

Приложение

№	Раздел Отчета	Вопрос	Ответ
1.	Раздел 1 Подраздел 1 Графы 7,9	<p>Будут ли официальные требования по формату значений в графах: «Номер телефона» Например, <i>«Номер телефона»: последовательно и без отступов (пробелов) кода страны, кода города, номера телефона, внутренний номер (при наличии, указывается через «,»).</i> «Адрес сайта» Распространяются ли рекомендации по формату предоставления информации об адресах официальных сайтов в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» к написанию наименования, размещаемого на сайте Банка России в государственном реестре микрофинансовых организаций, изложенных в информационном письме Банка России от 23.04.2018 г. №44-16/993? Например: <i>адрес сайта должен начинаться с последовательности символов: «www.»</i> Или, если данные рекомендации не распространяют свое действие на Указание Банка России от 03.08.2020 N 5523-У, то допустимо различное написание «www.», «http://» или «https://»?</p>	<p>В Порядке составления Отчета нет конкретного шаблона к номеру телефона или адресу сайта, но рекомендуется использовать следующий для номеров телефона (встроен в Программу-анкету): только цифры или «-». Количество цифр 11 или 12.</p>
2.	Раздел 1 Подраздел 4	<p>При заполнении сведений о крупнейших кредиторах нужно ли учитывать информацию о задолженности по договорам займов (микрозаймов) предоставленных, которая образовалась в результате переплат заемщиков по таким предоставленным займам (микрозаймам), т.е. о кредиторской задолженности МФО перед заемщиками?</p>	<p>В указанном подразделе отражается задолженность по договорам кредита (займа), полученного МФО от кредиторов. Таким образом, переплата по договору займа, выданного МФО, не включается в показатели указанного раздела.</p>
3.	Раздел 1 Подраздел 6.1	<p>Если данные подраздела 6.1 используются для расчета экономического норматива НМФКЗ, и размер максимального риска (Графа 5 минус Графа 6) должен быть сопоставим с показателем Зм по стр. 3.3.1 раздела 3 отчета, то каким</p>	<p>Сведения в подразделе 6.1 раздела I заполняются в соответствии с Порядком составления формы 0420840, установленным Указанием Банка России № 5523-У¹.</p>

¹ Указание Банка России от 03.08.2020 № 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

		<p>образом можно обеспечить это соответствие данных при разных подходах к заполнению показателей отчета? Графа 6 согласно Указанию БР №5523-У включает в себя данные о размере сформированных РВПЗ по судебным неустойкам (или неустойкам, признанным заемщиком). Тогда как в Указании БР №5115-У в Приложении 1 для показателя 3м (стр. 3.3.1) не предусмотрено вычитание резервов по прочим требованиям вообще, и в т.ч. вычитание РВПЗ по судебным неустойкам?</p>	<p>По строке 3.3.1 раздела III формы 0420840 отражается показатель, рассчитанный в соответствии с методикой, установленной Указанием Банка России № 5115-У². Обращаем внимание, что в соответствии с Указанием Банка России № 5115-У в целях расчета показателя 3м из суммы требований микрофинансовой компании заемщику вычитается величина РВПЗ по таким требованиям. При этом в силу Указания Банка России № 5391-У РВПЗ формируются в том числе по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком.</p>
5.	<p>Раздел 2 Строки 2.10, 2.20 (для МКК и МФК) Строки 2.51, 2.52 (для МФК) Строки 2.49, 2.50 (для МКК)</p>	<p>В Порядке составления отчета о МФД указано, что в этих строках указывается сумма задолженности, списанной за счет резерва под обесценение в соответствии с Положениями БР №493-П или №612-П. В свою очередь, 493-П и 612-П содержат положения об использовании (списании) резерва не только по операциям списания займов, но и по операциям уступки прав требования, полного досрочного погашения. В связи с этим вопросы: какие виды операций по займам (списание резерва в результате выполнения этих операций) нужно учитывать</p>	<p>В соответствии с Указанием Банка России № 5523-У по строкам 2.10, 2.20, подраздела 2 раздела II форм 0420840, 0420846, строке 2.51 подраздела 5 раздела II формы 0420840, строке 2.50 подраздела 5 раздела II формы 0420846 указывается сумма задолженности по договорам микрозайма (онлайн-микрозайма, займа), списанной за счет резерва под обесценение за отчетный период в соответствии с Положением Банка России № 493-П³ или Положением Банка России</p>

(финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

² Указание Банка России от 02.04.2019 № 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»

³ Положение Банка России от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада»

		<p>при заполнении данных строк? Учитывается ли уступка прав требований?</p> <p>какие виды начислений нужно учитывать при заполнении строк? Только основной долг, проценты, комиссии?</p> <p>Учитывается ли списание судебных неустоек за счет резерва? Или такое списание в соответствии с 493-П (612-П) не рассматривается как списание по займам за счет резерва под обесценение? Так как на судебные неустойки формируется резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности и соответственно списание осуществляется за счет другой категории резерва?</p>	<p>№ 612-П⁴ (в зависимости от их применения организацией).</p> <p>Порядки составления и представления форм 0420840, 0420846 предусматривают невключение в показатели строки 2.10, 2.20, 2.51, 2.50 задолженности, признанной безнадежной, в отношении микрозаймов, приобретенных микрофинансовой организацией (МФО) по договорам уступки прав требования. Списание такой задолженности отражается по строке 2.52 подраздела 5 раздела II формы 0420840 и 2.49 подраздела 5 раздела II формы 0420846.</p> <p>Во всех строках из числа вышеуказанных отражается списание задолженности по основному долгу, процентам, иным платежам в пользу МФО, по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком.</p>
б.	Раздел 2 строки 2.10 и 2.10.1	<p>Сумма списания основного долга за счет резерва под обесценение.</p> <p>Необходима методика распределения общей суммы резерва по видам задолженности (основной долг, проценты, комиссии).</p> <p>Вопрос актуален для тех случаев, когда резерв под обесценение сформирован на индивидуальной основе по формуле: Амортизированная стоимость займа минус приведенная стоимость расчетных будущих денежных</p>	<p>В соответствии с пунктом 22 Порядка составления и представления формы 0420840 по строке 2.10 подраздела 1 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по договорам микрозайма, списанной за счет резерва под обесценение за отчетный период в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 493-П.</p>

⁴ Положение Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями»

		<p>потоков.</p> <p>В данном случае в учете имеется общая сумма резерва, которая на момент списания задолженности может быть меньше, чем сумма задолженности, при этом никакой разбивки по видам начислений (ОД, %, комиссии) нет.</p> <p>Резерв при списании распределять последовательно? В какой последовательности? Сначала проценты, комиссии, потом - ОД? Или в другой последовательности?</p> <p>Резерв при списании распределять пропорционально? Или по какой-то другой методике?</p>	<p>По строке 2.10 указывается общая сумма задолженности (основной долг и процентные доходы), списанной за счет резерва под обесценение за отчетный период.</p> <p>По строке 2.10.1 указывается сумма задолженности по основному долгу, списанной за счет резерва под обесценение за отчетный период.</p> <p>Сумма по всем вышеуказанным строкам должна быть равна суммам, списанным организацией с соответствующих аналитических счетов за счет резерва под обесценение.</p>
8.	Раздел 3	<p>Если организация в отчетном периоде не привлекала денежные средства, то в строках 3.1, 3.2, 3.3 и 3.4 указывается значение 0. При этом все остальные строки раздела организация должна заполнять?</p>	<p>Если микрофинансовая компания в отчетном периоде не привлекала денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, а также не осуществляла выпуск и размещение облигаций, то в строках 3.1, 3.2, 3.3 и 3.4 раздела III формы 0420840 указывается значение «0». При этом все остальные строки раздела III должны быть заполнены.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что в Программе-анкете в разделе III предусмотрена кнопка «Заполнить таблицы» которая заполняет все нулями и нет необходимости вручную проставлять нули в каждой строчке. В разделе III все поля являются обязательными.</p>

9.	Раздел 3	Если организация является фондом поддержки предпринимательства и не привлекает денежные средства, то какие строки раздела 3 она должна заполнять?	Если микрофинансовая организация является фондом поддержки предпринимательства и в отчетном периоде не привлекала денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, а также не осуществляла выпуск и размещение облигаций, то ею заполняются все строки раздела III форм 0420840, 0420846, при этом в строках 3.1, 3.2, 3.3 и 3.4 раздела III формы 0420840 и строках 3.1, 3.2 раздела III формы 0420846 указывается значение «0».
10.	Раздел 3	<p>В соответствии с пунктом 67.11 приложения №2 к Указанию Банка России от 3 августа 2020 г. №5523-У: «По строке 3.1.10 отражается величина активов, принимаемых в расчет собственных средств (капитала) микрокредитной компании и норматива НМКК1 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России №5114-У».</p> <p>В приложении №1 Указания Банка России от 2 апреля 2019 г. №5114-У дан перечень бухгалтерских счетов для расчета показателя «А» (активы микрокредитной компании). В данном перечне отсутствуют остатки по счету 205 «Денежные средства». Таким образом остатки по счету учета Денежных средств (205) не включаются в составе данного показателя.</p> <p>В тоже время согласно Указанию Банка России №5472-У показатель «К» (собственные средства) рассчитывается как разность между активами и обязательствами</p>	<p>По строке 3.1.10 раздела III формы 0420846 отражается величина активов, принимаемых в расчет собственных средств (капитала) микрокредитной компании и норматива НМКК1 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России №5114-У⁵. Расчет показателя К, входящего в состав НМКК1, представлен в Приложении 1 к Указанию Банка России № 5114-У.</p> <p>По строке 3.2.4 раздела III формы 0420846 отражается сумма обязательств микрокредитной компании на основании данных бухгалтерского учета.</p> <p>По строке 3.1.7 раздела III формы 0420846 указывается величина собственных средств микрокредитной компании, рассчитанная в</p>

⁵ Указание Банка России от 02.04.2019 № 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»

		<p>микрокредитной компании. Также в приложении №1 к Указанию Банка России №5114-У, указан перечень счетов входящий в состав показателя К. Данный перечень состоит из счетов включаемых в расчет Раздела III баланса «Капитал и Резервы» (формы ОКУД 0420842), который согласно правилу баланса равен разности ВСЕХ активов (Раздел I) – всех обязательств (Раздел II), баланса по форме ОКУД 0420842. Активы для целей расчета собственных средств микрокредитной компании включают в себя остатки по счету учета 205 «Денежные средства».</p> <p>В связи с этим необходимы разъяснения:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Либо в Указании №5114-У ошибочно не указан счет 205 «Денежные счета», входящим в состав расчета «А» (активы микрокредитной компании), для расчета показателя НМКК1. 2. Либо Значение в строке 3.1.7 «собственные средства микрокредитной компании, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России № 5472-У, тысяч рублей» НЕ должно быть равно разности значений строк 3.1.10 «активы микрокредитной компании, тысяч рублей» и 3.2.4 «итого обязательств, тысяч рублей, в том числе:», так как активы рассчитанные в соответствии с указанием 5114-У отличаются от активов рассчитанных в соответствии с указанием 5472 –У на счет учета 205 – Денежные средства. 	<p>соответствии с Указанием Банка России № 5472-У⁶.</p> <p>Таким образом, при формировании вышеуказанных показателей используются разные методики расчета в зависимости от применяемого нормативного акта Банка России.</p> <p>Указание № 5523-У не предусматривает требования равенства строки 3.1.7 и разности строк 3.1.10 и 3.2.4.</p> <p>Обращаем внимание, что Департамент микрофинансового рынка письмом от 16.07.2021 № 44-14/2536 сообщил СРО МФО об исключении контрольного соотношения 01.02.006 из перечня проверяемых контрольных соотношений.</p>
11.	Раздел 3 Строки 3.1 и 3.1.7 (для МКК)	При расчете показателя «собственные средства микрокредитной компании» использовать одинаковую методику и для Норматива НМКК1 «Норматив достаточности собственных средств микрокредитной компании» (строка 3.1) и для Отчёта МФД «собственные	Ответ содержится в пункте 10.

⁶ Указание Банка России от 01.06.2020 № 5472-У «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании и формы расчета собственных средств (капитала) микрокредитной компании»

		средства микрокредитной компании» (строке 3.1.7)?	
14.	Раздел 3 Строка 3.1.7 (для МКК)	<p>В п.3 Указания №5472-У: в расчет собственных средств не должны входить: <i>«активы, полученные от третьих лиц за счет денежных средств и (или) имущества, предоставленных прямо или косвенно микрокредитной компанией таким третьим лицам;»</i></p> <p>Вопрос: возможно ли считать, что имущество, полученное по договорам залога в собственность МФО, относится к данной категории и его не нужно учитывать в расчете «Собственных средств»?</p>	<p>Предмет залога, перешедший к микрокредитной компании в собственность в результате неисполнения заемщиком своих обязательств по договору займа, заключенному с данной микрокредитной компанией, не подпадает под исключение, указанное в третьем абзаце пункта 3 Указания Банка России № 5472-У⁷, и учитывается в составе активов микрокредитной компании при определении собственных средств (капитала) микрокредитной компании.</p>
16.	Раздел 4	<p>Если заем признан не реструктурированным/не рефинансированным по причине 180 дней без просрочек после реструктуризации/рефинансирования, то к Текущей просрочке по этому займу на момент формирования отчета (при ее наличии) нужно ли добавлять Количество дней просрочки на момент реструктуризации/рефинансирования (при наличии)?</p>	<p>Согласно пункту 6.3.3 Указания Банка России № 5391-У⁸ 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.</p> <p>В соответствии с пунктом 6.3.4 Указания № 5391-У продолжительность просроченных платежей по требованиям по договору займа, в отношении которых проведено рефинансирование, должна включать</p>

⁷ Указание Банка России от 01.06.2020 № 5472-У «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании и формы расчета собственных средств (капитала) микрокредитной компании»

⁸ Указание Банка России от 20.01.2020 № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам»

			<p>продолжительность просроченных платежей по требованиям по договору займа, возникшим до даты заключения нового договора займа.</p> <p>С учетом изложенного количество дней просрочки по требованиям по договору займа, имевшееся на дату реструктуризации (рефинансирования), суммируется с количеством дней просрочки, возникшим после отнесения договора займа к группе нереструктурированных (нерефинансированных) договоров на основании пункта 5 Указания Банка России № 5391-У.</p> <p>Обращаем внимание, что ответ на аналогичный вопрос дан на официальном сайте Банка России.</p>
19.	Раздел 6 Контрольные соотношения	<p>Чтобы исключить неоднозначность понимания строк, будут ли исправлены возможные опечатки? КонсультантПлюс: примечание. В официальном тексте документа, видимо, допущена опечатка: имеется в виду графа 3 строк 2.1 и 2.11 раздела II, а не раздела VI. КонсультантПлюс: примечание. В официальном тексте документа, видимо, допущена опечатка: имеется в виду графа 3 строк 2.1 и 2.15 раздела II, а не раздела VI. КонсультантПлюс: примечание. В официальном тексте документа, видимо, допущена опечатка: имеется в виду строка 2.5 и 2.15 раздела II, а не раздела I.</p>	<p>Соответствующие опечатки будут исправлены при внесении очередных изменений в Указание Банка России № 5523-У.</p>

		<p>КонсультантПлюс: примечание. В официальном тексте документа, видимо, допущена опечатка: имеется в виду графа 3 раздела VI, а не раздела VII.</p> <p>Графа 3 раздела VI Отчета заполняется аналогично графе 3 строк 2.1 и 2.11 раздела VI Отчета, графа 5 - аналогично графе 3 строк 2.5 и 2.15 раздела VI Отчета, графа 6 - аналогично графе 3 строк 2.6 и 2.16 раздела II Отчета. Сумма данных по строкам 2.1 и 2.11 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по графе 3 раздела VII Отчета. Сумма данных по строкам 2.5 и 2.15 раздела I Отчета должна быть равна сумме данных по графе 5 раздела VI Отчета. Сумма данных по строкам 2.6 и 2.16 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по графе 6 раздела VI Отчета.</p>	
21.	Раздел 1	<p>Если для заполнения какой-то из таблиц (подразделов) нет данных, например, нет выпущенных облигаций, нет обособленных подразделений и т.п., то нужно ли в этих подразделах указывать одну пустую строку с прочерками и/или нулевыми значениями?</p> <p>Технический вопрос. Для того, чтобы в Анкете-редакторе создать пустую строку с прочерками в подразделе 2 «Сведения об обособленных подразделениях», необходимо ли создать пустую вложенную таблицу с прочерками об отсутствии в МФО обособленного подразделения?</p>	<p>Указанием Банка России № 5523-У установлено, что в случае отсутствия информации в соответствующей графе ставится символ «-» (прочерк), а в случае отсутствия значения показателя – символ «0» (ноль).</p> <p>Программа-анкета поддерживает добавление раздела с обособленными подразделениями с заполнением значений подраздела прочерками («-»). В случае если оставить поле незаполненным – такой отчет тоже валиден.</p>

Таблице «Включение/не включение Иных платежей и Неустоек.»

Вопрос: включаются ли в нижеперечисленные строки Отчета о МФД информация об иных платежах в пользу МФО и о неустойках (пени, штрафы) по решению суда или добровольно признанных заемщиком?

Просьба указать по каждой строке «Да/Нет» – по примеру первых двух строк. Эти строки заполнены в соответствии с Порядком составления отчета, потому что только по этим строкам в Порядке (п. 9.5 и п. 51) есть уточнение по иным платежам и неустойкам. По всем другим строкам уточнений нет и, соответственно, нет четкого понимания.

№	Раздел Графа Отчета о МФД	Строка	Наименование строки	Включаются ли в строку данные по:	
				Иным платежам в пользу МФО	По неустойкам (пени, штрафы) по решению суда или добровольно признанные заемщиком
1.	Раздел 2 Строка 2.36		«Сумма задолженности на конец отчетного периода по процентам по заключенным микрофинансовой компанией договорам займа, за исключением договоров микрозайма...»	Нет	Нет
2.	Раздел 1 Подраздел 6.1 Графа 5		«Сумма задолженности по предоставленным займам (микрозаймам)...»	Да	Да
3.	Раздел 1 Подраздел 6 Графа 6		«Сумма задолженности по процентам по предоставленным займам (микрозаймам)...»	Нет	Нет
4.	Раздел 1 Строка 2.2		«Сумма задолженности по процентным доходам ⁹ по выданным микрозаймам на конец отчетного периода...»	Да	Да
5.	Раздел 2 Строки 2.8, 2.8.1		«Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по процентам по	Нет	Нет

⁹ Определение понятия «процентные доходы» содержится в пункте 13 Порядка составления и представления формы 0420840 и в пункте 10 Порядка составления и представления формы 0420840.

		договорам микрозайма за отчетный период...»		
6.	Раздел 2 Строка 2.12	«Сумма задолженности по процентным доходам по выданным онлайн-микрозаймам на конец отчетного периода...»	Да	Да
7.	Раздел 2 Строки 2.18, 2.18.1	«Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по процентам по договорам онлайн-микрозайма за отчетный период...»	Нет	Нет
8.	Раздел 2 Строки 2.38, 2.38.1	«Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по заключенным микрофинансовой компанией договорам займа, за исключением договоров микрозайма, за отчетный период...»	Да	Да
9.	Раздел 2 Строки 2.38.3	«Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по процентам по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, за отчетный период»	Нет	Нет
10.	Раздел 2 Строка 2.39.1	«Доходы в виде процентов по договорам микрозайма»	Нет	Нет
11.	Раздел 2 Строка 2.39.2	«Доходы в виде процентов по договорам займа, за исключением договоров микрозайма»	Нет	Нет
12.	Раздел 4 Строка 4.1.2, 4.2.2, 4.3.2 и аналогичные	«по процентным доходам»	Да	Да
13.	Раздел 5 Графа 3	«Сумма требований по основному долгу и начисленным процентам...»	Да	Да