стоимости кредита (займа) базовым периодом может быть год, при этом продолжительность календарного года признается равной 365 дням.

Начальник Главного управления



М.В. Мамута