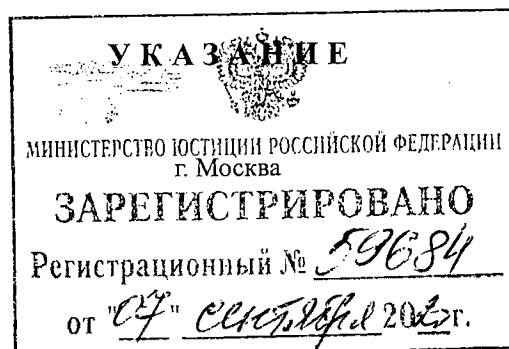




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«3 августа 2022г.»



№ 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**

Настоящее Указание на основании части 4¹ статьи 7², частей 3–5 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; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 31 июля 2020 года), статьи 76⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 31 июля 2020 года) устанавливает:

формы, сроки и порядок составления и представления в Банк России:
отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании
(приложение 1 к настоящему Указанию);

отчета о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании (приложение 2 к настоящему Указанию);

отчета о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов микрофинансовой компании и микрокредитной компании (приложение 3 к настоящему Указанию);

отчета о персональном составе руководящих органов микрофинансовой компании и микрокредитной компании (приложение 4 к настоящему Указанию);

отчета об утверждении уполномоченным органом микрофинансовой компании повестки дня общего собрания акционеров (участников), содержащей вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора) (приложение 5 к настоящему Указанию);

отчета микрофинансовой компании об аудиторской организации (аудиторе) (приложение 6 к настоящему Указанию);

отчета о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации (приложение 7 к настоящему Указанию);

порядок и сроки представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой компании и микрокредитной компании;

порядок и сроки представления микрофинансовой компанией в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

порядок и сроки раскрытия микрофинансовой компанией бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

требования к составлению и представлению саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, в Банк России отчетности микрокредитных компаний, являющихся членами этой саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации.

1. Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании, отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании, отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов микрофинансовой компании и микрокредитной компании, отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой компании и микрокредитной компании, отчет об утверждении уполномоченным органом микрофинансовой компании повестки дня общего собрания акционеров (участников), содержащей вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора), отчет микрофинансовой компании об аудиторской организации (аудиторе), отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации, бухгалтерская (финансовая) отчетность микрофинансовой компании и микрокредитной компании (далее при совместном упоминании – отчетность), аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой компании представляются микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией (далее при совместном упоминании – микрофинансовая организация) и саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации (далее – саморегулируемая организация), в Банк России вместе с сопроводительным письмом в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа микрофинансовой организации или саморегулируемой организации соответственно, в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и саморегулируемыми организациями, определенным на основании части восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2015, № 29, ст. 4357; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 31 июля 2020 года).

Отчетность и аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой компании представляются в соответствии с настоящим Указанием в Банк России.

Отчетность микрокредитной компании, не являющейся на отчетную дату членом саморегулируемой организации, представляется в соответствии с настоящим Указанием в Банк России.

Отчетность микрокредитной компании, являющейся на отчетную дату членом саморегулируемой организации, представляется микрокредитной компанией в саморегулируемую организацию, членом которой она является.

Саморегулируемая организация составляет и представляет отчетность в отношении микрокредитных компаний, являющихся членами этой саморегулируемой организации на отчетную дату, на основании отчетности, представленной указанными микрокредитными компаниями, в соответствии с настоящим Указанием в Банк России. Саморегулируемая организация должна представлять отчетность в отношении всех микрокредитных компаний, являющихся членами этой саморегулируемой организации на отчетную дату, в Банк России одним файлом.

2. В случае выявления микрофинансовой организацией в представленной в соответствии с абзацами вторым – пятым пункта 1 настоящего Указания отчетности неверных и (или) неактуальных значений показателей (текстовых или числовых) за любой отчетный период в течение последних 3 лет отчетности, за исключением бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть исправлена и представлена в Банк России:

микрофинансовой компанией, а также микрокредитной компанией, не являющейся членом саморегулируемой организации, в течение 10 рабочих дней, следующих за днем выявления неверных и (или) неактуальных значений показателей;

саморегулируемой организацией в течение 15 рабочих дней, следующих за днем выявления микрокредитной компанией, являющейся ее членом, неверных и (или) неактуальных значений показателей.

В случае выявления микрофинансовой организацией в представленной отчетности неверных и (или) неактуальных значений показателей вследствие исправлений данных бухгалтерского учета отчетность, за исключением бухгалтерской (финансовой) отчетности, за любой отчетный период в течение текущего календарного года должна быть исправлена и представлена в Банк России:

микрофинансовой компанией, а также микрокредитной компанией, не являющейся членом саморегулируемой организации, в течение 10 рабочих дней, следующих за днем выявления неверных и (или) неактуальных значений показателей;

саморегулируемой организацией в течение 15 рабочих дней, следующих за днем выявления микрокредитной компанией, являющейся ее членом, неверных и (или) неактуальных значений показателей.

При внесении исправлений в отчетность, за исключением бухгалтерской (финансовой) отчетности, за несколько отчетных периодов каждая исправленная отчетность направляется в Банк России отдельным файлом с приложением перечня неверных и (или) неактуальных сведений и описания причин внесения исправлений.

3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность микрофинансовой компании за I квартал, первое полугодие и 9 месяцев календарного года (далее – промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность) должна быть представлена в Банк России не позднее 23 рабочих дней по окончании отчетного периода.

4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность микрофинансовой компании должна быть представлена в Банк России в соответствии с абзацами вторым – пятым пункта 1 настоящего Указания не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным годом.

Вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью микрофинансовая компания должна представить в Банк России аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, исправленная в порядке, установленном Положением Банка России от 28 декабря 2015 года № 523-П

«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2016 года № 40826, 21 декабря 2016 года № 44853, 25 ноября 2019 года № 56612, должна быть представлена в Банк России:

микрофинансовой компанией, а также микрокредитной компанией, не являющейся членом саморегулируемой организации, в течение 10 рабочих дней, следующих за днем исправления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

саморегулируемой организацией в течение 15 рабочих дней, следующих за днем исправления микрокредитной компанией, являющейся членом этой саморегулируемой организации, бухгалтерской (финансовой) отчетности.

5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должны быть раскрыты микрофинансовой компанией в срок не позднее 1 июля года, следующего за отчетным годом.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность должна быть раскрыта микрофинансовой компанией в течение 40 календарных дней после окончания отчетного периода.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должны быть раскрыты микрофинансовой компанией путем размещения на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в хронологическом порядке на срок не менее 3 лет с даты их размещения.

6. В случае возникновения технических, программных и иных причин, препятствующих доступу к раскрываемой информации, микрофинансовая компания должна принять меры, направленные на их устранение и возобновление доступа к раскрываемой информации, и разместить на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о причине, дате и времени прекращения (ограничения) доступа к раскрываемой информации, а также о предполагаемой дате и времени возобновления доступа к раскрываемой информации.

7. Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным клиентом договора потребительского займа, предоставляемого клиенту – физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе (далее – идентификация), составляется микрокредитными компаниями по состоянию на дату вступления в силу настоящего Указания и должен быть представлен в Банк России в течение 30 календарных дней после дня вступления в силу настоящего Указания.

В Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации, включается информация обо всех договорах, на основании которых кредитным организациям было поручено проведение идентификации, заключенных и расторгнутых микрокредитными компаниями по состоянию на дату вступления в силу настоящего Указания.

8. Отчетность микрофинансовой организации составляется и представляется в Банк России в соответствии с требованиями настоящего Указания начиная с отчетности за отчетный период, в котором настоящее Указание вступает в силу.

9. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 июля 2020 года № ПСД-17) вступает в силу с 1 апреля 2021 года.

10. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 24 мая 2017 года № 4383-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании»,

зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации
25 июля 2017 года № 47512.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1

к Указанию Банка России от 3 августа 2020 года № 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»

(форма)

Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании

по состоянию на _____ года (отчетная дата)

Код формы по ОКУД¹ 0420840
Месячная

Раздел I. Общие сведения о микрофинансовой компании

Подраздел 1. Сведения о микрофинансовой компании

Наименование	Код по Общероссийскому классификатору организационно- правовых форм (ОКОПФ)	Идентифика- ционный номер налогоплатель- щика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций	Принадлежность к микрофинансовым организациям, созданным в рамках реализации государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и средств бюджетов субъектов Российской Федерации
1	2	3	4	5	5.1

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Адрес для почтовой корреспонденции	Номер телефона	Адрес электронной почты	Адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
6	7	8	9

Место нахождения микрофинансовой компании				Код деятельности микрофинансовой компании	Место ведения деятельности	Код деятельности микрофинансовой компании	Перечень бюро кредитных историй, с которыми у микрофинансовой компании имеются действующие договоры об оказании информационных услуг
код в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС)	код по Общероссийскому классификатору территорий муниципальных образований (ОКТМО)	почтовый индекс	адрес				
10	11	12	13	14	15	16	

Подраздел 2. Сведения об обособленных подразделениях микрофинансовой компании

Наименование обособленного подразделения	Вид обособленного подразделения	Номер телефона обособленного подразделения	Адрес электронной почты обособленного подразделения	Место непосредственного ведения деятельности				Код деятельности обособленного подразделения
				код в федеральной информационной адресной системе (ФИАС)	Общероссийскому классификатору территорий муниципальных образований (ОКТМО)	почтовый индекс	адрес	
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Подраздел 3. Сведения о счетах микрофинансовой компании, открытых в кредитных организациях

Наименование кредитной организации (филиала)	Банковский идентификационный код (БИК) / код СВИФТ	Вид счета	Номер счета	Код валюты счета	Дата открытия счета	Остаток денежных средств на счете на конец отчетного периода, тысяч рублей	Процентная ставка
1	2	3	4	5	6	7	8

Подраздел 4. Сведения о крупнейших кредиторах микрофинансовой компании по договорам кредита (займа)

Наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) физического лица	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Общая сумма задолженности по полученным кредитам (займам), тысяч рублей	Процентная ставка
1	2	3	4	5

Подраздел 5. Сведения о выпущенных облигациях микрофинансовой компании

Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	Международный код идентификации ценной бумаги (далее – код ISIN)	Объем эмиссии (количество)	Номинальная стоимость облигаций, тысяч рублей	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка купонного дохода, процентов	Возможность досрочного погашения	Количество непогашенных облигаций, штук
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Подраздел 6. Сведения о крупнейших заемщиках (группах заемщиков) микрофинансовой компании

Номер строки	Наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) физического лица	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Сумма задолженности по основному долгу по предоставленным займам (микрозаймам), тысяч рублей	Сумма задолженности по процентам по предоставленным займам (микрозаймам), тысяч рублей	Сумма задолженности по неустойке (штрафу, пене) по предоставленным займам (микрозаймам), тысяч рублей
1	2	3	4	5	6	7

Подраздел 6.1. Сведения о заемщиках (группах заемщиков) микрофинансовой компании, образующих

максимальный риск для микрофинансовой компании

Номер строки	Наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) физического лица	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Сумма задолженности по предоставленным займам (микрозаймам), тысяч рублей	Размер рассчитанного резерва на возможные потери по займам (микрозаймам), тысяч рублей
1	2	3	4	5	6

Раздел II. Основные показатели деятельности микрофинансовой компании

Номер строки	Наименование показателя	Значение
1	2	3
Подраздел 1. Сведения о микрозаймах (за исключением сведений об онлайн-микрозаймах)		
2.1	Сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе выданным следующим субъектам:	
2.1.1	индивидуальным предпринимателям, в том числе:	
2.1.1.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	

1	2	3
2.1.2	юридическим лицам, в том числе:	
2.1.2.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.1.3	физическим лицам, в том числе:	
2.1.3.1	по микрозаймам, отвечающим требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» ¹	
2.1.3.2	в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.1.3.3	обеспеченным ипотекой	
2.1.3.4	по POS-микрозаймам	
2.2	Сумма задолженности по процентным доходам по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе выданным следующим субъектам:	
2.2.1	индивидуальным предпринимателям, в том числе:	
2.2.1.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.2.2	юридическим лицам, в том числе:	
2.2.2.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.2.3	физическим лицам, в том числе:	
2.2.3.1	по микрозаймам, отвечающим требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
2.2.3.2	в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.2.3.3	обеспеченным ипотекой	
2.2.3.4	по POS-микрозаймам	
2.3	Количество действующих договоров микрозайма на конец отчетного периода, штук, в том числе заключенных со следующими субъектами:	
2.3.1	индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.3.1.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.3.2	юридическими лицами, в том числе:	
2.3.2.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.3.3	физическими лицами, в том числе:	
2.3.3.1	микрозаймов, отвечающих требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
2.3.3.2	в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.3.3.3	обеспеченных ипотекой	

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2020, № 14, ст. 2036.

1	2	3
2.3.3.4	POS-микрозаймов	
2.4	Количество заемщиков по действующим договорам микрозайма на конец отчетного периода, в том числе:	
2.4.1	индивидуальных предпринимателей, единиц, в том числе:	
2.4.1.1	являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.4.2	юридических лиц, единиц, в том числе:	
2.4.2.1	являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.4.3	физических лиц, человек, в том числе:	
2.4.3.1	получивших микрозаем (микрозаймы), отвечающий (отвечающие) требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
2.4.3.2	получивших микрозаем (микрозаймы) в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.4.3.3	получивших микрозаем (микрозаймы), обеспеченный (обеспеченные) ипотекой	
2.4.3.4	по POS-микрозаймам	
2.5	Количество договоров микрозайма, заключенных за отчетный период, штук, в том числе со следующими субъектами:	
2.5.1	индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.5.1.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.5.2	юридическими лицами, в том числе:	
2.5.2.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.5.3	физическими лицами, в том числе:	
2.5.3.1	микрозаймов, отвечающих требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
2.5.3.2	в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.5.3.3	обеспеченных ипотекой	
2.5.3.4	POS-микрозаймов	
2.6	Сумма микрозаймов, выданных за отчетный период следующим субъектам, тысяч рублей:	
2.6.1	индивидуальным предпринимателям, в том числе:	
2.6.1.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.6.2	юридическим лицам, в том числе:	
2.6.2.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.6.3	физическим лицам, в том числе:	
2.6.3.1	микрозаймов, отвечающих требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	

1	2	3
2.6.3.2	в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.6.3.3	обеспеченных ипотекой	
2.6.3.4	POS-микрозаймов	
2.7	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по основному долгу по договорам микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.7.1	сумма денежных средств	
2.8	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по процентам по договорам микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.8.1	сумма денежных средств	
2.9	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по неустойке (штрафу, пене) по договорам микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.9.1	сумма денежных средств	
2.10	Сумма задолженности по договорам микрозайма, списанной за счет резерва под обесценение за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.10.1	по основному долгу	
Подраздел 2. Сведения об онлайн-микрозаймах (за исключением сведений о микрозаймах)		
2.11	Сумма задолженности по основному долгу по выданным онлайн-микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе:	
2.11.1	отвечающим требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
2.11.2	выданным в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.12	Сумма задолженности по процентным доходам по выданным онлайн-микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе:	
2.12.1	отвечающим требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
2.12.2	выданным в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.13	Количество действующих договоров онлайн-микрозайма на конец отчетного периода, штук, в том числе:	
2.13.1	отвечающих требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
2.13.2	заключенных на сумму не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.14	Количество заемщиков по действующим договорам онлайн-микрозайма на конец отчетного периода, единиц, в том числе:	

1	2	3
2.14.1	получивших онлайн-микрозаем (онлайн-микрозаймы), отвечающий (отвечающие) требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
2.14.2	получивших онлайн-микрозаем (онлайн-микрозаймы) в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.15	Количество заключенных за отчетный период договоров онлайн-микрозайма, штук, в том числе:	
2.15.1	отвечающих требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
2.15.2	на сумму не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.16	Сумма выданных за отчетный период онлайн-микрозаймов, тысяч рублей, в том числе:	
2.16.1	отвечающих требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
2.16.2	в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.17	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по основному долгу по договорам онлайн-микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.17.1	сумма денежных средств	
2.18	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по процентам по договорам онлайн-микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.18.1	сумма денежных средств	
2.19	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по неустойке (штрафу, пене) по договорам онлайн-микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.19.1	сумма денежных средств	
2.20	Сумма задолженности по договорам онлайн-микрозайма, списанной за счет резерва под обесценение за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.20.1	по основному долгу	
Подраздел 3. Сведения о средствах, привлеченных от юридических лиц		
2.21	Сумма задолженности на конец отчетного периода по основному долгу по договорам кредита (займа), заключенным с юридическими лицами, тысяч рублей, в том числе:	
2.21.1	с кредитными организациями	
2.22	Сумма задолженности на конец отчетного периода по процентам по договорам кредита (займа), заключенным с юридическими лицами, тысяч рублей, в том числе:	
2.22.1	с кредитными организациями	

1	2	3
2.23	Сумма фактически уплаченных процентов по обязательствам перед юридическими лицами, тысяч рублей, в том числе:	
2.23.1	по договорам, заключенным с кредитными организациями	
2.24	Количество юридических лиц, предоставивших микрофинансовой компании денежные средства по договорам кредита (займа) за отчетный период, единиц, в том числе:	
2.24.1	кредитных организаций, предоставивших кредиты (займы)	
2.25	Сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой компанией юридическими лицами по договорам кредита (займа) за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.25.1	предоставленных кредитными организациями	
Подраздел 4. Сведения о средствах, привлеченных от физических лиц, в том числе от индивидуальных предпринимателей		
2.26	Сумма задолженности на конец отчетного периода по основному долгу по договорам займа, заключенным с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, тысяч рублей, в том числе:	
2.26.1	с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами)	
2.27	Сумма задолженности на конец отчетного периода по процентам по договорам займа, заключенным с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, тысяч рублей, в том числе:	
2.27.1	с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами)	
2.28	Сумма фактически уплаченных процентов по обязательствам перед физическими лицами (в том числе индивидуальными предпринимателями), тысяч рублей	
2.29	Количество действующих на конец отчетного периода договоров займа, заключенных с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, штук, в том числе:	
2.29.1	с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами)	
2.30	Количество договоров займа, заключенных с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, за отчетный период, штук, в том числе:	
2.30.1	с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами)	
2.31	Количество физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, предоставивших микрофинансовой компании денежные средства по договорам займа за отчетный период, человек, в том числе:	
2.31.1	физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами)	

1	2	3
2.32	Сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой компании физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, по договорам займа за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.32.1	физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами)	
Подраздел 5. Иные сведения		
2.33	Количество заключенных микрофинансовой компанией за отчетный период договоров займа, за исключением договоров микрозайма, штук, в том числе:	
2.33.1	заключенных с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями	
2.33.2	обеспеченных ипотекой	
2.34	Сумма выданных микрофинансовой компанией за отчетный период займов, за исключением микрозаймов, тысяч рублей, в том числе:	
2.34.1	выданных физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям	
2.34.2	обеспеченных ипотекой	
2.35	Сумма задолженности на конец отчетного периода по основному долгу по заключенным микрофинансовой компанией договорам займа, за исключением договоров микрозайма, тысяч рублей, в том числе:	
2.35.1	задолженности, просроченной на срок более 90 календарных дней	
2.35.2	задолженности физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в том числе:	
2.35.2.1	просроченной на срок более 90 календарных дней	
2.35.3	задолженности по договорам, обеспеченным ипотекой	
2.36	Сумма задолженности на конец отчетного периода по процентам по заключенным микрофинансовой компанией договорам займа, за исключением договоров микрозайма, тысяч рублей, в том числе:	
2.36.1	задолженности, просроченной на срок более 90 календарных дней	
2.36.2	задолженности физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в том числе:	
2.36.2.1	просроченной на срок более 90 календарных дней	
2.36.3	задолженности по договорам, обеспеченным ипотекой	
2.37	Количество заемщиков на конец отчетного периода по действующим договорам займа, заключенным микрофинансовой компанией, за исключением договоров микрозайма, человек, в том числе:	
2.37.1	физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	
2.37.2	по договорам, обеспеченным ипотекой	
2.38	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по заключенным микрофинансовой компанией договорам займа, за исключением договоров микрозайма, за отчетный период, тысяч рублей	
2.38.1	сумма денежных средств	

1	2	3
2.38.2	сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по основному долгу по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, за отчетный период	
2.38.3	сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по процентам по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, за отчетный период	
2.39	Доходы (не включая сумму налога на добавленную стоимость) от всех видов деятельности, тысяч рублей, в том числе:	
2.39.1	в виде процентов по договорам микрозайма	
2.39.2	в виде процентов по договорам займа, за исключением договоров микрозайма	
2.39.3	от уступки прав требования по договорам микрозайма	
2.39.4	в виде иных платежей, а также неустойки (штрафа, пени) по договорам микрозайма	
2.39.5	от иных видов деятельности	
2.40	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период, тысяч рублей	
2.41	Общая сумма гарантий (поручительств, залогов), являющихся обеспечением, предоставленным микрофинансовой компанией по обязательствам третьих лиц, на конец отчетного периода, тысяч рублей	
2.42	Итого капитала, тысяч рублей	
2.43	Итого активов, тысяч рублей	
2.44	Количество договоров кредита (займа (микрозайма), права требования по которым были приобретены микрофинансовой компанией в отчетном периоде, штук, в том числе:	
2.44.1	договоров микрозайма	
2.45	Вложения в приобретенные микрофинансовой компанией права требования по договорам кредита (займа (микрозайма) на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе:	
2.45.1	по договорам микрозайма	
2.46	Сумма денежных средств, уплаченных микрофинансовой компанией за приобретенные права требования по договорам кредита (займа (микрозайма) за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.46.1	за приобретенные права требования по договорам микрозайма	
2.47	Сумма задолженности на конец отчетного периода по договорам кредита (займа (микрозайма), права требования по которым были приобретены микрофинансовой компанией, тысяч рублей, в том числе:	
2.47.1	по договорам микрозайма, в том числе:	
2.47.1.1	по основному долгу	
2.48	Количество договоров кредита (займа (микрозайма), права требования по которым были уступлены микрофинансовой компанией в отчетном периоде, штук, в том числе:	
2.48.1	количество договоров микрозайма	

1	2	3
2.49	Сумма задолженности за отчетный период по договорам кредита (займа (микрозайма), права требования по которым были уступлены микрофинансовой компанией, тысяч рублей, в том числе:	
2.49.1	по договорам микрозайма, в том числе:	
2.49.1.1	по основному долгу	
2.50	Сумма денежных средств, полученных микрофинансовой компанией за реализованные права требования по договорам кредита (займа (микрозайма) за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.50.1	за реализованные права требования по договорам микрозайма	
2.51	Сумма списанной за счет сформированного резерва под обесценение задолженности по заключенным микрофинансовой компанией договорам займа, за исключением договоров микрозайма, за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.51.1	по основному долгу	
2.52	Сумма списанной за счет сформированного резерва под обесценение задолженности по договорам кредита (займа (микрозайма), права требования по которым были приобретены микрофинансовой компанией, за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.52.1	по договорам микрозайма	
2.53	Сумма обязательств микрофинансовой компании по основному долгу по размещенным облигациям на конец отчетного периода, тысяч рублей	
2.54	Сумма денежных средств, привлеченных микрофинансовой компанией путем выпуска и размещения облигаций за отчетный период, тысяч рублей	
2.55	Количество объектов недвижимого имущества, принятого в качестве обеспечения исполнения обязательств по заключенным микрофинансовой компанией договорам займа, за исключением договоров микрозайма, штук	
2.56	Количество объектов недвижимого имущества, находящихся в собственности микрофинансовой организации, штук	

Раздел III. Фактические значения экономических нормативов и собственных средств (капитала) микрофинансовой компании

Номер строки	Наименование показателя	Значение
1	2	3
3.1	Норматив достаточности собственных средств микрофинансовой компании, процентов	

1	2	3
3.1.1	значение показателя А1, тысяч рублей	
3.1.2	значение показателя А2, тысяч рублей	
3.1.3	значение показателя А3, тысяч рублей	
3.1.4	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанным в строке 3.1.1 настоящего раздела требованиям по договорам микрозайма, заключенным с юридическими лицами и (или) индивидуальными предпринимателями, тысяч рублей	
3.1.5	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанным в строке 3.1.2 настоящего раздела требованиям по договорам потребительского займа, заключенным на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тысяч рублей включительно, тысяч рублей	
3.1.6	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанным в строке 3.1.3 настоящего раздела требованиям по договорам потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 10 тысяч рублей и более, при принятии решения о заключении которых или об увеличении лимита кредитования по которым отношение суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика составило более 50 процентов, тысяч рублей	
3.2	Норматив ликвидности микрофинансовой компании, процентов	
3.2.1	ликвидные активы, тысяч рублей, в том числе:	
3.2.1.1	средства, предоставленные по договорам займа (микрозайма), за вычетом резервов на возможные потери по займам	
3.2.1.2	приобретенные права требования по договорам займа (микрозайма), за вычетом резервов на возможные потери по займам	
3.2.1.3	денежные средства и денежные эквиваленты	
3.2.1.4	прочие предоставленные средства	
3.2.1.5	прочие финансовые активы, принимаемые для расчета показателя	
3.2.1.6	дебиторская задолженность	
3.2.2	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанным в строке 3.2.1.1 настоящего раздела требованиям, тысяч рублей	
3.2.3	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанным в строке 3.2.1.2 настоящего раздела требованиям, тысяч рублей	
3.2.4	сумма обязательств микрофинансовой компании, срок исполнения по которым не превышает 90 календарных дней, для расчета норматива ликвидности микрофинансовой компании, тысяч рублей	
3.3	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, процентов	

1	2	3
3.3.1	сумма требований микрофинансовой компании к одному заемщику (группе связанных заемщиков), возникших по обязательствам заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед микрофинансовой компанией и перед третьими лицами по договорам кредита и займа, вследствие которых у микрофинансовой компании возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), за вычетом величины резервов на возможные потери по займам, тысяч рублей	
3.3.2	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанному в строке 3.3.1 настоящего раздела требованиям, тысяч рублей	
3.4	Максимальный размер риска на связанное с микрофинансовой компанией лицо (группу лиц, связанных с микрофинансовой компанией), процентов	
3.4.1	сумма требований микрофинансовой компании к связанному с микрофинансовой компанией лицу (группе лиц, связанных с микрофинансовой компанией), возникших по обязательствам связанного с микрофинансовой компанией лица (группы лиц, связанных с микрофинансовой компанией) перед микрофинансовой компанией и перед третьими лицами, вследствие которых у микрофинансовой компании возникают требования в отношении указанного лица (группы лиц, связанных с микрофинансовой компанией), за вычетом величины резервов на возможные потери по займам, тысяч рублей	
3.4.2	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанному в строке 3.4.1 настоящего раздела требованиям, тысяч рублей	
3.5	Собственные средства (капитал), рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России № 5253-У ¹ , тысяч рублей	
3.5.1	финансовые активы, в том числе:	
3.5.1.1	требования по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу микрофинансовой компании, а также по неустойке (штрафу, пене) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по договорам микрозайма за вычетом величины резервов на возможные потери по займам	
3.5.1.2	требования по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу микрофинансовой компании, а также по неустойке (штрафу, пене) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по договорам займа (за исключением договоров микрозайма) за вычетом величины резервов на возможные потери по займам	
3.5.1.3	денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада (депозита), заключенным с кредитными организациями	
3.5.1.4	государственные ценные бумаги Российской Федерации	

¹ Указание Банка России от 11 сентября 2019 года № 5253-У «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2019 года № 56723.

1	2	3
3.5.1.5	облигации российских эмитентов	
3.5.1.6	акции российских эмитентов	
3.5.1.7	денежные средства и их эквиваленты	
3.5.2	обязательства микрофинансовой компании	

Раздел IV. Данные о структуре задолженности по договорам займа (микрозайма) и размере сформированных по ней резервов на возможные потери по займам

тысяч рублей

[illegible]

Требования по договору займа, заключенному на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тысяч рублей включительно, к физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
4.6	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 120 календарных дней																сумма РВПЗ
4.6.1	по основному долгу																сумма РВПЗ
4.6.2	по процентным доходам																сумма РВПЗ
4.7	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 121 до 180 календарных дней																сумма РВПЗ
4.7.1	по основному долгу																сумма РВПЗ
4.7.2	по процентным доходам																сумма РВПЗ
4.8	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 270 календарных дней																сумма РВПЗ
4.8.1	по основному долгу																сумма РВПЗ
4.8.2	по процентным доходам																сумма РВПЗ
4.9	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 271 до 360 календарных дней																сумма РВПЗ
4.9.1	по основному долгу																сумма РВПЗ
4.9.2	по процентным доходам																сумма РВПЗ
4.10	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 361 календарного дня																сумма РВПЗ
4.10.1	по основному долгу																сумма РВПЗ
4.10.2	по процентным доходам																сумма РВПЗ

Раздел V. Отношение суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика (показатель долговой нагрузки)

Номер строки	Категория потребительских займов	Сумма требований по основному долгу и начисленным процентам, тысяч рублей	Количество договоров, заключенных за отчетный период, штук	Сумма денежных средств, предоставленных за отчетный период, тысяч рублей	Сумма задолженности с просроченными платежами свыше 90 дней, тысяч рублей
1	2	3	4	5	6
1	Потребительские займы в сумме 10 тысяч рублей и более, при предоставлении которых (увеличении лимита кредитования по которым) значение показателя долговой нагрузки (далее – ПДН) составило до 30 процентов включительно				
2	Потребительские займы в сумме 10 тысяч рублей и более, при предоставлении которых (увеличении лимита кредитования по которым) значение ПДН составило более 30 процентов, до 40 процентов включительно				
3	Потребительские займы в сумме 10 тысяч рублей и более, при предоставлении которых (увеличении лимита кредитования по которым) значение ПДН составило более 40 процентов, до 50 процентов включительно				
4	Потребительские займы в сумме 10 тысяч рублей и более, при предоставлении которых (увеличении лимита кредитования по которым) значение ПДН составило более 50 процентов, до 60 процентов включительно				
5	Потребительские займы в сумме 10 тысяч рублей и более, при предоставлении которых (увеличении лимита кредитования по которым) значение ПДН составило более 60 процентов, до 70 процентов включительно				

1	2	3	4	5	6
6	Потребительские займы в сумме 10 тысяч рублей и более, при предоставлении которых (увеличении лимита кредитования по которым) значение ПДН составило более 70 процентов, до 80 процентов включительно				
7	Потребительские займы в сумме 10 тысяч рублей и более, при предоставлении которых (увеличении лимита кредитования по которым) значение ПДН составило более 80 процентов				

Раздел VI. Основные показатели деятельности микрофинансовой компании по субъектам Российской Федерации

Федерации

Номер строк и	Код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО)	Сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей	Сумма просроченной задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей	Количество договоров микрозайма, заключенных за отчетный период, штук	Сумма микрозаймов, выданных за отчетный период, тысяч рублей
1	2	3	4	5	6

Руководитель _____
(инициалы, фамилия)

Порядок
составления и представления отчетности по форме 0420840
«Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании»

1. Отчетность по форме 0420840 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании» (далее – Отчет) должна составляться и представляться микрофинансовыми компаниями в Банк России по всем разделам, за исключением раздела VI, ежемесячно (отчетный период) в срок не позднее 15 рабочих дней по окончании месяца. Раздел VI составляется и представляется ежегодно не позднее 15 рабочих дней по окончании календарного года.

2. Отчет должен составляться микрофинансовой компанией по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно, за исключением строк 2.5–2.10, 2.15–2.20, 2.23–2.25, 2.28, 2.30–2.34, 2.38, 2.44, 2.46, 2.48–2.52, 2.54–2.55 раздела II, граф 4 и 5 раздела V, граф 5 и 6 раздела VI, которые должны составляться по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно нарастающим итогом с начала календарного года.

Все графы Отчета должны быть заполнены. В случае отсутствия информации в соответствующей графе ставится символ «–» (прочерк), а в случае отсутствия значения показателя – символ «0» (ноль), за исключением граф 1–5, 10–15 подраздела 1 раздела I Отчета, которые должны быть заполнены. Данные по суммам указываются в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой, доля указывается в процентах с двумя десятичными знаками после запятой, для указания значений количественных показателей используются единицы измерения «штук», «единиц», «человек». Все количественные показатели указываются в целых числах, за исключением случаев, указанных в пунктах 64 и 96 настоящего Порядка.

3. В подразделе 1 раздела I Отчета отражаются сведения, соответствующие в том числе данным, указанным в учредительном документе микрофинансовой компании, свидетельстве о постановке на учет юридического лица в налоговом органе, свидетельстве о государственной регистрации юридического лица, а также сведения, указанные в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС)¹.

3.1. В графе 1 указывается наименование микрофинансовой компании на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе: полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

3.2. В графе 2 указывается код организационно-правовой формы микрофинансовой компании согласно Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ).

3.3. В графе 3 указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) микрофинансовой компании – номер, указанный в свидетельстве о постановке российской организации на учет в налоговом органе по месту ее нахождения.

3.4. В графе 4 указывается основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) микрофинансовой компании – номер, указанный в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица.

3.5. В графе 5 указывается регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»).

3.6. В графе 5.1 указывается цифровой код принадлежности к микрофинансовым организациям, созданным в рамках реализации

¹ В соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 443-ФЗ «О федеральной информационной адресной системе и о внесении изменений в Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 7008; 2019, № 31, ст. 4457).

государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и средств бюджетов субъектов Российской Федерации, сведения о которых содержатся в едином реестре организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется Корпорацией развития малого и среднего предпринимательства в соответствии со статьей 15¹ Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; 2020, № 24, ст. 3743):

0 – микрофинансовая компания не является микрофинансовой организацией, созданной в рамках реализации государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и средств бюджетов субъектов Российской Федерации;

1 – микрофинансовая компания является микрофинансовой организацией, созданной в рамках реализации государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и средств бюджетов субъектов Российской Федерации.

3.7. В графах 6–8 указывается актуальная контактная информация: адрес для почтовой корреспонденции, номер телефона, адрес электронной почты. При наличии нескольких номеров телефона они указываются в графе 7 через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов).

3.8. В графе 9 указываются:

адрес сайта (адреса сайтов) в сети «Интернет», на котором размещена копия правил предоставления микрозаймов, бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности;

адреса всех сайтов в сети «Интернет», доменными именами которых микрофинансовая компания обладает на праве администрирования (использования) (при наличии).

При наличии нескольких адресов они указываются через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов).

3.9. В графе 10 указывается уникальный номер адреса объекта адресации (объектов недвижимости: земельного участка, здания (сооружения или объекта незавершенного строительства), помещения, расположенного в здании или сооружении) в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС)¹.

В случае если уникальный номер адреса объекта адресации отсутствует в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС) при поиске такого номера для всех адресных элементов, в графе 10 указывается уникальный номер адресообразующего элемента для последнего элемента улично-дорожной сети.

3.10. В графе 11 указывается цифровой код места нахождения микрофинансовой компании в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований (ОКТМО).

3.11. В графе 12 указывается почтовый индекс.

3.12. В графе 13 указывается адрес места нахождения микрофинансовой компании, содержащий следующие сведения: субъект Российской Федерации, муниципальное образование (административно-территориальная единица), населенный пункт, элементы планировочной структуры, элементы улично-дорожной сети, идентификационные элементы объекта адресации². Сведения отражаются через символ «,» (запятая) с отступом (пробелом).

3.13. В графе 14 указывается адрес, по которому микрофинансовой компанией выдана наибольшая сумма денежных средств по договорам микрозайма за отчетный период.

¹ В соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 443-ФЗ «О федеральной информационной адресной системе и о внесении изменений в Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 7008; 2019, № 31, ст. 4457).

² В соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 5 ноября 2015 года № 171н «Об утверждении Перечня элементов планировочной структуры, элементов улично-дорожной сети, элементов объектов адресации, типов зданий (сооружений), помещений, используемых в качестве реквизитов адреса, и Правил сокращенного наименования адресообразующих элементов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2015 года № 40069, 8 ноября 2018 года № 52649, 10 июля 2019 года № 55197, 16 апреля 2020 года № 58121.

3.14. В графе 15 указывается цифровой код фактически осуществляемой микрофинансовой компанией деятельности (коды 1–9 – по месту нахождения микрофинансовой компании, коды 10–13 – независимо от места нахождения микрофинансовой компании):

1 – привлечение средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями (участниками);

2 – привлечение средств юридических лиц;

3 – предоставление микрозаймов физическим лицам;

4 – предоставление микрозаймов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;

5 – предоставление иных займов физическим лицам, кроме микрозаймов;

6 – предоставление иных займов юридическим лицам, кроме микрозаймов;

7 – осуществление деятельности в качестве страхового агента;

8 – осуществление деятельности в качестве банковского платежного агента;

9 – осуществление деятельности в качестве платежного агента;

10 – предоставление POS-микрозаймов;

11 – осуществление деятельности по возврату просроченной задолженности;

12 – предоставление онлайн-микрозаймов, займов;

13 – осуществление иной деятельности.

При осуществлении микрофинансовой компанией нескольких видов деятельности их цифровые коды отражаются в графе 15 через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов).

3.15. В графе 16 указываются:

наименования, ИНН и ОГРН всех бюро кредитных историй, с которыми у микрофинансовой компании имеются действующие договоры об оказании информационных услуг;

полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

В случае наличия договоров об оказании информационных услуг с несколькими бюро кредитных историй информация в графе 16 заполняется по каждому бюро кредитных историй отдельной строкой.

4. В подразделе 2 раздела I Отчета указываются сведения обо всех обособленных подразделениях микрофинансовой компании, действующих на конец отчетного периода на территории Российской Федерации и за ее пределами.

4.1. В графе 1 указывается полное наименование обособленного подразделения на русском языке (при наличии) и (или) его номер (при наличии).

4.2. В графе 2 указывается вид обособленного подразделения микрофинансовой компании: представительство, филиал или иное обособленное подразделение.

4.3. В графах 3–4 указывается актуальная контактная информация: номер телефона, адрес электронной почты. При наличии нескольких номеров телефонов они указываются в графе 3 через символ «;» (точка с запятой) без отступов и пробелов.

4.4. Графы 5–8 заполняются в соответствии с требованиями, предусмотренными подпунктами 3.9–3.12 пункта 3 настоящего Порядка.

4.4.1. В графах 5–8 указывается адрес, по которому обособленное подразделение микрофинансовой компании ведет хотя бы один из видов деятельности, цифровые коды которых указываются в графе 9.

4.4.2. В графе 9 указывается цифровой код фактически осуществляемой микрофинансовой компанией деятельности:

1 – привлечение средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями (участниками);

2 – привлечение средств юридических лиц;

3 – предоставление микрозаймов физическим лицам;

4 – предоставление микрозаймов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;

5 – предоставление иных займов физическим лицам, кроме микрозаймов;

6 – предоставление иных займов юридическим лицам, кроме микрозаймов;

7 – осуществление деятельности в качестве страхового агента;

8 – осуществление деятельности в качестве банковского платежного агента;

9 – осуществление деятельности в качестве платежного агента;

10 – осуществление прочей (иной) деятельности.

При осуществлении обособленным подразделением нескольких видов деятельности их коды отражаются в графе 9 через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов).

В отношении обособленного подразделения микрофинансовой компании, расположенного за пределами территории Российской Федерации, графы 5–7 не заполняются. В графе 8 адрес такого обособленного подразделения указывается согласно уставу микрофинансовой компании.

5. В подразделе 3 раздела I Отчета отражаются сведения обо всех счетах, открытых микрофинансовой компании в кредитных организациях, в том числе в иностранных кредитных организациях за рубежом, в течение отчетного периода (в том числе закрытых в отчетном периоде).

Сведения по кредитным организациям, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций, включаются в Отчет до момента исключения записи об их регистрации из Книги государственной регистрации кредитных организаций.

5.1. В подразделе 3 раздела I указываются следующие сведения.

5.1.1. В графе 1 указывается полное фирменное наименование кредитной организации (филиала). Для кредитной организации – нерезидента, являющейся участником системы СВИФТ, указывается наименование в

соответствии со справочником СВИФТ, для других кредитных организаций – нерезидентов указывается наименование согласно договору (соглашению) об открытии счета.

5.1.2. В графе 2 указывается банковский идентификационный код (БИК). Для кредитной организации – нерезидента, являющейся участником системы СВИФТ, указывается код кредитной организации в соответствии со справочником СВИФТ, при отсутствии данной информации указывается «нерезидент».

5.1.3. В графе 3 указывается вид счета (расчетный счет, счет по депозиту, специальный брокерский счет или иной счет).

5.1.4. В графе 4 указывается номер счета в соответствии с договором об открытии счета.

5.1.5. В графе 5 указывается цифровой код валюты счета в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ).

5.1.6. В графе 6 указывается дата открытия счета в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.

5.1.7. В графе 7 указывается остаток денежных средств на счете на конец отчетного периода. Остаток денежных средств в иностранной валюте отражается в Отчете в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 14, ст. 2036), на конец отчетного периода.

5.1.8. В графе 8 указывается процентная ставка согласно договору об открытии счета.

6. В подразделе 4 раздела I Отчета отражаются сведения о пяти кредиторах микрофинансовой компании, перед которыми она имеет максимальную задолженность по договорам кредита (займа), на конец отчетного периода.

6.1. В графе 1 указывается наименование юридического лица (полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) физического лица, являющегося кредитором микрофинансовой компании.

6.2. В графе 2 указывается ИНН кредитора микрофинансовой компании.

6.3. В графе 3 указывается ОГРН кредитора – юридического лица микрофинансовой компании.

6.4. В графе 4 указывается общая сумма задолженности перед каждым кредитором микрофинансовой компании, включая основной долг, начисленные проценты, иные платежи в пользу кредитора, а также неустойку (штраф, пеню) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по заключенному договору займа (кредита).

6.5. В графе 5 указывается процентная ставка по кредиту (займу).

7. В подразделе 5 раздела I Отчета отражаются сведения обо всех выпусках (дополнительных выпусках) облигаций микрофинансовой компании по состоянию на последний календарный день отчетного периода.

7.1. В графе 1 указываются государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения) (при наличии).

7.2. В графе 2 указывается международный код (номер) идентификации ценных бумаг (код ISIN) (при наличии).

7.3. В графе 3 указывается информация о количестве облигаций выпуска (дополнительного выпуска).

7.4. В графе 4 указывается информация о номинальной стоимости каждой облигации выпуска (дополнительного выпуска).

7.5. В графе 5 указывается дата начала размещения выпуска (дополнительного выпуска) облигаций.

7.6. В графе 6 указывается дата погашения облигаций выпуска (дополнительно выпуска).

7.7. В графе 7 указывается размер процента (купона) по выпуску (дополнительному выпуску) облигаций (при наличии).

7.8. В графе 8 указывается наличие или отсутствие в условиях выпуска (дополнительного выпуска) облигаций права эмитента полностью или частично погасить облигации выпуска (дополнительно выпуска) до наступления срока их погашения.

7.9. В графе 9 указывается количество непогашенных облигаций.

8. В подразделе 6 раздела I Отчета отражаются сведения о пяти крупнейших заемщиках (группах заемщиков) микрофинансовой компании.

8.1. В графе 1 указываются порядковые номера заемщиков. Заемщикам, не входящим в группу связанных, и группам связанных заемщиков присваивается порядковый номер в виде целого числа (1; 2; ...), заемщикам, входящим в состав группы, присваивается порядковый номер в виде двух целых чисел через символ «.» (точка) без пробела, где первое число – порядковый номер группы, а второе число – номер заемщика в группе (1.1; 1.2; 1.3; ...).

8.2. В графе 2 указывается наименование юридического лица (полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) физического лица, являющегося заемщиком микрофинансовой компании. Информация в графе 2 отражается в разрезе заемщиков (групп связанных заемщиков) по убыванию размера их обязательств перед микрофинансовой компанией.

8.3. В графе 3 указывается ИНН заемщика.

8.4. В графе 4 указывается ОГРН заемщика – юридического лица.

8.5. В графе 5 указывается сумма задолженности по основному долгу по предоставленным займам (микрозаймам).

8.6. В графе 6 указывается сумма задолженности по процентам по предоставленным займам (микрозаймам).

8.7. В графе 7 указывается сумма задолженности по неустойке (штрафу, пене) по предоставленным займам (микрозаймам).

Понятие «группа заемщиков» применяется в значении понятия «группа лиц», определяемого статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2020, № 17, ст. 2718).

9. В подразделе 6.1 раздела I Отчета отражаются сведения о пяти заемщиках (группах заемщиков), у которых разница между суммой их задолженности по договору займа (микрозайма) и величиной рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2020 года № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 февраля 2020 года № 57599 (далее – Указание Банка России № 5391-У), резерва на возможные потери по этому займу (микрозайму) является максимальной.

9.1. В графе 1 указываются порядковые номера заемщиков. Заемщикам, не входящим в группу связанных, и группам связанных заемщиков присваивается порядковый номер в виде целого числа (1; 2; ...), заемщикам, входящим в состав группы, присваивается порядковый номер в виде двух целых чисел через символ «.» (точка) без пробела, где первое число – порядковый номер группы, а второе число – номер заемщика в группе (1.1; 1.2; 1.3; ...).

9.2. В графе 2 указывается наименование юридического лица (полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) физического лица, являющегося заемщиком микрофинансовой компании. Информация в графе 2 Отчета отражается в разрезе заемщиков

(групп связанных заемщиков) по убыванию размера максимального риска для микрофинансовой компании по договору займа (микрозайма).

9.3. В графе 3 указывается ИНН заемщика.

9.4. В графе 4 указывается ОГРН заемщика – юридического лица.

9.5. В графе 5 указывается сумма задолженности по договору займа (микрозайма), включая основной долг, начисленные проценты, иные платежи в пользу микрофинансовой компании, а также неустойку (штраф, пеню) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком.

9.6. В графе 6 указывается величина рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У резерва на возможные потери по займам.

Понятие «группа заемщиков» применяется в значении понятия «группа лиц», определяемого статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

10. Показатели раздела II Отчета формируются независимо от организационно-правовой формы микрофинансовой компании на основании данных бухгалтерского учета, а также данных учета займов.

Сведения о суммах займов (микрозаймов), в том числе таких, права требования по которым были приобретены, отражаются без учета прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа, а также без учета сформированных резервов под обесценение и корректировок, предусмотренных пунктами 1.12, 1.13 и 1.23 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 Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39330, 20 декабря 2016 года № 44834, 5 сентября 2017 года № 48082, 7 сентября 2017 года № 48108, 25 ноября 2019 года № 56612) (далее – Положение Банка России № 493-П).

При заполнении раздела II Отчета используются данные об остатках и оборотах по счетам бухгалтерского учета Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, установленного Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 7 октября 2015 года № 39197, 28 декабря 2016 года № 45012, 16 апреля 2018 года № 50777, 24 мая 2019 года № 54722, 25 ноября 2019 года № 56612.

Информация о договорах займа, заключенных юридическим лицом до приобретения статуса микрофинансовой организации, отражается в подразделе 5 раздела II Отчета.

11. По строкам 2.1.3.1, 2.2.3.1, 2.3.3.1, 2.4.3.1, 2.5.3.1, 2.6.3.1 подраздела 1, строкам 2.11.1, 2.12.1, 2.13.1, 2.14.1, 2.15.1, 2.16.1 подраздела 2 раздела II Отчета указывается информация о договорах микрозайма, отвечающих требованиям, установленным статьей 6² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2020, № 14, ст. 2036). Информация об указанных договорах не учитывается при заполнении строк 2.1.3.2, 2.2.3.2, 2.3.3.2, 2.4.3.2, 2.5.3.2, 2.6.3.2 подраздела 1, строк 2.11.2, 2.12.2, 2.13.2, 2.14.2, 2.15.2, 2.16.2 подраздела 2 раздела II Отчета.

12. По строкам 2.1.3.4, 2.2.3.4, 2.3.3.4, 2.4.3.4, 2.5.3.4, 2.6.3.4 подраздела 1 раздела II Отчета указываются сведения о целевых микрозаймах без обеспечения, предоставленных путем перечисления денежных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты его товаров (услуг) (POS-микрозаймы). Информация об указанных договорах не учитывается при заполнении строк 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.2.3.1, 2.2.3.2, 2.3.3.1, 2.3.3.2, 2.4.3.1, 2.4.3.2, 2.5.3.1, 2.5.3.2, 2.6.3.1, 2.6.3.2 подраздела 1 раздела II Отчета.

В подразделе 1 раздела II Отчета не указывается информация о договорах микрозайма, приобретенных микрофинансовой компанией, и о договорах онлайн-микрозайма.

13. По строке 2.1 подраздела 1 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по основному долгу по договорам микрозайма на конец отчетного периода. В показатель по строке 2.1 подраздела 1 раздела II Отчета не включается сумма начисленных процентов, иных платежей в пользу микрофинансовой компании, а также неустойка (штраф, пеня) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком (далее – процентный доход), по заключенным микрофинансовой компанией договорам микрозайма.

Сумма данных по строке 2.1 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.1.1, 2.1.2 и 2.1.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Сумма данных по строке 2.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.1.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.1.2 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.1.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.1.3 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.1.3.1–2.1.3.4 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

14. По строке 2.2 подраздела 1 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по процентным доходам по выданным микрофинансовой компанией микрозаймам на конец отчетного периода. В показатель по строке 2.2 подраздела 1 раздела II Отчета не включается сумма задолженности по основному долгу по договорам микрозайма, заключенным микрофинансовой компанией.

Сумма данных по строке 2.2 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.2.1, 2.2.2 и 2.2.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Сумма данных по строке 2.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.2.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.2.2 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.2.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.2.3 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.2.3.1–2.2.3.4 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

15. По строке 2.3 подраздела 1 раздела II Отчета указывается количество договоров микрозайма, заключенных микрофинансовой компанией, обязательства по которым не исполнены на конец отчетного периода.

Количество договоров по строке 2.3 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть равно общему количеству договоров по строкам 2.3.1, 2.3.2 и 2.3.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Количество договоров по строке 2.3.1 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.3.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.3.2 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.3.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.3.3 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше общего количества договоров по строкам 2.3.3.1–2.3.3.4 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

16. По строке 2.4 подраздела 1 раздела II Отчета указывается количество заемщиков по договорам микрозайма, заключенным микрофинансовой компанией, обязательства по которым не исполнены на конец отчетного периода.

Количество заемщиков по строке 2.4 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть равно общему количеству заемщиков по строкам 2.4.1, 2.4.2 и 2.4.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Количество заемщиков по строке 2.4.1 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.4.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета, или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.4.2 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.4.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.4.3 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть:

больше количества заемщиков по строке 2.4.3.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему;

больше количества заемщиков по строке 2.4.3.2 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему;

больше количества заемщиков по строке 2.4.3.3 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему;

больше количества заемщиков по строке 2.4.3.4 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

16. По строке 2.5 подраздела 1 раздела II Отчета указывается количество договоров микрозайма, заключенных микрофинансовой компанией в отчетном периоде.

Количество договоров по строке 2.5 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть равно общему количеству договоров по строкам 2.5.1, 2.5.2 и 2.5.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Количество договоров по строке 2.5.1 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строкам 2.5.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.5.2 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.5.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.5.3 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше общего количества договоров по строкам 2.5.3.1–2.5.3.4 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

17. По строке 2.6 подраздела 1 раздела II Отчета указывается сумма микрозаймов, выданных микрофинансовой компанией за отчетный период.

Сумма данных по строке 2.6 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.6.1, 2.6.2 и 2.6.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Сумма данных по строке 2.6.1 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.6.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.6.2 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.6.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.6.3 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.6.3.1–2.6.3.4 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

18. По строке 2.7 подраздела 1 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных микрофинансовой компанией в счет погашения задолженности по основному долгу по договорам микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок. Сумма данных по строке 2.7 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.7.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

19. По строке 2.8 подраздела 1 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных микрофинансовой компанией в счет погашения задолженности по начисленным процентам по договорам микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок. Сумма данных по строке 2.8 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.8.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

20. По строке 2.9 подраздела 1 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных

микрофинансовой компанией в счет погашения задолженности по неустойке (штрафу, пене) по договорам микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок. Сумма данных по строке 2.9 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.9.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

21. По строкам 2.7–2.9 подраздела 1 раздела II Отчета не указывается информация о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших по договорам микрозайма, ранее списанным с баланса.

22. По строке 2.10 подраздела 1 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по договорам микрозайма, списанной за счет резерва под обесценение за отчетный период в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 493-П. Сумма данных по строке 2.10 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.10.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

23. В подразделе 2 раздела II Отчета указываются сведения о договорах микрозайма, при заключении которых взаимодействие заемщиков с микрофинансовыми компаниями: прием заявки (заявления) на предоставление займа, прием документов (копий документов) и сведений, необходимых для решения вопроса о предоставлении займа и исполнения обязательств по договору займа, ознакомление лица, подавшего заявление на предоставление займа, с индивидуальными условиями договора займа, подписание договора займа – осуществляется с использованием сети «Интернет» и суммы займа по которым предоставлены заемщикам в безналичной форме (включая перевод денежных средств без открытия счета) (договоры онлайн-микрозайма).

В подразделе 2 раздела II Отчета не указывается информация о договорах онлайн-микрозайма, приобретенных микрофинансовой компанией по договорам уступки прав требования.

24. По строке 2.11 подраздела 2 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по основному долгу по договорам онлайн-микрозайма на конец отчетного периода. В показатель по строке 2.11 подраздела 2 раздела II

Отчета не включается сумма задолженности по процентным доходам по договорам онлайн-микрозайма. Сумма данных по строке 2.11 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.11.1 и 2.11.2 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

25. По строке 2.12 подраздела 2 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по процентным доходам по договорам онлайн-микрозайма на конец отчетного периода. В показатель по строке 2.12 подраздела 2 раздела II Отчета не включается сумма задолженности по основному долгу по договорам онлайн-микрозайма. Сумма данных по строке 2.12 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.12.1 и 2.12.2 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

26. По строке 2.13 подраздела 2 раздела II Отчета указывается количество договоров онлайн-микрозайма, обязательства по которым не были погашены на конец отчетного периода. Количество договоров по строке 2.13 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть больше общего количества договоров по строкам 2.13.1 и 2.13.2 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

27. По строке 2.14 подраздела 2 раздела II Отчета указывается количество заемщиков по договорам онлайн-микрозайма, обязательства по которым не были погашены на конец отчетного периода. Количество заемщиков по строке 2.14 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.14.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему, больше количества заемщиков по строке 2.14.2 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

28. По строке 2.15 подраздела 2 раздела II Отчета указывается количество договоров онлайн-микрозайма, заключенных микрофинансовой компанией в отчетном периоде. Количество договоров по строке 2.15 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть больше общего количества договоров по строкам 2.15.1 и 2.15.2 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

29. По строке 2.16 подраздела 2 раздела II Отчета указывается сумма онлайн-микрозаймов, выданных микрофинансовой компанией за отчетный

период. Сумма данных по строке 2.16 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.16.1 и 2.16.2 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

30. По строкам 2.17–2.19 подраздела 2 раздела II Отчета не указывается информация о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших по договорам онлайн-микрозайма, ранее списанным с баланса.

31. По строке 2.17 подраздела 2 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных микрофинансовой компанией в счет погашения задолженности по основному долгу по договорам онлайн-микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок. Сумма данных по строке 2.17 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.17.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

32. По строке 2.18 подраздела 2 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных микрофинансовой компанией в счет погашения задолженности по начисленным процентам по договорам онлайн-микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок. Сумма данных по строке 2.18 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.18.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

33. По строке 2.19 подраздела 2 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных микрофинансовой компанией в счет погашения задолженности по неустойке (штрафу, пене) по договорам онлайн-микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок. Сумма данных по строке 2.19 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.19.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

34. По строке 2.20 подраздела 2 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по договорам онлайн-микрозайма, списанной за счет резерва под обесценение за отчетный период в соответствии с главой 2 Положения

Банка России № 493-П. Сумма данных по строке 2.20 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.20.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

35. По строке 2.21 подраздела 3 раздела II Отчета указывается сумма задолженности микрофинансовой компании по основному долгу по договорам кредита (займа), заключенным с юридическими лицами. В показатель по строке 2.21 подраздела 3 раздела II Отчета не включаются сведения о задолженности по процентным доходам, по договорам кредита (займа), заключенным микрофинансовой компанией с юридическими лицами. По строке 2.21 подраздела 3 раздела II Отчета не отражается информация о средствах, привлеченных путем выпуска облигаций. Сумма данных по строке 2.21 подраздела 3 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.21.1 подраздела 3 раздела II Отчета или равна ей.

36. По строке 2.22 подраздела 3 раздела II Отчета указывается сумма задолженности микрофинансовой компании по процентам, начисленным в соответствии с договорами кредита (займа), заключенными с юридическими лицами. В показатель по строке 2.22 подраздела 3 раздела II Отчета не включаются сведения о задолженности по основному долгу, иным платежам в пользу микрофинансовой компании, а также по неустойке (штрафу, пене) по договорам кредита (займа), заключенным с юридическими лицами. Сумма данных по строке 2.22 подраздела 3 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.22.1 подраздела 3 раздела II Отчета или равна ей.

37. По строке 2.23 подраздела 3 раздела II Отчета указывается сумма фактически уплаченных процентов по обязательствам микрофинансовой компании перед юридическими лицами по договорам кредита (займа) за отчетный период. Сумма данных по строке 2.23 подраздела 3 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.23.1 подраздела 3 раздела II Отчета или равна ей.

38. По строке 2.24 подраздела 3 раздела II Отчета указывается количество юридических лиц, предоставивших микрофинансовой компании

денежные средства по договорам кредита (займа) за отчетный период. Количество юридических лиц по строке 2.24 подраздела 3 раздела II Отчета должно быть больше количества юридических лиц по строке 2.24.1 подраздела 3 раздела II Отчета или равно ему.

39. По строке 2.25 подраздела 3 раздела II Отчета указывается сумма денежных средств, полученных микрофинансовой компанией по договорам кредита (займа) от юридических лиц за отчетный период. Сумма данных по строке 2.25 подраздела 3 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.25.1 подраздела 3 раздела II Отчета или равна ей.

40. По строке 2.26 подраздела 4 раздела II Отчета указывается сумма задолженности микрофинансовой компании по основному долгу по договорам займа, заключенным с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, на конец отчетного периода. В показатель по строке 2.26 подраздела 4 раздела II Отчета не включаются сведения о задолженности по процентным доходам по договорам займа, заключенным с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями. По строке 2.26 подраздела 4 раздела II Отчета не отражается информация о средствах, привлеченных путем выпуска облигаций. Сумма данных по строке 2.26 подраздела 4 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.26.1 подраздела 4 раздела II Отчета или равна ей.

41. По строке 2.27 подраздела 4 раздела II Отчета указывается сумма задолженности микрофинансовой компании по процентам, начисленным в соответствии с договорами займа, заключенными с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями. В показатель по строке 2.27 подраздела 4 раздела II Отчета не включаются сведения о задолженности по основному долгу, иным платежам в пользу микрофинансовой компании, а также по неустойке (штрафу, пене) по договорам займа, заключенным с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями. Сумма данных по строке 2.27 подраздела 4 раздела II Отчета должна быть

больше суммы данных по строке 2.27.1 подраздела 4 раздела II Отчета или равна ей.

42. По строке 2.28 подраздела 4 раздела II Отчета указывается сумма фактически уплаченных процентов по обязательствам микрофинансовой компании перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, по договорам займа за отчетный период.

43. По строке 2.29 подраздела 4 раздела II Отчета указывается количество договоров займа, заключенных микрофинансовой компанией с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, предоставившими денежные средства микрофинансовой компании по договорам займа, обязательства по которым не погашены на конец отчетного периода. Количество договоров по строке 2.29 подраздела 4 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.29.1 подраздела 4 раздела II Отчета или равно ему.

44. По строке 2.30 подраздела 4 раздела II Отчета указывается количество договоров займа, заключенных микрофинансовой компанией с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, за отчетный период. Количество договоров по строке 2.30 подраздела 4 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.30.1 подраздела 4 раздела II Отчета или равно ему.

45. По строке 2.31 подраздела 4 раздела II Отчета указывается количество физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, предоставивших микрофинансовой компании денежные средства по договорам займа за отчетный период. Количество физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, по строке 2.31 подраздела 4 раздела II Отчета, должно быть больше количества физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, по строке 2.31.1 подраздела 4 раздела II Отчета или равно ему.

46. По строке 2.32 подраздела 4 раздела II Отчета указывается сумма денежных средств, полученных микрофинансовой компанией по договорам

займа от физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за отчетный период. Сумма данных по строке 2.32 подраздела 4 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.32.1 подраздела 4 раздела II Отчета или равна ей.

47. По строкам 2.33–2.38, 2.51, 2.55 подраздела 5 раздела II Отчета указывается информация о договорах займа, за исключением договоров микрозайма, заключенных микрофинансовой компанией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации. В показатели по строкам 2.33–2.38, 2.51, 2.55 подраздела 5 раздела II Отчета не включается информация о договорах кредита (займа (микрозайма), приобретенных микрофинансовой компанией по договорам уступки прав требования.

По строкам 2.44–2.47, 2.52 подраздела 5 раздела II Отчета указывается информация о договорах кредита (займа (микрозайма), приобретенных микрофинансовой компанией по договорам уступки прав требования, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации.

По строкам 2.48–2.50 подраздела 5 раздела II Отчета указывается информация об уступленных договорах кредита (займа (микрозайма), ранее приобретенных микрофинансовой компанией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации, а также об уступленных договорах займа (микрозайма), ранее заключенных микрофинансовой компанией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации.

48. По строке 2.33 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество договоров займа, за исключением договоров микрозайма, заключенных микрофинансовой компанией за отчетный период. Количество договоров по строке 2.33 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.33.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему, больше количества договоров по строке 2.33.2 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

49. По строке 2.34 подраздела 5 раздела II Отчета указывается общая сумма займов, выданных микрофинансовой компанией по договорам займа, за

исключением договоров микрозайма, за отчетный период. Сумма данных по строке 2.34 подраздела 5 раздела II Отчета, должна быть больше суммы данных по строке 2.34.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей, больше суммы данных по строке 2.34.2 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

50. По строке 2.35 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по основному долгу по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, заключенным микрофинансовой компанией на конец отчетного периода. В показатель по строке 2.35 подраздела 5 раздела II Отчета не включаются сведения о задолженности по процентным доходам по договорам займа, заключенным микрофинансовой компанией.

Сумма данных по строке 2.35 подраздела 5 раздела II Отчета, должна быть:

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

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

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

Сумма данных по строке 2.35.2 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.35.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

51. По строке 2.36 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по начисленным процентам по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, заключенным микрофинансовой компанией, на конец отчетного периода. В показатель по строке 2.36 подраздела 5 раздела II Отчета не включается сумма задолженности по основному долгу, иным платежам в пользу микрофинансовой компании, а также по неустойке (штрафу, пене) по заключенным микрофинансовой компанией договорам займа.

Сумма данных по строке 2.36 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть:

больше суммы данных по строке 2.36.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей;

больше суммы данных по строке 2.36.2 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей;

больше суммы данных по строке 2.36.3 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.36.2 подраздела 5 раздела II Отчета, должна быть больше суммы данных по строке 2.36.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

52. По строке 2.37 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество заемщиков по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, заключенным микрофинансовой компанией, по которым на конец отчетного периода обязательства не погашены. Количество заемщиков по строке 2.37 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.37.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему, больше количества заемщиков по строке 2.37.2 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

53. По строке 2.38 подраздела 5 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, заключенным микрофинансовой компанией, за отчетный период. Сумма данных по строке 2.38 подраздела 5 раздела II Отчета, должна быть больше суммы данных по строке 2.38.1 подраздела 5 раздела II Отчета, или равна ей, больше суммы данных по строкам 2.38.2 и 2.38.3 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

54. По строке 2.39 подраздела 5 раздела II Отчета указываются полученные микрофинансовой компанией доходы (не включая сумму налога на добавленную стоимость) от всех видов деятельности за отчетный период.

Сумма убытка отражается со знаком «-» (минус). Сумма данных по строке 2.39 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.39.1–2.39.5 подраздела 5 раздела II Отчета.

55. По строке 2.40 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма совокупного дохода (убытка) микрофинансовой компании, полученного за отчетный период. Сумма убытка отражается со знаком «-» (минус).

56. По строке 2.41 подраздела 5 раздела II Отчета указывается общая сумма гарантий (поручительств, залогов), являющихся обеспечением, предоставленным микрофинансовой компанией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации, по обязательствам третьих лиц, на конец отчетного периода.

57. По строке 2.42 подраздела 5 раздела II Отчета отражается величина капитала микрофинансовой компании.

58. По строке 2.43 подраздела 5 раздела II Отчета отражается величина активов микрофинансовой компании.

59. По строке 2.44 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество договоров кредита (займа (микрозайма), приобретенных микрофинансовой компанией по договорам уступки прав требования. Количество договоров по строке 2.44 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.44.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

60. По строке 2.45 подраздела 5 раздела II Отчета указывается стоимость приобретенных микрофинансовой компанией прав требования по договорам кредита (займа (микрозайма) на конец отчетного периода. Значение показателя по строке 2.45 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше значения показателя по строке 2.45.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

61. По строке 2.46 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма денежных средств, фактически уплаченных микрофинансовой компанией за отчетный период за приобретенные права требования по договорам кредита (займа (микрозайма). Сумма данных по строке 2.46 подраздела 5 раздела II

Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.46.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

62. По строке 2.47 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма задолженности заемщика на конец отчетного периода по основному долгу и процентным доходам по договорам кредита (займа (микрозайма), приобретенным микрофинансовой компанией по договорам уступки прав требования. Сумма данных по строке 2.47 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.47.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей. Сумма данных по строке 2.47.1 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.47.1.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

63. По строке 2.48 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество договоров кредита (займа (микрозайма), приобретенных микрофинансовой компанией, права требования по которым были уступлены микрофинансовой компанией в отчетном периоде, а также договоров займа (микрозайма), заключенных микрофинансовой компанией, права требования по которым были уступлены микрофинансовой компанией в отчетном периоде. Количество договоров по строке 2.48 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.48.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

64. По строке 2.49 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма задолженности заемщиков (основной долг, процентные доходы) на дату уступки прав требования по договорам кредита (займа (микрозайма), права требования по которым были уступлены микрофинансовой компанией за отчетный период.

Сумма данных по строке 2.49 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.49.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.49.1 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.49.1.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

65. По строке 2.50 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма денежных средств, полученных микрофинансовой компанией за отчетный период от реализации прав требования по договорам кредита (займа (микрозайма)). Сумма данных по строке 2.50 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.50.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

66. По строке 2.51 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма задолженности заемщиков, списанной за счет сформированного резерва под обесценение за отчетный период в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 493-П, по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, выданным микрофинансовой компанией. Сумма данных по строке 2.51 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.51.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

67. По строке 2.52 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма задолженности заемщиков, списанной за счет сформированного резерва под обесценение за отчетный период в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 493-П, по договорам кредита (займа (микрозайма)), приобретенным микрофинансовой компанией по договорам уступки прав требования. Сумма данных по строке 2.52 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.52.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

68. По строке 2.53 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма обязательств микрофинансовой компании по основному долгу по размещенным облигациям на конец отчетного периода.

69. По строке 2.54 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма денежных средств, привлеченных микрофинансовой компанией путем выпуска и размещения облигаций за отчетный период.

70. По строке 2.55 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество объектов недвижимого имущества, принятого в качестве обеспечения исполнения обязательств по договорам займа, за исключением

договоров микрозайма, заключенным микрофинансовой компанией, за отчетный период.

71. По строке 2.56 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество объектов недвижимого имущества, находящихся в собственности микрофинансовой компании.

72. При заполнении раздела III Отчета указываются:

фактические значения экономических нормативов микрофинансовой компании, рассчитанные на конец отчетного периода в соответствии с Указанием Банка России от 2 апреля 2019 года № 5115-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 июня 2019 года № 55059 (далее – Указание Банка России № 5115-У);

фактическое значение собственных средств (капитала) микрофинансовой компании, рассчитанное в соответствии с Указанием Банка России от 11 сентября 2019 года № 5253-У «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2019 года № 56723 (далее – Указание Банка России № 5253-У).

В случае если в отчетном периоде микрофинансовая компания не привлекала денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, а также не осуществляла выпуск и размещение облигаций, в строках 3.1, 3.2, 3.3 и 3.4 раздела III указывается значение «0».

При заполнении раздела III Отчета используются данные в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5115-У и приложением 1 к Указанию Банка России № 5253-У.

73. По строке 3.1 раздела III Отчета указывается значение норматива достаточности собственных средств микрофинансовой компании (норматив НМФК1), рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России № 5115-У.

73.1. По строке 3.1.1 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5115-У сумма требований по основному долгу и начисленным процентным доходам по договорам микрозайма, заключенным с юридическими лицами и (или) индивидуальными предпринимателями, отвечающими на дату заключения договора микрозайма условиям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным статьей 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; 2020, № 24, ст. 3743), и внесенными в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

73.2. По строке 3.1.2 отражается сумма требований по основному долгу и начисленным процентным доходам по договорам потребительского займа, заключенным на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тысяч рублей включительно, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5115-У.

73.3. По строке 3.1.3 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5115-У сумма требований по основному долгу и начисленным процентным доходам по договорам потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 10 тысяч рублей и более, при принятии решения о заключении которых или об увеличении лимита кредитования по которым отношение суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика составило более 50 процентов.

73.4. По строкам 3.1.1–3.1.3 суммы требований по договорам микрозайма и потребительского займа отражаются за вычетом резервов на

возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У.

73.5. По строке 3.1.4 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.1 раздела III Отчета требований по договорам микрозайма, заключенным с юридическими лицами и (или) индивидуальными предпринимателями.

73.6. По строке 3.1.5 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.2 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа, заключенным на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тысяч рублей включительно.

73.7. По строке 3.1.6 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.3 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

74. По строке 3.2 раздела III Отчета указывается значение норматива ликвидности микрофинансовой компании (далее – норматив НМФК2).

74.1. По строкам 3.2.1, 3.2.1.1–3.2.1.6 указываются суммы финансовых активов, срок исполнения по которым не нарушен и которые должны быть получены микрофинансовой компанией и (или) могут быть ею востребованы в течение ближайших 90 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы микрофинансовой компанией в течение ближайших 90 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки, рассчитанные в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5115-У. Сумма данных по строке 3.2.1 раздела III Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 3.2.1.1–3.2.1.6.

74.2. По строке 3.2.1.1 указывается сумма средств, предоставленных микрофинансовой компанией по договорам займа (микрозайма), принимаемых для расчета норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию

Банка России № 5115-У, за вычетом резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У.

74.3. По строке 3.2.1.2 указывается сумма приобретенных прав требования по договорам займа (микрозайма), принимаемых для расчета норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5115-У, за вычетом резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У.

74.4. По строке 3.2.1.3 указывается сумма денежных средств и денежных эквивалентов микрофинансовой компании, включая начисленные по ним проценты и прочие доходы, принимаемых для расчета норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5115-У.

74.5. По строке 3.2.1.4 указывается сумма прочих предоставленных средств, принимаемых для расчета норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5115-У.

74.6. По строке 3.2.1.5 указывается сумма прочих финансовых активов, принимаемых для расчета норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5115-У.

74.7. По строке 3.2.1.6 указывается сумма дебиторской задолженности микрофинансовой компании, принимаемой для расчета норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5115-У.

75. По строке 3.2.2 раздела III Отчета отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по требованиям, указанным в строке 3.2.1.1 раздела III Отчета.

76. По строке 3.2.3 раздела III Отчета отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по требованиям, указанным в строке 3.2.1.2 раздела III Отчета.

77. По строке 3.2.4 раздела III Отчета указывается сумма обязательств микрофинансовой компании, срок исполнения по которым не превышает

90 календарных дней, принимаемых для расчета норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5115-У.

78. По строке 3.3 раздела III Отчета указывается максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в соответствии с Указанием Банка России № 5115-У.

78.1. По строке 3.3.1 указывается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5115-У совокупная сумма требований микрофинансовой компании к одному заемщику (группе связанных заемщиков), возникших по обязательствам заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед микрофинансовой компанией и перед третьими лицами по договорам кредита и займа, вследствие которых у микрофинансовой компании возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), за вычетом величины резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по указанным требованиям.

78.2. По строке 3.3.2 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по требованиям, указанным в строке 3.3.1 раздела III Отчета.

78.3. По строкам 3.3.1 и 3.3.2 должны быть отражены сведения по заемщику (группе связанных заемщиков), разница между совокупной суммой требований микрофинансовой компании к которому (которой) и сформированным по указанным требованиям резервам на возможные потери по займам в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У является максимальной.

79. По строке 3.4 раздела III Отчета указывается максимальный размер риска на связанное с микрофинансовой компанией лицо (группу лиц, связанных с микрофинансовой компанией) в соответствии с Указанием Банка России № 5115-У.

79.1. По строке 3.4.1 указывается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5115-У совокупная сумма

требований микрофинансовой компании к связанному с микрофинансовой компанией лицу (группе лиц, связанных с микрофинансовой компанией), возникших по обязательствам связанного с микрофинансовой компанией лица (группы лиц, связанных с микрофинансовой компанией) перед микрофинансовой компанией и перед третьими лицами, вследствие которых у микрофинансовой компании возникают требования в отношении указанного лица (группы лиц, связанных с микрофинансовой компанией), за вычетом величины резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по указанным требованиям.

79.2. По строке 3.4.2 указывается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по требованиям, указанным в строке 3.4.1 раздела III Отчета.

79.3. По строкам 3.4.1 и 3.4.2 должны быть отражены сведения по одному лицу (группе лиц, связанных с микрофинансовой компанией), разница между совокупной суммой требований микрофинансовой компании к которому (которой) и сформированным по указанным требованиям резервам на возможные потери по займам, рассчитанным в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У, является максимальной.

80. По строке 3.5 раздела III Отчета указывается размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании, рассчитанный в соответствии с требованиями Указания Банка России № 5253-У.

80.1. По строке 3.5.1 указываются финансовые активы, принимаемые для определения размера собственных средств (капитала) микрофинансовой компании в соответствии с Указанием Банка России № 5253-У. Сумма данных по строке 3.5.1 должна быть равна сумме данных по строкам 3.5.1.1–3.5.1.7.

80.2. По строке 3.5.1.1 указывается сумма требований по основному долгу и процентным доходам по договорам микрозайма, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5253-У, за вычетом величины резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У.

80.3. По строке 3.5.1.2 указывается сумма требований по основному долгу и процентным доходам по договорам займа (за исключением договоров микрозайма), рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5253-У, за вычетом величины резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У.

80.4. По строке 3.5.1.3 указывается сумма денежных средств, размещенных по договорам банковского вклада (депозита), заключенным с кредитными организациями, включая начисленные проценты, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5253-У.

80.5. По строке 3.5.1.4 указывается сумма вложений микрофинансовой компании в государственные ценные бумаги Российской Федерации, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5253-У.

80.6. По строке 3.5.1.5 указывается сумма вложений микрофинансовой компании в облигации российских эмитентов, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5253-У.

80.7. По строке 3.5.1.6 указывается сумма вложений микрофинансовой компании в акции российских эмитентов, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5253-У.

80.8. По строке 3.5.1.7 указывается сумма денежных средств и их эквивалентов, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5253-У.

81. По строке 3.5.2 раздела III Отчета указывается сумма обязательств микрофинансовой компании, принимаемых для определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5253-У.

82. В разделе IV Отчета указываются суммы установленных пунктом 4 Указания Банка России № 5391-У требований по договорам займа, заключенным микрофинансовой компанией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой компании (далее – заключенный договор займа), и

по договорам займа, приобретенным микрофинансовой компанией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой компании (далее – приобретенный договор займа) (далее при совместном упоминании – договор займа), а также суммы резервов на возможные потери по указанным требованиям, рассчитанные в соответствии с приложением к Указанию Банка России № 5391-У.

Значения показателей отражаются в тысячах рублей с тремя десятичными знаками после запятой.

82.1. В разделе IV Отчета требования по договорам займа должны быть сгруппированы в соответствии с пунктом 6 Указания Банка России № 5391-У.

82.2. Принадлежность заемщиков – индивидуальных предпринимателей и заемщиков – юридических лиц к субъектам малого и среднего предпринимательства определяется микрофинансовой компанией в соответствии с подпунктом 6.1.1 пункта 6 Указания Банка России № 5391-У.

82.3. Признание требований по договору займа реструктурированными и рефинансированными должно осуществляться в соответствии с подпунктами 6.1.2 и 6.1.3 пункта 6 Указания Банка России № 5391-У.

82.4. Признание требований по договору займа обеспеченными должно осуществляться в соответствии с подпунктами 6.2.1–6.2.3 пункта 6 Указания Банка России № 5391-У.

82.5. Требования по договору займа должны быть отнесены к одной из групп, указанных в графе 2 раздела IV Отчета, с учетом требований подпункта 6.3 пункта 6 Указания Банка России № 5391-У.

82.6. Суммы требований по договорам займа формируются на основании данных бухгалтерского учета, а также данных учета займов без учета прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа, сформированных резервов под обесценение и корректировок, предусмотренных пунктами 1.12, 1.13 и 1.23 Положения Банка России № 493-П.

83. В разделе V Отчета отражаются сведения об отношении суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) в сумме (с лимитом кредитования) 10 тысяч рублей и более к величине среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России № 5115-У.

83.1. В графе 3 указывается сумма требований по основному долгу и начисленным процентным доходам.

84. В разделе VI Отчета отражаются сведения о договорах микрозайма, заключенных микрофинансовой компанией (в том числе обособленными подразделениями) на территории субъектов Российской Федерации. В графе 2 раздела VI Отчета 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 онлайн-микрозаймов код территории по ОКАТО определяется следующим образом:

для заемщика, являющегося юридическим лицом – резидентом, – по месту его государственной регистрации;

для заемщика, являющегося физическим лицом – резидентом, – по адресу регистрации по месту жительства в соответствии с паспортом гражданина Российской Федерации или иным документом, удостоверяющим личность на территории Российской Федерации.

Для субъектов Российской Федерации (за исключением Ненецкого автономного округа, Ханты-Мансийского автономного округа – Югры, Ямало-Ненецкого автономного округа) проставляются первые два знака кодового обозначения объекта административно-территориального деления, соответствующие объектам первого уровня классификации по ОКАТО, последние три знака равны нулю.

Для Ненецкого автономного округа, Ханты-Мансийского автономного округа – Югры, Ямало-Ненецкого автономного округа проставляются пять

знаков кодового обозначения объекта административно-территориального деления, соответствующих объектам второго уровня классификации по ОКАТО: 11000 – Архангельская область (без Ненецкого автономного округа); 11100 – Ненецкий автономный округ; 71000 – Тюменская область (без Ханты-Мансийского автономного округа – Югры и Ямало-Ненецкого автономного округа); 71100 – Ханты-Мансийский автономный округ – Югра; 71140 – Ямало-Ненецкий автономный округ.

Графа 3 раздела VI Отчета заполняется аналогично графе 3 строк 2.1 и 2.11 раздела VI Отчета, графа 5 – аналогично графе 3 строк 2.5 и 2.15 раздела VI Отчета, графа 6 – аналогично графе 3 строк 2.6 и 2.16 раздела II Отчета. Сумма данных по строкам 2.1 и 2.11 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по графе 3 раздела VI Отчета. Сумма данных по строкам 2.5 и 2.15 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по графе 5 раздела VI Отчета. Сумма данных по строкам 2.6 и 2.16 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по графе 6 раздела VI Отчета.

В графе 4 раздела VI Отчета указывается сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, просроченные платежи по которой составляют свыше 90 дней.

Приложение 2

к Указанию Банка России от 3 августа 2020 года № 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»

(форма)

Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании

по состоянию на _____ года (отчетная дата)

Код формы по ОКУД¹ 0420846
Квартальная

Раздел I. Общие сведения о микрокредитной компании

Подраздел 1. Сведения о микрокредитной компании

Наименование	Код по Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ)	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций	Принадлежность к микрофинансовым организациям, созданным в рамках реализации государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и средств бюджетов субъектов Российской Федерации
1	2	3	4	5	5.1

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Адрес для почтовой корреспонденции	Номер телефона	Адрес электронной почты	Адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
6	7	8	9

Место нахождения микрофинансовой компании					Перечень бюро кредитных историй, с которыми у микрокредитной компании имеются действующие договоры об оказании информационных услуг
код в федеральной информационной адресной системе (ФИАС)	код по Общероссийскому классификатору территорий муниципальных образований (ОКТМО)	почтовый индекс	адрес	Место непосредственного ведения деятельности	
10	11	12	13	14	15
					16

Подраздел 2. Сведения об обособленных подразделениях микрокредитной компании

Наименование обособленного подразделения	Вид обособленного подразделения	Номер телефона обособленного подразделения	Адрес электронной почты обособленного подразделения	Место непосредственного ведения деятельности				Код деятельности обособленного подразделения
				код в федеральной информационной адресной системе (ФИАС)	код по Общероссийскому классификатору территорий муниципальных образований (ОКТМО)	почтовый индекс	адрес	
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Подраздел 3. Сведения о счетах микрокредитной компании, открытых в кредитных организациях

Наименование кредитной организации (филиала)	Банковский идентификационный код (БИК)	Вид счета	Номер счета	Код валюты счета	Дата открытия счета	Остаток денежных средств на счете на конец отчетного периода, тысяч рублей	Процентная ставка
1	2	3	4	5	6	7	8

Подраздел 4. Сведения о крупнейших кредиторах микрокредитной компании по договорам кредита (займа)

Наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) физического лица	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Общая сумма задолженности по полученным кредитам (займам), тысяч рублей	Процентная ставка
1	2	3	4	5

Раздел II. Основные показатели деятельности микрокредитной компании

Номер строки	Наименование показателя	Значение
1	2	3
Подраздел 1. Сведения о микрозаймах (за исключением сведений об онлайн-микрозаймах)		
2.1	Сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе выданным следующим субъектам:	
2.1.1	индивидуальным предпринимателям, в том числе:	
2.1.1.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.1.2	юридическим лицам, в том числе:	
2.1.2.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.1.3	физическим лицам, в том числе:	
2.1.3.1	по микрозаймам, отвечающим требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» ¹	

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2020, № 14, ст. 2036.

1	2	3
2.1.3.2	в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.1.3.3	обеспеченным ипотекой	
2.1.3.4	по POS-микрозаймам	
2.2	Сумма задолженности по процентным доходам по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе выданным следующим субъектам:	
2.2.1	индивидуальным предпринимателям, в том числе:	
2.2.1.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.2.2	юридическим лицам, в том числе:	
2.2.2.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.2.3	физическим лицам, в том числе:	
2.2.3.1	по микрозаймам, отвечающим требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
2.2.3.2	в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.2.3.3	обеспеченным ипотекой	
2.2.3.4	по POS-микрозаймам	
2.3	Количество действующих договоров микрозайма на конец отчетного периода, штук, в том числе заключенных со следующими субъектами:	
2.3.1	индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.3.1.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.3.2	юридическими лицами, в том числе:	
2.3.2.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.3.3	физическими лицами, в том числе:	
2.3.3.1	микрозаймов, отвечающих требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
2.3.3.2	в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.3.3.3	обеспеченных ипотекой	
2.3.3.4	POS-микрозаймов	
2.4	Количество заемщиков по действующим договорам микрозайма на конец отчетного периода, в том числе:	
2.4.1	индивидуальных предпринимателей, единиц, в том числе:	
2.4.1.1	являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.4.2	юридических лиц, единиц, в том числе:	
2.4.2.1	являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства	

1	2	3
2.4.3	физических лиц, человек, в том числе:	
2.4.3.1	получивших микрозаем (микрозаймы), отвечающий (отвечающие) требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
2.4.3.2	получивших микрозаем (микрозаймы) в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.4.3.3	получивших микрозаем (микрозаймы), обеспеченный (обеспеченные) ипотекой	
2.4.3.4	по POS-микрозаймам	
2.5	Количество договоров микрозайма, заключенных за отчетный период, штук, в том числе со следующими субъектами:	
2.5.1	индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.5.1.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.5.2	юридическими лицами, в том числе:	
2.5.2.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.5.3	физическими лицами, в том числе:	
2.5.3.1	микрозаймов, отвечающих требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
2.5.3.2	в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.5.3.3	обеспеченных ипотекой	
2.5.3.4	POS-микрозаймов	
2.6	Сумма микрозаймов, выданных за отчетный период следующим субъектам, тысяч рублей:	
2.6.1	индивидуальным предпринимателям, в том числе:	
2.6.1.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.6.2	юридическим лицам, в том числе:	
2.6.2.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.6.3	физическим лицам, в том числе:	
2.6.3.1	микрозаймов, отвечающих требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
2.6.3.2	в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.6.3.3	обеспеченных ипотекой	
2.6.3.4	POS-микрозаймов	
2.7	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по основному долгу по договорам микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.7.1	сумма денежных средств	

1	2	3
2.8	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по процентам по договорам микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.8.1	сумма денежных средств	
2.9	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по неустойке (штрафу, пене) по договорам микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.9.1	сумма денежных средств	
2.10	Сумма задолженности по договорам микрозайма, списанной за счет резерва под обесценение за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.10.1	по основному долгу	
Подраздел 2. Сведения об онлайн-микрозаймах (за исключением сведений о микрозаймах)		
2.11	Сумма задолженности по основному долгу по выданным онлайн-микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе:	
2.11.1	отвечающим требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
2.11.2	выданным в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.12	Сумма задолженности по процентным доходам по выданным онлайн-микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе:	
2.12.1	отвечающим требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
2.12.2	выданным в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.13	Количество действующих договоров онлайн-микрозайма на конец отчетного периода, штук, в том числе:	
2.13.1	отвечающих требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
2.13.2	заключенных на сумму не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.14	Количество заемщиков по действующим договорам онлайн-микрозайма на конец отчетного периода, единиц, в том числе:	
2.14.1	получивших онлайн-микрозаем (онлайн-микрозаймы), отвечающий (отвечающие) требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
2.14.2	получивших онлайн-микрозаем (онлайн-микрозаймы) в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.15	Количество заключенных за отчетный период договоров онлайн-микрозайма, штук, в том числе:	

1	2	3
2.15.1	отвечающих требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
2.15.2	на сумму не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.16	Сумма выданных за отчетный период онлайн-микрозаймов, тысяч рублей, в том числе:	
2.16.1	отвечающим требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
2.16.2	в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.17	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по основному долгу по договорам онлайн-микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.17.1	сумма денежных средств	
2.18	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по процентам по договорам онлайн-микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.18.1	сумма денежных средств	
2.19	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по неустойке (штрафу, пене) по договорам онлайн-микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.19.1	сумма денежных средств	
2.20	Сумма задолженности по договорам онлайн-микрозайма, списанной за счет резерва под обесценение за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.20.1	по основному долгу	
Подраздел 3. Сведения о средствах, привлеченных от юридических лиц		
2.21	Сумма задолженности на конец отчетного периода по основному долгу по договорам кредита (займа), заключенным с юридическими лицами, тысяч рублей, в том числе:	
2.21.1	с кредитными организациями	
2.22	Сумма задолженности на конец отчетного периода по процентам по договорам кредита (займа), заключенным с юридическими лицами, тысяч рублей, в том числе:	
2.22.1	с кредитными организациями	
2.23	Сумма фактически уплаченных процентов по обязательствам перед юридическими лицами, тысяч рублей, в том числе:	
2.23.1	по договорам, заключенным с кредитными организациями	
2.24	Количество юридических лиц, предоставивших микрокредитной компании денежные средства по договорам кредита (займа) за отчетный период, единиц, в том числе:	
2.24.1	предоставивших кредиты (займы)	

1	2	3
2.25	Сумма денежных средств, предоставленных микрокредитной компании юридическими лицами по договорам кредита (займа) за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.25.1	предоставленных кредитными организациями	
Подраздел 4. Сведения о средствах, привлеченных от физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		
2.26	Сумма задолженности на конец отчетного периода по основному долгу по договорам займа, заключенным с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, тысяч рублей, в том числе:	
2.26.1	с физическими лицами, являющимися учредителями (участниками, акционерами)	
2.26.2	с индивидуальными предпринимателями, являющимися учредителями (участниками, акционерами)	
2.27	Сумма задолженности на конец отчетного периода по процентам по договорам займа, заключенным с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, тысяч рублей, в том числе:	
2.27.1	с физическими лицами, являющимися учредителями (участниками, акционерами)	
2.27.2	с индивидуальными предпринимателями, являющимися учредителями (участниками, акционерами)	
2.28	Сумма фактически уплаченных процентов по обязательствам перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, тысяч рублей	
2.29	Количество договоров займа, заключенных с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, за отчетный период, штук, в том числе:	
2.29.1	с индивидуальными предпринимателями	
2.30	Количество физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, предоставивших микрокредитной компании денежные средства по договорам займа за отчетный период, человек, в том числе:	
2.30.1	индивидуальных предпринимателей	
2.31	Сумма денежных средств, предоставленных микрокредитной компании физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, по договорам займа за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.31.1	индивидуальными предпринимателями	
2.32	Количество действующих на конец отчетного периода договоров займа, заключенных с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, штук, в том числе:	
2.32.1	с индивидуальными предпринимателями	
Подраздел 5. Иные сведения		
2.33	Количество заключенных микрокредитной компанией за отчетный период договоров займов, за исключением договоров микрозайма, штук, в том числе:	
2.33.1	заключенных с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями	
2.33.2	обеспеченных ипотекой	

1	2	3
2.34	Сумма выданных микрокредитной компанией за отчетный период займов, за исключением микрозаймов, тысяч рублей, в том числе:	
2.34.1	выданных физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям	
2.34.2	обеспеченных ипотекой	
2.35	Сумма задолженности на конец отчетного периода по основному долгу по заключенным микрокредитной компанией договорам займа, за исключением договоров микрозайма, тысяч рублей, в том числе:	
2.35.1	задолженности, просроченной на срок более 90 календарных дней	
2.35.2	задолженности физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в том числе:	
2.35.2.1	просроченной на срок более 90 календарных дней	
2.35.3	задолженности по договорам, обеспеченным ипотекой	
2.36	Сумма задолженности на конец отчетного периода по процентам по заключенным микрокредитной компанией договорам займа, за исключением договоров микрозайма, тысяч рублей, в том числе:	
2.36.1	задолженности, просроченной на срок более 90 календарных дней	
2.36.2	задолженности физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в том числе:	
2.36.2.1	просроченной на срок более 90 календарных дней	
2.36.3	задолженности по договорам, обеспеченным ипотекой	
2.37	Количество заемщиков на конец отчетного периода по действующим договорам займа, заключенным микрокредитной компанией, за исключением договоров микрозайма, человек, в том числе:	
2.37.1	физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	
2.37.2	по договорам, обеспеченным ипотекой	
2.38	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по заключенным микрокредитной компанией договорам займа, за исключением договоров микрозайма, за отчетный период, тысяч рублей	
2.38.1	сумма денежных средств	
2.38.2	сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по основному долгу по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, за отчетный период	
2.38.3	сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по процентам по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, за отчетный период	
2.39	Доходы (не включая сумму налога на добавленную стоимость) от всех видов деятельности, тысяч рублей, в том числе:	
2.39.1	в виде процентов по договорам микрозайма	
2.39.2	в виде процентов по договорам займам, за исключением договоров микрозайма	

1	2	3
2.39.3	от уступки прав требования по договорам микрозайма	
2.39.4	в виде иных платежей, а также неустойки (штрафа, пени) по договорам микрозайма	
2.39.5	от иных видов деятельности	
2.40	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период, тысяч рублей	
2.41	Общая сумма гарантий (поручительств, залогов), являющихся обеспечением, предоставленным микрокредитной компанией по обязательствам третьих лиц, на конец отчетного периода, тысяч рублей	
2.42	Количество договоров кредита (займа (микрозайма)), права требования по которым были приобретены микрокредитной компанией в отчетном периоде, штук, в том числе:	
2.42.1	договоров микрозайма	
2.43	Вложения в приобретенные микрокредитной компанией права требования по договорам кредита (займа (микрозайма)) на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе:	
2.43.1	по договорам микрозайма	
2.44	Сумма денежных средств, уплаченных микрокредитной компанией за приобретенные права требования по договорам кредита (займа (микрозайма)) за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.44.1	за приобретенные права требования по договорам микрозайма	
2.45	Сумма задолженности на конец отчетного периода по договорам кредита (займа (микрозайма)), права требования по которым были приобретены микрокредитной компанией, тысяч рублей, в том числе:	
2.45.1	по договорам микрозайма, в том числе:	
2.45.1.1	по основному долгу	
2.46	Количество договоров кредита (займа (микрозайма)), права требования по которым были уступлены микрокредитной компанией в отчетном периоде, штук, в том числе:	
2.46.1	количество договоров микрозайма	
2.47	Сумма задолженности за отчетный период по договорам кредита (займа (микрозайма)), права требования по которым были уступлены микрокредитной компанией, тысяч рублей, в том числе:	
2.47.1	по договорам микрозайма, в том числе:	
2.47.1.1	по основному долгу	
2.48	Сумма денежных средств, полученных микрокредитной компанией за реализованные права требования по договорам кредита (займа (микрозайма)) за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.48.1	за реализованные права требования по договорам микрозайма	
2.49	Сумма списанной за счет сформированного резерва под обесценение задолженности по договорам кредита (займа (микрозайма)), права требования по которым были приобретены микрокредитной компанией, за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	

1	2	3
2.49.1	по договорам микрозайма	
2.50	Сумма списанной за счет сформированного резерва под обесценение задолженности по заключенным микрокредитной компанией договорам займа, за исключением договоров микрозайма, за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.50.1	по основному долгу	
2.51	Количество объектов недвижимого имущества, принятого в качестве обеспечения исполнения обязательств по заключенным микрокредитной компанией договорам займа, за исключением договоров микрозайма, штук	
2.52	Количество объектов недвижимого имущества, находящихся в собственности микрокредитной компании, штук	

Раздел III. Фактические значения экономических нормативов микрокредитной компании

Номер строки	Наименование показателя	Значение
1	2	3
3.1	Норматив достаточности собственных средств микрокредитной компании, процентов	
3.1.1	значение показателя A1, тысяч рублей	
3.1.2	значение показателя A2, тысяч рублей	
3.1.3	значение показателя A3, тысяч рублей	
3.1.4	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанным в строке 3.1.1 настоящего раздела требованиям по договорам микрозайма, заключенным с юридическими лицами и (или) индивидуальными предпринимателями, тысяч рублей	
3.1.5	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанным в строке 3.1.2 настоящего раздела требованиям по договорам потребительского займа, заключенным на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тысяч рублей включительно, тысяч рублей	
3.1.6	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанным в строке 3.1.3 настоящего раздела требованиям по договорам потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 10 тысяч рублей и более, при принятии решения о заключении которых или об увеличении лимита кредитования по которым отношение суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика составило более 50 процентов, тысяч рублей	
3.1.7	собственные средства микрокредитной компании, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России № 5472-У ¹ , тысяч рублей	

¹ Указание Банка России от 1 июня 2020 года № 5472-У «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании и формы расчета собственных средств (капитала) микрокредитной компании», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2020 года № 58774.

1	2	3
3.1.8	сумма задолженности микрокредитной компании по основному долгу по полученным микрокредитной компанией займам и кредитам (за исключением предоставленных в неденежной форме), удовлетворяющим условиям для расчета норматива достаточности собственных средств, тысяч рублей	
3.1.9	остаточная стоимость суммы задолженности микрокредитной компании по основному долгу по займам и кредитам, удовлетворяющим условиям для расчета норматива достаточности собственных средств, тысяч рублей	
3.1.10	активы микрокредитной компании, тысяч рублей	
3.2	Норматив ликвидности микрокредитной компании, процентов	
3.2.1	ликвидные активы, тысяч рублей, в том числе:	
3.2.1.1	средства, предоставленные по договорам займа (микрозайма), за вычетом резервов на возможные потери по займам	
3.2.1.2	приобретенные права требования по договорам займа (микрозайма) за вычетом резервов на возможные потери по займам	
3.2.1.3	денежные средства и денежные эквиваленты	
3.2.1.4	прочие предоставленные средства	
3.2.1.5	прочие финансовые активы, принимаемые для расчета показателя	
3.2.1.6	дебиторская задолженность	
3.2.2	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанному в строке 3.2.1.1 настоящего раздела требованиям, тысяч рублей	
3.2.3	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанному в строке 3.2.1.2 настоящего раздела требованиям, тысяч рублей	
3.2.4	итого обязательств, тысяч рублей, в том числе:	
3.2.4.1	сумма обязательств микрокредитной компании, срок исполнения по которым не превышает 12 месяцев, для расчета норматива ликвидности микрокредитной компании (показатель «КО» в формуле расчета норматива ликвидности), тысяч рублей	

Раздел IV. Данные о структуре задолженности по договорам займа (микрозайма) и размере сформированных по ней резервов на возможные потери по займам

1	2	Группы требований по договору займа в зависимости от наличия и продолжительности просроченных платежей по требованиям по договорам займа																18			
Номер строки		Группы требований по договору займа в зависимости от вида заемщика, срока и суммы требований по договору займа, наличия реструктурированных и (или) рефинансированных требований по договору займа																Сумма требований, размер сформированного резерва на возможные потери по займам (РВ13)			
		требования к физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным займам ¹				требования по договору займа к физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным займам				требования по договору займа к юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства				реструктурированные и (или) рефинансированные требования по договору займа к физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным займам				реструктурированные и (или) рефинансированные требования по договору займа, за исключением реструктурированных и (или) рефинансированных требований к физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным займам			
		подгруппы требований по договору займа в зависимости от наличия и вида обеспечения по требованиям по договору займа																			
		отсутствует	требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	отсутствует	требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	отсутствует	требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	отсутствует	требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	отсутствует	отсутствует	отсутствует	требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	отсутствует				
		требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) залогом (кроме ипотеки)	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) залогом (кроме ипотеки)	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) залогом (кроме ипотеки)	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) залогом (кроме ипотеки)	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) залогом (кроме ипотеки)	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) залогом (кроме ипотеки)	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) залогом (кроме ипотеки)	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) залогом (кроме ипотеки)	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) залогом (кроме ипотеки)	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) залогом (кроме ипотеки)	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) залогом (кроме ипотеки)	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) залогом (кроме ипотеки)	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) залогом (кроме ипотеки)	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) залогом (кроме ипотеки)	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) залогом (кроме ипотеки)	отсутствует				

¹ Требования по договору займа, заключенному на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тысяч рублей включительно, к физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
4.6	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 120 календарных дней																сумма РВ13
4.6.1	по основному долгу																сумма РВ13
4.6.2	по процентным доходам																сумма РВ13
4.7	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 121 до 180 календарных дней																сумма РВ13
4.7.1	по основному долгу																сумма РВ13
4.7.2	по процентным доходам																сумма РВ13
4.8	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 270 календарных дней																сумма РВ13
4.8.1	по основному долгу																сумма РВ13
4.8.2	по процентным доходам																сумма РВ13
4.9	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 271 до 360 календарных дней																сумма РВ13
4.9.1	по основному долгу																сумма РВ13
4.9.2	по процентным доходам																сумма РВ13
4.10	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 361 календарного дня																сумма РВ13
4.10.1	по основному долгу																сумма РВ13
4.10.2	по процентным доходам																сумма РВ13

Раздел V. **Отношение суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика (показатель долговой нагрузки)**

Номер строки	Категория потребительских займов	Сумма требований по основному долгу и начисленным процентам, тысяч рублей	Количество договоров, заключенных за отчетный период, штук	Сумма денежных средств, предоставленных за отчетный период, тысяч рублей	Сумма задолженности с просроченными платежами свыше 90 дней, тысяч рублей
1	2	3	4	5	6
1	Потребительские займы в сумме 10 тысяч рублей и более, при предоставлении которых (увеличении лимита кредитования по которым) значение показателя долговой нагрузки (далее – ПДН) составило до 30 процентов включительно				
2	Потребительские займы в сумме 10 тысяч рублей и более, при предоставлении которых (увеличении лимита кредитования по которым) значение ПДН составило более 30 процентов, до 40 процентов включительно				
3	Потребительские займы в сумме 10 тысяч рублей и более, при предоставлении которых (увеличении лимита кредитования по которым) значение ПДН составило более 40 процентов, до 50 процентов включительно				
4	Потребительские займы в сумме 10 тысяч рублей и более, при предоставлении которых (увеличении лимита кредитования по которым) значение ПДН составило более 50 процентов, до 60 процентов включительно				
5	Потребительские займы в сумме 10 тысяч рублей и более, при предоставлении которых (увеличении лимита кредитования по которым) значение ПДН составило более 60 процентов, до 70 процентов включительно				

1	2	3	4	5	6
6	Потребительские займы в сумме 10 тысяч рублей и более, при предоставлении которых (увеличении лимита кредитования по которым) значение ПДН составило более 70 процентов, до 80 процентов включительно				
7	Потребительские займы в сумме 10 тысяч рублей и более, при предоставлении которых (увеличении лимита кредитования по которым) значение ПДН составило более 80 процентов				

Раздел VI. Основные показатели деятельности микрокредитной компании по субъектам Российской Федерации

Номер строки	Код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО)	Сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей	Сумма просроченной задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей	Количество договоров микрозайма, заключенных за отчетный период, штук	Сумма микрозаймов, выданных за отчетный период, тысяч рублей
1	2	3	4	5	6

Руководитель _____
(инициалы, фамилия)

Порядок
составления и представления отчетности по форме 0420846
«Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании»

1. Отчетность по форме 0420846 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании» (далее – Отчет) должна составляться:

микрокредитными компаниями в составе разделов I–V поквартально за I квартал, первое полугодие, 9 месяцев, календарный год (отчетный период);

микрокредитными компаниями, созданными в рамках реализации государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и средств бюджетов субъектов Российской Федерации, сведения о которых содержатся в едином реестре организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется Корпорацией развития малого и среднего предпринимательств в соответствии со статьей 15¹ Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; 2020, № 24, ст. 3743) (далее – Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»), (далее – государственные (муниципальные) микрофинансовые организации), в составе разделов I–V за первое полугодие, календарный год (отчетный период);

микрокредитными компаниями, в том числе государственными (муниципальными) микрофинансовыми организациями, в составе раздела VI ежегодно (отчетный период).

Отчет должен представляться в Банк России не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода.

2. Отчет должен составляться микрокредитными компаниями, в том числе государственными (муниципальными) микрофинансовыми

организациями, по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно, за исключением строк 2.5–2.10, 2.15–2.20, 2.23–2.25, 2.28–2.31, 2.33, 2.34, 2.38, 2.39, 2.41, 2.43, 2.45–2.50 раздела II, граф 4 и 5 раздела V, граф 5 и 6 раздела VI, которые должны составляться по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно нарастающим итогом с начала календарного года.

Все графы Отчета должны быть заполнены. В случае отсутствия информации в соответствующей графе ставится символ «–» (прочерк), а в случае отсутствия значения показателя – символ «0» (ноль), за исключением граф 1–5, 10–15 подраздела 1 раздела I, которые должны быть заполнены. Данные по суммам указываются в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой, доля указывается в процентах с двумя десятичными знаками после запятой, для указания значений количественных показателей используются единицы измерения «штук», «единиц», «человек». Все количественные показатели указываются в целых числах, за исключением случаев, указанных в пунктах 59 и 77 настоящего Порядка.

3. В подразделе 1 раздела I Отчета отражаются сведения, соответствующие в том числе данным указанным в учредительном документе микрокредитной компании, свидетельстве о постановке на учет юридического лица в налоговом органе, свидетельстве о государственной регистрации юридического лица, а также сведения, указанные в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС)¹.

3.1. В графе 1 указывается наименование микрокредитной компании на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе: полное фирменное наименование для

¹ В соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 443-ФЗ «О федеральной информационной адресной системе и о внесении изменений в Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 7008; 2019, № 31, ст. 4457).

коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

3.2. В графе 2 указывается код организационно-правовой формы микрокредитной компании согласно Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ).

3.3. В графе 3 указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) микрокредитной компании – номер, указанный в свидетельстве о постановке российской организации на учет в налоговом органе по месту ее нахождения.

3.4. В графе 4 указывается основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) микрокредитной компании – номер, указанный в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица.

3.5. В графе 5 указывается регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»).

3.6. В графе 5.1 указывается цифровой код принадлежности к микрофинансовым организациям, созданным в рамках реализации государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и средств бюджетов субъектов Российской Федерации, сведения о которых содержатся в едином реестре организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется Корпорацией развития малого и среднего предпринимательства в соответствии со статьей 15¹ Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»:

0 – микрокредитная компания не является микрофинансовой организацией, созданной в рамках реализации государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и средств бюджетов субъектов Российской Федерации;

1 – микрокредитная компания является микрофинансовой организацией, созданной в рамках реализации государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и средств бюджетов субъектов Российской Федерации.

3.7. В графах 6–8 указывается актуальная контактная информация: адрес для почтовой корреспонденции, номер телефона, адрес электронной почты. При наличии нескольких номеров телефона они указываются в графе 7 через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов).

3.8. В графе 9 указываются адрес сайта (адреса сайтов) в сети «Интернет», на котором размещена копия правил предоставления микрозаймов, и адреса всех сайтов в сети «Интернет», доменными именами которых микрокредитная компания обладает на праве администрирования (использования) (при наличии). При наличии нескольких адресов они указываются через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов).

3.9. В графе 10 указывается уникальный номер адреса объекта адресации (объектов недвижимости: земельного участка, здания (сооружения или объекта незавершенного строительства), помещения, расположенного в здании или сооружении) в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС)¹.

В случае если уникальный номер адреса объекта адресации отсутствует в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС) при поиске такого номера для всех адресных элементов, в графе 10 указывается уникальный номер адресообразующего элемента для последнего элемента улично-дорожной сети.

3.10. В графе 11 указывается цифровой код места нахождения микрокредитной компании в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований (ОКТМО).

¹ В соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 443-ФЗ «О федеральной информационной адресной системе и о внесении изменений в Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 7008; 2019, № 31, ст. 4457).

3.11. В графе 12 указывается почтовый индекс.

3.12. В графе 13 указывается адрес места нахождения микрокредитной компании, содержащий следующие сведения: субъект Российской Федерации, муниципальное образование (административно-территориальная единица), населенный пункт, элементы планировочной структуры, элемент улично-дорожной сети, идентификационные элементы объекта адресации¹. Сведения отражаются через символ «,» (запятая) с отступом (пробелом).

3.13. В графе 14 указывается адрес, по которому микрокредитной компанией выдана наибольшая сумма денежных средств по договорам микрозайма за отчетный период.

3.14. В графе 15 указывается цифровой код фактически осуществляемой микрокредитной компанией деятельности (коды 1–9 – по месту нахождения микрокредитной компании, коды 10–13 – независимо от места нахождения микрокредитной компании):

1 – привлечение средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями (участниками);

2 – привлечение средств юридических лиц;

3 – предоставление микрозаймов физическим лицам;

4 – предоставление микрозаймов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;

5 – предоставление иных займов физическим лицам, кроме микрозаймов;

6 – предоставление иных займов юридическим лицам, кроме микрозаймов;

7 – осуществление деятельности в качестве страхового агента;

8 – осуществление деятельности в качестве банковского платежного агента;

¹ В соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 5 ноября 2015 года № 171н «Об утверждении Перечня элементов планировочной структуры, элементов улично-дорожной сети, элементов объектов адресации, типов зданий (сооружений), помещений, используемых в качестве реквизитов адреса, и Правил сокращенного наименования адресообразующих элементов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2015 года № 40069, 8 ноября 2018 года № 52649, 10 июля 2019 года № 55197, 16 апреля 2020 года № 58121.

- 9 – осуществление деятельности в качестве платежного агента;
- 10 – предоставление POS-микрозаймов;
- 11 – осуществление деятельности по возврату просроченной задолженности;
- 12 – предоставление онлайн-микрозаймов, займов;
- 13 – осуществление прочей (иной) деятельности.

При осуществлении микрокредитной компанией нескольких видов деятельности их цифровые коды отражаются в графе 15 через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов).

3.15. В графе 16 указывается:

наименования, ИНН и ОГРН всех бюро кредитных историй, с которыми у микрокредитной компании имеются действующие договоры об оказании информационных услуг;

полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

В случае наличия договоров об оказании информационных услуг с несколькими бюро кредитных историй информация в графе 16 заполняется по каждому бюро кредитных историй отдельной строкой.

4. В подразделе 2 раздела I Отчета указываются сведения обо всех обособленных подразделениях микрокредитной компании, действующих на конец отчетного периода на территории Российской Федерации и за ее пределами.

4.1. В графе 1 указывается полное наименование обособленного подразделения на русском языке (при наличии) и (или) его номер (при наличии).

4.2. В графе 2 указывается вид обособленного подразделения микрокредитной компании: представительство, филиал или иное обособленное подразделение.

4.3. В графах 3–4 указывается актуальная контактная информация: номер телефона, адрес электронной почты. При наличии нескольких номеров

телефонов они указываются в графе 3 через символ «;» (точка с запятой) без отступов и пробелов.

4.4. Графы 5–8 заполняются в соответствии с требованиями, предусмотренными подпунктами 3.9–3.12 пункта 3 настоящего Порядка.

4.4.1. В графах 5–8 указывается адрес, по которому обособленное подразделение микрокредитной компании ведет хотя бы один из видов деятельности, цифровые коды которых указываются в графе 9.

4.4.2. В графе 9 указывается цифровой код фактически осуществляемой микрокредитной компанией деятельности:

1 – привлечение средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями (участниками);

2 – привлечение средств юридических лиц;

3 – предоставление микрозаймов физическим лицам;

4 – предоставление микрозаймов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;

5 – предоставление иных займов физическим лицам, кроме микрозаймов;

6 – предоставление иных займов юридическим лицам, кроме микрозаймов;

7 – осуществление деятельности в качестве страхового агента;

8 – осуществление деятельности в качестве банковского платежного агента;

9 – осуществление деятельности в качестве платежного агента;

10 – осуществление прочей (иной) деятельности.

При осуществлении обособленным подразделением нескольких видов деятельности их цифровые коды отражаются в графе 9 через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов).

5. В подразделе 3 раздела I Отчета отражаются сведения обо всех счетах, открытых микрокредитной компании в кредитных организациях, в том числе в иностранных кредитных организациях за рубежом, в течение отчетного периода (в том числе закрытых в отчетном периоде).

Сведения по кредитным организациям, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций, включаются в Отчет до момента исключения записи об их регистрации из Книги государственной регистрации кредитных организаций.

5.1. В подразделе 3 раздела I указываются следующие сведения.

5.1.1. В графе 1 указывается полное фирменное наименование кредитной организации (филиала). Для кредитной организации – нерезидента, являющейся участником системы СВИФТ, указывается наименование в соответствии со справочником СВИФТ, для других кредитных организаций – нерезидентов указывается наименование согласно договору (соглашению) об открытии счета.

5.1.2. В графе 2 указывается банковский идентификационный код (БИК). Для кредитной организации – нерезидента, являющейся участником системы СВИФТ, указывается код кредитной организации в соответствии со справочником СВИФТ, при отсутствии данной информации указывается «нерезидент».

5.1.3. В графе 3 указывается вид счета (расчетный счет, счет по депозиту, специальный брокерский счет или иной счет).

5.1.4. В графе 4 указывается номер счета в соответствии с договором об открытии счета.

5.1.5. В графе 5 указывается цифровой код валюты счета в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ).

5.1.6. В графе 6 указывается дата открытия счета в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.

5.1.7. В графе 7 указывается остаток денежных средств на счете на конец отчетного периода. Остаток денежных средств в иностранной валюте отражается в Отчете в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке

России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 14, ст. 2036), на конец отчетного периода.

5.1.8. В графе 8 указывается процентная ставка согласно договору об открытии счета.

6. В подразделе 4 раздела I Отчета отражаются сведения о пяти кредиторах микрокредитной компании, перед которыми она имеет максимальную задолженность по договорам кредита (займа) на конец отчетного периода.

6.1. В графе 1 указывается наименование юридического лица (полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) физического лица, являющегося кредитором микрокредитной компании.

6.2. В графе 2 указывается ИНН кредитора микрокредитной компании.

6.3. В графе 3 указывается ОГРН кредитора – юридического лица микрокредитной компании.

6.4. В графе 4 указывается общая сумма задолженности перед каждым кредитором микрокредитной компании, включая основной долг, начисленные проценты, иные платежи в пользу кредитора, а также неустойку (штраф, пеню) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по заключенному договору займа (кредита).

6.5. В графе 5 указывается процентная ставка по кредиту (займу).

7. Показатели раздела II Отчета формируются независимо от организационно-правовой формы микрокредитной компании на основании данных бухгалтерского учета, а также данных учета займов.

Сведения о суммах займов (микрозаймов), в том числе таких, права требования по которым были приобретены, отражаются без учета прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа, а также без учета сформированных резервов под обесценение и корректировок, предусмотренных пунктами 4.10, 4.20 и 4.43

Положения Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49203, 14 января 2019 года № 53337, 17 июня 2019 года № 54943, 25 ноября 2019 года № 56612 (далее – Положение Банка России № 612-П), или пунктами 1.12, 1.13 и 1.23 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 Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39330, 20 декабря 2016 года № 44834, 5 сентября 2017 года № 48082, 7 сентября 2017 года № 48108, 25 ноября 2019 года № 56612) (далее – Положение Банка России № 493-П), если микрокредитная компания в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 612-П приняла решение не применять Положение Банка России № 612-П.

При заполнении раздела II Отчета используются данные об остатках и оборотах по счетам бухгалтерского учета Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, установленного Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 7 октября 2015 года № 39197, 28 декабря 2016 года № 45012, 16 апреля 2018 года № 50777, 24 мая 2019 года № 54722, 25 ноября 2019 года № 56612.

Информация о договорах займа, заключенных юридическим лицом до приобретения статуса микрофинансовой организации, отражается в подразделе 5 «Иные сведения» раздела II Отчета.

8. По строкам 2.1.3.1, 2.2.3.1, 2.3.3.1, 2.4.3.1, 2.5.3.1, 2.6.3.1 подраздела 1, строкам 2.11.1, 2.12.1, 2.13.1, 2.14.1, 2.15.1, 2.16.1 подраздела 2 раздела II Отчета указывается информация о договорах микрозайма, отвечающих

требованиям, установленным статьей 6² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2020, № 14, ст. 2036). Информация о данных договорах не учитывается при заполнении строк 2.1.3.2, 2.2.3.2, 2.3.3.2, 2.4.3.2, 2.5.3.2, 2.6.3.2 подраздела 1, строк 2.11.2, 2.12.2, 2.13.2, 2.14.2, 2.15.2, 2.16.2 подраздела 2 раздела II Отчета.

9. По строкам 2.1.3.4, 2.2.3.4, 2.3.3.4, 2.4.3.4, 2.5.3.4, 2.6.3.4 подраздела 1 раздела II Отчета указываются сведения о целевых микрозаймах без обеспечения, предоставленных путем перечисления денежных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты его товаров (услуг) (POS-микрозаймами). Информация о данных договорах не учитывается при заполнении строк 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.2.3.1, 2.2.3.2, 2.3.3.1, 2.3.3.2, 2.4.3.1, 2.4.3.2, 2.5.3.1, 2.5.3.2, 2.6.3.1, 2.6.3.2 подраздела 1 раздела II Отчета.

В подразделе 1 раздела II Отчета не указывается информация о договорах микрозайма, приобретенных микрокредитной компанией, и о договорах онлайн-микрозайма.

10. По строке 2.1 подраздела 1 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по основному долгу по договорам микрозаймам на конец отчетного периода.

В показатель по строке 2.1 подраздела 1 раздела II Отчета не включается сумма начисленных процентов, иных платежей в пользу микрокредитной компании, а также неустойка (штраф, пеня) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком (далее – процентный доход), по заключенным микрокредитной компанией договорам микрозайма.

Сумма данных по строке 2.1 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.1.1, 2.1.2 и 2.1.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Сумма данных по строке 2.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.1.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.1.2 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.1.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.1.3 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.1.3.1–2.1.3.4 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

11. По строке 2.2 подраздела 1 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по процентным доходам по выданным микрокредитной компанией микрозаймам на конец отчетного периода. В показатель по строке 2.2 подраздела 1 раздела II не включается сумма задолженности по основному долгу по договорам микрозайма, заключенным микрокредитной компанией.

Сумма данных по строке 2.2 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.2.1, 2.2.2 и 2.2.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Сумма данных по строке 2.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.2.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.2.2 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.2.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.2.3 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.2.3.1–2.2.3.4 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

12. В строке 2.3 подраздела 1 раздела II Отчета указывается количество договоров микрозайма, заключенных микрокредитной компанией, обязательства по которым не исполнены на конец отчетного периода.

Количество договоров по строке 2.3 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть равно общему количеству договоров по строкам 2.3.1, 2.3.2 и 2.3.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Количество договоров по строке 2.3.1 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.3.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.3.2 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.3.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.3.3 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше общего количества договоров по строкам 2.3.3.1–2.3.3.4 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

13. По строке 2.4 подраздела 1 раздела II Отчета указывается количество заемщиков по договорам микрозайма, заключенным микрокредитной компанией, обязательства по которым не исполнены на конец отчетного периода.

Количество заемщиков по строке 2.4 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть равно общему количеству заемщиков по строкам 2.4.1, 2.4.2 и 2.4.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Количество заемщиков по строке 2.4.1 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.4.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.4.2 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.4.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.4.3 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть:

больше количества заемщиков по строке 2.4.3.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему;

больше количества заемщиков по строке 2.4.3.2 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему;

больше количества заемщиков по строке 2.4.3.3 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему;

больше количества заемщиков по строке 2.4.3.4 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

14. По строке 2.5 подраздела 1 раздела II Отчета указывается количество договоров микрозайма, заключенных микрокредитной компанией в отчетном периоде.

Количество договоров по строке 2.5 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть равно общему количеству договоров по строкам 2.5.1, 2.5.2 и 2.5.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Количество договоров по строке 2.5.1 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.5.1.1 подраздела 1 раздела II Отчет, или равно ему.

Количество договоров по строке 2.5.2 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.5.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.5.3 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше общего количества договоров по строкам 2.5.3.1–2.5.3.4 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

15. По строке 2.6 подраздела 1 раздела II Отчета указывается сумма микрозаймов, выданных микрокредитной компанией за отчетный период.

Сумма данных по строке 2.6 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.6.1, 2.6.2, 2.6.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Сумма данных по строке 2.6.1 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.6.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.6.2 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.6.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.6.3 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.6.3.1–2.6.3.4 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

16. По строке 2.7 подраздела 1 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных микрокредитной компанией в счет погашения задолженности по основному долгу по договорам микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок. Сумма данных по строке 2.7 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.7.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

17. По строке 2.8 подраздела 1 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных микрокредитной компанией в счет погашения задолженности по начисленным процентам по договорам микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок. Сумма данных по строке 2.8 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.8.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

18. По строке 2.9 подраздела 1 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных микрокредитной компанией в счет погашения задолженности по неустойке (штрафу, пене) по договорам микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок. Сумма данных по строке 2.9 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.9.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

19. По строкам 2.7–2.9 подраздела 1 раздела II Отчета не указывается информация о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших по договорам микрозайма, ранее списанным с баланса.

20. По строке 2.10 подраздела 1 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по договорам микрозайма, списанной за счет резерва под обесценение за отчетный период в соответствии с Положением Банка России

№ 612-П или Положением Банка России № 493-П, если микрокредитная компания в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 612-П приняла решение не применять Положение Банка России № 612-П. Сумма данных по строке 2.10 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.10.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ему.

21. В подразделе 2 раздела II Отчета указываются сведения о договорах микрозайма, при заключении которых взаимодействие заемщиков с микрокредитными компаниями: прием заявки (заявления) на предоставление займа, прием документов (копий документов) и сведений, необходимых для решения вопроса о предоставлении займа и исполнения обязательств по договору займа, ознакомление лица, подавшего заявление на предоставление займа, с индивидуальными условиями договора займа, подписание договора займа – осуществляется с использованием сети «Интернет» и суммы займа по которым предоставлены заемщикам в безналичной форме (включая перевод денежных средств без открытия счета) (договоры онлайн-микрозайма).

В подразделе 2 раздела II Отчета не указывается информация о договорах онлайн-микрозайма, приобретенных микрокредитной компанией по договорам уступки прав требования.

22. По строке 2.11 подраздела 2 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по основному долгу по договорам онлайн-микрозаймам на конец отчетного периода. В показатель по строке 2.11 подраздела 2 раздела II не включается сумма задолженности по процентным доходам по договорам онлайн-микрозайма. Сумма данных по строке 2.11 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.11.1 и 2.11.2 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

23. По строке 2.12 подраздела 2 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по процентным доходам по договорам онлайн-микрозайма на конец отчетного периода. В показатель по строке 2.12 подраздела 2 раздела II не включается сумма задолженности по основному долгу по договорам онлайн-микрозайма. Сумма данных по строке 2.12 подраздела 2 раздела II

Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.12.1 и 2.12.2 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

24. По строке 2.13 подраздела 2 раздела II Отчета указывается количество договоров онлайн-микрозайма, обязательства по которым не были погашены на конец отчетного периода. Количество договоров по строке 2.13 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть больше общего количества договоров по строкам 2.13.1 и 2.13.2 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

25. По строке 2.14 подраздела 2 раздела II Отчета указывается количество заемщиков по договорам онлайн-микрозайма, обязательства по которым не были погашены на конец отчетного периода. Количество заемщиков по строке 2.14 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.14.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему, больше количества заемщиков по строке 2.14.2 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

26. По строке 2.15 подраздела 2 раздела II Отчета указывается количество договоров онлайн-микрозайма, заключенных микрокредитной компанией в отчетном периоде. Количество договоров по строке 2.15 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть больше общего количества договоров по строкам 2.15.1 и 2.15.2 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

27. По строке 2.16 подраздела 2 раздела II Отчета указывается сумма онлайн-микрозаймов, выданных микрокредитной компанией за отчетный период. Сумма данных по строке 2.16 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.16.1 и 2.16.2 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

28. По строкам 2.17–2.19 подраздела 2 раздела II Отчета не указывается информация о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших по договорам онлайн-микрозайма, ранее списанным с баланса.

29. По строке 2.17 подраздела 2 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных микрокредитной компанией в счет погашения задолженности по основному

долгу по договорам онлайн-микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок. сумма данных по строке 2.17 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.17.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

30. По строке 2.18 подраздела 2 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных микрокредитной компанией в счет погашения задолженности по начисленным процентам по договорам онлайн-микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок. Сумма данных по строке 2.18 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.18.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

31. По строке 2.19 подраздела 2 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных микрокредитной компанией в счет погашения задолженности по неустойке (штрафу, пене) по договорам онлайн-микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок. Сумма данных по строке 2.19 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.19.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

32. По строке 2.20 подраздела 2 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по договорам онлайн-микрозайма, списанной за счет резерва под обесценение за отчетный период в соответствии с Положением Банка России № 612-П или Положения Банка России № 493-П, если микрокредитная компания в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 612-П приняла решение не применять Положение Банка России № 612-П.

В показатель по строке 2.20 подраздела 2 раздела II Отчета не включается информация о сумме задолженности, признанной безнадежной (нереальной к взысканию) в соответствии с Положением Банка России № 612-П или Положением Банка России № 493-П, если микрокредитная компания в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 612-П приняла решение не применять Положение Банка России № 612-П, за

отчетный период по договорам микрозайма, приобретенным микрокредитной компанией по договорам уступки прав требования.

Сумма данных по строке 2.20 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.20.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

33. По строке 2.21 подраздела 3 раздела II Отчета указывается сумма задолженности микрокредитной компании по основному долгу по договорам кредита (займа), заключенным с юридическими лицами. В показатель по строке 2.21 подраздела 3 раздела II Отчета не включаются сведения о задолженности по процентным доходам по договорам кредита (займа), заключенным микрокредитной компанией с юридическими лицами. Сумма данных по строке 2.21 подраздела 3 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.21.1 подраздела 3 раздела II Отчета или равна ей.

34. По строке 2.22 подраздела 3 раздела II Отчета указывается сумма задолженности микрокредитной компании по процентам, начисленным в соответствии с договорами кредита (займа), заключенными с юридическими лицами. В показатель по строке 2.22 подраздела 3 раздела II Отчета не включаются сведения о задолженности по основному долгу, иным платежам в пользу микрокредитной компании, а также по неустойке (штрафу, пене) по договорам кредита (займа), заключенным с юридическими лицами. Сумма данных по строке 2.22 подраздела 3 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.22.1 подраздела 3 раздела II Отчета или равна ей.

35. По строке 2.23 подраздела 3 раздела II Отчета указывается сумма фактически уплаченных процентов по обязательствам микрокредитной компании перед юридическими лицами по договорам кредита (займа) за отчетный период. Сумма данных по строке 2.23 подраздела 3 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.23.1 подраздела 3 раздела II Отчета или равна ей.

36. По строке 2.24 подраздела 3 раздела II Отчета указывается количество юридических лиц, предоставивших микрокредитной компании

денежные средства по договорам кредита (займа) за отчетный период. Количество юридических лиц по строке 2.24 подраздела 3 раздела II Отчета должно быть больше количества юридических лиц по строке 2.24.1 подраздела 3 раздела II Отчета или равно ему.

37. По строке 2.25 подраздела 3 раздела II Отчета указывается сумма денежных средств, полученных микрокредитной компанией по договорам кредита (займа) от юридических лиц за отчетный период. Сумма данных по строке 2.25 подраздела 3 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.25.1 подраздела 3 раздела II Отчета или равна ей.

38. По строке 2.26 подраздела 4 раздела II Отчета указывается сумма задолженности микрокредитной компании по основному долгу по договорам займа, заключенным с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями. В показатель по строке 2.26 подраздела 4 раздела II Отчета не включаются сведения о задолженности по процентным доходам по договорам займа, заключенным с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями. Сумма данных по строке 2.26 подраздела 4 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.26.1 и 2.26.2 подраздела 4 раздела II Отчета.

39. По строке 2.27 подраздела 4 раздела II Отчета указывается сумма задолженности микрокредитной компании по процентам, начисленным в соответствии с договорами займа, заключенными с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями. В показатель по строке 2.27 подраздела 4 раздела II Отчета не включаются сведения о задолженности по основному долгу, иным платежам в пользу микрокредитной компании, а также по неустойке (штрафу, пене) по договорам займа, заключенным с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями. Сумма данных по строке 2.27 подраздела 4 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.27.1 и 2.27.2 подраздела 4 раздела II Отчета.

40. По строке 2.28 подраздела 4 раздела II Отчета указывается сумма фактически уплаченных процентов по обязательствам микрокредитной

компании перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, по договорам займа за отчетный период.

41. По строке 2.29 подраздела 4 раздела II Отчета указывается количество договоров займа, заключенных микрокредитной компанией с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, за отчетный период. Количество договоров по строке 2.29 подраздела 4 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.29.1 подраздела 4 раздела II Отчета или равно ему.

42. По строке 2.30 подраздела 4 раздела II Отчета указывается количество физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, предоставивших микрокредитной компании денежные средства по договорам займа за отчетный период. Количество физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, по строке 2.30 подраздела 4 раздела II Отчета должно быть больше количества индивидуальных предпринимателей по строке 2.30.1 подраздела 4 раздела II Отчета или равно ему.

43. По строке 2.31 подраздела 4 раздела II Отчета указывается сумма денежных средств, полученных микрокредитной компанией по договорам займа от физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за отчетный период. Сумма данных по строке 2.31 подраздела 4 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.31.1 подраздела 4 раздела II Отчета или равна ей.

44. По строке 2.32 подраздела 4 раздела II Отчета указывается количество договоров займа, заключенных микрокредитной компанией с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, предоставившими денежные средства микрокредитной компании по договорам займа, обязательства по которым не погашены на конец отчетного периода. Количество договоров по строке 2.32 подраздела 4 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.32.1 подраздела 4 раздела II Отчета или равно ему.

45. По строкам 2.33–2.38, 2.50, 2.51 подраздела 5 раздела II Отчета указывается информация о договорах займа, за исключением договоров микрозайма, заключенных микрокредитной компанией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации. В показатели по строкам 2.33–2.38, 2.50, 2.51 подраздела 5 раздела II Отчета не включается информация о договорах кредита (займа (микрозайма), приобретенных микрокредитной компанией по договорам уступки прав требования.

По строкам 2.42–2.45, 2.49 подраздела 5 раздела II Отчета указывается информация о договорах кредита (займа (микрозайма), приобретенных микрокредитной компанией по договорам уступки прав требования, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации.

По строкам 2.46–2.48 подраздела 5 раздела II Отчета указывается информация об уступленных договорах кредита (займа (микрозайма), ранее приобретенных микрокредитной компанией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации, а также об уступленных договорах займа (микрозайма), ранее заключенных микрокредитной компанией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации.

46. По строке 2.33 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество договоров займа, за исключением договоров микрозайма, заключенных микрокредитной компанией за отчетный период. Количество договоров по строке 2.33 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.33.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему, больше количества договоров по строке 2.33.2 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

47. По строке 2.34 подраздела 5 раздела II Отчета указывается общая сумма займов, выданных микрокредитной компанией по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, за отчетный период. Сумма данных по строке 2.34 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.34.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей, больше суммы данных по строке 2.34.2 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

48. По строке 2.35 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по основному долгу по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, заключенным микрокредитной компанией на конец отчетного периода. В показатель по строке 2.35 подраздела 5 раздела II Отчета не включаются сведения о задолженности по процентным доходам по договорам займа, заключенным микрокредитной компанией.

Сумма данных по строке 2.35 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть:

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

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

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

Сумма данных по строке 2.35.2 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.35.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

49. В строке 2.36 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по начисленным процентам по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, заключенным микрокредитной компанией на конец отчетного периода. В показатель по строке 2.36 подраздела 5 раздела II Отчета не включается сумма задолженности по основному долгу, иным платежам в пользу микрокредитной компании, а также по неустойке (штрафу, пене) по заключенным микрокредитной компанией договорам займа.

Сумма данных по строке 2.36 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть:

больше суммы данных по строке 2.36.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей;

больше суммы данных по строке 2.36.2 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей;

больше суммы данных по строке 2.36.3 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.36.2 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.36.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

50. По строке 2.37 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество заемщиков по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, заключенным микрокредитной компанией, по которым на конец отчетного периода обязательства не погашены. Количество заемщиков по строке 2.37 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.37.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему, больше количества заемщиков по строке 2.37.2 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

51. По строке 2.38 подраздела 5 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, заключенным микрокредитной компанией, за отчетный период. Сумма данных по строке 2.38 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.38.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей, больше суммы данных по строкам 2.38.2 и 2.38.3 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

52. По строке 2.39 подраздела 5 раздела II Отчета указываются полученные микрокредитной компанией доходы (не включая сумму налога на добавленную стоимость) от всех видов деятельности за отчетный период. Сумма убытка отражается со знаком «—» (минус). Сумма данных по строке 2.39 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.39.1–2.39.5 подраздела 5 раздела II Отчета.

53. По строке 2.40 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма совокупного дохода (убытка) микрокредитной компании, полученного за отчетный период. Сумма убытка отражается со знаком «-» (минус).

54. По строке 2.41 подраздела 5 раздела II Отчета указывается общая сумма гарантий (поручительств, залогов), являющихся обеспечением, предоставленным микрокредитной компанией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации, по обязательствам третьих лиц, на конец отчетного периода.

55. По строке 2.42 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество договоров кредита (займа (микрозайма), приобретенных микрокредитной компанией по договорам уступки прав требования. Количество договоров по строке 2.42 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.42.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

56. По строке 2.43 подраздела 5 раздела II Отчета указывается стоимость приобретенных микрокредитной компанией прав требования по договорам кредита (займа (микрозайма) на конец отчетного периода. Сумма данных по строке 2.43 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.43.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

57. В строке 2.44 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма денежных средств, фактически уплаченных микрокредитной компанией за отчетный период за приобретенные права требования по договорам кредита (займа (микрозайма). Сумма данных по строке 2.44 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.44.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

58. По строке 2.45 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма задолженности заемщика на конец отчетного периода по основному долгу и процентным доходам по договорам кредита (займа (микрозайма), приобретенным микрокредитной компанией по договорам уступки прав требования. Сумма данных по строке 2.45 подраздела 5 раздела II Отчета

должна быть больше суммы данных 2.45.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей. Сумма данных по строке 2.45.1 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.45.1.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

59. 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. Количество договоров по строке 2.46 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.46.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

60. В строке 2.47 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма задолженности заемщиков (основной долг, процентные доходы) на дату уступки прав требования по договорам кредита (займа (микрозайма), права требования по которым были уступлены микрокредитной компанией за отчетный период.

Сумма данных по строке 2.47 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.47.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.47.1 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.47.1.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

61. В строке 2.48 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма денежных средств, полученных микрокредитной компанией за отчетный период за реализованные права требования по договорам кредита (займа (микрозайма)). Сумма, указанная в строке 2.48 подраздела 5 раздела II Отчета, должна быть больше суммы, указанной в строке 2.48.1 подраздела 5 раздела II Отчета, или равна ей.

62. По строке 2.49 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма задолженности заемщиков, списанной за счет сформированного резерва под обесценение за отчетный период в соответствии с Положением Банка России № 612-П или Положением Банка России № 493-П, если микрокредитная компания в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 612-П приняла решение не применять Положение Банка России № 612-П, по договорам кредита (займа (микрозайма), приобретенным микрокредитной компанией по договорам уступки прав требования. Сумма данных по строке 2.49 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.49.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

63. В строке 2.50 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма задолженности заемщиков, списанной за счет сформированного резерва под обесценение за отчетный период в соответствии с Положением Банка России № 612-П или Положением Банка России № 493-П, если микрокредитная компания в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 612-П приняла решение не применять Положение Банка России № 612-П, по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, заключенным микрокредитной компанией. Сумма данных по строке 2.50 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.50.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

64. По строке 2.51 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество объектов недвижимого имущества, принятого в качестве обеспечения исполнения обязательств по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, заключенным микрокредитной компанией, за отчетный период.

65. По строке 2.52 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество объектов недвижимого имущества, находящихся в собственности микрокредитной компании.

66. При заполнении раздела III Отчета указываются:

фактические значения экономических нормативов микрокредитной компании, рассчитанные на конец отчетного периода в соответствии с

Указанием Банка России от 2 апреля 2019 года № 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 июня 2019 года № 55050 (далее – Указание Банка России № 5114-У);

фактическое значение собственных средств (капитала) микрокредитной компании, рассчитанное в соответствии с Указанием Банка России от 1 июня 2020 года № 5472-У «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании и формы расчета собственных средств (капитала) микрокредитной компании», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2020 года № 58774 (далее – Указание Банка России № 5472-У).

В случае если в отчетном периоде микрокредитная компания не привлекала денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, в строках 3.1 и 3.2 раздела III Отчета указывается значение «0».

При заполнении раздела III Отчета используются данные в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5114-У и Указанием Банка России № 5472-У.

67. По строке 3.1 раздела III Отчета указывается значение норматива достаточности собственных средств микрокредитной компании (далее – норматив НМКК1), рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России № 5114-У.

67.1. По строке 3.1.1 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5114-У сумма требований по основному долгу и начисленным процентным доходам по договорам микрозайма, заключенным с юридическими лицами и (или) индивидуальными предпринимателями, отвечающими на дату заключения договора микрозайма

условиям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным статьей 4 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», и внесенными в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

67.2. По строке 3.1.2 отражается сумма требований по основному долгу и начисленным процентным доходам по договорам потребительского займа, заключенным на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тысяч рублей включительно, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5114-У.

67.3. По строке 3.1.3 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5114-У сумма требований по основному долгу и начисленным процентным доходам по договорам потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 10 тысяч рублей и более, при принятии решения о заключении которых или об увеличении лимита кредитования по которым отношение суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика, рассчитанное в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России № 5114-У, составило более 50 процентов.

67.4. По строкам 3.1.1–3.1.3 суммы требований по договорам микрозайма и потребительского займа отражаются за вычетом резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2020 года № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 февраля 2020 года № 57599 (далее – Указание Банка России № 5391-У).

67.5. По строке 3.1.4 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.1 раздела III Отчета требований по

договорам микрозайма, заключенным с юридическими лицами и (или) индивидуальными предпринимателями.

67.6. По строке 3.1.5 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.2 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа, заключенным на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тысяч рублей включительно.

67.7. По строке 3.1.6 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.3 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

67.8. По строке 3.1.7 отражается величина собственных средств микрокредитной компании, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России № 5472-У.

67.9. По строке 3.1.8 указывается сумма задолженности микрокредитной компании по основному долгу по полученным микрокредитной компанией займам и кредитам (за исключением предоставленных в неденежной форме), рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5114-У.

67.10. По строке 3.1.9 указывается остаточная стоимость суммы задолженности микрокредитной компании по основному долгу по займам и кредитам, удовлетворяющим условиям для расчета норматива НМКК1 в соответствии с пунктом 3 Указания Банка России № 5114-У. В случае если до окончания срока исполнения полученного микрокредитной компанией займа или кредита (или отдельного транша по ним), удовлетворяющих требованиям пункта 2 Указания Банка России № 5114-У, осталось более 5 лет, в графе 3 строки 3.1.9 ставится символ «—» (прочерк).

67.11. По строке 3.1.10 отражается величина активов, принимаемых в расчет собственных средств (капитала) микрокредитной компании и

норматива НМКК1 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5114-У.

68. По строке 3.2 раздела III Отчета указывается значение норматива ликвидности микрокредитной компании (далее – норматив НМКК2), установленного Указанием Банка России № 5114-У.

68.1. По строкам 3.2.1, 3.2.1.1–3.2.1.6 указываются суммы финансовых активов, которые должны быть получены микрокредитной компанией и (или) могут быть ею востребованы в течение ближайших 12 месяцев и (или) в случае необходимости реализованы микрокредитной компанией в течение ближайших 12 месяцев в целях получения денежных средств в указанные сроки, рассчитанные в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5114-У. Сумма данных по строке 3.2.1 раздела III Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 3.2.1.1–3.2.1.6 раздела III Отчета.

68.2. По строке 3.2.1.1 указывается сумма средств, предоставленных микрокредитной компанией по договорам займа (микрозайма), принимаемых для расчета норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5114-У, за вычетом резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У.

68.3. По строке 3.2.1.2 указывается сумма приобретенных прав требования по договорам займа (микрозайма), принимаемых для расчета норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5114-У, за вычетом резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У.

68.4. По строке 3.2.1.3 указывается сумма денежных средств и денежных эквивалентов микрокредитной компании, включая начисленные по ним проценты и прочие доходы, принимаемых для расчета норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5114-У.

68.5. По строке 3.2.1.4 указывается сумма прочих предоставленных средств, принимаемых для расчета норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5114-У.

68.6. По строке 3.2.1.5 указывается сумма прочих финансовых активов, принимаемых для расчета норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5114-У.

68.7. По строке 3.2.1.6 указывается сумма дебиторской задолженности микрокредитной компании, принимаемой для расчета норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5114-У.

69. По строке 3.2.2 раздела III Отчета отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по требованиям, указанным в строке 3.2.1.1 раздела III Отчета.

70. По строке 3.2.3 раздела III Отчета отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по требованиям, указанным в строке 3.2.1.2 раздела III Отчета.

71. По строке 3.2.4 раздела III Отчета указывается сумма обязательств микрокредитной компании.

71.1. По строке 3.2.4.1 указывается сумма обязательств микрокредитной компании, срок исполнения по которым не превышает 12 месяцев, принимаемых для расчета нормативов НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5114-У.

72. В разделе IV Отчета указываются суммы установленных пунктом 4 Указания Банка России № 5391-У требований по договорам займа, заключенным микрокредитной компанией, в том числе до приобретения ею статуса микрокредитной компании (далее – заключенный договор займа), и по договорам займа, приобретенным микрокредитной компанией, в том числе до приобретения ею статуса микрокредитной компании (далее – приобретенный договор займа) (далее при совместном упоминании – договор займа), а также суммы резервов на возможные потери по указанным требованиям, рассчитанные в соответствии с приложением к Указанию Банка России № 5391-У, на конец отчетного периода.

Значения показателей отражаются в тысячах рублей с тремя десятичными знаками после запятой.

72.1. В разделе IV Отчета требования по договорам займа должны быть сгруппированы в соответствии с пунктом 6 Указания Банка России № 5391-У.

72.2. Принадлежность заемщиков – индивидуальных предпринимателей и заемщиков – юридических лиц к субъектам малого и среднего предпринимательства определяется микрокредитной компанией в соответствии с подпунктом 6.1.1 пункта 6 Указания Банка России № 5391-У.

72.3. Признание требований по договору займа реструктурированными и рефинансированными должно осуществляться в соответствии с подпунктами 6.1.2 и 6.1.3 пункта 6 Указания Банка России № 5391-У.

72.4. Признание требований по договору займа обеспеченными должно осуществляться в соответствии с подпунктами 6.2.1–6.2.3 пункта 6 Указания Банка России № 5391-У.

72.5. Требования по договору займа должны быть отнесены к одной из групп, указанных в графе 2 раздела IV Отчета, с учетом требований подпункта 6.3 пункта 6 Указания Банка России № 5391-У.

72.6. Суммы требований по договорам займа формируются на основании данных бухгалтерского учета, а также данных учета займов без учета прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа, сформированных резервов под обесценение и корректировок, предусмотренных пунктами 4.10, 4.20 и 4.43 Положения Банка России № 612-П или пунктами 1.12, 1.13 и 1.23 Положения Банка России № 493-П, если микрокредитная компания в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 612-П приняла решение не применять Положение Банка России № 612-П.

73. В разделе V Отчета отражаются сведения об отношении суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) в сумме (с лимитом кредитования) 10 тысяч рублей и более к величине

среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России № 5114-У.

73.1. В графе 3 указывается сумма требований по основному долгу и начисленным процентным доходам.

74. В разделе VI Отчета отражаются сведения о договорах микрозайма, заключенных микрокредитной компанией (в том числе обособленными подразделениями) на территории субъектов Российской Федерации. В графе 2 раздела VI Отчета 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 онлайн-микрозаймов код территории по ОКАТО определяется следующим образом:

для заемщика, являющегося юридическим лицом – резидентом, – по месту его государственной регистрации;

для заемщика, являющегося физическим лицом – резидентом, – по адресу регистрации по месту жительства в соответствии с паспортом гражданина Российской Федерации или иным документом, удостоверяющим личность на территории Российской Федерации.

Для субъектов Российской Федерации (за исключением Ненецкого автономного округа, Ханты-Мансийского автономного округа – Югры, Ямало-Ненецкого автономного округа) проставляются первые два знака кодового обозначения объекта административно-территориального деления, соответствующие объектам первого уровня классификации по ОКАТО, последние три знака равны нулю.

Для Ненецкого автономного округа, Ханты-Мансийского автономного округа – Югры, Ямало-Ненецкого автономного округа проставляются пять знаков кодового обозначения объекта административно-территориального деления, соответствующих объектам второго уровня классификации по ОКАТО: 11000 – Архангельская область (без Ненецкого автономного округа);

11100 – Ненецкий автономный округ; 71000 – Тюменская область (без Ханты-Мансийского автономного округа – Югры и Ямало-Ненецкого автономного округа); 71100 – Ханты-Мансийский автономный округ – Югра; 71140 – Ямало-Ненецкий автономный округ.

Графа 3 раздела VI Отчета заполняется аналогично графе 3 строк 2.1 и 2.11 раздела VI Отчета, графа 5 – аналогично графе 3 строк 2.5 и 2.15 раздела VI Отчета, графа 6 – аналогично графе 3 строк 2.6 и 2.16 раздела II Отчета. Сумма данных по строкам 2.1 и 2.11 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по графе 3 раздела VII Отчета. Сумма данных по строкам 2.5 и 2.15 раздела I Отчета должна быть равна сумме данных по графе 5 раздела VI Отчета. Сумма данных по строкам 2.6 и 2.16 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по графе 6 раздела VI Отчета.

В графе 4 раздела VI Отчета указывается сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, просроченные платежи по которой составляют свыше 90 дней.

Приложение 3

к Указанию Банка России от 3 августа 2020 года № 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»

(форма)

Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов

микрофинансовой компании и микрокредитной компании

по состоянию на _____ года (отчетная дата)

Код формы по ОКУД¹ 0420847
Квартальная

Раздел I. Общие сведения о микрофинансовой организации

Наименование	Код по Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ)	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций	Место нахождения и адрес
1	2	3	4	5	6

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Раздел II. Сведения о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов

Номер строки	Категория потребительских займов	Средневзвешенные значения полной стоимости займов ¹ , процентов	Общая сумма предоставленных потребительских займов за последний квартал отчетного периода, тысяч рублей	Количество договоров займа, заключенных за последний квартал отчетного периода, штук
1	2	3	4	5
2.1	Потребительские микрозаймы с обеспечением в виде залога			
2.2	Потребительские микрозаймы с иным обеспечением			
2.2.1	до 365 дней включительно			
2.2.2	свыше 365 дней			
2.3	Потребительские микрозаймы без обеспечения (кроме POS-микрозаймов)			
2.3.1	до 30 дней включительно, в том числе:	X	X	X
2.3.1.1	до 30 тысяч рублей включительно			
2.3.1.2	свыше 30 тысяч рублей			
2.3.2	от 31 до 60 дней включительно, в том числе:	X	X	X
2.3.2.1	до 30 тысяч рублей включительно			
2.3.2.2	свыше 30 тысяч рублей			
2.3.3	от 61 до 180 дней включительно, в том числе:	X	X	X
2.3.3.1	до 30 тысяч рублей включительно			
2.3.3.2	свыше 30 тысяч рублей, до 100 тысяч рублей включительно			
2.3.3.3	свыше 100 тысяч рублей			
2.3.4	от 181 до 365 дней включительно, в том числе:	X	X	X
2.3.4.1	до 30 тысяч рублей включительно			

¹ В соответствии с пунктом 5 Указания Банка России от 1 апреля 2019 года № 5112-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости кредита (займа) в процентах годовых», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 29 апреля 2019 года № 54552.

1	2	3	4	5
2.3.4.2	свыше 30 тысяч рублей, до 100 тысяч рублей включительно			
2.3.4.3	свыше 100 тысяч рублей			
2.3.5	свыше 365 дней, в том числе:			
2.3.5.1	до 30 тысяч рублей включительно	X		X
2.3.5.2	свыше 30 тысяч рублей, до 60 тысяч рублей включительно			
2.3.5.3	свыше 60 тысяч рублей, до 100 тысяч рублей включительно			
2.3.5.4	свыше 100 тысяч рублей			
2.4	POS-микрораймы			
2.4.1	до 365 дней включительно, в том числе:			
2.4.1.1	до 30 тысяч рублей включительно	X	X	X
2.4.1.2	свыше 30 тысяч рублей, до 100 тысяч рублей включительно			
2.4.1.3	свыше 100 тысяч рублей			
2.4.2	свыше 365 дней			

Руководитель _____
(инициалы, фамилия)

Порядок
составления и представления отчетности по форме 0420847
«Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости
потребительских микрозаймов микрофинансовой компании и
микрокредитной компании»

1. Отчетность по форме 0420847 «Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов микрофинансовой компании и микрокредитной компании» (далее – Отчет) должна составляться микрофинансовыми организациями ежеквартально (отчетный период) по состоянию на последний календарный день квартала включительно. Отчет должен представляться в Банк России не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного квартала.

Все графы Отчета должны быть заполнены. В случае отсутствия значения показателя в соответствующей графе ставится символ «0» (ноль), за исключением граф 1–6 раздела I Отчета.

2. В разделе I Отчета отражаются сведения, соответствующие данным, указанным в учредительном документе микрофинансовой организации, свидетельстве о постановке на учет юридического лица в налоговом органе, свидетельстве о государственной регистрации юридического лица.

2.1. В графе 1 указывается наименование микрофинансовой организации на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе: полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

2.2. В графе 2 указывается код организационно-правовой формы микрофинансовой организации согласно Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ).

2.3. В графе 3 указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) микрофинансовой организации – номер,

указанный в свидетельстве о постановке российской организации на учет в налоговом органе по месту ее нахождения.

2.4. В графе 4 указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) микрофинансовой организации – номер, указанный в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица.

2.5. В графе 5 указывается регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.6 В графе 6 указывается место нахождения микрофинансовой организации, определяемое местом ее государственной регистрации, указанным в ее учредительном документе, и адрес микрофинансовой организации в пределах ее места нахождения.

3. В разделе II Отчета сведения о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов указываются по категориям потребительских микрозаймов. В расчет показателей в графах 3 и 4 включается сумма лимита кредитования (лимита задолженности и (или) лимита выдачи, в том числе возобновляемой), в том числе с использованием электронного средства платежа (кредитные карты), на день заключения договора потребительского микрозайма. В случае если в договор потребительского микрозайма одновременно включены оба условия: о лимите задолженности и лимите выдачи, – в расчет принимается сумма лимита задолженности.

В разделе II Отчета не отражаются сведения:

о договорах займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой;

о потребительских займах без обеспечения, заключенных на срок, не превышающий 15 дней, на сумму, не превышающую 10 тысяч рублей, отвечающих требованиям, установленным статьей 6² Федерального закона от

21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2020, № 14, ст. 2036).

В случае если потребительский микрозаем обеспечен двумя и более видами обеспечения, одним из которых является залог, информация о таком договоре отражается при заполнении строки 2.1 раздела II Отчета.

4. В графе 3 раздела II Отчета указываются сведения о средневзвешенном значении полной стоимости потребительского займа по каждой категории потребительских микрозаймов.

4.1. Значение показателя, указываемое в графе 3, по каждой категории потребительских микрозаймов рассчитывается только в случае выдачи в отчетном квартале потребительского микрозайма данной категории, указывается в процентах годовых с тремя десятичными знаками после запятой.

4.2. Значение показателя, указываемое в графе 3, рассчитывается на основании данных договоров потребительского микрозайма, заключенных в отчетном квартале, без учета соглашений, изменяющих индивидуальные условия договора потребительского микрозайма.

4.3. Для заполнения графы 3 рассчитывается произведение величины микрозайма по каждому договору потребительского микрозайма, заключенному в отчетном квартале, и полной стоимости потребительского микрозайма, информация о которой в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» размещена в договоре потребительского микрозайма.

Сумма произведений, полученных в соответствии с абзацем первым настоящего подпункта по всем договорам потребительского микрозайма одной категории потребительских микрозаймов, заключенным в отчетном квартале, делится на сумму всех предоставленных потребительских микрозаймов этой же категории и указывается в графе 3.

5. В строках 2.4.1–2.4.2 раздела II Отчета указываются сведения о целевых потребительских микрозаймах без обеспечения, предоставленных путем перечисления денежных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты его товаров (услуг) (POS-микрозаймы).

6. В графе 4 раздела II Отчета указывается общая сумма денежных средств в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой, предоставленных микрофинансовой организацией по договорам потребительского микрозайма, заключенным в отчетном квартале.

7. В графе 5 раздела II Отчета указывается количество договоров потребительского микрозайма, заключенных микрофинансовой организацией в отчетном квартале.

8. В случае если в одной из граф строк 2.1, 2.2.1, 2.2.2, 2.3.1.1, 2.3.1.2, 2.3.2.1, 2.3.2.2, 2.3.3.1–2.3.3.3, 2.3.4.1–2.3.4.3, 2.3.5.1–2.3.5.4, 2.4.1.1–2.4.1.3, 2.4.2 указано значение, отличное от нуля, в остальных графах указанных строк также должны быть указаны значения, отличные от нуля.

Приложение 4

к Указанию Банка России от 3 августа 2020 года № 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»

(форма)

Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой компании и микрокредитной компании

по состоянию на _____ года (отчетная дата)

Код формы по ОКУД¹ 0420841
Годовая / На нерегулярной основе

Раздел I. Реквизиты микрофинансовой организации

Наименование	Код по Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ)	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций
1	2	3	4	5

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Раздел II. Сведения о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации

Подраздел 1. Сведения о лице, имеющем право без доверенности действовать от имени микрофинансовой организации

Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)	Дата рождения	Место рождения	Гражданство	Данные документа, удостоверяющего личность	Адрес места регистрации
1	2	3	4	5	6

Адрес места жительства	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Наименование должности	Дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия	Наименование должности (должностей), занимаемой (занимаемых) в органах управления иной организации (иных организаций)	Дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия в органах управления иной организацией (иных организаций)
7	8	9	10	11	12

Подраздел 2. Сведения о персональном составе органов управления микрофинансовой организации (при наличии)

Номер строки	Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)	Дата и место рождения	Гражданство	Данные документа, удостоверяющего личность	Адрес места регистрации	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Наименование должности	Дата и номер решения (документа), предостав- ляющего полномочия	Наименование должности (должностей), занимаемой (занимаемых) в органах управления иной организацией (иных организаций)	Дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия в органах управления иной организацией (иных организаций)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										
2										
...										

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 распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал микрофинансовой организации

Номер строки	Наименование организации на русском языке или фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) физического лица	Дата и место рождения (для физического лица)	Гражданство (для физического лица)	Данные документа, удостоверяющего личность (для физического лица)
1	2	3	4	5
1				
2				
...				

Место нахождения (для юридического лица), адрес места регистрации (страна, город или населенный пункт) (для физического лица)	Адрес для направления почтовой корреспонденции	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) организации	Процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал микрофинансовой организации, которым имеет право распоряжаться лицо
6	7	8	9	10

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

Номер строки	Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)	Дата и место рождения	Гражданство	Данные документа, удостоверяющего личность	Адрес места регистрации	Адрес места жительства
1	2	3	4	5	6	7
1						
2						
...						

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Наименование должности	Дата и номер резиденции (документа), предоставляющего полномочия	Сведения об образовании	Опыт работы
8	9	10	11	12

Подраздел 5. Сведения о лицах, ответственных за управление рисками в микрофинансовой организации

Номер строки	Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)	Дата и место рождения	Гражданство	Данные документа, удостоверяющего личность	Адрес места регистрации	Адрес места жительства
1	2	3	4	5	6	7
1						
2						
...						

Наименование должности	Дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия	Сведения об образовании	Опыт работы
8	9	10	11

Подраздел 6. Сведения о главном бухгалтере микрофинансовой организации

Номер строки	Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)	Дата и место рождения	Гражданство	Данные документа, удостоверяющего личность	Адрес места регистрации	Адрес места жительства
1	2	3	4	5	6	7
1						
2						
...						

Дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия	Сведения об образовании	Опыт работы
8	9	10

Руководитель _____
(инициалы, фамилия)

Порядок
составления и представления отчетности по форме 0420841
«Отчет о персональном составе руководящих органов
микрофинансовой компании и микрокредитной компании»

1. Отчетность по форме 0420841 «Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой компании и микрокредитной компании» (далее – Отчет) должна составляться микрофинансовыми организациями по состоянию:

на последний календарный день года;

на дату изменения сведений микрофинансовой компании, содержащихся в подразделе 5 раздела II Отчета;

на дату изменения сведений микрокредитной компании, содержащихся в подразделах 4–6 раздела II Отчета.

Отчет представляется в Банк России не позднее 23 рабочих дней после: окончания отчетного года;

даты изменения сведений микрофинансовой компании, содержащихся в подразделе 5 раздела II Отчета;

даты изменения сведений микрокредитной компании, содержащихся в подразделах 4–6 раздела II Отчета.

Все графы Отчета должны быть заполнены.

2. В разделе I Отчета отражаются следующие сведения.

2.1. В графе 1 указывается наименование микрофинансовой организации на русском языке: полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

2.2. В графе 2 указывается код организационно-правовой формы микрофинансовой организации согласно Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ).

2.3. В графе 3 указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) микрофинансовой организации – номер,

указанный в свидетельстве о постановке российской организации на учет в налоговом органе по месту ее нахождения.

2.4. В графе 4 указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) микрофинансовой организации – номер, указанный в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица.

2.5. В графе 5 указывается регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3. В разделе II Отчета отражаются следующие сведения.

3.1. В графе 1 подраздела 1, графе 2 подразделов 2–6 для иностранного гражданина имя и фамилия указываются латиницей на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность иностранного гражданина.

3.2. В графах 2 и 3 подраздела 1, графе 3 подразделов 2–6 указывается дата рождения в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год, а также место рождения согласно документу, удостоверяющему личность.

3.3. В графе 4 подразделов 1–6 при отсутствии гражданства указывается «лицо без гражданства».

3.4. В графе 5 подразделов 1–6 указываются серия и номер паспорта или серия (при наличии) и номер иного документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего паспорт (иной документ, удостоверяющий личность), дата выдачи паспорта (иного документа, удостоверяющего личность).

3.5. В графах 6 и 7 подразделов 1, 3–6, а также в графе 6 подраздела 2 указывается наименование субъекта Российской Федерации, района, города (иного населенного пункта), улицы, номер дома и квартиры. Для иностранных граждан также указываются вид, реквизиты и срок действия документа, подтверждающего право находиться на территории Российской Федерации (при наличии).

При отсутствии места жительства в Российской Федерации в графах 6 и 7 подразделов 1, 3–6, а также в графе 6 подраздела 2 указывается адрес места пребывания в Российской Федерации в соответствии с документом, подтверждающим регистрацию по месту пребывания. В случае постоянного проживания иностранного гражданина за пределами территории Российской Федерации указывается адрес его места жительства в стране постоянного проживания.

3.6. В графе 10 подразделов 1 и 4, графе 9 подразделов 2 и 5 и графе 8 подраздела 6 указываются дата и номер внутреннего распорядительного документа микрофинансовой организации о назначении на должность и предоставлении полномочий.

3.7. В графе 11 подраздела 1 и графе 10 подраздела 2 указывается наименование должности (должностей), занимаемой (занимаемых) в органах управления иной организации (иных организаций).

3.8. В графе 12 подраздела 1 и графе 11 подраздела 2 указываются дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия в органах управления иной организации (иных организаций).

4. В подразделе 2 раздела II Отчета 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.

В случае если член органа управления не является работником микрофинансовой организации, в графе 9 подразделов 1 и 4, графе 8 подразделов 2 и 5 раздела II Отчета указывается его отношение к этой организации (например, учредитель, представитель учредителя).

5. В подразделе 3 раздела II Отчета 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. Для

юридических и физических лиц, являющихся нерезидентами, в графе 8 указывается идентификационный номер налогоплательщика – иностранной организации в стране регистрации (Tax Identification Number, далее – TIN) или регистрационный номер. При отсутствии у юридических и физических лиц, являющихся нерезидентами, TIN или регистрационного номера в стране регистрации в графе 8 указывается «нерезидент».

6. В подразделе 4 раздела II Отчета указываются:

в графе 11 – сведения о наличии высшего или среднего профессионального образования с указанием вида, номера и даты документа, подтверждающего наличие образования и содержащего название учебного заведения (при наличии). В случае если высшее или среднее профессиональное образование отсутствует, в графе 11 ставится символ «—» (прочерк);

в графе 12 – 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, наименований и ИНН организаций.

7. В подразделе 5 раздела II Отчета указываются сведения о лице (лицах), ответственном (ответственных) за управление рисками в микрофинансовой организации (сведения о работниках отдельного структурного подразделения, ответственного за управление рисками, или о должностных лицах, являющихся ответственными за управление рисками). В случае отсутствия информации в соответствующей графе ставится символ «—» (прочерк).

Приложение 5

к Указанию Банка России от 3 августа 2020 года № 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»

(форма)

**Отчет об утверждении уполномоченным органом микрофинансовой компании повестки дня общего собрания
акционеров (участников), содержащей вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора)**

по состоянию на _____ года (отчетная дата)

Код формы по ОКУД¹ 0420848
На нерегулярной основе

Раздел I. Реквизиты микрофинансовой компании

Наименование	Код по Общероссийскому классификатору организационно- правовых форм (ОКОПФ)	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций
1	2	3	4	5

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Раздел II. Сведения об утверждении повестки дня общего собрания акционеров (участников) и об аудиторской организации (аудиторе)

Наименование органа, утвердившего повестку дня	Дата утверждения повестки дня	Дата проведения общего собрания акционеров (участников)	Наименование аудиторской организации (фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) индивидуального аудитора)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) аудиторской организации, основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) – индивидуального аудитора
1	2	3	4	5

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) аудиторской организации (индивидуального аудитора)	Место нахождения аудиторской организации (индивидуального аудитора) и ее (его) адрес	Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация (индивидуальный аудитор)	Номер саморегулируемой организации аудиторов	Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций, который ведет саморегулируемая организация аудиторов
6	7	8	9	10

Руководитель _____
(инициалы, фамилия)

Порядок
составления и представления отчетности по форме 0420848
«Отчет об утверждении уполномоченным органом микрофинансовой
компании повестки дня общего собрания акционеров (участников),
содержащей вопрос об утверждении аудиторской организации
(аудитора)»

1. Отчетность по форме 0420848 «Отчет об утверждении уполномоченным органом микрофинансовой компании повестки дня общего собрания акционеров (участников), содержащей вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора)» (далее – Отчет) должен составляться и представляться микрофинансовыми компаниями в Банк России в срок не позднее 5 рабочих дней после даты утверждения уполномоченным органом микрофинансовой компании повестки дня общего собрания акционеров (участников), содержащей вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора), которая (который) будет осуществлять проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности. Все графы Отчета должны быть заполнены.

2. В разделе I Отчета отражаются следующие сведения.

2.1. В графе 1 указывается наименование микрофинансовой компании на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе: полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

2.2. В графе 2 указывается код организационно-правовой формы микрофинансовой компании согласно Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ).

2.3. В графе 3 указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) микрофинансовой компании – номер, указанный в свидетельстве о постановке российской организации на учет в налоговом органе по месту ее нахождения.

2.4. В графе 4 указывается основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) микрофинансовой компании – номер, указанный в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица.

2.5. В графе 5 указывается регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Указание символа «0» (ноль) или символа «—» (прочерк) в графах 1–5 раздела I Отчета не допускается.

3. В разделе II Отчета указываются следующие сведения.

3.1. В графе 1 указывается полное наименование органа микрофинансовой компании, утвердившего повестку дня общего собрания акционеров (участников), содержащую вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора).

3.2. В графе 2 указывается дата утверждения повестки дня общего собрания акционеров (участников), содержащей вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора), в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.

3.3. В графе 3 указывается дата проведения общего собрания акционеров (участников), на котором будет рассмотрен в том числе вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора), в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.

В случае если решение об утверждении аудиторской организации (аудитора) принимается органами управления микрофинансовой компании (при их наличии), в графе 3 отражаются сведения об органе, принявшем указанное решение.

2.4. В графе 4 указывается полное фирменное наименование аудиторской организации (фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) индивидуального аудитора), указанное (указанные) в контрольном экземпляре реестра аудиторов и аудиторских организаций, который ведет

уполномоченный федеральный орган в соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2019, № 48, ст. 6739) (далее – Федеральный закон «Об аудиторской деятельности»).

2.5. В графе 5 указывается ОГРН аудиторской организации в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ) или основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) (при наличии) для индивидуального аудитора.

2.6. В графе 6 указывается ИНН аудиторской организации (индивидуального аудитора).

2.7. В графе 7 указывается место нахождения аудиторской организации (индивидуального аудитора) и ее (его) адрес, указанный в ЕГРЮЛ.

2.8. В графах 8 и 9 указываются соответственно полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация (индивидуальный аудитор), и номер саморегулируемой организации аудиторов, указанные в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов, который ведет уполномоченный федеральный орган в соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 15 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

2.9. В графе 10 указывается основной регистрационный номер записи аудиторской организации (индивидуального аудитора) в реестре аудиторов и аудиторских организаций, который ведет саморегулируемая организация аудиторов в соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 15 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

Приложение 6

к Указанию Банка России от 3 августа 2020 года № 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»

(форма)

Отчет микрофинансовой компании об аудиторской организации (аудиторе)

по состоянию на _____ года (отчетная дата)

Код формы по ОКУД¹ 0420849
На нерегулярной основе

Раздел I. Реквизиты микрофинансовой компании

Наименование	Код по Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ)	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций
1	2	3	4	5

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Раздел II. Сведения об аудиторской организации (аудиторе)

Номер строки	Наименование аудиторской организации (фамилия, имя, отчество индивидуального аудитора)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) аудиторской организации (основной государственный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) индивидуального аудитора)	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) аудиторской организации (индивидуального аудитора)	Место нахождения аудиторской организации (индивидуального аудитора) (адрес)	Наименование саморегулируемой организации, членом которой является аудиторская организация (индивидуальный аудитор)	Номер саморегулируемой организации аудиторов
1	2	3	4	5	6	7
1						
...						

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций, который ведет саморегулируемая организация аудиторов	Вид отчетности, подлежащей аудиторской проверке	Договор (дополнительное соглашение) на проведение аудиторской проверки			Сведения о лицах, подписавших аудиторское заключение	
		дата заключения	дата начала предоставления услуг	дата окончания предоставления услуг	фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)	номер квалификационного аттестата аудитора
8	9	10	11	12	13	14
						15

Руководитель _____
(инициалы, фамилия)

Порядок
составления и представления отчетности по форме 0420849
«Отчет микрофинансовой компании об аудиторской организации
(аудиторе)»

1. Отчетность по форме 0420849 «Отчет микрофинансовой компании об аудиторской организации (аудиторе)» (далее – Отчет) должен составляться микрофинансовыми компаниями, в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности которых проводится аудиторская проверка, и представляться в Банк России не позднее 5 рабочих дней после:

дня заключения договора с аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) на проведение аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности;

дня заключения дополнительного соглашения к договору с аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) на проведение аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности;

дня получения аудиторского заключения.

Информация о дополнительном соглашении к договору с аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) на проведение аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности отражается отдельной строкой.

Все графы Отчета должны быть заполнены.

2. В разделе I Отчета отражаются следующие сведения.

2.1. В графе 1 указывается наименование микрофинансовой компании на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе: полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

2.2. В графе 2 указывается код организационно-правовой формы микрофинансовой компании согласно Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ).

2.3. В графе 3 указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) микрофинансовой компании – номер, указанный в свидетельстве о постановке российской организации на учет в налоговом органе по месту ее нахождения.

2.4. В графе 4 указывается основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) микрофинансовой компании – номер, указанный в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица.

2.5. В графе 5 указывается регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3. В разделе II Отчета отражаются следующие сведения.

3.1. В графе 2 указывается полное фирменное наименование аудиторской организации (фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) индивидуального аудитора), указанное (указанные) в контрольном экземпляре реестра аудиторов и аудиторских организаций, который ведет уполномоченный федеральный орган в соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2019, № 48, ст. 6739) (далее – Федеральный закон «Об аудиторской деятельности»).

В случае изменения полного фирменного наименования аудиторской организации, произошедшего в период действия договора (дополнительного соглашения к договору), сведения о котором приведены в Отчете, указывается новое полное фирменное наименование аудиторской организации, а в скобках – ранее зарегистрированное.

3.2. В графе 3 указывается ОГРН аудиторской организации в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ) (для индивидуального аудитора – основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) (при наличии).

3.3. В графе 4 указывается ИНН аудиторской организации (индивидуального аудитора).

3.4. В графе 5 указывается место нахождения аудиторской организации (индивидуального аудитора) и ее (его) адрес в соответствии с ЕГРЮЛ (для аудиторской организации) или единым государственным реестром индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) (для индивидуального аудитора).

3.5. В графах 6 и 7 указываются соответственно полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация (индивидуальный аудитор), и номер саморегулируемой организации аудиторов, указанные в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов, который ведет уполномоченный федеральный орган в соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 15 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

3.6. В графе 8 указывается основной регистрационный номер записи аудиторской организации (индивидуального аудитора) в реестре аудиторов и аудиторских организаций, который в соответствии с частью 2 статьи 19 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» ведет саморегулируемая организация аудиторов, членом которой является аудиторская организация (индивидуальный аудитор).

3.7. В графе 9 указывается вид отчетности, подлежащей аудиторской проверке, которой присваиваются следующие коды:

- 1 – годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность;
- 2 – промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Информация о видах отчетности отражается отдельными строками по каждому коду.

3.8. В графе 10 указывается дата заключения с аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) договора (дополнительного соглашения к договору) на проведение аудиторской проверки в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.

3.9. В графе 11 указывается дата начала предоставления услуг аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) по договору (дополнительному соглашению к договору) на проведение аудиторской проверки в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год. В случае если на дату представления Отчета не наступила дата начала предоставления услуг аудиторской организацией (индивидуальным аудитором), в графе 11 указывается «00.00.0000».

3.10. В графе 12 указывается дата окончания предоставления услуг аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) по договору (дополнительному соглашению к договору) на проведение аудиторской проверки в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год. В случае если на дату представления Отчета не наступила дата окончания предоставления услуг аудиторской организацией (индивидуальным аудитором), в графе 12 указывается «00.00.0000».

3.11. В графе 13 указывается дата составления последнего аудиторского заключения, полученного по состоянию на дату представления Отчета, в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год. В случае если ранее в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводилась аудиторская проверка, в графе 13 указывается «00.00.0000».

3.12. В графе 14 указываются фамилии, имена, отчества (последние – при наличии) всех лиц, подписавших аудиторское заключение.

3.13. В графе 15 указывается номер квалификационного аттестата аудитора, подписавшего аудиторское заключение (при наличии).

Приложение 7

к Указанию Банка России от 3 августа 2020 года № 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»

(форма)

Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации

по состоянию на _____ года (отчетная дата)

Код формы по ОКУД¹ 0420839
На нерегулярной основе

Раздел I. Реквизиты микрофинансовой организации

Наименование	Код по Общероссийскому классификатору организационно- правовых форм (ОКОПФ)	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций	Саморегулируемая организация	
					наименование	номер записи в едином реестре саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка
1	2	3	4	5	6	7

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Раздел II. Информация о лицах, которым поручено проведение идентификации

Номер строки	Наименование кредитной организации (филиала)	Регистрационный номер кредитной организации (филиала)	Договор		
			номер	дата заключения	дата расторжения
1	2	3	4	5	6

Руководитель _____
(инициалы, фамилия)

Порядок
составления и представления отчетности по форме 0420839
«Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и
микрокредитной компанией поручено проведение идентификации»

1. Отчетность по форме 0420839 «Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации» (далее – Отчет) должен составляться микрофинансовыми организациями в целях выполнения требования пункта 1¹⁰ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 31 июля 2020 года).

2. Отчет составляется микрофинансовыми организациями, удовлетворяющими требованиям, установленным пунктом 3 Указания Банка России от 11 декабря 2019 года № 5351-У «О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым организациям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 20 января 2020 года № 57200.

В Отчет включается информация о заключенных и расторгнутых микрофинансовой организацией договорах, на основании которых кредитным организациям было поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным клиентом договора потребительского займа, предоставляемого клиенту – физическому лицу посредством перевода

денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе (далее – идентификация).

Все графы Отчета обязательны к заполнению.

3. Отчет составляется и представляется в Банк России не позднее 5 рабочих дней после дня заключения или расторжения договора, на основании которого кредитной организации было поручено проведение идентификации.

4. В разделе I Отчета отражаются следующие сведения.

4.1. В графе 1 указывается наименование микрофинансовой организации на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе: полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

4.2. В графе 2 указывается код организационно-правовой формы микрофинансовой организации согласно Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ).

4.3. В графе 3 указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) микрофинансовой организации – номер, указанный в свидетельстве о постановке российской организации на учет в налоговом органе по месту ее нахождения.

4.4. В графе 4 указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) микрофинансовой организации – номер, указанный в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица.

4.5. В графе 5 указывается регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»).

4.6. В графах 6 и 7 указываются сведения о саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является микрофинансовая организации: полное наименование (графа 6) и номер

записи в едином реестре саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, размещенном на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (графа 7).

5. В разделе II Отчета отражается следующая информация.

5.1. В графах 2 и 3 указывается информация о кредитных организациях, с которыми заключены или расторгнуты договоры, на основании которых им было поручено проведение идентификации:

в графе 2 – сокращенное фирменное наименование кредитной организации (ее филиала) в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций (далее – КГРКО);

в графе 3 – регистрационный номер кредитной организации (порядковый номер ее филиала) в соответствии с КГРКО. Порядковый номер филиала проставляется через знак «/» (косая линия) без пробела после регистрационного номера кредитной организации.

5.2. В графах 4–6 указывается информация о заключенных и расторгнутых договорах, на основании которых кредитным организациям было поручено проведение идентификации:

в графе 4 – номер договора;

в графе 5 – дата заключения договора;

в графе 6 – дата расторжения договора.

При представлении информации о заключении договора графа 6 не заполняется.

При представлении информации о расторжении договора одновременно с графой 6 должна быть заполнена графа 5.

При указании дат используется формат «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.