



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

« 28 » ИЮНЯ 2016 г.

№ 4054-У

г. Москва

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

У К А З **Регистрационный № 43023**

от " 28 июня 2016.

**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) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 мая 2016 года № 14) 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 правам требования микрофинансовой организации, возникшим со дня внесения сведений о ней в государственный реестр микрофинансовых организаций, вытекающим из договоров микрозайма и договоров уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным между заемщиками и микрофинансовыми организациями.

2. Резервы на возможные потери по займам формируются ежеквартально по состоянию на последнее число квартала при наличии не исполненных (полностью либо частично) обязательств перед микрофинансовой организацией в отношении задолженности по микрозаймам и по вложениям в права требования микрофинансовой организации, вытекающим из договоров уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным между заемщиками и микрофинансовыми организациями (далее – приобретенные права требования по договорам микрозайма), а также в отношении обязательств по реструктурированным микрозаймам, установленных по результатам инвентаризации задолженности по состоянию на последнее число квартала. Инвентаризацией задолженности в целях настоящего Указания признается осуществляемая микрофинансовой организацией проверка числящейся по состоянию на последнее число квартала задолженности по выданным микрозаймам и приобретенным правам требования по договорам микрозайма с целью выявления и определения продолжительности просроченных платежей.

3. Резервы на возможные потери по займам формируются:

по сумме основного долга по микрозаймам, в которую не включаются: платежи в виде процентов за пользование микрозаймом, комиссионные вознаграждения, неустойки, иные платежи в пользу микрофинансовой

организации, вытекающие из договора микрозайма;

по сумме требований по начисленным процентным доходам по микрозаймам, в которые включаются проценты за пользование микрозаймом, а также любые заранее установленные договором микрозайма доходы по микрозайму;

по сумме вложений в приобретенные права требования по договорам микрозайма;

по сумме требований по начисленным процентным доходам по вложениям в приобретенные права требования по договорам микрозайма.

4. При формировании резерва на возможные потери по займам в части основного долга по микрозайму и в части вложений в приобретенные права требования по договорам микрозайма микрофинансовые организации формируют резервы на возможные потери по займам в следующем порядке.

4.1. Предоставленные микрофинансовой организацией микрозаймы и приобретенные права требования по договорам микрозайма группируются по видам заемщиков и объединяются в следующие группы:

задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями;

задолженность индивидуальных предпринимателей;

задолженность юридических лиц.

4.2. Реструктурированная задолженность объединяется в отдельную группу независимо от вида заемщиков. Для целей настоящего Указания задолженность признается реструктурированной, если микрофинансовая организация, в том числе микрофинансовая организация, от которой перешли права требования по договорам микрозайма, заключила с заемщиком дополнительное соглашение, изменяющее существенные условия первоначального договора микрозайма, на основании которого заемщик получает право исполнять обязательства по микрозайму в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения микрозайма, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

4.3. Сформированные в соответствии с подпунктами 4.1 и 4.2 настоящего пункта группы в зависимости от обеспечения исполнения обязательств подразделяются на следующие подгруппы:

 задолженность, обеспеченная залогом, поручительством, независимой гарантией;

 иная задолженность.

4.4. 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.

4.5. Продолжительность просроченной задолженности, вытекающей из договоров уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным между заемщиками и микрофинансовыми организациями, должна включать, в том числе, продолжительность просроченной задолженности по договорам микрозайма, возникшую до момента уступки прав требования по договорам

микрозайма.

5. Значения резервов устанавливаются в процентах от суммы основного долга по микрозаймам или от суммы вложений по приобретенным правам требования по договорам микрозайма в зависимости от группы и подгруппы задолженности, а также от продолжительности просроченных платежей по задолженности согласно приложению к настоящему Указанию.

6. Микрофинансовые организации определяют размер резервов, отражающих величину возможных потерь микрофинансовой организации по микрозаймам и приобретенным правам требования по договорам микрозайма, путем умножения сумм основного долга по микрозаймам и умножения сумм вложений в приобретенные права требования по договорам микрозайма на значение резервов в зависимости от группы и подгруппы задолженности и от продолжительности просроченных платежей. Размер резерва на возможные потери по займу, сформированный по основному долгу по микрозайму, не может превышать сумму основного долга по микрозайму. Размер резерва на возможные потери по займу, сформированный по вложениям в приобретенные права требования по договору микрозайма, не может превышать сумму вложения в приобретенные права требования по договору микрозайма.

7. Размер резерва на возможные потери по займам в части требований по начисленным процентным доходам определяется путем умножения суммы требований по начисленным процентным доходам на значение, равное отношению размера сформированного резерва на возможные потери по займу по основному долгу, определенного в соответствии с пунктами 4 – 6 настоящего Указания, к сумме основного долга по займу, по которому сформирован указанный резерв. Размер резерва на возможные потери по займам в части требований по начисленным процентным доходам по вложениям в приобретенные права требования по договору микрозайма определяется путем умножения суммы требований по начисленным процентным доходам на значение, равное отношению размера сформированного резерва на возможные потери по займам по вложениям в

приобретенные права требования по договору микрозайма, определенного в соответствии с пунктами 4 – 6 настоящего Указания, к сумме вложений в приобретенные права требования по договору микрозайма, по которому сформирован указанный резерв.

8. Сформированные в соответствии с настоящим Указанием резервы на возможные потери по займам используются микрофинансовыми организациями при списании с баланса безнадежной задолженности по микрозаймам, а также безнадежной задолженности по приобретенным правам требования по договорам микрозайма. Задолженность признается безнадежной, в случае если 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. Списание с баланса микрофинансовой организации безнадежной задолженности является обоснованным при неисполнении заемщиком обязательств по договору микрозайма в течение не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности.

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

Одновременно со списанием с баланса безнадежной задолженности по основному долгу за счет резерва на возможные потери по займам по решению уполномоченного органа микрофинансовой организации списывается задолженность по процентам, начисленным по соответствующему договору

микрозайма.

10. Формирование резервов на возможные потери по займам осуществляется микрофинансовыми организациями в размере не менее:

30 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам на последнее число квартала, в котором настоящее Указание вступает в силу;

60 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2016 года;

100 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2017 года.

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

Документы микрофинансовых организаций, используемые для целей расчетов резервов на возможные потери по займам, подлежат хранению в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами.

Банк России, его территориальные учреждения и уполномоченные представители в соответствии со статьей 76⁵ 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 применяет к микрофинансовой организации предусмотренные федеральными законами меры воздействия.

12. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

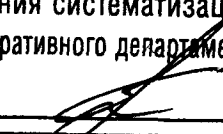
Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 14 июля 2014 года № 3321-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2014 года № 33520 («Вестник Банка России» от 3 сентября 2014 года № 78).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

КОПИЯ ВЕРНА
эксперт I категории
отдела кодификации нормативных актов
Управления систематизации документов
Административного департамента Банка России



С.С. Наумова

Приложение
к Указанию Банка России
от 28 ИЮНЯ 2016 года № 4054-У
«О порядке формирования микрофинансовыми
организациями
резервов на возможные
потери по займам»

**ЗНАЧЕНИЯ
РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО МИКРОЗАЙМАМ ДЛЯ МИКРОФИНАНСОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ (В ПРОЦЕНТАХ)**

№ п/п	Задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями	Задолженность индивидуальных предпринимателей		Задолженность юридических лиц			Реструктурированная задолженность		
		Задолженность, обеспеченная залогом, поручительством, независимой гарантией	Иная задолженность	Задолженность, обеспеченная залогом, поручительством, независимой гарантией	Иная задолженность	Задолженность, обеспеченная залогом, поручительством, независимой гарантией	Иная задолженность		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Задолженность без просроченных платежей	0	0	0	0	0	0	2	5
2	Задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	3	1,5	3	1,5	5	5	10
3	Задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 60 календарных дней	7	10	7	10	10	20	20	30
4	Задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 61 до 90 календарных дней	15	20	15	20	20	35	40	50

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	Задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 120 календарных дней	30	40	35	45	40	55	60	70
6	Задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 121 до 180 календарных дней	45	50	55	70	60	75	80	90
7	Задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 270 календарных дней	60	65	75	90	75	100	95	100
8	Задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 271 до 360 календарных дней	75	80	95	100	95	100	100	100
9	Задолженность с просроченными платежами свыше 360 календарных дней	100	100	100	100	100	100	100	100