

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ
от 14 июля 2014 г. № 3321-У

**О ПОРЯДКЕ
ФОРМИРОВАНИЯ МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ
НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ**

Настоящее Указание на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; "Официальный интернет-портал правовой информации" (www.pravo.gov.ru), 2 июля 2014 года), пункта 5 части 4 статьи 14 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7040; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683, ст. 6695) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 июня 2014 года № 19) устанавливает порядок формирования, в том числе создания, использования, размер и периодичность расчета микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам.

1. Резервы на возможные потери по займам формируются по микрозаймам, выданным микрофинансовой организацией со дня внесения сведений о ней в государственный реестр микрофинансовых организаций.

2. Резервы на возможные потери по займам формируются ежеквартально по состоянию на последнее число квартала при наличии неисполненных (полностью либо частично) заемщиками обязательств по микрозаймам перед микрофинансовой организацией, а также в отношении обязательств по реструктурированным микрозаймам, установленным по результатам инвентаризации задолженности по микрозаймам по состоянию на последнее число квартала. Инвентаризацией задолженности по микрозаймам в целях настоящего Указания признается осуществляемая микрофинансовой организацией проверка числящейся по состоянию на последнее число квартала задолженности по выданным микрозаймам с целью выявления и определения продолжительности просроченных платежей по микрозаймам.

3. Резервы на возможные потери по займам формируются:

по сумме основного долга по микрозаймам, в которую не включаются: платежи в виде процентов за пользование микрозаймом, комиссионные вознаграждения, неустойки, иные платежи в пользу микрофинансовой организации, вытекающие из договора микрозайма;

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

4. При формировании резерва на возможные потери по займам в части основного долга по микрозайму микрофинансовые организации формируют резервы на возможные потери по займам в следующем порядке.

4.1. Предоставленные микрофинансовой организацией микрозаймы группируются по видам заемщиков и объединяются в следующие группы микрозаймов:

микрозаймы, предоставленные физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями;

микрозаймы, предоставленные индивидуальным предпринимателям;

микрозаймы, предоставленные юридическим лицам.

4.2. Реструктурированные микрозаймы независимо от вида заемщиков объединяются в отдельную группу. Для целей настоящего Указания микрозайм признается реструктурированным, если микрофинансовая организация заключила с заемщиком дополнительное соглашение, изменяющее существенные условия первоначального договора микрозайма, на основании которого заемщик получает право исполнять обязательства по микрозайму в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения микрозайма, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

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

микрозаймы, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией;
иные микрозаймы.

4.4. В зависимости от наличия и продолжительности просроченных платежей по микрозаймам микрозаймы подразделяются на:

микрозаймы без просроченных платежей;
микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 60 календарных дней;
микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 61 до 90 календарных дней;
микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 120 календарных дней;
микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 121 до 180 календарных дней;
микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 270 календарных дней;
микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 271 до 360 календарных дней;
микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

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

6. Микрофинансовые организации определяют размер резервов, отражающих величину возможных потерь микрофинансовой организации по займам, путем умножения сумм основного долга, составляющих задолженность по микрозаймам, на значение резервов в зависимости от группы и подгруппы микрозаймов и от продолжительности просроченных платежей по микрозаймам. Размер резерва на возможные потери по займу, сформированный по основному долгу по микрозайму, не может превышать сумму основного долга по микрозайму.

7. Резерв на возможные потери по займам в части требований по начисленным процентным доходам формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва на возможные потери по займам по основному долгу, определенного в соответствии с пунктами 4 - 6 настоящего Указания, к сумме основного долга по микрозайму в отношении соответствующих микрозаймов.

8. Сформированные в соответствии с настоящим Указанием резервы на возможные потери по займам используются микрофинансовыми организациями при списании с баланса безнадежной задолженности по микрозаймам. Задолженность по микрозаймам признается безнадежной, в случае если микрофинансовой организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев либо договора микрозайма, и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по микрозайму, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по микрозайму за счет сформированных под нее резервов, в том числе судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, актов органов государственной регистрации, а также иных актов, доказывающих невозможность взыскания безнадежной задолженности по микрозайму. Списание с баланса микрофинансовой организации безнадежной задолженности по микрозайму является обоснованным при неисполнении заемщиком обязательств по договору микрозайма в течение не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по микрозайму.

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

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

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

5 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2014 года;

30 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2015 года;

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

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

11. Микрофинансовые организации обязаны обеспечить надлежащее оформление документов,

используемых для целей расчетов резервов на возможные потери по займам.

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

Банк России, его территориальные учреждения и уполномоченные представители в соответствии со статьей 76.5 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", пунктом 4 части 4 статьи 14 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" проводят проверку соблюдения порядка формирования резервов на возможные потери по займам, установленного настоящим Указанием. При невыполнении микрофинансовой организацией установленного порядка формирования резервов на возможные потери по займам Банк России применяет к микрофинансовой организации предусмотренные федеральными законами меры воздействия.

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

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА

Приложение
к Указанию Банка России
от 14 июля 2014 года № 3321-У
"О порядке формирования
микрофинансовыми организациями
резервов на возможные
потери по займам"

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

№ п/п		Микрозаймы, предоставленные физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями		Микрозаймы, предоставленные индивидуальным предпринимателям		Микрозаймы, предоставленные юридическим лицам		Реструктурированные микрозаймы	
		Микрозаймы, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией	Иные микрозаймы	Микрозаймы, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией	Иные микрозаймы	Микрозаймы, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией	Иные микрозаймы	Микрозаймы, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией	Иные микрозаймы
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Микрозаймы без просроченных платежей	0	0	0	0	0	0	2	5
2	Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	3	1,5	3	1,5	5	5	10
3	Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 60 календарных дней	7	10	7	10	10	20	20	30
4	Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 61 до 90 календарных дней	15	20	15	20	20	35	40	50

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