

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

«___»_____2016 г.

№_____ -У

г. Москва

У К А З А Н И Е**Об установлении экономических нормативов микрокредитной
компании, привлекающей денежные средства физических лиц,
в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся
учредителями (участниками, акционерами), и (или)
юридических лиц в виде займов**

Настоящее Указание на основании пункта 5¹ 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; 2014, № 26, ст. 3395, 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 27) (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ), статьи 76⁴ 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; № 26, ст. 3395; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2016 года № __) устанавливает числовые значения и методику расчета экономических нормативов микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов (далее – экономические нормативы).

1. Соблюдение следующих экономических нормативов обязательно для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов:

норматив достаточности собственных средств (далее - норматив НМКК1);

норматив ликвидности (далее - норматив НМКК2).

2. Расчет экономических нормативов производится в соответствии с определенной в настоящем Указании методикой их расчета на основе данных бухгалтерского учета и отчетности микрокредитной компании, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, за период, установленный для составления отчетности и иных документов и информации, предоставляемой микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями в соответствии со статьей 15 Федерального закона № 151-ФЗ.

3. Норматив НМКК1 определяет требования к минимальной величине собственных средств микрокредитной компании, необходимых для

выполнения микрокредитной компанией обязательств по привлеченным денежным средствам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов.

Норматив НМКК1 рассчитывается по формуле:

$$\text{НМКК1} = \frac{K}{(A - A1 \times 0,25 + A2 \times 0,1)} \times 100\%, \text{ где:}$$

К - собственные средства микрокредитной компании, определяемые как сумма итога раздела III «Капитал и резервы» («Целевое финансирование» для некоммерческих организаций) бухгалтерского баланса и суммы задолженности микрокредитной компании по основному долгу по займам и кредитам (за исключением предоставленных в неденежной форме), одновременно удовлетворяющим следующим условиям:

займ или кредит предоставлен микрокредитной компании физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, являющимися ее учредителями (акционерами, участниками), и (или) юридическими лицами, являющимися учредителями (акционерами, участниками) данной микрокредитной компании;

займ или кредит предоставлен на срок не менее 5 (пяти) лет без права полного или частичного досрочного истребования их займодавцем (кредитором) до истечения указанного срока;

договор займа или кредита содержит условие о том, что в случае банкротства микрокредитной компании требование по этому займу или кредиту удовлетворяется после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов;

предельная величина процентов, начисляемых на сумму займа или кредита, не превышает действующую на дату заключения договора займа или кредита ключевую ставку Банка России, увеличенную в 1,2 раза;

договор займа или кредита содержит обязанность микрокредитной компании не позднее двадцати рабочих дней со дня заключения договора

займа или кредита и (или) внесения изменений в этот договор информировать об указанных событиях Банк России.

В случае если заем или кредит не удовлетворяет условиям настоящего пункта, такой заем или кредит не принимается в расчет значения К при определении норматива НМКК1.

Сумма задолженности микрокредитной компании по займу или кредиту, срок погашения по которому приходится на последние 5 лет, удовлетворяющий условиям настоящего пункта, принимается в расчет норматива НМКК1 по остаточной стоимости в порядке, установленном пунктом 4 настоящего Указания;

А - активы микрокредитной компании, определяемые как сумма итогов разделов I «Внеоборотные активы» и II «Оборотные активы» бухгалтерского баланса за вычетом суммы показателя «Денежные средства и денежные эквиваленты»;

А1 - стоимость следующих активов:

финансовые вложения в части предоставленных юридическим лицам, являющимся в момент заключения договора микрозайма субъектами малого и среднего предпринимательства, денежных средств по договорам микрозайма за вычетом суммы сформированных резервов на возможные потери по займам (по сумме основного долга) в соответствии с Указанием Банка России от 28 июня 2016 года № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 июля 2016 года № 43023 (Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru/>, 08.08.2016) (далее - Указание Банка России № 4054-У);

дебиторская задолженность по процентным доходам по микрозаймам, предоставленным юридическим лицам, являющимся в момент заключения договора микрозайма субъектами малого и среднего предпринимательства, в которые включаются проценты за пользование микрозаймом, а также любые заранее установленные договором микрозайма доходы по микрозайму, за

вычетом суммы сформированных резервов на возможные потери по займам (по сумме требований по начисленным процентным доходам) в соответствии с Указанием Банка России № 4054-У;

А2 - стоимость следующих активов:

финансовые вложения в части предоставленных физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, денежных средств по договорам микрозайма, заключенным на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тысяч рублей включительно, за вычетом суммы сформированных резервов на возможные потери по займам (по сумме основного долга) в соответствии с Указанием Банка России № 4054-У;

дебиторская задолженность по процентным доходам по микрозаймам, предоставленным физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, по договорам микрозайма, заключенным на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тысяч рублей включительно, в которые включаются проценты за пользование микрозаймом, а также любые заранее установленные договором микрозайма доходы по микрозайму, за вычетом суммы сформированных резервов на возможные потери по займам (по сумме требований по начисленным процентным доходам) в соответствии с Указанием Банка России № 4054-У.

4. Остаточная стоимость отдельного займа или кредита определяется по следующей формуле:

$$O = \frac{C}{20} \times D, \text{ где:}$$

O - остаточная стоимость суммы займа или кредита на дату расчета норматива НМКК1;

D - полная величина суммы займа или кредита;

C - период амортизации: количество оставшихся до погашения суммы займа или кредита полных кварталов, отсчет которых ведется с даты погашения, указанной в договоре займа или кредита ($1 \leq C \leq 20$, принимает значение 20 в течение первого квартала периода амортизации, значение 19 - в течение второго квартала периода амортизации и так далее,

заканчивая значением 1, - в течение последнего квартала, оставшегося до погашения суммы займа или кредита).

В случае если договором займа или кредита предусмотрено поэтапное (то есть отдельными траншами (частями) погашение займа или кредита, то остаточная стоимость рассчитывается как сумма остаточных стоимостей каждого отдельного транша, определяемых в соответствии с пунктами 3 и 4 настоящего Указания, с учетом сроков их погашения, предусмотренных договором.

5. Минимальное допустимое числовое значение норматива НМКК1 устанавливается в размере 5 процентов.

6. Норматив НМКК2 определяет требования к минимальной величине отношения суммы ликвидных активов микрокредитной компании к сумме краткосрочных обязательств микрокредитной компании, необходимых для выполнения микрокредитной компанией обязательств по привлеченным денежным средствам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов.

Норматив НМКК2 рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НМКК2} = \frac{\text{ЛА}}{\text{КО}} \times 100\%, \text{ где:}$$

ЛА - ликвидные активы микрокредитной компании, определяемые как итог раздела II «Оборотные активы» бухгалтерского баланса за вычетом сумм показателей «Запасы», «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»;

КО - краткосрочные обязательства микрокредитной компании, определяемые как итог раздела V «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса за вычетом сумм показателей «Доходы будущих периодов» и «Оценочные обязательства» указанного раздела.

7. Минимальное допустимое числовое значение норматива НМКК2 устанавливается в размере 70 процентов.

8. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ № _____) вступает в силу со дня вступления в силу приказа Министерства финансов Российской Федерации о признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2012 года № 42н «Об утверждении числовых значений и порядка расчета экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 24 мая 2012 года № 24300 (Российская газета от 15 июня 2012 года).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «Об установлении экономических нормативов микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов»

Банк России разработал проект указания Банка России «Об установлении экономических нормативов микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов» (далее – проект указания).

Проект указания разработан в целях реализации предусмотренных пунктом 5¹ части 4 статьи 14 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и статьей 76⁴ Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» полномочий Банка России по установлению для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов, экономических нормативов.

Проект указания устанавливает числовые значения и методику расчета норматива достаточности собственных средств и норматива ликвидности для микрокредитных компаний.

Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России вступает в силу со дня вступления в силу приказа Министерства финансов Российской Федерации о признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2012 года № 42н «Об утверждении числовых

значений и порядка расчета экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов».

Дата окончания приема экспертных заключений в рамках независимой антикоррупционной экспертизы – 22.11.2016.

Дата окончания приема предложений и замечаний по проекту, направляемых в рамках публичного обсуждения – 29.11.2016.