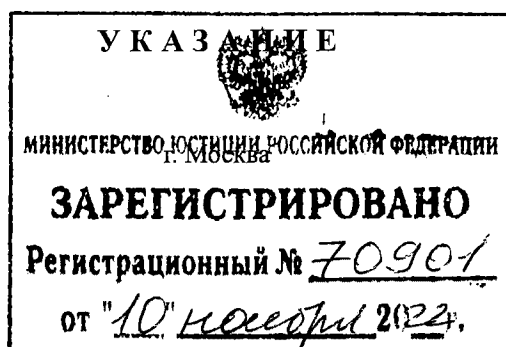




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«21» сентября 2022 г.



№ 6248-У

О внесении изменений в Указание Банка России
от 3 августа 2020 года № 5523-У

На основании пункта 7 статьи 1 Федерального закона от 30 декабря 2021 года № 483-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹, пункта 2 статьи 1, статьи 2 Федерального закона от 6 декабря 2021 года № 398-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статьи 9 и 14 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»², части 4¹ статьи 7², частей 3–5 статьи 15 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»³ и статьи 76⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»⁴:

1. Внести в Указание 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,

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 1, ст. 52.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2021, № 50, ст. 8405.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2016, № 1, ст. 27; № 27, ст. 4225; 2020, № 29, ст. 4506.

⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2021, № 27, ст. 5187.

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»¹ (далее – Указание Банка России № 5523-У) следующие изменения:

1.1. В преамбуле:

1.1.1. Абзац девятый изложить в следующей редакции:

«отчета о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации (приложение 7 к настоящему Указанию);».

1.1.2. Абзацы одиннадцатый – четырнадцатый изложить в следующей редакции:

«отчета об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты (приложение 9 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;».

1.1.3. Дополнить абзацем следующего содержания:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2020 года, регистрационный № 59684, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 10 января 2022 года № 6053-У (зарегистрировано Минюстом России 23 марта 2022 года, регистрационный № 67863).

«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.»

1.2. В пункте 1:

1.2.1. В абзаце первом:

после слов «проведение идентификации» дополнить словами «или упрощенной идентификации, обновление информации»;

после слов «заемщиков – физических лиц,» дополнить словами «отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты,».

1.2.2. Абзац третий изложить в следующей редакции:

«Отчетность микрокредитной компании, не являющейся на отчетную дату членом саморегулируемой организации, а также отчетность микрокредитной компании, которая являлась членом саморегулируемой организации на отчетную дату и добровольно вышла (исключена) из членов саморегулируемой организации в период после отчетной даты до окончания срока представления саморегулируемой организацией отчетности в Банк России, должны составляться и представляться микрокредитной компанией в соответствии с настоящим Указанием в Банк России.»

1.2.3. Абзац пятый изложить в следующей редакции:

«Саморегулируемая организация должна составлять и представлять 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, за исключением микрокредитных компаний, которые являлись членами саморегулируемой организации на отчетную дату и добровольно вышли (исключены) из членов

саморегулируемой организации в период после отчетной даты до окончания срока представления саморегулируемой организацией отчетности в Банк России. В отношении микрокредитных компаний, добровольно вышедших (исключенных) из членов саморегулируемой организации, саморегулируемая организация должна приложить к отчетности пояснения об их добровольном выходе (решение саморегулируемой организации об исключении).».

1.3. Пункт 7 признать утратившим силу.

1.4. В приложении 1:

1.4.1. В форме отчетности 0420840 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании»:

раздел III изложить в следующей редакции:

**«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	
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	значение показателя А4, тысяч рублей	
3.1.5	значение показателя А5, тысяч рублей	
3.1.6	значение показателя А6, тысяч рублей	
3.1.7	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А1, тысяч рублей	
3.1.8	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А2, тысяч рублей	
3.1.9	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А3, тысяч рублей	
3.1.10	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А4, тысяч рублей	
3.1.11	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А5, тысяч рублей	
3.1.12	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А6, тысяч рублей	
3.2	Норматив ликвидности микрофинансовой компании, процентов	
3.2.1	величина показателя ЛА, 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 их эквиваленты	
3.2.1.4	прочие предоставленные средства	
3.2.1.5	дебиторская задолженность	
3.2.1.6	иные финансовые активы, принимаемые для расчета показателя	
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	
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 указанным 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 указанным в строке 3.4.1 настоящего раздела требованиям, тысяч рублей	
3.5	Собственные средства (капитал), рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России от 11 сентября 2019 года № 5253-У «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании» ¹ (далее – Указание Банка России № 5253-У), 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	
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	»;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

«¹ Зарегистрировано Минюстом России 6 декабря 2019 года, регистрационный № 56723, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 февраля 2021 года № 5739-У (зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2021 года, регистрационный № 63625), от 9 сентября 2021 года № 5918-У (зарегистрировано Минюстом России 18 октября 2021 года, регистрационный № 65451).».

1.4.2. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0420840 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании»:

пункты 72–74 изложить в следующей редакции:

«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 28 декабря 2021 года № 6044-У «Об экономических нормативах микрофинансовой компании», зарегистрированным Минюстом России 31 января 2022 года, регистрационный № 67062 (далее – Указание Банка России № 6044-У);

фактическое значение собственных средств (капитала) микрофинансовой компании, рассчитанное в соответствии с Указанием 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, не осуществляла выпуск и размещение облигаций и не имеет на конец отчетного периода задолженности по привлеченным от указанных лиц займам и непогашенных облигаций, в строках 3.2, 3.3 и 3.4 раздела III Отчета указывается значение «0».

При заполнении раздела III Отчета используются данные в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-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 (далее – норматив НМФК1), рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России № 6044-У.

73.1. По строке 3.1.1 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У сумма, включаемая в расчет показателя А1 норматива НМФК1.

73.2. По строке 3.1.2 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У сумма, включаемая в расчет показателя А2 норматива НМФК1.

73.3. По строке 3.1.3 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У сумма, включаемая в расчет показателя А3 норматива НМФК1.

73.4. По строке 3.1.4 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У сумма, включаемая в расчет показателя А4 норматива НМФК1.

73.5. По строке 3.1.5 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У сумма, включаемая в расчет показателя А5 норматива НМФК1.

73.6. По строке 3.1.6 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У сумма, включаемая в расчет показателя А6 норматива НМФК1.

73.7. По строкам 3.1.1–3.1.6 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 и возможные потери по займам», зарегистрированным Минюстом России 25 февраля 2020 года, регистрационный № 57599 (далее – Указание Банка России № 5391-У).

73.8. По строке 3.1.7 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.

73.9. По строке 3.1.8 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.

73.10. По строке 3.1.9 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.

73.11. По строке 3.1.10 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.4 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

73.12. По строке 3.1.11 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.5 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

73.13. По строке 3.1.12 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России

№ 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.6 раздела III Отчета требований по договорам потребительского кредита (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 указывается стоимость финансовых активов, принимаемая к расчету показателя ЛА норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-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.

74.2. По строке 3.2.1.1 указывается сумма средств, предоставленных микрофинансовой компанией по договорам займа (микрозайма), принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-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 к расчету показателя ЛА норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-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 их эквивалентов микрофинансовой компании, включая начисленные по ним проценты и прочие доходы, принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У.

74.5. По строке 3.2.1.4 указывается сумма прочих предоставленных средств, принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У.

74.6. По строке 3.2.1.5 указывается сумма дебиторской задолженности микрофинансовой компании, принимаемой к расчету показателя ЛА норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У.

74.7. По строке 3.2.1.6 указывается стоимость иных финансовых активов, принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У, за исключением сумм финансовых активов, указанных по строкам 3.2.1.1–3.2.1.5 раздела III Отчета.»;

в пункте 77, подпункте 78.1 пункта 78, абзаце первом пункта 79, подпункте 79.1 пункта 79 цифры «5115» заменить цифрами «6044».

1.5. В приложении 2:

1.5.1. В форме отчетности 0420846 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании»:

раздел III изложить в следующей редакции:

«Раздел III. Фактические значения экономических нормативов микрокредитной компании

Номер строки	Наименование показателя	Значение
3.1	Норматив достаточности собственных средств микрокредитной компании, процентов	
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	значение показателя А4, тысяч рублей	
3.1.5	значение показателя А5, тысяч рублей	
3.1.6	значение показателя А6, тысяч рублей	
3.1.7	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А1, тысяч рублей	
3.1.8	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А2, тысяч рублей	
3.1.9	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А3, тысяч рублей	
3.1.10	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А4, тысяч рублей	
3.1.11	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А5, тысяч рублей	
3.1.12	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А6, тысяч рублей	
3.1.13	собственные средства микрокредитной компании, рассчитанные 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» ¹ (далее – Указание Банка России № 5472-У), тысяч рублей	
3.1.13.1	активы, принимаемые для определения собственных средств микрокредитной компании в соответствии с Указанием Банка России № 5472-У, тысяч рублей	
3.1.13.2	обязательства, принимаемые для определения собственных средств микрокредитной компании в соответствии с Указанием Банка России № 5472-У, тысяч рублей	
3.1.14	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	
3.1.15	остаточная стоимость суммы задолженности микрокредитной компании по основному долгу по займам и кредитам, удовлетворяющим условиям для расчета норматива достаточности собственных средств, тысяч рублей	
3.1.16	активы микрокредитной компании, тысяч рублей	
3.2	Норматив ликвидности микрокредитной компании, процентов	
3.2.1	величина показателя ЛА, 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 их эквиваленты	
3.2.1.4	прочие предоставленные средства	
3.2.1.5	дебиторская задолженность	
3.2.1.6	иные финансовые активы, принимаемые для расчета показателя	
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	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	»;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

«¹ Зарегистрировано Минюстом России 25 июня 2020 года, регистрационный № 58774.».

1.5.2. Пункты 66–71 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420846 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании» изложить в следующей редакции:

«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 28 декабря 2021 года № 6043-У «Об экономических нормативах микрокредитной компании», зарегистрированным Минюстом России 31 января 2022 года, регистрационный № 67063 (далее – Указание Банка России № 6043-У);

фактическое значение собственных средств (капитала) микрокредитной компании, рассчитанное в соответствии с Указанием 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, а также не имеет на конец отчетного периода задолженности по займам, привлеченным от перечисленных лиц, в строке 3.2 раздела III Отчета указывается значение «0».

При заполнении раздела III Отчета используются данные в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-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 № 6043-У.

67.1. По строке 3.1.1 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У сумма, включаемая в расчет показателя А1 норматива НМКК1.

67.2. По строке 3.1.2 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У сумма, включаемая в расчет показателя А2 норматива НМКК1.

67.3. По строке 3.1.3 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У сумма, включаемая в расчет показателя А3 норматива НМКК1.

67.4. По строке 3.1.4 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У сумма, включаемая в расчет показателя А4 норматива НМКК1.

67.5. По строке 3.1.5 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У сумма, включаемая в расчет показателя А5 норматива НМКК1.

67.6. По строке 3.1.6 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У сумма, включаемая в расчет показателя А6 норматива НМКК1.

67.7. По строкам 3.1.1–3.1.6 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 Минюстом России 25 февраля 2020 года, регистрационный № 57599 (далее – Указание Банка России № 5391-У).

67.8. По строке 3.1.7 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.

67.9. По строке 3.1.8 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.

67.10. По строке 3.1.9 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.

67.11. По строке 3.1.10 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России

№ 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.4 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

67.12. По строке 3.1.11 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.5 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

67.13. По строке 3.1.12 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.6 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

67.14. По строке 3.1.13 отражается величина собственных средств микрокредитной компании, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России № 5472-У.

67.15. По строке 3.1.14 отражается 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 № 6043-У.

67.16. По строке 3.1.15 отражается 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 № 6043-У. В случае если до окончания срока исполнения полученного микрокредитной компанией займа или кредита (или отдельного транша по ним), удовлетворяющего требованиям пункта 2 Указания Банка России № 6043-У, осталось более 5 лет, в графе 3 строки 3.1.15 ставится символ «—» (прочерк).

67.17. По строке 3.1.16 отражается величина активов, принимаемых в расчет норматива НМКК1 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У.

68. По строке 3.2 раздела III Отчета указывается значение норматива ликвидности микрокредитной компании (далее – норматив НМКК2), установленного Указанием Банка России № 6043-У.

68.1. По строкам 3.2.1, 3.2.1.1–3.2.1.6 Отчета указывается стоимость финансовых активов, принимаемая к расчету показателя ЛА норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-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 к расчету показателя ЛА норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-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 к расчету показателя ЛА норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-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 их эквивалентов микрокредитной компании, включая начисленные по ним проценты и прочие доходы, принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У.

68.5. По строке 3.2.1.4 указывается сумма прочих предоставленных средств, принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У.

68.6. По строке 3.2.1.5 указывается сумма дебиторской задолженности микрокредитной компании, принимаемой к расчету показателя ЛА

норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У.

68.7. По строке 3.2.1.6 указывается стоимость иных финансовых активов, принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У, за исключением сумм финансовых активов, указанных по строкам 3.2.1.1–3.2.1.5 раздела III Отчета.

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.

По строке 3.2.4.1 указывается сумма обязательств микрокредитной компании, срок исполнения по которым не превышает 12 месяцев, принимаемых для расчета норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У.».

1.6. В приложении 7:

1.6.1. В форме отчетности 0420839 «Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации»:

наименование дополнить словами «или упрощенной идентификации, обновление информации»;

в зоне для размещения реквизитов заголовочной части слова «На нерегулярной основе» заменить словом «Квартальная»;

раздел II изложить в следующей редакции:

«Раздел II. Информация о лицах, которым микрофинансовой организацией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации

Номер строки	Наименование кредитной организации (филиала)	Регистрационный номер кредитной организации (/порядковый номер ее филиала)	Код поручения	Договор		
				номер	дата заключения	дата расторжения
1	2	3	4	5	6	7

».

1.6.2. Порядок составления и представления отчетности по форме 0420839 «Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации» изложить в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.7. Дополнить приложением 9 в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 сентября 2022 года № ПСД-57) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Подпункты 1.1.2, 1.1.3, абзац третий подпункта 1.2.1, подпункты 1.4, 1.5 и 1.7 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2023 года.

3. Микрофинансовая организация (далее – МФО), саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая МФО, в течение 30 календарных дней со дня вступления в силу настоящего Указания должны представить в Банк России в соответствии с приложением 7 к Указанию Банка России № 5523-У в редакции настоящего Указания информацию о лицах, которым МФО в период с 29 июня 2022 года до дня вступления в силу настоящего Указания на основании заключенных договоров (в том числе впоследствии расторгнутых в указанный период) поручено обновление

информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

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

1. Отчетность по форме 0420839 «Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации» (далее – Отчет) должна составляться микрофинансовыми организациями ежеквартально 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»¹ (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

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»².

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2011, № 27, ст. 3873; 2022, № 1, ст. 52.

² Зарегистрировано Минюстом России 20 января 2020 года, регистрационный № 57200, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 11 августа 2022 года № 6217-У (зарегистрировано Минюстом России 13 сентября 2022 года, регистрационный № 70061).

Отчет составляется и представляется микрофинансовыми организациями, заключившими и (или) расторгнувшими договоры, на основании которых в соответствии с пунктом 1⁵⁻² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹ кредитным организациям поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (далее – обновление информации).

Иными микрофинансовыми организациями Отчет не составляется и не представляется.

В Отчет включаются сведения обо всех договорах, заключенных и (или) расторгнутых микрофинансовыми организациями в течение отчетного квартала, на основании которых кредитным организациям было поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации.

3. Микрофинансовые компании и указанные в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания микрокредитные компании должны представлять в Банк России Отчет не позднее 5 рабочих дней по окончании квартала.

Саморегулируемые организации должны представлять в Банк России Отчеты в разрезе микрокредитных компаний, указанных в абзаце четвертом пункта 1 настоящего Указания, не позднее 8 рабочих дней по окончании квартала.

4. Все графы Отчета обязательны к заполнению, за исключением графы 7 раздела II Отчета, условия незаполнения которой указаны в подпункте 6.3 пункта 6 настоящего Порядка.

5. В разделе I Отчета отражаются следующие сведения:

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

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2016, № 1, ст. 27; 2022, № 1, ст. 52.

коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

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

5.3. В графе 3 указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) микрофинансовой организации в соответствии со свидетельством о постановке на налоговый учет.

5.4. В графе 4 указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) микрофинансовой организации в соответствии с листом записи из единого государственного реестра юридических лиц (свидетельством о государственной регистрации юридического лица).

5.5. 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»).

5.6. В графах 6 и 7 указываются сведения о саморегулируемой организации, членом которой является микрофинансовая организация: полное наименование (графа 6) и номер записи в едином реестре саморегулируемых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (графа 7). В случае если микрофинансовая организация не является членом саморегулируемой организации на отчетную дату, микрокредитная компания являлась членом саморегулируемой организации на отчетную дату и добровольно вышла (исключена) из членов саморегулируемой организации в период после отчетной даты до окончания срока представления саморегулируемой организацией Отчета в Банк России, в графе 6 указывается символ «—» (прочерк), в графе 7 – символ «0» (ноль).

6. В разделе II Отчета отражается следующая информация:

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

в графе 2 – полное наименование кредитной организации (ее филиала) в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, которая ведется Банком России в соответствии с частью третьей статьи 12 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)¹ (далее – КГРКО);

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

6.2. В графе 4 указывается код поручения согласно заключенному договору:

1 – в случае если на основании договора кредитной организации поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации;

2 – в случае если на основании договора кредитной организации поручено обновление информации;

3 – в случае если на основании договора кредитной организации одновременно поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации и обновление информации.

6.3. В графах 5–7 указывается информация о заключенных и расторгнутых договорах, на основании которых кредитным организациям было поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации:

¹ Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2002, № 12, ст. 1093.

в графе 5 – номер договора (при отсутствии номера договора в графе 5 указывается «б/н»);

в графе 6 – дата заключения договора;

в графе 7 – дата расторжения договора.

При представлении информации о заключении договора графа 7 не заполняется.

При представлении информации о расторжении договора одновременно с графой 7 должна быть заполнена графа 6.

Даты указываются в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.».

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 21 сентября 2022 года № СЗ48-У
«О внесении изменений
в Указание Банка России
от 3 августа 2020 года № 5523-У»

«Приложение 9
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 объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты

по состоянию на _____ года (отчетная дата)

Код формы по ОКУД¹ 0420832
Квартальная

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Раздел I. Общие сведения о микрофинансовой организации

Наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций
1	2	3	4

Раздел II. Информация об объемах выданных потребительских займов и потребительских займов, по которым был установлен и (или) увеличен лимит кредитования, включая потребительские кредиты (займы), права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации

Код договора кредита (займа)	Характеристика кредита (займа)		Количество кредитов (займов) с превышением значений макропредельных лимитов, штук	Сумма (общий лимит) по кредитам (займам) с превышением значений макропредельных лимитов, тысяч рублей	Сумма (общий лимит) по кредитам (займам) с превышением значений макропредельных лимитов, тысяч рублей			Количество кредитов (займов) без превышения значений макропредельных лимитов, штук	Сумма (общий лимит) по кредитам (займам) без превышения значений макропредельных лимитов, тысяч рублей	
	интервал показателя долговой нагрузки (ПДН) заемщика, в процентах	интервал срока, лет			интервал суммы, тысяч рублей	всего выданных и приобретенных за отчетный квартал, штук	из них			из них
1	2	3	4	5	6	6.1	6.2	6.3	7	8

Справочно:

1. Общее количество потребительских займов (кроме потребительских займов с лимитом кредитования), выданных в отчетном квартале, _____ штук.
2. Общее количество потребительских кредитов (займов) (кроме потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования), права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале, _____ штук.
3. Общая сумма денежных средств, выданных по всем потребительским займам (кроме потребительских займов с лимитом кредитования) в отчетном квартале, _____ тысяч рублей.
4. Общая стоимость приобретенных микрофинансовой организацией в отчетном квартале прав (требований) по всем потребительским кредитам (займам) (кроме потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования) _____ тысяч рублей.
5. Общее количество потребительских займов с лимитом кредитования, по которым установлен и (или) увеличен лимит кредитования в отчетном квартале, _____ штук.
6. Общее количество потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале, _____ штук.
7. Суммарный объем лимитов кредитования, установленных и (или) увеличенных микрофинансовой организацией по всем выданным потребительским займам с лимитом кредитования в отчетном квартале, _____ тысяч рублей.
8. Суммарный объем лимитов кредитования по всем потребительским кредитам (займам) с лимитом кредитования, права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале (в размере стоимости приобретенных микрофинансовой организацией в отчетном квартале прав (требований)), _____ тысяч рублей.

Порядок
составления и представления отчетности по форме 0420832
«Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об
объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых
устанавливаются макропруденциальные лимиты»

1. Отчетность по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты» (далее – Отчет) составляется микрофинансовыми организациями, которые в отчетном квартале предоставляли потребительские займы (приобретали права требования по потребительским кредитам (займам), указанные в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России от 24 декабря 2021 года № 6037-У «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹ (далее – Указание Банка России № 6037-У), по состоянию на последний календарный день отчетного квартала включительно.

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

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

¹ Зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67013.

2.1. В графе 1 раздела I Отчета 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 раздела I Отчета указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) микрофинансовой организации в соответствии со свидетельством о постановке российской организации на учет в налоговом органе по месту ее нахождения.

2.3. В графе 3 раздела I Отчета указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) микрофинансовой организации в соответствии с листом записи из единого государственного реестра юридических лиц (свидетельством о государственной регистрации юридического лица).

2.4. В графе 4 раздела I Отчета 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 сведения о предоставленных физическим лицам потребительских займах, в том числе потребительских займах, по которым был установлен или увеличен лимит кредитования, а также о потребительских кредитах (займах), права (требования) по которым были приобретены микрофинансовой организацией (далее – приобретенные потребительские кредиты (займы), в отношении которых на основании решения Совета директоров Банка России установлены макропруденциальные лимиты, за отчетный квартал. В случае если микрофинансовая организация в отчетном квартале не предоставляла такие потребительские займы, не устанавливала и (или) не увеличивала лимит кредитования по таким потребительским займам, а также не получала такие

потребительские кредиты (займы) в качестве прав (требований), за указанный квартал представляется только подраздел «Справочно» Отчета.

В случае если предоставленный в отчетном квартале потребительский заем, потребительский заем, по которому в отчетном квартале установлен и (или) увеличен лимит кредитования, включая потребительский кредит (заем), права (требования) по которому перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале, были погашены, списаны с баланса или проданы в этом же квартале, информация о таких потребительских кредитах (займах) подлежит включению в раздел II Отчета и в подраздел «Справочно» Отчета за указанный отчетный квартал.

В подраздел «Справочно» Отчета включается информация по всем выданным потребительским займам, в том числе по которым установлен или увеличен лимит кредитования, и приобретенным потребительским кредитам (займам) за отчетный квартал. Количественные показатели указываются в штуках, суммы – в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до целого числа.

3.1. В графах 5–5.3 и графе 7 раздела II Отчета указывается количество сгруппированных по графам 1–4 раздела II Отчета потребительских кредитов (займов) за отчетный квартал, в графах 6–6.3 и графе 8 раздела II Отчета указываются суммарные значения по сгруппированным по графам 1–4 раздела II Отчета потребительским кредитам (займам) за отчетный квартал.

3.2. В графе 1 раздела II Отчета указывается один из следующих кодов договора потребительского кредита (займа), в отношении которого установлены макропруденциальные лимиты:

Код	Расшифровка кода	Примечание
0	Потребительские кредиты (займы) с лимитом кредитования	Потребительские кредиты (займы), указанные в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (включая приобретенные потребительские кредиты (займы))
1	Иные потребительские кредиты (займы)	Потребительские кредиты (займы), указанные в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (включая приобретенные потребительские кредиты (займы))

3.3. В графе 2 раздела II Отчета указывается интервал, которому соответствует значение показателя долговой нагрузки заемщика (ПДН) на следующую дату:

для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, – на дату установления и (или) увеличения лимита кредитования по потребительским займам или на дату приобретения потребительских кредитов (займов);

для иных потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, – на дату предоставления потребительских займов или на дату приобретения потребительских кредитов (займов).

3.4. В графе 3 раздела II Отчета указывается интервал, которому соответствует значение срока возврата потребительского кредита (займа).

3.5. В графе 4 раздела II Отчета указывается интервал, которому соответствует значение суммы потребительского кредита (займа).

3.6. Интервалы в графах 2–4 раздела II Отчета соответствуют числовым значениям характеристик потребительских кредитов (займов), которые в соответствии со статьей 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹ определяются на основании решения Совета директоров Банка России и с учетом которых устанавливаются макропруденциальные лимиты.

Интервалы в графах 2–4 раздела II Отчета принимают одно из следующих значений:

«(а; б]», если числовое значение характеристики потребительского кредита (займа) превышает показатель «а» и не превышает или соответствует показателю «б»;

«свыше б», если числовое значение характеристики потребительского кредита (займа) превышает показатель «б».

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 50, ст. 8405.

В графах 2–4 раздела II Отчета по каждой строке указывается только один интервал.

3.7. В графе 5 раздела II Отчета указываются (в штуках):

для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (если в графе 1 указан код «0»), – количество выданных потребительских займов с лимитом кредитования, по которым в отчетном квартале установлен и (или) увеличен лимит кредитования, и количество приобретенных потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале, начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских займов (включая указанный день);

для потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (если в графе 1 указан код «1»), – количество потребительских займов, выданных микрофинансовой организацией в отчетном квартале, и количество приобретенных в отчетном квартале потребительских кредитов (займов) начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских займов (включая указанный день).

При отсутствии информации, указанной в настоящем подпункте, в графе 5 раздела II Отчета ставится символ «0» (ноль).

3.8. В графе 5.1 раздела II Отчета указывается количество (в штуках) приобретенных потребительских кредитов (займов), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале, из числа потребительских кредитов (займов), указанных в графе 5 раздела II Отчета, начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией

было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских кредитов (займов) (включая указанный день).

При отсутствии информации, указанной в настоящем подпункте, в графе 5.1 раздела II Отчета ставится символ «0» (ноль).

3.9. В графе 5.2 раздела II Отчета указывается количество (в штуках) потребительских кредитов (займов), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, из числа потребительских кредитов (займов), указанных в графе 5 раздела II Отчета, задолженность по которым полностью погашена в отчетном квартале.

При отсутствии информации, указанной в настоящем подпункте, в графе 5.2 раздела II Отчета ставится символ «0» (ноль).

3.10. В графе 5.3 раздела II Отчета указывается количество (в штуках) потребительских кредитов (займов), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, из числа потребительских кредитов (займов), указанных в графе 5 раздела II Отчета, права (требования) по которым были уступлены в отчетном квартале.

При отсутствии информации, указанной в настоящем подпункте, в графе 5.3 раздела II Отчета ставится символ «0» (ноль).

3.11. В графе 6 раздела II Отчета указываются (в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до целого числа):

для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (если в графе 1 указан код «0»), – сумма лимитов кредитования, установленных и (или) увеличенных микрофинансовой организацией в отчетном квартале по всем выданным потребительским займам с лимитом кредитования, и объем лимитов кредитования по потребительским кредитам (займам), права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале (в размере стоимости приобретенных микрофинансовой организацией прав (требований) по договорам потребительского кредита (займа), начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией было

допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских займов (включая указанный день);

для потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (если в графе 1 указан код «1»), – сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой организацией в отчетном квартале по всем выданным потребительским займам, и стоимость приобретенных микрофинансовой организацией в отчетном квартале прав (требований) по договорам потребительского кредита (займа) начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских займов (включая указанный день).

При отсутствии информации, указанной в настоящем подпункте, в графе 6 раздела II Отчета ставится символ «0» (ноль).

3.12. В графе 6.1 раздела II Отчета указывается стоимость (в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до целого числа) приобретенных микрофинансовой организацией прав (требований) по договорам потребительских кредитов (займов), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, из числа потребительских кредитов (займов), указанных в графе 6 раздела II Отчета, начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских кредитов (займов) (включая указанный день).

3.13. В графе 6.2 раздела II Отчета указывается сумма, поступившая в отчетном квартале в счет полного погашения задолженности по основному долгу по потребительским кредитам (займам), указанным в графе 6 раздела II Отчета, в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до целого числа.

3.14. В графе 6.3 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по основному долгу по потребительским кредитам (займам), указанным в графе 6 раздела II Отчета, права (требования) по которым были уступлены в

отчетном квартале, в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до целого числа.

3.15. В графе 7 раздела II Отчета указываются (в штуках):

для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (если в графе 1 указан код «0»), – количество выданных потребительских займов с лимитом кредитования, по которым в отчетном квартале установлен и (или) увеличен лимит кредитования, и количество приобретенных в отчетном квартале потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования без превышения значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских кредитов (займов);

для потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (если в графе 1 указан код «1»), – количество потребительских займов, выданных микрофинансовой организацией в отчетном квартале, и количество приобретенных в отчетном квартале потребительских кредитов (займов) без превышения значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских кредитов (займов).

3.16. В графе 8 раздела II Отчета указываются (в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до целого числа):

для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (если в графе 1 указан код «0»), – сумма лимитов кредитования, установленных и (или) увеличенных микрофинансовой организацией в отчетном квартале по всем потребительским кредитам (займам) с лимитом кредитования, и объем лимитов кредитования по потребительским кредитам (займам), права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале (в размере стоимости приобретенных микрофинансовой организацией прав (требований) по договорам потребительского кредита

(займа), без превышения значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских кредитов (займов);

для потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (если в графе 1 указан код «1»), – сумма денежных средств, выданных микрофинансовой организацией в отчетном квартале по всем потребительским кредитам (займам), и стоимость приобретенных микрофинансовой организацией прав (требований) по договорам потребительского кредита (займа) без превышения значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских кредитов (займов).

4. Микрофинансовые организации, которые в отчетном квартале не предоставляли физическим лицам потребительские займы (не приобретали потребительские кредиты (займы), указанные в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, должны отразить информацию об этом в составе сопроводительного письма к отчетности, указанного в пункте 1 настоящего Указания:

по форме 0420840 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании», представляемой на квартальные даты (для микрофинансовых компаний);

по форме 0420846 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании» (для микрокредитных компаний).

При этом настоящий Отчет не представляется.».