

УКАЗАНИЕ
от 20 января 2020 г. N 5391-У

О ПОРЯДКЕ
ФОРМИРОВАНИЯ МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ
НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ

Со дня вступления в силу настоящего Указания признаются утратившими силу:

Указание Банка России от 28 июня 2016 года N 4054-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 июля 2016 года N 43023;

Указание Банка России от 13 июня 2017 года N 4406-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 28 июня 2016 года N 4054-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 июля 2017 года N 47310.

ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ

Резервы на возможные потери по займам должны формироваться МКК ежеквартально, МФК ежемесячно по состоянию на последнее число квартала (месяца) на основании данных бухгалтерского учета без учета прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа, сформированных резервов под обесценение и корректировок.

1. Резервы создается не только по микрозаймам но и по всем и иным займам.
2. Резервы создаются в том числе по договорам займа, заключенным микрофинансовой организацией до приобретения статуса микрофинансовой организации, и по всем приобретенным правам требования по займам, в том числе требованиям, приобретенным до приобретения статуса микрофинансовой организации.

- **По выданным займам** резерв создается по основной сумме, процентам, начисленным штрафным санкциям (присужденным судом или признанным заемщиком)
- **По приобретенным правам требования**
 - по сумме уплачиваемой в соответствии с договором уступки требования организации продавцу (в сумме, равной стоимости приобретения микрофинансовой организацией указанных требований);
 - по процентам и начисленным штрафным санкциям (присужденным судам или признанным заемщиком), начисляемым с момента приобретения.

Резервы планируется формировать не только при наличии просроченной задолженности перед МФО, но и в случае наступления иных рисков ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств.

К рискам возникновения убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств относятся в том числе:

- нарушение заемщиком условий договоров займа в случаях, установленных Указанием;
- использование заемщиком займа не по целевому назначению, определенному договором займа,
- отсутствие у микрофинансовой организации первичных учетных документов, подтверждающих факт заключения договора займа, включая экземпляр договора займа, заключенного третьим лицом и приобретенного микрофинансовой организацией;
- признание заемщика несостоятельным (банкротом) или введение в отношении заемщика процедур банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" ;
- нахождение заемщика - юридического лица в стадии ликвидации;
- аннулирование (отзыв) лицензии заемщика - кредитной организации, некредитной финансовой организации, исключение заемщика - некредитной финансовой организации из государственного реестра;
- наличие признаков обесценения по требованиям по договору займа, определенных микрофинансовой компанией с соблюдением норм, предусмотренных пунктом 2.29 Положения Банка России N 493-П., определенных микрокредитной компанией с соблюдением норм, предусмотренных пунктом 3.9 Положения Банка России N 612-П;

612-П

3.9. При наличии признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по себестоимости или по амортизированной стоимости, отдельная некредитная финансовая организация должна на последний календарный день каждого квартала признать убыток от обесценения этих активов в составе доходов или расходов.

Признаки обесценения финансовых активов определяются отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с пунктом 59 МСФО (IAS) 39.

- МСФО (IAS) 39 (п.59) содержит следующие признаки обесценения:
 - значительные финансовые затруднения эмитента или должника;
 - нарушение договора, например, неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основного долга;
 - предоставление займодавцем должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае;
 - возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации заемщика;
 - исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений;
 - наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств, в том числе:
 - негативные изменения в группе (например, увеличение количества просроченных платежей в группе заемщиков);
 - изменение экономических условий, которые влияют на неплатежи в группе (например, увеличение уровня безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость для ипотечных займов в соответствующем регионе, иные негативные изменения условий, которые влияют на платежеспособность заемщиков в группе).

К рискам возникновения убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств относятся в том числе:

- реструктуризация займа на основании дополнительного соглашения, улучшающего условия договора займа для заемщика и изменяющего условия ранее заключенного договора займа, в том числе срок и (или) порядок исполнения обязательств по договору займа, порядок расчета и размер процентной ставки по договору займа, за исключением случаев, когда условия договора займа изменены в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ и (или) когда обязательства по такому договору надлежаще исполняются заемщиком в течение 180 календарных дней с даты последнего изменения условий договора займа.
- рефинансирование задолженности заемщика по договору займа путем заключения с ним нового договора займа, прекращающего требования микрофинансовой организации по имеющемуся с этим же заемщиком договору займа, за исключением случаев, когда обязательства по новому договору займа надлежаще исполняются заемщиком в течение 180 календарных дней с даты его заключения.

В случае если в течение 180 календарных дней с момента последней реструктуризации или рефинансирования обязательства по возврату задолженности исполняются заемщиком своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора займа и с учетом дополнительного соглашения, задолженность по такому договору займа не будет признаваться реструктурированной или рефинансированной задолженностью.

К рискам возникновения убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств относятся в том числе:

- Показатель долговой нагрузки заемщика (отношение суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика), по договорам потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 10 тысяч рублей и более, составляет более 50 процентов на дату принятия решения о заключении или об увеличении лимита кредитования по указанным договорам.

Показатель долговой нагрузки рассчитывается:

МФК в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России от 2 апреля 2019 года N 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».

МКК в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России от 2 апреля 2019 года N 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».

Микрофинансовая организация должна сгруппировать требования по договорам займа в зависимости от:

- вида заемщика, срока и суммы требований по договору займа, наличия реструктурированных и (или) рефинансированных требований по договору займа по **группам**, указанным в [строке 1](#) приложения к Указанию;
- наличия и вида обеспечения по требованиям по договору займа по **подгруппам**, указанным в [строке 2](#) приложения к Указанию;
- наличия и продолжительности просроченных платежей по требованиям по договору займа по группам, указанным в [столбце 1](#) приложения к Указанию

Порядок формирования РВПЗ

Займы группируются по видам заемщиков и объединяются в следующие группы:

Физ. лица

- задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, по договору микрозайма, заключенному на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тысяч рублей включительно (далее - задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным микрозаймам);
- иная задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями;

ИП и Юр. лица:

- задолженность индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства;
- задолженность индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства.

Реструктурированные и (или) рефинансированные требования по договору займа

- Реструктурированная и (или) рефинансированная задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным микрозаймам
- иная реструктурированная и (или) рефинансированная задолженность.

Проверка принадлежности заемщика к ИП или к субъектам малого и среднего предпринимательства.

Принадлежность индивидуальных предпринимателей и юридических лиц к субъектам малого и среднего предпринимательства должна определяться микрофинансовой организацией на основании наличия сведений о таких лицах в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, в соответствии со статьей 4.1 Федерального закона от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», **на дату, не превышающую 5 рабочих дней до даты заключения договора займа по заключенному договору займа и (или) до даты приобретения требований по приобретенному договору займа, и в последующем ежегодно на дату не ранее 10 августа, но не позднее даты формирования резервов на возможные потери по займам в соответствии с [пунктами 1 и 2](#) Указания.**

(! предполагается возможность перевода в другую группу).

задолженность заемщика, являющегося индивидуальным предпринимателем, объединяется в соответствующую группу, указанную в Указании, на основании цели заключенного или приобретенного договора займа, связанной с осуществлением предпринимательской деятельности (! Критерий отнесения к ИП –цель займа).

ПОДГРУППЫ

Сформированные группы, за исключением задолженности физических лиц, по краткосрочным микрозаймам, реструктурированной задолженности физических лиц, по краткосрочным микрозаймам и задолженности индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, в зависимости от обеспечения исполнения обязательств подразделяются на следующие подгруппы:

- Требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки)
- Требования по договору займа, обеспеченные ипотекой
- Обеспечение отсутствует

Группа "задолженность индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства" подразделяется на следующие подгруппы:

- Требования по договору займа, обеспеченные поручительством и (или) государственной гарантией, муниципальной гарантией за счет бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства
- Требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки), за исключением требований, обеспеченных поручительством за счет бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства
- Требования по договору займа, обеспеченные ипотекой
- Обеспечение отсутствует

Требования к залогу

- ~~• **Качественный залог — понятие из проекта Указания (отсутствует в принятом Указании)**~~
- Требования по договору займа должны признаваться обеспеченными залогом (ипотекой), если на дату, не превышающую 5 рабочих дней до даты заключения договора займа по заключенному договору займа и (или) до даты приобретения требований по приобретенному договору займа, и в последующем не реже одного раза в год (в обязательном порядке на 31 декабря) **стоимость предмета (предметов) залога (ипотеки) по договору займа за вычетом суммы иных обязательств, обеспеченных данным предметом залога (ипотекой), превышает сумму требований по договору займа**, а расчет стоимости предмета (предметов) залога (ипотеки) осуществлен микрофинансовой организацией в соответствии с утвержденным ею **документом**, предусматривающим в том числе порядок сбора и отражения информации о наличии (отсутствии) обременения предмета (предметов) залога (ипотеки) и его рыночной стоимости, определяемой с использованием подходов, аналогичных изложенным в статье 3 Федерального закона от 29 июля 1998 года N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Рыночная стоимость, определяемая с использованием подходов, аналогичных изложенным в статье 3 Федерального закона от 29 июля 1998 года N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Статья 3. Понятие оценочной деятельности

Для целей настоящего Федерального закона под оценочной деятельностью понимается профессиональная деятельность субъектов оценочной деятельности, направленная на установление в отношении объектов оценки рыночной, кадастровой, ликвидационной, инвестиционной или иной предусмотренной федеральными [стандартами](#) оценки стоимости.

Для целей настоящего Федерального закона **под рыночной стоимостью объекта оценки понимается наиболее вероятная цена, по которой данный объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, то есть когда:**

- **одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение;**
- **стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;**
- **объект оценки представлен на открытом рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичных объектов оценки;**
- **цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было;**
- **платеж за объект оценки выражен в денежной форме.**

- ! расчет стоимости предмета (предметов) залога (ипотеки) в соответствии документом, предусматривающим в том числе порядок сбора и отражения информации о наличии (отсутствии) обременения предмета (предметов) залога (ипотеки) и его рыночной стоимости

Независимая гарантия

Требования по договору займа должны признаваться обеспеченными независимой гарантией, если сумма и срок, на которые она выдана, не подлежат уменьшению, а независимая гарантия является безотзывной и выдана на сумму, превышающую сумму требований по договору займа.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ, которое не может учитываться для целей формирования резервов на возможные потери по займам (для определение принадлежности к подгруппе)

Требования по договору займа не должны признаваться обеспеченными, если:

- залогодатель, и (или) поручитель, и (или) гарант по договору займа признаны несостоятельными (банкротами) либо в отношении них введены процедуры банкротства в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)";
- залогодатель, и (или) поручитель, и (или) гарант по договору займа, являющиеся юридическими лицами, ликвидированы или находятся в процессе ликвидации;
- предмет залога являются акции (доли) микрофинансовой организации - кредитора;
- предмет залога утрачен;
- эмитентом (лицом, обязанным по ценным бумагам) предоставленных в залог ценных бумаг является заемщик или микрофинансовая организация - кредитор.

! Продолжительность просроченной задолженности по приобретенным договорам займа включает продолжительность просроченной задолженности по договорам займа, возникшую до момента приобретения требований по договорам займа.

Продолжительность просроченных платежей по требованиям по договору займа, в отношении которых проведена реструктуризация, должна включать продолжительность просроченных платежей по требованиям по договору займа, возникшим до даты последнего изменения условий договора займа.

Продолжительность просроченных платежей по требованиям по договору займа, в отношении которых проведено рефинансирование, должна включать продолжительность просроченных платежей по требованиям по договору займа, возникшим до даты заключения нового договора займа.

В случае наличия двух и более договоров займа, заключенных микрофинансовой организацией с одним заемщиком или требования, по которым приобретены микрофинансовой организацией в отношении одного заемщика, минимальная ставка резервирования по всем указанным договорам займа определяется исходя из максимального размера рисков ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по договорам займа.

При различной продолжительности просроченных платежей по задолженности по сумме основного долга по займу и по сумме начисленных процентных доходов по займу минимальная ставка резервирования определяется исходя из максимальной продолжительности просроченных платежей.

- Резервы на возможные потери по займам должны быть сформированы микрофинансовой организацией в сумме, полученной путем умножения суммы требований по каждому договору займа либо суммы требований по договорам займа по каждой группе требований по договорам займа, сгруппированной в соответствии с [пунктом 6](#) настоящего Указания, на наибольшую из следующих величин:
- минимальную величину процента от суммы требований по договору займа, указанную в приложении к настоящему Указанию, скорректированную в соответствии с [пунктом 8](#) настоящего Указания (далее - минимальная величина процента от суммы требований по договору займа) и соответствующую группе требований по договору займа, определенной согласно [пункту 6](#) настоящего Указания, по которой формируется резерв на возможные потери по займам;
- величину процента от суммы требований по договору займа, установленную внутренними документами микрофинансовой организации и соответствующую группе требований по договору займа, определенной согласно [пункту 6](#) настоящего Указания, по которой формируется резерв на возможные потери по займам.
- микрофинансовая организация вправе формировать резервы на возможные потери по займам в размере, превышающем минимальные ставки резервирования, установленные приложением к настоящему Указанию.

Резервы на возможные потери по займам не должны превышать сумму требований по каждому договору займа, по которым они сформированы.

Случаи увеличения мин. ставок на 10%

Минимальные ставки резервирования, установленные приложением к настоящему Указанию, увеличиваются не менее чем на 10 процентных пунктов в соответствии с приложением к Указанию, но не превышают 100 процентов, в следующих случаях (до их устранения):

- 1) Неоднократные просрочки! - достижение продолжительности просроченных платежей по заключенному и (или) приобретенному договору займа 180 календарных дней в совокупности (но не на непрерывной основе) в течение последних 365 календарных дней, в которых были просрочены платежи по договору займа;
- 2) Отношение суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика - показатель долговой нагрузки заемщика), по договорам потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 10 тысяч рублей и более, составляет более 50 процентов на дату принятия решения о заключении или об увеличении лимита кредитования по указанным договорам.

СЛУЧАИ увеличения мин. ставки до резервирования 99 % (но не более 100%) вне зависимости от продолжительности просроченных платежей по задолженности

подпункты 5.3 - 5.6 пункта 5:

- отсутствие у микрофинансовой организации первичных учетных документов, подтверждающих факт заключения договора займа с заемщиком или факт приобретения требований по договору займа;
- признание заемщика несостоятельным (банкротом) или введение в отношении заемщика процедур банкротства в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)";
- нахождение заемщика - юридического лица в стадии ликвидации.
- Аннулирование (отзыв) лицензии заемщика - некредитной финансовой организации, исключение сведений о заемщике - некредитной финансовой организации из реестра (государственного реестра), ведение которого осуществляется Банком России.

- . По результатам формирования резервов на возможные потери по займам микрофинансовая организация должна **составить документ**, содержащий информацию о сумме требований по каждому договору займа, сгруппированных в соответствии с [пунктом 6](#) Указания, о рисках возникновения убытков в связи с наличием одного или нескольких обстоятельств, указанных в [пункте 5](#) настоящего Указания, в отношении требований по каждому договору займа (с указанием таких обстоятельств), о величине процента от суммы требований по каждому договору займа в соответствии с [пунктом 7](#) настоящего Указания.

Документ, содержащий информацию о формировании резерва

- договор займа №
- дата заключения договора
- Заемщик
- Сумма займа по договору
- текущая сумма требований по договору займа (основная сумма, проценты, штрафные санкции)
- группа в соответствии с [пунктом 6](#) Указания,
- подгруппа в соответствии с [пунктом 6](#) Указания
- риски возникновения убытков в том числе:
- кол-во дней просрочки
- иные риски наличием одного или нескольких обстоятельств, указанных в [пункте 5](#)
- сведения о реструктуризации (дата, номер доп. соглашения)
- сведения о рефинансировании (дата, номер доп. соглашения)
- величина процента от суммы требований по каждому договору займа на которую создан резерв
- Сумма резерва

ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Указание вступает в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования. Микрофинансовая организация должна сформировать резервы на возможные потери по займам по требованиям из договоров займа, возникшим до вступления в силу настоящего Указания, в порядке, установленном настоящим Указанием, в том числе осуществить расчет стоимости предмета (предметов) залога (ипотеки) в соответствии с [подпунктом 6.2.1 пункта 6](#) настоящего Указания, по состоянию на день формирования микрофинансовой организацией резервов на возможные потери по займам, указанный в [пунктах 1 и 2](#) настоящего Указания, следующий за днем вступления в силу настоящего Указания.

ВОПРОСЫ

- Согласится ли ФНС с пунктом 7 Указания 5391-У, а именно с резервированием по ставке МФО для резервов под обесценение, если она будет превышать минимальную ставку РВПЗ, рассчитанную по методике Указания? Допустимо ли в НУ создавать РВПЗ по ставкам Компании для РО?
- Согласно 3. ст.297.3 Суммы резервов на возможные потери по займам используются кредитными потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями при списании с баланса безнадежной задолженности по займам в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации. Раньше руководствовались 4054-У, но в 5391-У ничего не сказано про списание задолженности. Как списывать задолженность для целей НУ, в том числе по причине банкротства, смерти Заемщика и невозможности истребовать долг и т.д.
- Должна ли быть переоценка всего залога на момент принятия нового указания?
- Переоценка залога в конце года должна быть для всех объектов, даже если они недельной свежести?
-
-
-