



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«29» июня 2022 г.

№ 6181-У

г. Москва



**О порядке определения и критериях существенности
недостоверных отчетных данных микрофинансовых организаций**

Настоящее Указание на основании части 1² статьи 7 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»¹ устанавливает порядок определения и критерии существенности недостоверных отчетных данных микрофинансовых организаций.

1. Определение существенности недостоверных отчетных данных микрофинансовых организаций осуществляется Банком России в следующем порядке:

проведение анализа отчетности, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, представляемой в

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2015, № 27, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 27.

соответствии с порядком, установленным на основании части 4¹ статьи 7² и частей 3–5 статьи 15 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»¹ (далее – Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»), актов и иных материалов проверок микрофинансовой организации и (или) иных документов и информации, полученных Банком России в ходе осуществления им надзорных функций (далее при совместном упоминании – документы и информация);

выявление на основании документов и информации, указанных в абзаце втором настоящего пункта, существенности недостоверных отчетных данных по одному или нескольким критериям существенности недостоверных отчетных данных, установленным пунктом 2 настоящего Указания.

2. Критериями существенности недостоверных отчетных данных являются:

2.1. Наличие в отчете о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании или в отчете о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании, представляемых в соответствии с порядком, установленным на основании части 4¹ статьи 7² и частей 3–5 статьи 15 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»² (далее – отчетность), сведений о размере резервов на возможные потери по займам, сформированных в соответствии с порядком формирования резервов на возможные потери по займам, установленным на основании пункта 5 части 4 статьи 14 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»³ (далее – порядок формирования резервов на возможные потери по займам), при выявлении факта недоформирования резервов на возможные потери по займам более чем на 20 процентов от размера резервов на возможные потери

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2016, № 1, ст. 27; № 27, ст. 4225; 2020, № 29, ст. 4506.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2016, № 27, ст. 4225.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2016, № 1, ст. 27.

по займам, формируемых в соответствии с порядком формирования резервов на возможные потери по займам.

2.2. Наличие в отчетности сведений о значениях экономических нормативов микрофинансовой организации, соответствующих (превышающих) минимально допустимым значениям экономических нормативов или соответствующих (не превышающих) максимально допустимым значениям экономических нормативов, установленным на основании пунктов 5¹, 5², 5⁶ и 5⁸ части 4 статьи 14 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»¹, при выявлении факта несоблюдения значений экономических нормативов микрофинансовой организации, установленных на основании пунктов 5¹, 5², 5⁶ и 5⁸ части 4 статьи 14 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

2.3. Наличие в отчетности сведений о размере собственных средств (капитала) микрофинансовой организации, соответствующем (превышающем) минимальному размеру собственных средств (капитала), установленному частями 7 и 7¹ статьи 5 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»², при выявлении фактического размера собственных средств (капитала) микрофинансовой организации меньшего, чем размер собственных средств (капитала) микрофинансовой организации, установленный частями 7 и 7¹ статьи 5 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

2.4. Наличие в отчетности сведений о сумме денежных средств, предоставленных по договорам кредита (займа) микрофинансовой организации (далее – сумма привлеченных денежных средств), при выявлении

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2016, № 1, ст. 27; 2019, № 31, ст. 4430; 2021, № 50, ст. 8405.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2016, № 1, ст. 27; 2019, № 31, ст. 4430.

расхождения указанных в настоящем абзаце сведений с фактической суммой привлеченных денежных средств более чем на:

100 тысяч рублей для микрофинансовой компании, а также микрокредитной компании, размер активов которой и (или) сумма задолженности по договорам займа перед которой превышают определенные Банком России в соответствии с пунктом 3 части 5 статьи 7² Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»¹ значения;

10 тысяч рублей для микрокредитной компании, размер активов которой и сумма задолженности по договорам займа перед которой не превышают определенные Банком России в соответствии с пунктом 3 части 5 статьи 7² Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» значения.

2.5. Наличие в отчетности сведений о сумме задолженности по основному долгу и (или) процентам по договорам кредита (займа), предоставленным микрофинансовой организации, при выявлении расхождения указанных в настоящем абзаце сведений с фактической суммой задолженности по основному долгу и (или) процентам по договорам кредита (займа), предоставленным микрофинансовой организации, более чем на:

100 тысяч рублей для микрофинансовой компании, а также микрокредитной компании, размер активов которой и (или) сумма задолженности по договорам займа перед которой превышают определенные Банком России в соответствии с пунктом 3 части 5 статьи 7² Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» значения;

10 тысяч рублей для микрокредитной компании, размер активов которой и сумма задолженности по договорам займа перед которой не превышают определенные Банком России в соответствии с пунктом 3 части 5 статьи 7²

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2016, № 27, ст. 4225; 2020, № 29, ст. 4506.

Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» значения.

2.6. Наличие в отчетности сведений о сумме выданных микрофинансовой организацией займов (микрозаймов) (далее – сумма выданных займов (микрозаймов) при выявлении расхождения указанных в настоящем абзаце сведений с фактической суммой выданных займов (микрозаймов) более чем на:

100 тысяч рублей для микрофинансовой компании, а также микрокредитной компании, размер активов которой и (или) сумма задолженности по договорам займа перед которой превышают определенные Банком России в соответствии с пунктом 3 части 5 статьи 7² Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» значения;

10 тысяч рублей для микрокредитной компании, размер активов которой и сумма задолженности по договорам займа перед которой не превышают определенные Банком России в соответствии с пунктом 3 части 5 статьи 7² Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» значения.

2.7. Наличие в отчетности сведений о сумме задолженности по основному долгу и (или) процентным доходам по займам (микрозаймам), выданным микрофинансовой организацией (далее – задолженность по выданным займам (микрозаймам), при выявлении расхождения указанных в настоящем абзаце сведений с фактической задолженностью по выданным займам (микрозаймам) более чем на:

100 тысяч рублей для микрофинансовой компании, а также микрокредитной компании, размер активов которой и (или) сумма задолженности по договорам займа перед которой превышают определенные Банком России в соответствии с пунктом 3 части 5 статьи 7² Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» значения;

10 тысяч рублей для микрокредитной компании, размер активов которой и сумма задолженности по договорам займа перед которой не превышают определенные Банком России в соответствии с пунктом 3 части 5 статьи 7² Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» значения.

2.8. Наличие в отчетности сведений о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших микрофинансовой организации в счет погашения задолженности по договорам займа (микрозайма) (далее – поступившие средства), при выявлении расхождения указанных в настоящем абзаце сведений с фактически поступившими средствами более чем на:

100 тысяч рублей для микрофинансовой компании, а также микрокредитной компании, размер активов которой и (или) сумма задолженности по договорам займа перед которой превышают определенные Банком России в соответствии с пунктом 3 части 5 статьи 7² Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» значения;

10 тысяч рублей для микрокредитной компании, размер активов которой и сумма задолженности по договорам займа перед которой не превышают определенные Банком России в соответствии с пунктом 3 части 5 статьи 7² Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» значения.

3. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

4. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 27 октября 2016 года № 4168-У «О порядке определения и критериях существенности недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовыми организациями в Банк России»¹;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 17 марта 2017 года, регистрационный № 46008.

Указание Банка России от 17 июля 2018 года № 4866-У «О внесении изменения в пункт 2 Указания Банка России от 27 октября 2016 года № 4168-У «О порядке определения и критериях существенности недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовыми организациями в Банк России»¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 10 августа 2018 года, регистрационный № 51854.