



Исх. №618_21
от 04.06.2021 г.

*Обращение с целью
разъяснения Указания №5523-У*

Центральный банк Российской Федерации
(Банк России)
Начальнику Управления
Департамента управления данными Банка России
Лесовому М.А.

Уважаемый Максим Андреевич!

В связи со вступлением в силу Указания Банка России от 03.08.2020 N 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" (далее – Указание N 5523-У) Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» (далее – СРО/Союз) просит дать разъяснения по вопросам заполнения отчета по форме 0420846 "Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании" (далее – отчет о МФД) членами СРО в Банк России:

1. В последнем предложении абзаца 2 пункта 2 Порядка составления и представления отчетности отчета о МФД (далее - Порядок) указано, что «Все количественные показатели указываются в целых числах, за исключением случаев, указанных в пунктах 59 и 77 настоящего Порядка.

В пункте 59 Порядка указано: «В строке 2.46 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество договоров кредита (займа (микрозайма), приобретенных микрокредитной компанией, права требования по которым были уступлены микрокредитной компанией в отчетном периоде, а также договоров займа (микрозайма), заключенных микрокредитной компанией, права требования по которым были уступлены микрокредитной компанией в отчетном периоде»

1.1 Означает ли это, что количество уступленных договоров может быть не целым числом? В каких случаях?

1.2. В отношении упомянутого пункта 77 видимо в официальном тексте документа допущена опечатка, поскольку такой пункт в Приложении 2 к Указанию N 5523-У отсутствует.

2. В соответствии с пунктом 5 Указания N 5523-У в подразделе 3 раздела I отчета о МФД отражаются сведения обо всех счетах, открытых / закрытых микрокредитной компании в кредитных организациях в течение отчетного периода.

В пункте 4 Указания Банка России от 24.05.2017 N 4383-У содержалось требование об отражении сведений обо всех счетах, открытых в кредитных организациях как по состоянию на начало отчетного периода, так и открытых / закрытых в течение отчетного периода.

2.1. Правильно ли мы понимаем, что при заполнении подразделе 3 раздела I отчета о МФД информация о счетах, открытых в кредитных организациях по состоянию на начало отчетного периода в отчете о МФД не отражается?

3. В соответствии с пп. 3 п. 1 ст. 9 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" микрофинансовая организация вправе выдавать следующие иные займы:

- займы юридическим лицам и физическим лицам по договорам займа, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой;
- иные займы юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства или имеющим статус микрофинансовой организации (далее – МФО).

МФО НЕ может выдавать иные займы физическим лицам на сумму более 500 тыс. руб., необеспеченных залогом недвижимости (ипотекой).

3.1. Правильно ли мы понимаем, что при заполнении строки 2.33 подраздела 5 «Иные сведения» раздела II отчета о МФД информация о договорах заключенных с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой отражается как в строке 2.33.1, так и в строке 2.33.2? Аналогично заполняются строки 2.34.1. и 2.34.2. 2.37.1 и 2.37.2.

3.2. Правильно ли мы понимаем, что при заполнении строки 2.35 подраздела 5 раздела II отчета о МФД информация о просроченной на срок более 90 календарных дней задолженности по договорам с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не должна отражаться в строке 2.35.1, а отражается только в строке 2.35.2, 2.35.2.1 и 2.35.3?

4. Отражаются ли в строке 2.39 подраздела 5 раздела II отчета о МФД за отчетный период:

- Процентные расходы по привлеченным займам;
- Доходы/расходы по начисленным и восстановленным резервам на обесценение по займам;
- Доходы и расходы в виде корректировок по займам, в отношении которых применяется метод ЭСП;
- Доходы/расходы от переоценки ценных бумаг и начисленным и восстановленным резервам на обесценение финансовых активов.

Если в данном пункте предусмотрено только отражение доходов, то в каком случае может возникать сумма убытка, который отражается со знаком "-" (минус).

4.2. Правильно ли мы понимаем, что информация в строке 2.40. подраздела 5 раздела II отчета о МФД должна сверяться с данными по статье «Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период» отчета о финансовых результатах (строка 26 Код формы по ОКУД: 0420902 или строка 25 Код формы по ОКУД: 0420912).

4.3. В пункт 2 Порядка в перечень строк, которые должны составляться по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно нарастающим итогом с начала календарного года не включена строка 2.40 раздела II отчета о МФД.

5. В Разделе III. Фактические значения экономических нормативов микрокредитной компании отчета о МФД в строках 3.1.1 – 3.1.10 отражаются значения показателей отчетности и счетов бухгалтерского учета, на основании которых рассчитывается норматив достаточности собственных средств микрокредитной компании НМКК1.

В соответствии с Указанием Банка России от 2 апреля 2019 г. № 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» (далее – Указание № 5114-У) в расчете норматива достаточности НМКК1 участвует показатель К - собственные средства микрокредитной компании, который определяется в п.1 Приложения 1 к Указанию № 5114-У).

Однако в п. 67.8. Порядка составления отчета о МФД указано, что по строке 3.1.7 строке 3.1.7 отражается величина собственных средств микрокредитной компании, рассчитанная в соответствии с Указанием от 1 июня 2020 г. N 5472-У «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании и формы расчета собственных средств (капитала) микрокредитной компании» (далее – Указание № 5472-У).

Расчет собственных средств, предусмотренный Указанием № 5472-У, отличается от порядка определения показателя К - собственные средства микрокредитной компании, который определяется в п.1 Приложения 1 к Указанию № 5114-У.

5.1 Правильно ли мы понимаем, что при расчете норматива достаточности НМКК1 в отчете о МФД следует применять величину собственных средств микрокредитной компании, рассчитанную в соответствии с Указанием № 5472-У, а не показатель К - собственные средства микрокредитной компании, который определяется в п.1 Приложения 1 к Указанию № 5114-У. А если это так, то Указание № 5523-У вносит противоречие в применение Указания № 5472-У и Указания № 5114-У.

6. В графе 2 раздела VI отчета о МФД указывается пятизначный цифровой код субъекта Российской Федерации в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (далее - ОКАТО), на территории которого были заключены договоры микрозайма.

Для субъектов Российской Федерации проставляются первые два знака кодового обозначения объекта административно-территориального деления, соответствующие объектам первого уровня классификации по ОКАТО, последние три знака равны нулю

6.1. Правильно ли мы понимаем, что для договоров микрозайма, заключенных в г.Агрыз Республики Татарстан в графе 2 вместо кода 92 201 следует указать код 92 000, те код Республики Татарстан?

Президент

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



А.А. Лебедев

исп. Волкова И.А.
тел. 8-925-278-3508

ИНН/КПП 7736129567 / 773601001

ОГРН: 1147799006552

**Тел. (499) 322-46-77, (495) 777-22-03 / Email: info@alliance-mfo.ru / www.alliance-mfo.ru
127055, г. Москва, ул. Сущёвская, д. 21, офис 513**