



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(БАНК РОССИИ)



« 24 » мая 2017 г.

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ № 4382-У

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

г. Москва

Регистрационный № 47092

УКАЗАНИЕ от "21" июня 2017 г.

**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**

Настоящее Указание на основании пункта 5² 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; № 27, ст. 4163, ст. 4225), 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; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 апреля 2017 года № 8) устанавливает экономические нормативы 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 (далее – экономические нормативы).

1. Экономическими нормативами являются:

норматив достаточности собственных средств (далее – норматив НМФК1);

норматив ликвидности (далее – норматив НМФК2);

максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – норматив НМФК3);

максимальный размер риска на связанное с микрофинансовой компанией лицо (группу связанных с микрофинансовой компанией лиц) (далее – норматив НМФК4).

В целях расчета экономических нормативов используются данные отчетности, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, и бухгалтерского учета.

2. Норматив НМФК1 рассчитывается по формуле:

$$\text{НМФК1} = \frac{K}{(A - A1 \times 0,25 + A2 \times 0,1)} \times 100\%,$$

где:

К – собственные средства (капитал) микрофинансовой компании, определяемые в соответствии с Указанием Банка России от 9 июня 2016 года № 4037-У «Об установлении методики определения собственных средств

(капитала) микрофинансовой компании», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2016 года № 42801 (далее – Указание Банка России № 4037-У);

А – стоимость финансовых активов, принимаемых для определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании в соответствии с Указанием Банка России № 4037-У;

А1 – стоимость следующих активов:

финансовые вложения в части предоставленных юридическим лицам и (или) индивидуальным предпринимателям, являющимся в момент заключения договора микрозайма субъектами малого и среднего предпринимательства, денежных средств по договорам микрозайма за вычетом суммы резервов на возможные потери по займам (по сумме основного долга), сформированных по ним 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 (далее – Указание Банка России № 4054-У);

дебиторская задолженность по процентным доходам по микрозаймам, предоставленным юридическим лицам и (или) индивидуальным предпринимателям, 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 резервов на возможные потери по займам (по сумме требований по начисленным процентным доходам), сформированных по ним 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 резервов на

возможные потери по займам (по сумме основного долга), сформированных по ним 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 резервов на возможные потери по займам (по сумме требований по начисленным процентным доходам), сформированных по ним в соответствии с Указанием Банка России № 4054-У.

3. Минимально допустимое числовое значение норматива НМФК1 устанавливается в размере 6 процентов.

4. Норматив НМФК2 рассчитывается по формуле:

$$\text{НМФК2} = \frac{\text{ЛА}}{\text{КО}} \times 100\%,$$

где:

ЛА – ликвидные активы микрофинансовой компании, учитываемые в строках бухгалтерского баланса «Дебиторская задолженность», «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)», «Денежные средства и денежные эквиваленты», «Прочие оборотные активы» раздела II «Оборотные активы», срок исполнения по которым не нарушен и составляет на дату расчета норматива не более 90 календарных дней;

КО – сумма следующих обязательств микрофинансовой компании со сроком исполнения на дату расчета норматива не более 90 календарных дней:

обязательства по договорам займа (кредитным договорам);

обязательства по выпущенным и размещенным облигациям;

обязательства по выплате выходных пособий и (или) по оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору;

обязательства по уплате налогов, сборов и иных обязательных взносов, уплачиваемых в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации и (или) государственные внебюджетные фонды в

порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации;

кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками.

5. Минимально допустимое числовое значение норматива НМФК2 устанавливается в размере 100 процентов.

6. Норматив НМФК3 рассчитывается по формуле:

$$\text{НМФК3} = \frac{З_m}{К} \times 100\%,$$

где:

З_м – совокупная сумма требований микрофинансовой компании к одному заемщику (группе связанных заемщиков), возникающих по обязательствам заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед микрофинансовой компанией и перед третьими лицами, 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, рассчитанных по указанным требованиям в порядке, установленном Указанием Банка России № 4054-У;

К – собственные средства (капитал) микрофинансовой компании, определяемые в соответствии с Указанием Банка России № 4037-У.

7. Максимально допустимое числовое значение норматива НМФК3 устанавливается в размере 25 процентов.

8. Норматив НМФК4 рассчитывается по формуле:

$$\text{НМФК4} = \frac{З_{и}}{К} \times 100\%,$$

где:

З_и – совокупная сумма требований микрофинансовой компании к связанному с микрофинансовой компанией лицу (группе лиц, связанных с микрофинансовой компанией), возникшая 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, рассчитанных по указанным требованиям в порядке, установленном Указанием Банка России № 4054-У;

К – собственные средства (капитал) микрофинансовой компании, определяемые в соответствии с Указанием Банка России № 4037-У.

9. Максимально допустимое числовое значение норматива НМФК4 устанавливается в размере 20 процентов.

10. В целях расчета нормативов НМФК3 и НМФК4 понятия «группа связанных заемщиков», «группа лиц» применяются в значении понятия «группа лиц», определяемого статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4590; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5633; № 51, ст. 6695; № 52, ст. 6961, ст. 6988; 2014, № 23, ст. 2928; № 30, ст. 4266; 2015, № 27, ст. 3947; № 29, ст. 4339, ст. 4342, ст. 4350, ст. 4376; № 41, ст. 5629; 2016, № 27, ст. 4197).

11. В целях расчета норматива НМФК4 понятие «связанные с микрофинансовой компанией лица» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044.

12. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2018 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина