

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«_____» _____ 2018 г.

№ _____ -У

г. Москва

УКАЗАНИЕ**О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на
возможные потери по займам**

Настоящее Указание на основании 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; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50), пункта 5 части 4 статьи 14 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; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 27; № 27, ст. 4225; 2017, № 18, ст. 2669; № 31, ст. 4830) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2018 года № _____) устанавливает порядок формирования, в том числе создания, использования, размер и периодичность расчета микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам.

1. Резервы на возможные потери по займам формируются по требованиям микрофинансовой организации, вытекающим из договоров займа и договоров уступки требований по договорам займа.

2. Резервы на возможные потери по займам формируются микрофинансовой компанией ежемесячно, микрокредитной компанией ежеквартально по состоянию на последнее число месяца для микрофинансовой компании (квартала для микрокредитной компании) при наличии рисков ненадлежащего исполнения обязательств по договорам займа, в том числе требования по которым приобретены микрофинансовой организацией, (далее при совместном упоминании – договор займа), по результатам инвентаризации задолженности по состоянию на последнее число месяца для микрофинансовой компании (квартала для микрокредитной компании). Инвентаризацией задолженности в целях настоящего Указания признается осуществляемая микрофинансовой организацией проверка числящейся по состоянию на последнее число месяца для микрофинансовой компании (квартала для микрокредитной компании) задолженности по договорам займа с целью выявления и определения продолжительности просроченных платежей и иных рисков ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по договорам займа.

2.1. Резервы на возможные потери по займам формируются:

по сумме требований по основному долгу по займу, в которую не включаются платежи в виде процентов за пользование займом, комиссионные вознаграждения, неустойки, иные платежи в пользу микрофинансовой

организации, вытекающие из договора займа;

по сумме вложений в приобретенные требования по договорам займа;

по сумме требований по начисленным процентным доходам по займу, в которую включаются проценты за пользование займом, любые заранее установленные договором займа доходы по займу, а также сумма неустойки (штрафа, пени) по договору займа в случае наличия соответствующего решения суда, вступившего в законную силу, в размере, присужденном судом.

по сумме требований по начисленным процентным доходам по договорам займа, требования по которым приобретены микрофинансовой организацией, в которые включаются проценты за пользование займом, любые заранее установленные договором займа доходы по займу, начисленные микрофинансовой организацией с момента приобретения ею требований по договорам займа, а также сумма неустойки (штрафа, пени) по договору займа в случае наличия соответствующего решения суда, вступившего в законную силу, в размере, присужденном судом.

2.2. Под суммой вложений в приобретенные требования по договорам займа, указанной в подпункте 2.1 пункта 2 настоящего Указания, понимается сумма, уплачиваемая в соответствии с договором уступки требования организации – продавцу.

В случае приобретения в рамках одного договора уступки требования требований по нескольким договорам займа, сумма вложения в приобретенные требования по каждому договору займа определяется путем умножения суммы вложений в приобретенные требования по договорам займа по договору уступки требования на значение, равное отношению суммы задолженности по каждому займу к сумме задолженности по всем займам, требования по которым приобретены в рамках одного договора уступки требования, если иной порядок не установлен договором уступки требований.

2.3. Размер сформированного резерва на возможные потери по займам не может превышать сумму требований по основному долгу и начисленным процентным доходам по договору займа или сумму вложений в приобретенные

требования и требований по начисленным процентным доходам по договору займа, требования по которым приобретены микрофинансовой организацией.

3. К рискам ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по договорам займа для целей настоящего Указания относятся, в том числе:

нарушение заемщиком условий данного договора займа или иного договора займа, заключенного данной микрофинансовой организацией;

отсутствие первичных учетных документов, подтверждающих факт заключения договора займа;

признание заемщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или применение в отношении заемщика процедур банкротства;

нахождение заемщика – юридического лица в стадии ликвидации;

аннулирование (отзыв) лицензии заемщика – кредитной организации, некредитной финансовой организации, исключение заемщика – некредитной финансовой организации из государственного реестра, ведение которого осуществляется Банком России;

заключение с заемщиком дополнительного соглашения, изменяющего существенные условия первоначального договора займа, на основании которого заемщик получает право исполнять обязательства по займу в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения займа, размера процентной ставки, порядка ее расчета) или изменение суммы требований (порядка взыскания требований) по договору займа по решению суда, вступившего в законную силу (далее – реструктуризация).

4. Резерв на возможные потери по займам формируется в следующем порядке.

4.1. Займы группируются по видам заемщиков и объединяются в следующие группы:

задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, по договору микрозайма, заключенному на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тысяч рублей включительно (далее –

задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным микрозаймам);

иная задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями;

задолженность индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства;

задолженность индивидуальных предпринимателей, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства;

задолженность юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства.

4.2. Для целей настоящего Указания принадлежность юридического лица к субъектам малого и среднего предпринимательства определяется на момент заключения договора займа и (или) на момент приобретения требования по договору займа.

4.3. Реструктурированная задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным микрозаймам и иная реструктурированная задолженность объединяются в отдельные группы. При этом для отнесения задолженности к реструктурированной задолженности физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным микрозаймам или к иной реструктурированной задолженности учитываются первоначальные условия договора займа (микрозайма) в части суммы займа (микрозайма) и срока, на который заключен первоначальный договор займа (микрозайма), задолженность по которому подлежит реструктуризации.

4.4. Сформированные в соответствии с подпунктами 4.1 – 4.3 настоящего пункта группы, за исключением задолженности физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным микрозаймам и реструктурированной задолженности физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным микрозаймам, в зависимости от обеспечения исполнения обязательств

подразделяются на следующие подгруппы:

задолженность, обеспеченная качественным залогом, поручительством, независимой гарантией;

иная задолженность.

4.5. Для целей настоящего Указания залог признается качественным в случае, если на момент заключения договора займа и (или) приобретения требования по договору займа сумма займа не превышает стоимости оценки предмета (предметов) залога по договору займа.

Если в качестве залога выступает недвижимое имущество, залог признается качественным в случае, если на момент заключения договора займа и (или) приобретения требования по договору займа сумма займа не превышает 70 процентов от стоимости оценки предмета (предметов) залога по договору займа.

4.6. Для целей признания задолженности обеспеченной независимой гарантией такая независимая гарантия должна быть безотзывной, а сумма и срок, на которые выдана независимая гарантия, не должны подлежать уменьшению.

4.7. Обеспечение не может учитываться для целей формирования резервов на возможные потери по займам в следующих случаях:

признание залогодателя по договору займа, поручителя по договору займа, гаранта по договору займа несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), либо в отношении залогодателя по договору займа, поручителя по договору займа, гаранта по договору займа применяются процедуры банкротства;

ликвидация залогодателя по договору займа, поручителя по договору займа, гаранта по договору займа – юридического лица или нахождение залогодателя по договору займа, поручителя по договору займа, гаранта по договору займа – юридического лица в стадии ликвидации;

предмет залога является обеспечением по иным обязательствам заемщика, за исключением случаев, когда на момент заключения договора займа и (или)

приобретения требования по договору займа стоимость оценки предмета залога за вычетом суммы иных обязательств заемщика, обеспеченных данным предметом залога, удовлетворяет требованиям, установленным подпунктом 4.5 пункта 4 настоящего Указания.

в качестве предмета залога выступают акции (доли) микрофинансовой организации-кредитора и (или) юридического лица, являющегося аффилированным лицом микрофинансовой организации - кредитора;

поручителем или гарантом выступает юридическое лицо, являющееся аффилированным лицом микрофинансовой организации - кредитора;

утрата предмета залога;

эмитентом (векселедателем) предоставленных в залог ценных бумаг является заемщик или лицо, которое может прямо или косвенно (через третьих лиц) осуществлять контроль за решениями, принимаемыми органами управления заемщика, и (или) оказывать значительное влияние на указанные решения, или лицо, за принятием (на принятие) решений органами управления которого заемщик может прямо или косвенно (через третьих лиц) осуществлять контроль и (или) оказывать значительное влияние.

4.8. В зависимости от наличия и продолжительности просроченных платежей задолженность подразделяется на:

задолженность без просроченных платежей;

задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;

задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 60 календарных дней;

задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 61 до 90 календарных дней;

задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 120 календарных дней;

задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 121 до 180 календарных дней;

задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 270 календарных дней;

задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 271 до 360 календарных дней;

задолженность с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

4.9. Продолжительность просроченной задолженности по договорам займа, требования по которым приобретены микрофинансовой организацией, включает продолжительность просроченной задолженности по договорам займа, возникшую до момента приобретения требований по договорам займа.

4.10. В случае если на момент проведения инвентаризации просроченные платежи по договору займа отсутствуют, при этом в совокупности в течение года продолжительность просроченных платежей по требованиям по таким договорам составила не менее 180 календарных дней, продолжительность просроченной задолженности по такому договору займа определяется исходя из количества дней в течение последних 365 календарных дней, в которых были просрочены платежи по договору займа.

5. Ставки резервирования устанавливаются в процентах от сумм, указанных в подпункте 2.1 пункта 2 настоящего Указания, в зависимости от группы и подгруппы задолженности, от продолжительности просроченных платежей по задолженности, а также от иных имеющихся рисков ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по договорам займа в размерах не менее установленных приложением к настоящему Указанию, но не превышающих 100 процентов, с учетом особенностей, установленных настоящим Указанием.

Обоснованность формирования микрофинансовой организацией резервов на возможные потери по займам в размере, превышающем минимальные ставки резервирования, установленные приложением к настоящему Указанию, должна быть подтверждена внутренними документами микрофинансовой организации, определяющими методику формирования резервов на возможные потери по

займам, основанную на требованиях Положения Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада», зарегистрированного в Министерстве юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39330, или Положения Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» зарегистрированного в Министерстве юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года.

6. Минимальные ставки резервирования, установленные приложением к настоящему Указанию, увеличиваются не менее чем на 10 процентных пунктов, но не превышают 100 процентов, в следующих случаях:

невыполнение заемщиком условия договора займа о целевом использовании суммы займа, а также нарушения заемщиком обязанностей по обеспечению возможности осуществления микрофинансовой организацией контроля за целевым использованием суммы займа;

аннулирование (отзыв) лицензии кредитной организации, некредитной финансовой организации, исключение некредитной финансовой организации из государственного реестра, ведение которого осуществляется Банком России;

последующее приобретение договора займа, ранее выданного этой микрофинансовой организацией, в рамках договора уступки требования по договору займа.

7. Вне зависимости от продолжительности просроченных платежей по задолженности ставки резервирования устанавливаются в размере не менее 99 процентов, но не превышают 100 процентов, в следующих случаях:

отсутствие первичных учетных документов, подтверждающих факт заключения договора займа с заемщиком или факт приобретения требований по договору займа;

признание заемщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с

законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или применение в отношении заемщика процедур банкротства;

нахождение заемщика – юридического лица в стадии ликвидации.

8. В случае наличия двух и более договоров займа, заключенных микрофинансовой организацией с одним заемщиком или требования по которым приобретены микрофинансовой организацией в отношении одного заемщика, минимальная ставка резервирования по всем указанным договорам займа определяется исходя из максимального размера рисков ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по договорам займа.

9. Размер резерва на возможные потери по займам определяется путем умножения сумм, указанных в подпункте 2.1 пункта 2 настоящего Указания, на ставку резервирования в зависимости от группы и подгруппы задолженности, от продолжительности просроченных платежей, а также от иных имеющихся рисков ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по договорам займа.

10. При различной продолжительности просроченных платежей по задолженности по сумме основного долга по займу и по сумме начисленных процентных доходов по займу минимальная ставка резервирования определяется исходя из максимальной продолжительности просроченных платежей.

При различной продолжительности просроченных платежей по задолженности по сумме вложений в приобретенные требования по договорам займа и по сумме требований по начисленным процентным доходам по договорам займа, требования по которым приобретены микрофинансовой организацией, минимальная ставка резервирования определяется исходя из максимальной продолжительности просроченных платежей.

11. Сформированные в соответствии с настоящим Указанием резервы на возможные потери по займам используются микрофинансовыми организациями при списании с баланса безнадежной задолженности по договорам займа. Задолженность признается безнадежной в одном из

следующих случаев:

микрофинансовой организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев либо договора, и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения задолженности, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированных под нее резервов, в том числе судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, актов органов государственной регистрации, а также иных актов, доказывающих невозможность взыскания безнадежной задолженности.

12. Списание микрофинансовой организацией безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующему договору.

Списание микрофинансовой организацией безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению уполномоченного органа микрофинансовой организации.

13. Микрофинансовые организации обязаны обеспечить надлежащее оформление документов, используемых для целей расчетов резервов на возможные потери по займам.

Банк России и уполномоченные представители в соответствии со статьей 76.5 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», пунктом 4 части 4 статьи 14 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» проводят проверку соблюдения порядка формирования резервов на возможные потери по займам, установленного настоящим Указанием. При невыполнении микрофинансовой организацией установленного порядка формирования резервов на возможные потери по займам Банк России вправе применить к микрофинансовой организации предусмотренные федеральными законами меры воздействия.

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

Подпункт 4.5 пункта 4 настоящего Указания применяется в отношении договоров займа, заключенных или требования по которым приобретены микрофинансовой организацией со дня вступления в силу настоящего Указания.

Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 28 июня 2016 года № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 июля 2016 года № 43023.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от _____ 2018 года № _____
«О порядке формирования
микрофинансовыми организациями
резервов на возможные
потери по займам»

**МИНИМАЛЬНЫЕ СТАВКИ РЕЗЕРВИРОВАНИЯ
ПРИ ФОРМИРОВАНИИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ
ДЛЯ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (В ПРОЦЕНТАХ)**

N п/п		Задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным микрозаймам	Иная задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями		Задолженность индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства		Задолженность индивидуальных предпринимателей, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства		Задолженность юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства		Реструктурированная задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным микрозаймам	Иная реструктурированная задолженность	
			Задолженность, обеспеченная качественным залогом, поручительством, независимой гарантией	Иная задолженность	Задолженность, обеспеченная качественным залогом, поручительством, независимо	Иная задолженность	Задолженность, обеспеченная качественным залогом, поручительством,	Иная задолженность	Задолженность, обеспеченная качественным залогом, поручительством,	Иная задолженность		Задолженность, обеспеченная качественным залогом, поручительством,	Иная задолженность

					й гарантией		независимой гарантией		независимой гарантией			независимой гарантией	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Задолженность (в том числе без просроченных платежей) в случае наступления одного или нескольких обстоятельств, предусмотренных пунктом 7 настоящего Указания	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99
2	Задолженность без просроченных платежей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20	2	5
2.1	Задолженность без просроченных платежей в случае наступления одного или	10	10	10	10	10	10	10	10	10	30	12	15

	нескольких обстоятельств , предусмотре нных пунктом 6 настоящего Указания													
3	Задолженнос ть с просроченны ми платежами продолжител ьностью от 1 до 30 календарных дней	50	1,5	3	1,5	3	1,5	3	1,5	5	50	5	10	
3.1	Задолженнос ть с просроченны ми платежами продолжител ьностью от 1 до 30 календарных дней в случае наступления одного или нескольких обстоятельств ,	60	11,5	13	11,5	13	11,5	13	11,5	15	60	15	20	

	предусмотренных пунктом 6 настоящего Указания													
4	Задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 60 календарных дней	80	7	10	5	10	7	10	10	20	80	20	30	
4.1	Задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 60 календарных дней в случае наступления одного или нескольких обстоятельств, предусмотренных пунктом 6 настоящего	90	17	20	15	20	17	20	20	30	90	30	40	

	Указания												
5	Задолженнос ть с просроченны ми платежами продолжител ьностью от 61 до 90 календарных дней	90	15	20	10	20	15	20	20	35	90	40	50
5.1	Задолженнос ть с просроченны ми платежами продолжител ьностью от 61 до 90 календарных дней в случае наступления одного или нескольких обстоятельств , предусмотре нных пунктом 6 настоящего Указания	99	25	30	20	30	25	30	30	45	99	50	60
6	Задолженнос	99	30	40	25	35	35	45	40	55	99	60	70

	ть с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 120 календарных дней												
6.1	Задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 120 календарных дней в случае наступления одного или нескольких обстоятельств, предусмотренных пунктом 6 настоящего Указания	99	40	50	35	45	45	55	50	65	99	70	80
7	Задолженность с просроченными	99	45	50	35	50	55	70	60	75	99	80	90

	платежами продолжительностью от 121 до 180 календарных дней													
7.1	Задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 121 до 180 календарных дней в случае наступления одного или нескольких обстоятельств, предусмотренных пунктом 6 настоящего Указания	99	55	60	45	60	65	80	70	85	99	90	99	
8	Задолженность с просроченными платежами продолжительностью от	99	60	65	75	75	75	90	75	99	99	95	99	

	181 до 270 календарных дней												
8.1	Задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 270 календарных дней в случае наступления одного или нескольких обстоятельств, предусмотренных пунктом 6 настоящего Указания	99	70	75	85	85	85	99	85	99	99	99	99
9	Задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 271 до 360 календарных дней	99	75	80	75	75	95	99	95	99	99	99	99

9.1	Задолженнос ть с просроченны ми платежами продолжител ьностью от 271 до 360 календарных дней в случае наступления одного или нескольких обстоятельств , предусмотре нных пунктом 6 настоящего Указания	99	85	90	85	85	99	99	99	99	99	99	99
10	Задолженнос ть с просроченны ми платежами продолжител ьностью свыше 360 календарных дней	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99
	Задолженнос ть с просроченны												

	ми платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней												
10.1	Задолженность с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней в случае наступления одного или нескольких обстоятельств , предусмотренных пунктом 6 настоящего Указания	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99