

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

«_____» _____ 2015 г.

№ _____-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации

На основании статьи 15 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2011, № 27, ст. 3880, № 49, ст. 7040; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683, ст. 6695; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 4001) и в соответствии со статьями 76⁶ и 76⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18,

ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348) Банк России устанавливает формы, сроки и порядок составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации.

1. Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации составляется по форме и в порядке, которые установлены в приложении 1 к настоящему Указанию.

Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации составляется по форме и в порядке, которые установлены в приложении 2 к настоящему Указанию.

2. Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации представляется:

2.1 за первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года не позднее 30 календарных дней по окончании отчетного периода;

2.2 за календарный год дважды: не позднее 30 календарных дней по окончании календарного года и не позднее 90 календарных дней по окончании календарного года.

При составлении отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации за календарный год, представляемого не позднее 30 календарных дней по окончании отчетного периода, заполняются разделы 1 и 5.

При составлении отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации за календарный год, представляемого не позднее 90 календарных дней по окончании отчетного периода, заполняются разделы 1 – 4, 6 – 8.

К отчету о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации за календарный год, представляемому не позднее 90 календарных дней по окончании календарного года, также прилагается файл, содержащий годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность микрофинансовой организации, составленную в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2.3 при направлении в Банк России заявления об исключении сведений о микрофинансовой организации из государственного реестра микрофинансовых организаций.

При составлении отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации, направляемого вместе с заявлением об исключении сведений о микрофинансовой организации из государственного реестра микрофинансовых организаций, заполняются раздел 1 и подраздел 3 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации. При этом концом отчетного периода считается день, предшествующий дню направления микрофинансовой организацией в Банк России заявления об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций.

3. Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации представляется по окончании календарного года, а также в случае изменения сведений, содержащихся в отчете о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации, не позднее 30 календарных дней после отчетного года или даты изменения сведений.

4. Документы, содержащие отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации и (или) отчет о персональном составе

руководящих органов микрофинансовой организации (далее при совместном упоминании – отчетность), представляются в Банк России в форме электронного документа с усиленной квалифицированной электронной подписью посредством телекоммуникационных каналов связи, в том числе через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», в соответствии с Порядком организации электронного документооборота при представлении электронных документов с электронной подписью в Федеральную службу по финансовым рынкам, утвержденным приказом ФСФР России от 25 марта 2010 года № 10-21/пз-н «Об утверждении Порядка организации электронного документооборота при представлении электронных документов с электронной подписью в Федеральную службу по финансовым рынкам», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 мая 2010 года № 17347, 12 октября 2010 года № 18687, 14 сентября 2011 года № 21790, 1 июня 2012 года № 24428, 24 августа 2012 года № 25262 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 23 августа 2010 года № 34, от 8 ноября 2010 года № 45, Российская газета от 21 сентября 2011 года, от 6 июля 2012 года, от 21 сентября 2012 года), с учетом особенностей, установленных настоящим Указанием.

5. В случае обнаружения микрофинансовой организацией ошибок в ранее представленной в Банк России отчетности, исправленная отчетность должна быть направлена в течение 14 календарных дней со дня выявления ошибок. При формировании электронного документа с исправленной отчетностью отчетность за другие отчетные периоды в него не включается. В случае обнаружения ошибок в отчетности, представленной за несколько отчетных периодов, каждая исправленная отчетность направляется в Банк России отдельным электронным документом.

6. Электронный документ, содержащий отчетность, подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью лица,

осуществляющего функции руководителя (единоличного исполнительного органа) микрофинансовой организации.

7. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

8. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 17 мая 2014 года № 3263-У «О формах и сроках представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 3 июня 2014 года № 32542, 3 сентября 2014 года № 33943 («Вестник Банка России» от 27 августа 2014 года № 75, от 12 сентября 2014 года № 82) и Указание Банка России от 05.08.2014 № 3358-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 17 мая 2014 года № 3263-У «О формах и сроках представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2014 года № 33943 («Вестник Банка России» от 12 сентября 2014 года № 82).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от _____ № _____-У
«О формах, сроках и порядке
составления и представления в
Банк России документов,
содержащих отчет о
микрофинансовой деятельности и
отчет о персональном составе
руководящих органов
микрофинансовой организации»

Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации

по состоянию на «__» _____ г.

Код формы по ОКУД 0420840
Квартальная

Раздел 1. Общие сведения о микрофинансовой организации

Подраздел 1. Реквизиты микрофинансовой организации

Номер строки	Вид сведений	Содержание
1	2	3
1.1	Полное фирменное наименование микрофинансовой организации	
1.2	Код организационно-правовой формы микрофинансовой организации по ОКОПФ	
1.3	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) микрофинансовой организации	
1.4	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) микрофинансовой организации	
1.5	Регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций	
1.6	Место нахождения микрофинансовой организации	
1.7	Адрес фактического нахождения микрофинансовой организации	
1.8	Адрес для получения почтовой корреспонденции	
1.9	Номер телефона	
1.10	Номер факса	
1.11	Адрес электронной почты	
1.12	Адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором размещена копия правил предоставления микрозаймов	

Подраздел 2. Сведения об обособленных подразделениях микрофинансовой организации

Номер по порядку	Наименование обособленного подразделения	Вид обособленного подразделения	Адрес фактического нахождения обособленного подразделения	Номер телефона / факса обособленного подразделения	Адрес электронной почты обособленного подразделения	Осуществление микрофинансовой деятельности (осуществляет / не осуществляет)
1.13	1.14	1.15	1.16	1.17	1.18	1.19

Раздел 2. Основные показатели деятельности микрофинансовой организации

Номер строки	Наименование показателя	Значение
1	2	3
Подраздел 1: Сведения о микрозаймах		
2.1	Сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, тыс. руб., в том числе выданным следующим субъектам:	
2.1.1	индивидуальным предпринимателям	
2.1.2	юридическим лицам	
2.1.3	физическим лицам, в том числе:	
2.1.3.1	по выданным онлайн-микрозаймам	
2.1.3.2	выданных физическим лицам в сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно, в том числе:	
2.1.3.2.1	по выданным онлайн-микрозаймам	
2.2	Сумма задолженности по процентам по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, тыс. руб., в том числе выданным следующим субъектам:	
2.2.1	индивидуальным предпринимателям	
2.2.2	юридическим лицам	
2.2.3	физическим лицам, в том числе:	
2.2.3.1	по выданным онлайн-микрозаймам	
2.2.3.2	выданных физическим лицам в сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно, в том числе:	
2.2.3.2.1	по выданным онлайн-микрозаймам	
2.3	Количество действующих договоров микрозайма на конец отчетного периода, шт., в том числе заключенных со следующими субъектами:	
2.3.1	индивидуальными предпринимателями	
2.3.2	юридическими лицами	
2.3.3	физическими лицами, в том числе:	
2.3.3.1	по выданным онлайн-микрозаймам	
2.3.3.2	физическими лицами в сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно, в том числе:	
2.3.3.2.1	по выданным онлайн-микрозаймам	
2.4	Количество заемщиков по действующим договорам микрозайма на конец отчетного периода, ед., в том числе:	
2.4.1	индивидуальных предпринимателей	
2.4.2	юридических лиц	
2.4.3	физических лиц, в том числе:	

2.4.3.1	по выданным онлайн-микрозаймам	
2.4.3.2	физических лиц, получивших микрозаем (микрозаймы) в сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно, том числе:	
2.4.3.2.1	по выданным онлайн-микрозаймам	
2.5	Количество договоров микрозайма, заключенных за отчетный период, шт., в том числе со следующими субъектами:	
2.5.1	индивидуальными предпринимателями	
2.5.2	юридическими лицами	
2.5.3	физическими лицами, в том числе:	
2.5.3.1	по выданным онлайн-микрозаймам	
2.5.3.2	заключенных с физическими лицами в сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно, в том числе:	
2.5.3.2.1	по выданным онлайн-микрозаймам	
2.6	Сумма микрозаймов, выданных за отчетный период следующим субъектам, тыс. руб.:	
2.6.1	индивидуальным предпринимателям	
2.6.2	юридическим лицам	
2.6.3	физическим лицам, в том числе:	
2.6.3.1	по выданным онлайн-микрозаймам	
2.6.3.2	выданных физическим лицам в сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно, в том числе:	
2.6.3.2.1	по выданным онлайн-микрозаймам	
2.7	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступившая в погашение задолженности по основному долгу по договорам микрозайма за отчетный период, тыс. руб.	
2.8	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступившая в погашение задолженности по процентам по договорам микрозайма за отчетный период, тыс. руб.	
2.9	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступившая в погашение задолженности по неустойке (штрафы и пени) по договорам микрозайма за отчетный период, тыс. руб.	
2.10	Сумма задолженности по микрозаймам, списанной за отчетный период, тыс. руб.	
Подраздел 2: Сведения о средствах, привлеченных от юридических лиц		
2.11	Сумма задолженности по основному долгу по договорам займа и кредитным договорам, заключенным с юридическими лицами, на конец отчетного периода, тыс. руб., в том числе:	
2.11.1	по договорам, заключенным с кредитными организациями	
2.12	Сумма задолженности по процентам по договорам займа и кредитным договорам, заключенным с юридическими лицами, на конец отчетного периода, тыс. руб., в том числе:	
2.12.1	по договорам, заключенным с кредитными организациями	
2.13	Количество юридических лиц, предоставивших микрофинансовой организации денежные средства по договорам займа и кредитным договорам за отчетный период, ед., в том числе:	

2.13.1	количество кредитных организаций, предоставивших микрофинансовой организации кредиты (займы), ед.	
2.14	Сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой организации юридическими лицами по договорам займа и кредитным договорам за отчетный период, тыс. руб., в том числе:	
2.14.1	предоставленных кредитными организациями по договорам займа и кредитным договорам за отчетный период, тыс. руб.	
Подраздел 3: Сведения о средствах, привлеченных от физических лиц		
2.15	Сумма задолженности по основному долгу по договорам займа, заключенным с физическими лицами, на конец отчетного периода, тыс. руб., в том числе:	
2.15.1	заключенным с физическими лицами, не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами), в том числе:	
2.15.1.1	индивидуальными предпринимателями, тыс. руб.	
2.16	Сумма задолженности по процентам по договорам займа, заключенным с физическими лицами, на конец отчетного периода, тыс. руб., в том числе:	
2.16.1	заключенным с физическими лицами, не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами), тыс. руб., в том числе:	
2.16.1.1	индивидуальными предпринимателями, тыс. руб.	
2.17	Количество физических лиц, предоставивших микрофинансовой организации денежные средства по договорам займа за отчетный период, чел., в том числе:	
2.17.1	физических лиц, не являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами), в том числе:	
2.17.1.1	индивидуальных предпринимателей	
2.18	Сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой организации физическими лицами по договорам займа за отчетный период, тыс. руб., в том числе:	
2.18.1	физическими лицами, не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами), тыс. руб., в том числе:	
2.18.1.1	индивидуальными предпринимателями, тыс. руб.	
2.19	Количество физических лиц, предоставивших микрофинансовой организации денежные средства по действующим договорам займа, чел., в том числе:	
2.19.1	физических лиц, не являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами), в том числе:	
2.19.1.1	индивидуальных предпринимателей	
2.20	Сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой организации физическими лицами по действующим договорам займа, тыс. руб., в том числе:	
2.20.1	физическими лицами, не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами), тыс. руб., в том числе:	
2.20.1.1	индивидуальными предпринимателями, тыс. руб.	
Подраздел 4: Иные сведения:		
2.21	Количество займов в сумме, превышающей 1 млн. руб., выданных микрофинансовой организацией за отчетный период	

2.22	Общая сумма займов в сумме, превышающей 1 млн. руб., выданных микрофинансовой организацией за отчетный период, тыс. руб.,	
2.23	Сумма задолженности по займам в сумме, превышающей 1 млн. руб., выданным микрофинансовой организацией, на конец отчетного периода, тыс. руб.	
2.24	Выручка (не включая сумму налога на добавленную стоимость) от всех видов деятельности, тыс. руб., в том числе:	
2.24.1	выручка от микрофинансовой деятельности, тыс. руб.	
2.24.2	выручка от рефинансирования портфеля микрозаймов (цессии), тыс. руб.	
2.24.3	выручка от прочих направлений деятельности, тыс. руб.	
2.25	Чистая прибыль (убыток) по всем видам деятельности, включая микрофинансовую, тыс. руб.	
2.26	Общая сумма обязательств, принятых микрофинансовой организацией на основании заключенных обеспечительных договоров, на конец отчетного периода, тыс. руб.	
2.27	Количество договоров микрозайма (займа и кредита), права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, в отчетном периоде, шт., в том числе:	
2.27.1	количество договоров микрозайма, шт.	
2.28	Сумма задолженности по договорам микрозайма (займа и кредита), права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, на конец отчетного периода, тыс. руб., в том числе:	
2.28.1	сумма задолженности по договорам микрозайма, тыс. руб., в том числе:	
2.28.1.1	по основному долгу, тыс. руб.	
2.29	Количество договоров микрозайма, права требования по которым были уступлены микрофинансовой организацией в отчетном периоде, шт.	
2.30	Сумма задолженности по договорам микрозайма, права требования по которым были уступлены микрофинансовой организацией в отчетном периоде, по состоянию на конец отчетного периода, тыс. руб., в том числе:	
2.30.1	сумма задолженности по основному долгу, тыс. руб.	
2.31	Сумма списанной за отчетный период задолженности по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, права требования по которой были приобретены микрофинансовой организацией, тыс. руб., в том числе	
2.31.1	сумма списанной задолженности по договорам микрозайма, тыс. руб., в том числе:	
2.31.1.1	по основному долгу, тыс. руб.	

Раздел 3. Дополнительные показатели деятельности микрофинансовой организации

Номер строки	Данные для расчета показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
Подраздел 1: Расчет показателя «Собственные средства микрофинансовой организации» (показатель «К» в формуле расчета норматива достаточности собственных средств)		
3.1	Итог раздела III «Капитал и резервы» (именуемого «Целевое финансирование» для некоммерческих организаций) бухгалтерского баланса	
3.2	Задолженность микрофинансовой организации по займам и кредитам, удовлетворяющая условиям для расчета норматива достаточности собственных средств (суммы, увеличивающие значение показателя)	
3.3	Собственные средства микрофинансовой организации (показатель «К» в формуле расчета норматива достаточности собственных средств)	
Подраздел 2: Расчет показателя «Активы микрофинансовой организации» (показатель «А» в формуле расчета норматива достаточности собственных средств)		
3.4	Итог раздела I «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса	
3.5	Итог раздела II «Оборотные активы» бухгалтерского баланса	
3.6	Показатель «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса (суммы, уменьшающие значение показателя «А»)	
3.7	Активы микрофинансовой организации (показатель «А» в формуле расчета норматива достаточности собственных средств)	
Подраздел 3: Расчет показателя «Ликвидные активы микрофинансовой организации» (показатель «ЛА» в формуле расчета норматива ликвидности)		
3.8	Итог раздела II «Оборотные активы» бухгалтерского баланса	
3.9	Показатель «Запасы» бухгалтерского баланса (суммы, уменьшающие значение показателя «ЛА»)	
3.10	Показатель «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» бухгалтерского баланса (суммы, уменьшающие значение показателя «ЛА»)	
3.11	Ликвидные активы микрофинансовой организации (показатель «ЛА» в формуле расчета норматива ликвидности)	
Подраздел 4: Расчет показателя «Краткосрочные обязательства микрофинансовой организации» (показатель «КО» в формуле расчета норматива ликвидности)		
3.12	Итог раздела V «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса	
3.13	Показатель «Доходы будущих периодов» бухгалтерского баланса (суммы, уменьшающие значение показателя «КО»)	
3.14	Показатель «Оценочные обязательства» бухгалтерского баланса (суммы, уменьшающие значение показателя «КО»)	
3.15	Краткосрочные обязательства микрофинансовой организации (показатель «КО» в формуле расчета норматива ликвидности)	
Подраздел 5: Долгосрочные обязательства		
3.16	Итог раздела IV «Долгосрочные обязательства» бухгалтерского баланса	

Раздел 4. Фактические значения экономических нормативов

Номер строки	Наименование экономического норматива	Числовое значение норматива
1	2	3
4.1	Норматив достаточности собственных средств микрофинансовой организации: НМО1 = К / А x 100, (%)	
4.2	Норматив текущей ликвидности микрофинансовой организации: НМО2 = ЛА / КО x 100, (%)	

Раздел 5. Средневзвешенные значения полной стоимости потребительских микрозаймов

Номер строки	Категории потребительских микрозаймов	Средневзвешенные значения полной стоимости потребительских микрозаймов, % ¹	Общая сумма предоставленных потребительских микрозаймов за последний квартал отчетного периода, тыс. руб.	Количество договоров потребительского микрозайма, заключенных за последний квартал отчетного периода, шт.
1	2	3	4	5
5.1	Потребительские микрозаймы с обеспечением в виде залога			
5.2	Потребительские микрозаймы с иным обеспечением			
5.2.1	до 365 дней включительно			
5.2.2	свыше 365 дней			
5.3	Потребительские микрозаймы без обеспечения (кроме POS-микрозаймов)			
5.3.1	до 30 дней включительно, в том числе:	X	X	X
5.3.1.1	до 30 тыс. руб. включительно			
5.3.1.2	свыше 30 тыс. руб.			
5.3.2	от 31 до 60 дней включительно, в том числе:	X	X	X
5.3.2.1	до 30 тыс. руб. включительно			
5.3.2.2	свыше 30 тыс. руб.			

¹ Определяется в порядке, аналогичном установленному пунктом 5 Указания Банка России от 29 апреля 2014 года № 3249-У «О порядке определения Банком России категории потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 1 июля 2014 года № 32926 («Вестник Банка России» от 9 июля 2014 года № 63)

5.3.3	от 61 до 180 дней включительно, в том числе:	X	X	X
5.3.3.1	до 30 тыс. руб. включительно			
5.3.3.2	свыше 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно			
5.3.3.3	свыше 100 тыс. руб.			
5.3.4	от 181 дня до 365 дней включительно, в том числе:	X	X	X
5.3.4.1	до 30 тыс. руб. включительно			
5.3.4.2	свыше 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно			
5.3.4.3	свыше 100 тыс. руб.			
5.3.5	свыше 365 дней, в том числе:	X	X	X
5.3.5.1	до 30 тыс. руб. включительно			
5.3.5.2	свыше 30 тыс. руб. до 60 тыс. руб. включительно			
5.3.5.3	свыше 60 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно			
5.3.5.4	свыше 100 тыс. руб.			
5.4	POS-микрораймы			
5.4.1	до 365 дней включительно, в том числе:			
5.4.1.1	до 30 тыс. руб. включительно			
5.4.1.2	свыше 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно			
5.4.1.3	свыше 100 тыс. руб.			
5.4.1.4	свыше 365 дней			

Раздел 6. Данные о структуре задолженности по предоставленным микрозаймам на конец отчетного периода

тыс. руб.

Номер строки	Категории микрозаймов по продолжительности просроченной задолженности	Задолженность по микрозаймам, предоставленным физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями				Задолженность по микрозаймам, предоставленным индивидуальным предпринимателям		Задолженность по микрозаймам, предоставленным юридическим лицам		Задолженность по реструктурированным микрозаймам	
		Микрозаймы, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией		Иные микрозаймы		Микрозаймы, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией	Иные микрозаймы	Микрозаймы обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией	Иные микрозаймы	Микрозаймы, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией	Иные микрозаймы
		Всего	В сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно	Всего	В сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
6.1	Задолженность по микрозаймам без просроченных платежей	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.1.1	по основному долгу										
6.1.2	по процентам										
6.2	Задолженность по микрозаймам с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.2.1	по основному долгу										
6.2.2	по процентам										
6.3	Задолженность по микрозаймам с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 60 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.3.1	по основному долгу										
6.3.2	по процентам										
6.4	Задолженность по микрозаймам с просроченными платежами продолжительностью от 61	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

	до 90 календарных дней											
6.4.1	по основному долгу											
6.4.2	по процентам											
6.5	Задолженность по микрозаймам с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 120 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.5.1	по основному долгу											
6.5.2	по процентам											
6.6	Задолженность по микрозаймам с просроченными платежами продолжительностью от 121 до 180 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.6.1	по основному долгу											
6.6.2	по процентам											
6.7	Задолженность по микрозаймам с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 270 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.7.1	по основному долгу											
6.7.2	по процентам											
6.8	Задолженность по микрозаймам с просроченными платежами продолжительностью от 271 до 360 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.8.1	по основному долгу											
6.8.2	по процентам											
6.9	Задолженность по микрозаймам с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

	дней										
6.9.1	по основному долгу										
6.9.2	по процентам										
6.10	Сумма задолженности по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, на конец отчетного периода										
6.10.1	в том числе сумма задолженности по договорам микрозайма										
6.10.1.1	в том числе сумма задолженности по договорам микрозайма с просроченными платежами свыше 90 дней										

Раздел 7. Данные о размере сформированных резервов на возможные потери по микрозаймам

тыс. руб.

Номер строки	Категории микрозаймов по продолжительности просроченной задолженности	Размер резервов на возможные потери по микрозаймам, предоставленным физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями				Размер резервов на возможные потери по микрозаймам, предоставленным индивидуальным предпринимателям		Размер резервов на возможные потери по микрозаймам, предоставленным юридическим лицам		Размер резервов на возможные потери по реструктурированным микрозаймам	
		Микрозаймы, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией		Иные микрозаймы		Микрозаймы, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией	Иные микрозаймы	Микрозаймы, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией	Иные микрозаймы	Микрозаймы, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией	Иные микрозаймы
		Всего	В сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно	Всего	В сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
7.1	Микрозаймы без просроченных платежей	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1.1	по основному долгу										
7.1.2	по процентам										
7.2	Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2.1	по основному долгу										
7.2.2	по процентам										
7.3	Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 60 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.3.1	по основному долгу										
7.3.2	по процентам										
7.4	Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 61 до 90 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.4.1	по основному долгу										
7.4.2	по процентам										

7.5	Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 120 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.5.1	по основному долгу										
7.5.2	по процентам										
7.6	Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 121 до 180 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.6.1	по основному долгу										
7.6.2	по процентам										
7.7	Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 270 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.7.1	по основному долгу										
7.7.2	по процентам										
7.8	Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 271 до 360 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.8.1	по основному долгу										
7.8.2	по процентам										
7.9	Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.9.1	по основному долгу										
7.9.2	по процентам										

Раздел 8. Информация об операциях с денежными средствами

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток денежных средств на начало последнего квартала отчетного периода	Поступление денежных средств за последний квартал отчетного периода	Выбытие денежных средств за последний квартал отчетного периода	Остаток денежных средств на конец последнего квартала отчетного периода
1	2	3	4	5	6
8.1	Наличные денежные средства				
8.2	Расчетные счета				
8.3	Валютные счета				

Руководитель _____
(инициалы, фамилия)

Порядок составления отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации

1. Данные в отчете о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации отражаются по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно или за отчетный период, за исключением разделов 5 и 8, данные в которых отражаются за последний квартал отчетного периода.

2. В подразделе 1 раздела 1 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации отражаются сведения, соответствующие данным, указанным в учредительном документе микрофинансовой организации, свидетельстве о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, свидетельстве о государственной регистрации юридического лица, а именно:

полное фирменное наименование микрофинансовой организации на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе;

код организационно-правовой формы микрофинансовой организации согласно Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм;

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) микрофинансовой организации – номер, указанный в свидетельстве о постановке на учет юридического лица в налоговом органе;

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) микрофинансовой организации – номер, указанный в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица;

регистрационный номер записи в Государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

место нахождения микрофинансовой организации, определяемое местом государственной регистрации юридического лица и указанное в его учредительном документе;

адрес фактического нахождения микрофинансовой организации, определяемый основным местом ведения микрофинансовой деятельности с наибольшим оборотом;

адрес для получения почтовой корреспонденции, номер телефона, факса, адрес электронной почты – актуальная контактная информация по состоянию на последний календарный день отчетного периода;

адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на котором размещена копия правил предоставления микрозаймов;

3. В подразделе 2 раздела I отчета о деятельности микрофинансовой организации указываются сведения обо всех обособленных подразделениях микрофинансовой организации, действующих на конец отчетного периода на территории Российской Федерации и за ее пределами. В графе «Наименование обособленного подразделения» указывается полное наименование обособленного подразделения на русском языке (при наличии) и (или) его номер (при наличии). В графе «Вид обособленного подразделения» указывается, является ли данное подразделение представительством, филиалом или иным обособленным подразделением.

4. Показатели раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации формируются независимо от организационно-правовой формы и применяемой микрофинансовой организацией системы налогообложения на основании данных бухгалтерского учета, а также на основании данных учета займов.

При заполнении раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации в случае отсутствия значения показателя по строке ставится ноль (0), при наличии значения данные по суммам заполняются в тысячах рублей, по количеству – в штуках. Все показатели указываются в целых числах. Данные о сумме задолженности отражаются

без учета суммы резерва на возможные потери по займам, сформированного микрофинансовой организацией.

В разделе 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации отражаются сведения о микрозаймах, сведения о средствах, привлеченных от юридических и физических лиц, а также иные сведения.

Под онлайн-микрозаймами раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации понимаются микрозаймы, договоры по которым заключены через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» и денежные средства по которым предоставлены физическому лицу в безналичной форме.

Договоры займа и кредитные договоры, приобретенные микрофинансовой организацией по договору уступки права требования, классифицируются как договор микрозайма, если остаток основного долга на момент заключения договора уступки права требования соответствует требованиям пункта 3 части 1 статьи 2 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2011, № 27, ст. 3880, № 49, ст. 7040; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683, ст. 6695; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 4001).

5. В строке 2.1 подраздела 1 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации отражается сумма задолженности по основному долгу по выданным микрофинансовой организацией микрозаймам на конец отчетного периода. В указанную строку не включается сумма задолженности по основному долгу по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, приобретенным микрофинансовой организацией по договорам уступки права требования.

6. В строке 2.2 подраздела 1 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации отражается сумма задолженности по процентам по выданным микрофинансовой организацией

микрозаймам на конец отчетного периода. В указанную строку не включается сумма задолженности по процентам по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, приобретенным микрофинансовой организацией по договорам уступки права требования.

7. В строке 2.3 подраздела 1 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается информация о количестве договоров микрозайма, обязательства по которым не были погашены на конец отчетного периода. В указанную строку не включается информация о договорах микрозайма, займа и кредитных договорах, приобретенных микрофинансовой организацией по договорам уступки права требования.

8. В строке 2.4 подраздела 1 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается информация о количестве заемщиков по договорам микрозайма, обязательства по которым не были погашены на конец отчетного периода. В указанную строку не включается информация о количестве заемщиков по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, приобретенным микрофинансовой организацией по договорам уступки права требования.

9. В строке 2.5 подраздела 1 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается количество договоров микрозайма, заключенных микрофинансовой организацией в течение отчетного периода. В данную строку включаются сведения как по действующим договорам микрозайма, так и по договорам микрозайма, по которым в течение отчетного периода заемщики полностью погасили свои обязательства. В указанную строку не включается информация о количестве договоров микрозайма, займа и кредитных договоров, приобретенных в отчетном периоде микрофинансовой организацией по договорам уступки права требования.

10. В строке 2.6 подраздела 1 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается сумма

микрозаймов, выданных микрофинансовой организацией за отчетный период (без учета начисленных процентов). В данную строку включаются сведения как по действующим договорам микрозайма, так и по договорам микрозайма, по которым в течение отчетного периода заемщики полностью погасили свои обязательства. В указанную строку не включается информация о сумме микрозаймов, займов и кредитов, приобретенных в отчетном периоде микрофинансовой организацией по договору уступки права требования.

11. В строке 2.7 подраздела 1 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации отражаются сведения о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, полученных микрофинансовой организацией в счет погашения задолженности по основному долгу по договорам микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок. В данную строку включаются сведения как по действующим договорам микрозайма, так и по договорам микрозайма, по которым в течение отчетного периода заемщики полностью погасили свои обязательства. В указанную строку не включается информация о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по начисленным процентам и по неустойке (штрафам и пеням), а также информация о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, приобретенным в отчетном периоде микрофинансовой организацией по договору уступки права требования.

12. В строке 2.8 подраздела 1 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указываются сведения о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, полученных микрофинансовой организацией в счет погашения задолженности по начисленным процентам по договорам микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок. В данную строку включаются сведения как по действующим договорам микрозайма, так и по договорам микрозайма,

по которым в течение отчетного периода заемщики полностью погасили свои обязательства. В указанную строку не включается информация о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по основному долгу и по неустойке (штрафам и пеням), а также информация о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, приобретенным в отчетном периоде микрофинансовой организацией по договору уступки права требования.

13. В строке 2.9 подраздела 1 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указываются сведения о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, полученных микрофинансовой организацией в счет погашения задолженности по неустойке (штрафам и пеням) по договорам микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок. В данную строку включаются сведения как по действующим договорам микрозайма, так и по договорам микрозайма, по которым в течение отчетного периода заемщики полностью погасили свои обязательства. В указанную строку не включается информация о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по неустойке (штрафам и пеням) по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, приобретенным в отчетном периоде микрофинансовой организацией по договору уступки права требования.

14. В строке 2.10 подраздела 1 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается сумма списанной за отчетный период задолженности по договорам микрозайма, признанной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации безнадежной (нереальной к взысканию). В указанную строку не включается информация о сумме списанной за отчетный период задолженности по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, приобретенным в

отчетном периоде микрофинансовой организацией по договору уступки права требования.

15. В строке 2.11 подраздела 2 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается задолженность микрофинансовой организации по основному долгу по договорам займа и кредитным договорам, заключенным с юридическими лицами. В указанную строку не включаются сведения о процентах, начисленных по договорам займа и кредитным договорам, заключенным с юридическими лицами, а также задолженности по неустойке (штрафам и пеням) по договорам займа и кредитным договорам.

16. В строке 2.12 подраздела 2 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается задолженность микрофинансовой организации по процентам, начисленным в соответствии с договорами займа и кредитными договорами, заключенными с юридическими лицами. В указанную строку не включаются сведения о задолженности по основному долгу, а также о задолженности по неустойке (штрафам и пеням) по договорам займа и кредитным договорам.

17. В строке 2.13 подраздела 2 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается количество юридических лиц, предоставивших микрофинансовой организации денежные средства по договорам займа и кредитным договорам за отчетный период. В указанную строку включаются сведения как по договорам займа и кредитным договорам, не погашенным на конец отчетного периода, так и по договорам займа и кредитным договорам обязательства по которым были погашены микрофинансовой организацией в отчетном периоде.

18. В строке 2.14 подраздела 2 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой организации по договорам займа и кредитным договорам юридическими лицами за отчетный период. В указанную строку включаются сведения как по договорам займа и

кредитным договорам, не погашенным на конец отчетного периода, так и по договорам займа и кредитным договорам обязательства по которым были погашены микрофинансовой организацией в отчетном периоде.

19. В строке 2.15 подраздела 3 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается задолженность микрофинансовой организации по основному долгу по договорам займа, заключенным с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями. В указанную строку не включаются сведения о процентах, начисленных по договорам займа, заключенным с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также задолженности по неустойке (штрафам и пеням) по договорам займа.

20. В строке 2.16 подраздела 3 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается задолженность микрофинансовой организации по процентам, начисленным в соответствии с договорами займа, заключенными с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями. В указанную строку не включаются сведения о задолженности по основному долгу и неустойке (штрафах, пенях) по договорам займа.

21. В строке 2.17 подраздела 3 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается количество физических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставивших микрофинансовой организации денежные средства по договорам займа за отчетный период. В указанную строку включаются сведения как по договорам займа, не погашенным на конец отчетного периода, так и по договорам займа обязательства по которым были погашены микрофинансовой организацией в отчетном периоде.

22. В строке 2.18 подраздела 3 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой организации по договорам займа физическими лицами и индивидуальными предпринимателями за

отчетный период. В указанную строку включаются сведения как по договорам займа, не погашенным на конец отчетного периода, так и по договорам займа, обязательства по которым были погашены микрофинансовой организацией в отчетном периоде.

23. В строке 2.19 подраздела 3 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается количество физических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставивших денежные средства микрофинансовой организации по договорам займа, обязательства по которым не погашены на конец отчетного периода.

24. В строке 2.20 подраздела 3 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой организации физическими лицами и индивидуальными предпринимателями за весь срок действия договора займа, обязательства по которому не погашены на конец отчетного периода.

25. В строке 2.21 подраздела 4 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается количество договоров займа, заключенных микрофинансовой организацией за отчетный период, заем по которым выдан микрофинансовой организацией в размере, превышающем 1 миллион рублей. В указанной строке указывается информация как по договорам займа не погашенным на конец отчетного периода, так и по договорам займа обязательства по которым были погашены в отчетном периоде.

26. В строке 2.22 подраздела 4 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается сумма займов, выданных микрофинансовой организацией по договорам займа, информация о которых указана в строке 2.21 подраздела 4 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации. В указанной строке указывается информация как по договорам займа не погашенным на

конец отчетного периода, так и по договорам займа обязательства по которым были погашены в отчетном периоде.

27. В строке 2.23 подраздела 4 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается сумма задолженности по основному долгу, по начисленным процентам, а также по неустойке (штрафам и пеням), предусмотренным условиями договора займа, превышающего 1 миллион рублей.

28. В строке 2.24 подраздела 4 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается сумма выручки без учета суммы налога на добавленную стоимость, полученной микрофинансовой организацией по всем видам деятельности за отчетный период.

29. В строке 2.25 подраздела 4 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается сумма чистой прибыли (убытка) микрофинансовой организации, полученной по всем видам деятельности за отчетный период.

30. В строке 2.26 подраздела 4 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается сумма обязательств должника, которые обеспечиваются микрофинансовой организацией способами, предусмотренными главой 23 Гражданского кодекса Российской Федерации, в том числе по договорам поручительства (по которым микрофинансовая организация является поручителем), залога (по которым микрофинансовая организация является залогодателем), а также выданными микрофинансовой организацией независимыми гарантиями на конец отчетного периода.

31. В строке 2.27 подраздела 4 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается количество договоров микрозайма, займа и кредитных договоров, права требования по которым приобретены микрофинансовой организацией в отчетном периоде.

32. В строке 2.28 подраздела 4 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается сумма задолженности по основному долгу, процентам и неустойке (штрафам, пеням) по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией.

33. В строке 2.29 подраздела 4 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается количество договоров микрозайма, права требования по которым были уступлены микрофинансовой организацией в отчетном периоде.

34. В строке 2.30 подраздела 4 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается сумма задолженности по основному долгу, процентам и неустойке (штрафам, пеням) по договорам микрозайма, права требования по которым были уступлены микрофинансовой организацией в отчетном периоде.

35. В строке 2.31 подраздела 4 раздела 2 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации сумма списанной за отчетный период задолженности по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, права требования по которой были приобретены микрофинансовой организацией, признанной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации безнадежной (нереальной к взысканию).

36. Разделы 3 и 4 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации заполняются в соответствии с Числовыми значениями и порядком расчета экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов и (или) кредитов, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2012 года № 42н «Об утверждении числовых значений и порядка расчета экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для

микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 мая 2012 года № 24300 («Российская газета» от 15 июня 2012 года № 135).

В том случае, если микрофинансовая организация в отчетном периоде погасила свои обязательства по займам и (или) кредитам, привлеченным от физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, и на конец отчетного периода у нее отсутствует задолженность по займам и (или) кредитам, привлеченным от физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, то микрофинансовая рассчитывает значения экономических нормативов и заполняет разделы 3 и 4 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации до конца календарного года.

Начиная с календарного года, следующего за годом в котором микрофинансовая организация погасила свои обязательства по привлеченным средствам, микрофинансовая организация заполняет только раздел 3 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации, а в строках 4.1 и 4.2 раздела 4 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывает значение «—».

При возникновении ситуации, когда при расчете значения экономического норматива текущей ликвидности микрофинансовой организации возникает нулевое значение краткосрочных обязательств микрофинансовой организации, что препятствует корректному расчету экономического норматива текущей ликвидности микрофинансовой организации, в строке 4.2 раздела 4 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается значение «—».

37. В разделе 5 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации расчет средневзвешенных значений полной стоимости потребительских микрозаймов производится в разрезе по категориям потребительских микрозаймов. Средневзвешенное значение

полной стоимости потребительских микрозаймов по каждой категории рассчитывается только в случае выдачи в отчетном периоде потребительского микрозайма данной категории. Значение отражается в процентах годовых с точностью до трех знаков после запятой (с округлением по математическому методу) и рассчитывается по каждой категории потребительских микрозаймов по следующей формуле:

$$P_{av} = (V_1 \times P_1 + V_2 \times P_2 + \dots + V_n \times P_n) / (V_1 + V_2 + \dots + V_n),$$

где:

P_{av} – средневзвешенное значение полной стоимости потребительских микрозаймов соответствующей категории потребительских микрозаймов;

V_1, V_2, \dots, V_n – сумма микрозайма по договору потребительского микрозайма по n -й сделке, совершенной в последнем квартале отчетного периода;

P_1, P_2, \dots, P_n – полная стоимость потребительских микрозаймов соответствующей категории потребительских микрозаймов по n -й сделке, раскрытая в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2014, № 30, ст. 4230) в договоре потребительского микрозайма, заключенном в последнем квартале отчетного периода.

POS-микрозаймами являются целевые потребительские микрозаймы без обеспечения, предоставленные путем перечисления денежных средств торгово – сервисному предприятию (далее – ТСП) в счет оплаты товаров (услуг) ТСП.

Для расчета средневзвешенных значений полной стоимости потребительских микрозаймов используются данные по договорам потребительского микрозайма, заключенным в последнем квартале отчетного периода.

В отдельных графах указываются общая сумма денежных средств в тысячах рублей, предоставленная микрофинансовой организацией за

последний квартал отчетного периода по заключенным в нем договорам потребительского микрозайма, и количество договоров потребительского микрозайма, заключенных за последний квартал отчетного периода.

38. При заполнении раздела 6 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации сумма задолженности по основному долгу и процентам по соответствующей категории микрозаймов указывается без учета резерва на возможные потери по микрозаймам, сформированного микрофинансовой организацией.

39. В строках 6.1 – 6.9.2 раздела 6 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации отражаются данные о структуре задолженности по микрозаймам, предоставленным физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, а также реструктурированным микрозаймам, на конец отчетного периода в зависимости от продолжительности просроченной задолженности. В указанные строки не включается информация о договорах микрозайма, приобретенных по договору уступки права требования.

Сумма задолженности по категориям микрозаймов, указанным в строках 6.1 – 6.9.2 раздела 6 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации, включает задолженность по основному долгу и по начисленным процентам, по процентной ставке, установленной в договоре. В сумму задолженности по каждой категории микрозаймов не включается задолженность по неустойке (штрафам и пеням). Сумма задолженности по основному долгу и по процентам указывается отдельно в соответствующих строках категорий микрозаймов.

Реструктурированной считается задолженность по договорам микрозайма, по которым в отчетном периоде изменены условия погашения (возврата) микрозайма, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по микрозайму в более благоприятном режиме, в том числе увеличен срок договора, предоставлена отсрочка платежей, уменьшена процентная ставка.

40. В строках 6.10 – 6.10.1.1 раздела 6 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указываются данные о задолженности по основному долгу и процентам по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, приобретенным по договору уступки права требования. В указанные строки не включается сумма задолженности по неустойке (штрафам и пеням).

В графах 11 и 12 строк 6.10 – 6.10.1.1 раздела 6 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается информация о задолженности по основному долгу и процентам реструктурированной микрофинансовой организацией по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, приобретенным по договору уступки права требования.

41. В разделе 7 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указывается сумма резерва на возможные потери по микрозаймам, сформированная на конец отчетного периода по основному долгу и начисленным процентам по договорам микрозайма в соответствии с требованиями Указания Банка России от 14 июля 2014 № 3321-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2014 года № 33520 («Вестник Банка России» от 3 сентября 2014 года № 78).

42. В разделе 8 отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указываются следующие сведения в валюте Российской Федерации:

Остаток наличных денежных средств в кассе на начало последнего квартала отчетного периода; сумма наличных денежных средств, поступивших в кассу, в течение последнего квартала отчетного периода; сумма наличных денежных средств, выданных из кассы, в течение последнего квартала отчетного периода и остаток наличных денежных

средств в кассе на конец последнего квартала отчетного периода согласно данным бухгалтерского учета микрофинансовой организации;

Остаток денежных средств на расчетных и валютных счетах на начало последнего квартала отчетного периода, сумма денежных средств, поступивших на расчетные и валютные счета, в течение последнего квартала отчетного периода, сумма денежных средств, перечисленных с расчетных и валютных счетов, в течение последнего квартала отчетного периода и остаток денежных средств на расчетных и валютных счетах на конец последнего квартала отчетного периода согласно данным бухгалтерского учета микрофинансовой организации.

При наличии остатков денежных средств в иностранной валюте в кассе микрофинансовой организации и на ее банковских счетах на начало и (или) конец отчетного периода, а также если в последнем квартале отчетного периода имели место операции с иностранной валютой, то остатки денежных средств на начало и конец последнего квартала отчетного периода отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, на дату начала и окончания последнего квартала отчетного периода соответственно. Сведения о поступлении и выбытии денежных средств отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, на дату совершения операции.

В строке «Расчетные счета» раздела V отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указываются сведения об операциях с денежными средствами по банковским счетам, открытым в валюте Российской Федерации.

В строке «Валютные счета» раздела V отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации указываются сведения об операциях с денежными средствами по банковским счетам, открытым в иностранной валюте.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от _____ № _____-У
«О формах, сроках и порядке
составления и представления в
Банк России документов,
содержащих отчет о
микрофинансовой деятельности и
отчет о персональном составе
руководящих органов
микрофинансовой организации»

**Отчет о персональном составе руководящих органов
микрофинансовой организации по состоянию на «__» _____ г.**

Код формы по ОКУД 0420841
Годовая/На нерегулярной основе

Раздел 1. Общие сведения о микрофинансовой организации

Номер строки	Вид сведений	Содержание
1	2	3
1.1	Полное фирменное наименование микрофинансовой организации	
1.2	Код организационно-правовой формы микрофинансовой организации по ОКОПФ	
1.3	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) микрофинансовой организации	
1.4	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) микрофинансовой организации	
1.5	Регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций	

Раздел 2. Сведения о персональном составе руководящих органов
микрофинансовой организации

Номер строки	Наименование строки	Сведения о лицах, входящих в персональный состав руководящих органов микрофинансовой организации
1	2	3
Подраздел 1: Сведения о лице, имеющем право без доверенности действовать от имени микрофинансовой организации		
2.1	Фамилия, имя, отчество	
2.2	Дата рождения	
2.3	Гражданство	
2.4	Данные документа, удостоверяющего личность	

2.5	Адрес места регистрации	
2.6	Адрес места жительства	
2.7	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
2.8	Наименование должности	
2.9	Дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия	
Подраздел 2: Сведения о персональном составе органов управления микрофинансовой организации (при наличии)		
2.10	Фамилия, имя, отчество	
2.11	Дата рождения	
2.12	Гражданство	
2.13	Данные документа, удостоверяющего личность	
2.14	Адрес места регистрации	
2.15	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
2.16	Наименование должности	
2.17	Дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия	
Подраздел 3: Сведения о лицах, которые прямо или косвенно (через подконтрольных им лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ними 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) микрофинансовой организации, имеют право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал микрофинансовой организации		
2.18	Полное фирменное наименование организации на русском языке или фамилия, имя, отчество физического лица	
2.19	Дата рождения (для физического лица)	
2.20	Гражданство (для физического лица)	
2.21	Данные документа, удостоверяющего личность (для физического лица)	
2.22	Место нахождения (для юридического лица), место регистрации (страна, город или населенный пункт) (для физического лица)	
2.23	Адрес для направления почтовой корреспонденции	
2.24	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
2.25	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) организации	
2.26	Процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал микрофинансовой организации, которым имеет право распоряжаться лицо	
Подраздел 4: Сведения о специальном должностном лице микрофинансовой организации, ответственном за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным		

путем, и финансированию терроризма		
2.27	Фамилия, имя, отчество	
2.28	Дата рождения	
2.29	Гражданство	
2.30	Данные документа, удостоверяющего личность	
2.31	Адрес места регистрации	
2.32	Адрес места жительства	
2.33	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
2.34	Наименование должности	
2.35	Дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия	
2.36	Сведения об образовании	
2.37	Опыт работы, связанный с исполнением обязанностей по ПОД/ФТ	

Руководитель _____
(инициалы, фамилия)

Порядок составления отчета о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации

1. Сведения в отчете о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации отражаются по состоянию на последний календарный день отчетного периода или на дату изменения сведений.

2. В разделе 1 отчета о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации, отражаются сведения соответствующие данным, указанным в учредительном документе микрофинансовой организации, свидетельстве о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, свидетельстве о государственной регистрации юридического лица, а именно:

полное фирменное наименование микрофинансовой организации на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе;

код организационно-правовой формы микрофинансовой организации согласно Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм;

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) микрофинансовой организации – номер, указанный в свидетельстве о постановке на учет юридического лица в налоговом органе;

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) микрофинансовой организации – номер, указанный в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица;

регистрационный номер записи в Государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3. В разделе 2 отчета о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации сведения указываются по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно или на дату изменения сведений.

В строках «Фамилия, имя, отчество» отчество указывается при его наличии. Для иностранного гражданина имя и фамилия дополнительно указываются латинскими буквами на основании сведений, содержащихся в паспорте иностранного гражданина, либо ином документе, установленном федеральным законом или признаваемым в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина.

В строках «Гражданство» при отсутствии гражданства указывается «лицо без гражданства».

В строках «Данные документа, удостоверяющего личность» указываются вид и реквизиты паспорта либо иного документа, установленного федеральным законом или признаваемого в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность.

В строках «Адрес места регистрации» и «Адрес места жительства» указывается наименование субъекта Российской Федерации, района, города (иного населенного пункта), улицы и номер дома. Для иностранных граждан также указываются вид, реквизиты и срок действия документа, подтверждающего право законно находиться на территории Российской Федерации.

В строках «Дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия» указывается дата и номер внутреннего распорядительного документа микрофинансовой организации о назначении на должность и предоставлении полномочий указанному лицу.

4. В подразделе 2 раздела 2 отчета о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации указываются сведения обо всех членах органов управления (общее собрание, совет директоров (наблюдательный совет) и (или) коллегиальный исполнительный орган) микрофинансовой организации при их наличии по каждому органу управления.

Если член органа управления не является работником микрофинансовой организации, в строках «Дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия» указывается его отношение к этой организации (например, учредитель, представитель учредителя).

5. В подразделе 3 раздела 2 отчета о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации указываются сведения обо всех лицах, имеющих право прямо или косвенно распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал микрофинансовой организации.

6. В подразделе 4 раздела II отчета о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации:

в строке «Сведения об образовании» указываются сведения о наличии высшего или среднего профессионального образования с указанием вида, номера и даты документа, подтверждающего его наличие и название учебного заведения (при наличии);

в строке «Опыт работы, связанный с исполнением обязанностей по ПОД/ФТ» указываются периоды работы руководителем отдела (или иного подразделения) некредитной финансовой организации или на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с указанием должностей и наименований организаций.