



Личный кабинет

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

Департамент управления данными

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

От _____ 05.07.2021 № 46-6-1-2/770

На № 618_21 от 04.06.2021

О рассмотрении обращения

Президенту
Союза «Микрофинансовый
Альянс «Институты развития
малого и среднего бизнеса»

А.А. Лебедеву

ИНН 7736129567

Уважаемый Андрей Анатольевич!

Департамент управления данными Банка России совместно с Департаментом микрофинансового рынка Банка России рассмотрел обращение Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» от 04.06.2021 № 618_21 (от 07.06.2021 № 233324) по порядку составления формы 0420846 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании» (далее – форма 0420846), установленной Указанием Банка России № 5523-У¹, и сообщает следующее.

1. По вопросу 1.

Количество договоров является целым положительным числом, в связи с чем графы (строки) формы 0420846, содержащие показатели количества договоров, указываются в целых числах.

¹ Указание Банка России от 03.08.2020 № 5523-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Информация о выявленных неточностях в Порядке составления и представления отчетности по форме 0420846 (далее – Порядок) будет учтена при внесении очередных изменений в Указание Банка России № 5523-У.

2. По вопросу 2.

В подразделе 3 раздела I формы 0420846 микрокредитная компания отражает сведения обо всех действующих в отчетном периоде счетах, открытых в кредитных организациях, в том числе в иностранных кредитных организациях за рубежом, а также о счетах, закрытых в отчетном периоде, включая счета, которые открыты на дату начала отчетного периода.

3. По вопросу 3.

Данные о займах, выданных микрофинансовой компанией физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, обеспеченным ипотекой, включаются как в состав строки 2.33.1, так и в состав строки 2.33.2 подраздела 5 «Иные сведения» раздела II формы 0420846. Обращаем внимание, что в соответствии с пунктом 46 Порядка количество договоров по строке 2.33 подраздела 5 раздела II должно быть больше количества договоров по строке 2.33.1 подраздела 5 раздела II или равно ему, больше количества договоров по строке 2.33.2 подраздела 5 раздела II или равно ему.

При этом Порядок не устанавливает требований соотношения показателя строки 2.33 с суммой строк 2.33.1 и 2.33.2.

Данные о суммах задолженности по основному долгу по договорам займа с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, с задолженностью, просроченной на срок более 90 календарных дней, включаются как в состав строки 2.35.1, так и в состав строк 2.35.2, 2.35.2.1. Если задолженность по указанным займам обеспечена ипотекой, данные о таких займах включаются также в состав строки 2.35.3. Обращаем внимание, что в соответствии с пунктом 48 Порядка сумма данных по строке 2.35 подраздела 5 раздела II, должна быть:

больше суммы данных по строке 2.35.1 подраздела 5 раздела II или равна ей;

больше суммы данных по строке 2.35.2 подраздела 5 раздела II или равна ей;

больше суммы данных по строке 2.35.3 подраздела 5 раздела II или равна ей.

При этом Порядок не устанавливает требований соотношения показателя строки 2.35 с суммой строк 2.35.1 – 2.33.3.

Также Департамент микрофинансового рынка Банка России обращает внимание, что в соответствии с пунктом 11 части 1 статьи 12 Федерального закона № 151-ФЗ² микрофинансовая организация не вправе выдавать займы физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которым обеспечены залогом (за исключением случаев, когда учредителем (акционером, участником) микрофинансовой организации, предоставляющей заем, является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование):

а) жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица – залогодателя по такому займу;

б) доли в праве на общее имущество участника общей долевой собственности жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя по такому займу;

в) права требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя, вытекающего из договора участия в долевом строительстве, заключенного в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ³.

4. По вопросу 4.

Информация о порядке заполнения строк 2.39 и 2.40 подраздела 5 раздела II формы 0420846 представлена в приложении к настоящему письму. Департамент микрофинансового рынка Банка России обращает внимание, что аналогичная информация направлена в адрес Союза

² Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

³ Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

«Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» письмом от 11.05.2021 № 44-14/1685.

5. По вопросу 5.

В соответствии с пунктом 67.8 Порядка по строке 3.1.7 раздела III формы 0420846 отражается величина собственных средств микрокредитной компании, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России от 01.06.2020 № 5472-У⁴.

В соответствии с пунктом 67 Порядка по строке 3.1 раздела III формы 0420846 Отчета указывается значение норматива достаточности собственных средств микрокредитной компании, рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России от 02.04.2019 № 5114-У⁵.

6. По вопросу 6.

В графе 2 раздела VI формы 0420846 указывается пятизначный цифровой код субъекта Российской Федерации в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления, на территории которого были заключены договоры микрозайма. Таким образом, для займов, заключенных на территории Республики Татарстан, указывается код 92 000.

Приложение: 1 файл.

Заместитель директора
Департамента – директор
Центра управления данными
Банка России

И.В. Пантина

⁴ Указание Банка России от 01.06.2020 № 5472-У «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании и формы расчета собственных средств (капитала) микрокредитной компании».

⁵ Указание Банка России от 02.04.2019 № 5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов».