

**Пояснительная записка  
к проекту Указания Банка России  
«О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов  
на возможные потери по займам»**

Банк России разработал проект указания Банка России «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – проект указания, Указание).

Проект указания подготовлен на основании статьи 76.4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», пункта 5 части 4 статьи 14 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», наделяющего Банк России компетенцией по установлению нормативным актом Банка России порядка формирования микрофинансовых организаций (далее – МФО) резервов на возможные потери по займам (далее – РВПЗ).

Проект указания издается взамен Указания Банка России от 20 января 2020 года № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – Указание № 5391-У) по итогам анализа практики применения Указания № 5391-У в целях совершенствования порядка формирования РВПЗ по договору займа, заключенному в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Проектом указания предлагается:

1. Объединение категорий заемщиков «не МСП<sup>1</sup>» и «МСП» с установлением единого размера РВПЗ в связи с ростом выдач МФО предпринимательских займов, продавцам, работающим на маркетплейсах (селлерам).

---

<sup>1</sup> Субъект малого и среднего предпринимательства (далее – МСП).

В таблице группировки требований по договорам займа и минимальных величин процента от суммы требований по договорам займа, установленной в приложении к проекту указания (далее – таблица), предусмотрена группа «Требования по договору займа, заключенному в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, к индивидуальным предпринимателям, юридическим лицам, а также к физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и не являющимся индивидуальными предпринимателями».

При этом в таблице для новых групп сохранены действующие для «МСП» минимальные величины процента от суммы требований по договорам займа. Представляется, что это позволит стимулировать МФО предоставлять предпринимательские займы не только субъектам МСП, но и остальным категориям заемщиков, поскольку формирование РВПЗ по таким займам будет осуществляться по пониженным, по сравнению с действующими, величинам РВПЗ.

2. Расширение способов подтверждения статуса заемщика-физического лица, являющегося самозанятым<sup>2</sup>. Наряду со способом подтверждения указанного статуса посредством справки о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035) МФО предоставляется возможность самостоятельно проверить наличие/отсутствие у заемщика-физического лица статуса самозанятого посредством использования специального электронного сервиса ФНС России «Проверка статуса налогоплательщика налога на профессиональный доход (самозанятого)» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также иных возможных сервисов, что позволит оптимизировать количество предоставляемых документов при получении займа и упростит данную процедуру.

---

<sup>2</sup> Физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в соответствии с Федеральным законом от 27 ноября 2018 года № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (далее – самозанятый).

3. В связи с вступлением в силу с 1 октября 2025 года Федерального закона от 31.07.2025 № 276-ФЗ «Об особенностях изменения условий договора кредита (займа) по требованию заемщика - субъекта малого и среднего предпринимательства или заемщика - физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в подпункте 5.8 пункта 5 проекта указания предлагается расширить состав исключений из реструктуризации случаев, если условия договора займа были изменены в соответствии со статьей 3 указанного Федерального закона (аналогичное регулирование планируется для кредитных организаций внесением изменений в Положение № 590-П<sup>3</sup>).

4. В целях обеспечения адекватного уровня анализа исполнения заемщиком платежной дисциплины по реструктурированным и рефинансированным займам на дату формирования МФО РВПЗ предлагается, что договор займа перестает признаваться реструктурированным и (или) рефинансированным в случае, когда платежи в счет исполнения обязательств заемщика по новому договору займа поступают МФО без нарушения суммы и сроков, предусмотренных графиком платежей по новому договору займа, непрерывно в течение любых 180 календарных дней после даты изменения договора займа (в действующей редакции подпунктов 5.9, 5.10 пункта 5 Указания № 5391-У предусмотрен анализ исполнения заемщиком платежной дисциплины в течение 180 календарных дней с даты последней реструктуризации и (или) рефинансирования);

5. Уточнено применение надбавки 99% в случае признания заемщика банкротом или введения в отношении него процедур банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также в случае нахождения заемщика - юридического лица в процессе ликвидации. В указанных случаях

---

<sup>3</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (см. подпункт 3.7.2.2).

минимальная величина процента от суммы требований по договору займа корректируется на 10 процентных пунктов если требования по договору займа признаются МФО, обеспеченными залогом, независимой гарантией, поручительством. Во всех остальных случаях применения в отношении заемщика процедур банкротства, нахождения заемщика - юридического лица в процессе ликвидации для формирования РВПЗ минимальная величина процента от суммы требований по договору займа должна быть скорректирована МФО до 99%.

б. Уточнен порядок последующей оценки предмета (предметов) залога (ипотеки) после выдачи займа (если срок возврата займа составляет год и более), предусматривающий осуществление указанной оценки ежегодно по состоянию на 31 декабря, за исключением случаев, когда предмет (предметы) залога (ипотеки) были приняты МФО по договору займа, заключенному после 30 сентября того же года. Такой подход выработан для удобства МФО и в целях сближения с действующим регулированием бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – БФО). Учитывая, что МФО согласно пункту 15 ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация»<sup>4</sup> обязана проводить инвентаризацию активов и обязательств при составлении годовой БФО, одновременно сможет осуществлять последующую оценку предмета (предметов) залога (ипотеки) по выданным займам. Подход к последующей оценке предмета (предметов) залога (ипотеки) по договорам займа, заключенным после 30 сентября, – на 31 декабря года, следующего за годом заключения договора займа, также сближен с подходом по составлению первой годовой БФО экономического субъекта, установленным частью 3 статьи 15 Федерального закона «О бухгалтерском учете»<sup>5</sup>.

---

<sup>4</sup> Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация», утвержденный приказом Минфина России от 13.01.2023 № 4н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация».

<sup>5</sup> Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», согласно части 3 статьи 15, указанного закона, в случае, если государственная регистрация экономического субъекта, за исключением кредитной организации, организации бюджетной сферы, произведена после 30 сентября, первым отчетным годом является, если иное не установлено экономическим субъектом, период с даты государственной регистрации по 31 декабря календарного года, следующего за годом его государственной регистрации, включительно.

7. Актуализация в соответствии с действующими нормативными актами Банка России:

С 1 января 2026 года утратили силу Положение № 493-П<sup>6</sup>, Положение № 612-П<sup>7</sup>, взамен них вступили в силу Указание № 7208-У<sup>8</sup>, Положение № 873-П<sup>9</sup>, в связи с этим:

в пунктах 1, 2 проекта указания актуализируются ссылки на соответствующие пункты Указания № 7208-У, Положения № 873-П, а также формулировка понятия «прочие расходы (затраты по сделке)» приводится в соответствие формулировке понятия «затраты по сделке», установленного Указанием № 7208-У, Положением № 873-П;

в пункте 5.7 проекта указания исключается ссылка на утратившую силу Положение № 493-П и для МФО вводится ссылка на события, являющимися признаками обесценения в соответствии с приложением А к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н.

8. Иные изменения уточняющего характера.

Планируемый срок вступления в силу Указания предусмотрен с 1 января 2028 года.

Предложения и замечания по проекту указания принимаются с 2 по 15 июня 2026 года по адресу электронной почты [gabbasovarf@cbr.ru](mailto:gabbasovarf@cbr.ru).

Ответственное структурное подразделение Банка России – Департамент небанковского кредитования.

---

<sup>6</sup> 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» (далее – Положение № 493-П).

<sup>7</sup> Положение Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение № 612-П).

<sup>8</sup> Указание Банка России от 10.10.2025 № 7208-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада».

<sup>9</sup> Положение Банка России от 10.10.2025 № 873-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета микрокредитными компаниями, ломбардами, страховыми брокерами, инвестиционными советниками, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета» (далее – Положение № 873-П).