

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

«___»_____2016 г.

№_____-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

Об установлении экономических нормативов 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) (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 следующих экономических нормативов микрофинансовой компании, соблюдение которых обязательно 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):

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).

1. Расчет экономических нормативов производится в соответствии с определенной в настоящем Указании методикой их расчета на основе данных бухгалтерского учета и отчетности микрофинансовой 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.

2. Норматив НМФК1 определяет требования к минимальной величине собственных средств микрофинансовой компании, необходимых для выполнения микрофинансовой компанией обязательств по привлеченным денежным средствам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов и (или) по выпущенным и размещенным облигациям.

Норматив НМФК1 рассчитывается по формуле:

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

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 (Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru/>, 14.07.2016) (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, 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.

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

4. Норматив НМФК2 определяет требования к минимальной величине отношения суммы ликвидных активов микрофинансовой компании со

сроком исполнения не более 90 (девяноста) календарных дней к сумме обязательств микрофинансовой компании со сроком исполнения не более 90 (девяноста) календарных дней, необходимых для выполнения микрофинансовой компанией обязательств по привлеченным денежным средствам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов и (или) по выпущенным и размещенным облигациям.

Норматив НМФК2 рассчитывается по следующей формуле:

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

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 не более 90 (девяноста) календарных дней;

КО - сумма следующих обязательств микрофинансовой компании со сроком исполнения не более 90 (девяноста) календарных дней:

по договорам займа (кредитным договорам);

по выпущенным и размещенным облигациям;

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

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. Минимальное допустимое числовое значение норматива НМФК2 устанавливается в размере 100 процентов.

6. Норматив НМФК3 регулирует (ограничивает) кредитный риск микрофинансовой компании в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Норматив НМФК3 рассчитывается по следующей формуле:

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

З_м - совокупная сумма кредитных требований к заемщику (группе связанных заемщиков), возникающих из договоров микрозайма и (или) займа по обязательствам заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед микрофинансовой компанией, за вычетом суммы сформированных резервов на возможные потери по займам в соответствии с Указанием Банка России № 4054-У или величины резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в порядке, установленном для микрозаймов Указанием Банка России № 4054-У;

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

7. Максимальное допустимое числовое значение норматива НМФК3 устанавливается в размере 25 процентов с 1 января 2018 года.

8. Норматив НМФК4 регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск микрофинансовой компании в отношении всех связанных с микрофинансовой компанией лиц (групп связанных с микрофинансовой компанией лиц).

Норматив НМФК4 рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НМФК4} = \frac{(З_c + З_и)}{К} \times 100\%, \text{ где:}$$

З_с - совокупная сумма кредитных требований к учредителям (участникам, акционерам) микрофинансовой компании, имеющим право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал микрофинансовой компании, возникающих из договоров микрозайма и (или) займа, за вычетом суммы сформированных резервов на возможные потери по займам в соответствии с

Указанием Банка России № 4054-У или величины резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в порядке, установленном для микрозаймов Указанием Банка России № 4054-У;

Зи - совокупная сумма кредитных требований к лицам, способным воздействовать на принятие решения о выдаче займа (микрозайма) микрофинансовой компанией (группе связанных с микрофинансовой компанией лиц), возникающих из договоров микрозайма и (или) займа, за вычетом суммы сформированных резервов на возможные потери по займам в соответствии с Указанием Банка России № 4054-У или величины резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в порядке, установленном для микрозаймов Указанием Банка России № 4054-У;

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

9. Максимальное допустимое числовое значение норматива НМФК4 устанавливается в размере 20 процентов с 1 января 2018 года.

10. Норматив НМФК3 и НМФК4 рассчитывается по группе связанных заемщиков (юридических и (или) физических лиц), признаваемых таковыми в соответствии со статьей 67.3 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301), статьей 6 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; № 25, ст. 2956; 1999, № 22, ст. 2672; 2001, № 33, ст. 3423; 2002, № 12, ст. 1093; № 45, ст. 4436; 2003, № 9, ст. 805; 2004, № 11, ст. 913; № 15, ст. 1343; № 49, ст. 4852; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 1, ст. 5, ст. 19; № 2, ст. 172; № 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 31, ст. 4016; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; 2009, № 1, ст. 23; № 19, ст. 2279; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 41, ст. 5193; № 45, ст. 5757; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3267; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 14, ст. 1655; № 30, ст. 4043, ст. 4084; № 45,

ст. 5797; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2304; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001), статьей 6 Федерального закона от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347).

11. 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