



Банк России

№ 32
33

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

20 апреля 2023



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ
№ 32–33 (2428–2429)
20 апреля 2023

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, В.В. Чистюхин, А.Б. Заботкин,
О.В. Полякова, А.Г. Гузнов, Г.Г. Васильева,
А.С. Данилов, Е.О. Данилова, А.Г. Морозов,
М.В. Рыклина, К.В. Трemasов, Т.А. Забродина,
Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

Отпечатано в ООО «Типография Возрождение»

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2023

Содержание

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	2
Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 января 2023 года	2
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	3
Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний”	3

Кредитные организации

Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 января 2023 года

По состоянию на 1 января 2023 года была зарегистрирована и имела лицензию на осуществление банковских операций 361 кредитная организация, в том числе 108 (29,9% от общего количества) кредитных организаций с участием нерезидентов.

За 2022 год количество кредитных организаций с участием нерезидентов уменьшилось на 7.

Уменьшение количества таких кредитных организаций произошло за счет прекращения деятельности 1 банка в результате реорганизации в форме присоединения, перехода акционеров-нерезидентов 2 банков в юрисдикцию Российской Федерации и отчуждения акционерами-нерезидентами акций 4 банков в пользу резидентов Российской Федерации.

Из 108 действующих кредитных организаций с участием нерезидентов у 60 кредитных организаций (55,6% от их общего количества) доля нерезидентов в уставном капитале составляет свыше 50%.

Совокупный уставный капитал¹ действующих кредитных организаций за 2022 год увеличился на 160,4 млрд руб., или на 5,6%, и на 1 января 2023 года составил 3 045,9 млрд руб.

Инвестиции нерезидентов² в совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций

за 2022 год уменьшились на 44 292 млн руб. (10,7%) и на 1 января 2023 года составили 368 619,2 млн руб.

В 5 кредитных организациях³ нерезиденты, совокупная доля которых в уставных капиталах составляет более 50%, находятся под контролем резидентов Российской Федерации. Участие нерезидентов в уставных капиталах указанной категории кредитных организаций за 2022 год уменьшилось на 1 477,3 млн руб. и на 1 января 2023 года составило 29 302,5 млн руб.

Инвестиции нерезидентов в совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций без учета участия нерезидентов, находящихся под контролем резидентов Российской Федерации, на 1 января 2023 года уменьшились на 42 814,7 млн руб. и составили 339 316,8 млн руб.

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций уменьшился на 2,21 процентного пункта и на 1 января 2023 года составил 12,10%. Размер участия нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций без учета участия нерезидентов, находящихся под контролем резидентов Российской Федерации, уменьшился на 2,11 процентного пункта и на 1 января 2023 года составил 11,13%.

¹ Для целей исчисления показателей участия нерезидентов в банковской системе используется показатель уставного капитала, включающий суммарную величину зарегистрированного уставного капитала и завершенных по состоянию на 01.10.2022 эмиссий акций кредитных организаций в форме акционерного общества.

² Здесь и далее по тексту (если не указано иное) показатели абсолютного и относительного участия нерезидентов приведены без учета корректировок, установленных статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности".

³ Начиная с отчетности по состоянию на 01.10.2009 в состав таких кредитных организаций включаются кредитные организации, в которых совокупная доля участия нерезидентов, находящихся под контролем резидентов Российской Федерации, составляет более 50% от вклада нерезидентов в уставные капиталы этих кредитных организаций (при условии, что доля всех нерезидентов в уставных капиталах таких кредитных организаций превышает 50%).

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 24 марта 2023 года
Регистрационный № 72703

16 ноября 2022 года

№ 6316-У

УКАЗАНИЕ

О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний

Настоящее Указание на основании части 4¹ статьи 7², части 3 статьи 15 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”¹, статьи 76⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”², пункта 1¹⁰ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”³ устанавливает формы, сроки и порядок составления и представления отчетности и иных документов и информации микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями в Банк России, а также требования к составлению и представлению саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, в Банк России отчетности микрокредитных компаний, являющихся членами этой саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации.

1. Отчетность и иные документы и информация микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний (далее при совместном упоминании — микрофинансовые организации) должны составляться и представляться микрофинансовыми организациями и саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации (далее — СРО), в Банк России по формам, в порядке и сроки, которые установлены приложениями 1—9 к настоящему Указанию (далее при совместном упоминании — Отчетность), с учетом особенностей, установленных пунктами 2 и 3 настоящего Указания.

2. Отчетность микрофинансовой компании, а также микрокредитной компании, не являющейся

на отчетную дату членом СРО, представляется микрофинансовой компанией, а также микрокредитной компанией, не являющейся на отчетную дату членом СРО, в соответствии с настоящим Указанием в Банк России.

Отчетность микрокредитной компании, которая являлась членом СРО на отчетную дату и добровольно вышла (исключена решением СРО) из членов СРО в период после отчетной даты до окончания срока представления СРО Отчетности в Банк России, представляется микрокредитной компанией в соответствии с настоящим Указанием в Банк России.

3. СРО должна составлять и представлять в Банк России Отчетность в отношении микрокредитных компаний, являющихся членами этой СРО на отчетную дату, на основании Отчетности, представленной указанными микрокредитными компаниями, за исключением микрокредитных компаний, которые являлись членами СРО на отчетную дату и добровольно вышли (исключены решением СРО) из членов СРО в период после отчетной даты до окончания срока представления СРО Отчетности в Банк России.

4. Микрофинансовые организации и СРО должны представлять в Банк России Отчетность вместе с сопроводительным письмом в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа микрофинансовой организации или СРО соответственно, в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и СРО, определенным на основании части восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”⁴ (далее — электронный документ).

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

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2021, № 27, ст. 5187.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2011, № 27, ст. 3873; 2022, № 1, ст. 52.

⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2015, № 29, ст. 4357.

В отношении микрокредитных компаний, добровольно вышедших (исключенных решением СРО) из членов СРО, СРО направляет в Банк России сопроводительное письмо с пояснениями об их добровольном выходе (решении СРО об исключении) вместе с Отчетностью микрокредитных компаний, представляемой СРО в Банк России в соответствии с пунктом 3 настоящего Указания.

5. В случае выявления микрофинансовой организацией в представленной Отчетности неверных и (или) неактуальных значений показателей (текстовых или числовых) за любой отчетный период в течение последних двух календарных лет Отчетность должна быть исправлена за каждый отчетный период текущего календарного года и последний отчетный период предыдущего календарного года и представлена в Банк России:

микрофинансовой компанией, а также микрокредитной компанией, не являющейся на момент выявления неверных и (или) неактуальных значений показателей (текстовых или числовых) членом СРО, в течение 10 рабочих дней, следующих за днем выявления неверных и (или) неактуальных значений показателей;

СРО в течение 15 рабочих дней, следующих за днем выявления микрокредитной компанией, являющейся членом СРО, неверных и (или) неактуальных значений показателей.

При внесении исправлений в Отчетность за несколько отчетных периодов каждая исправленная Отчетность направляется в Банк России отдельным файлом с приложением перечня неверных и (или) неактуальных сведений и описания причин внесения исправлений.

6. Отчетность микрофинансовой организации составляется и представляется в Банк России в соответствии с настоящим Указанием начиная с отчетности за отчетный период, в котором настоящее Указание вступает в силу.

7. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 сентября 2022 года № ПСД-57) вступает в силу с 1 апреля 2023 года.

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

Указание Банка России от 3 августа 2020 года № 5523-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности”¹;

Указание Банка России от 10 января 2022 года № 6053-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 3 августа 2020 года № 5523-У”²;

Указание Банка России от 21 сентября 2022 года № 6248-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 3 августа 2020 года № 5523-У”³.

9. Отчетность микрофинансовой организации, предусмотренная приложениями 1–9 к Указанию Банка России № 5523-У и составленная за отчетный период, предшествующий отчетному периоду, в котором настоящее Указание вступает в силу, должна быть представлена в Банк России в порядке и сроки, установленные в приложении 10 к настоящему Указанию.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.03.2023.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2020 года, регистрационный № 59684.

² Зарегистрировано Минюстом России 23 марта 2022 года, регистрационный № 67863.

³ Зарегистрировано Минюстом России 10 ноября 2022 года, регистрационный № 70901.

Приложение 1

к Указанию Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У
“О формах, сроках и порядке составления и представления
в Банк России отчетности и иных документов и информации
микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний”

Форма

Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании
по состоянию на _____ года (отчетная дата)

Код формы по ОКУД¹ 0420840
Месячная, годовая, на нерегулярной основе

Раздел I. Общие сведения о микрофинансовой компании**Подраздел 1. Сведения о микрофинансовой компании**

Наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций	Код принадлежности к микрофинансовым организациям, созданным в рамках реализации государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и средств бюджетов субъектов Российской Федерации
1	2	3	4	5

Адрес для почтовой корреспонденции	Номер телефона	Адрес электронной почты	Адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”
6	7	8	9

Место нахождения микрофинансовой компании				Место непосредственного ведения деятельности	Код деятельности микрофинансовой компании
код в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС)	код места нахождения по Общероссийскому классификатору территорий муниципальных образований (ОКТМО)	почтовый индекс	адрес		
10	11	12	13	14	15

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Подраздел 1.1. Сведения о бюро кредитных историй, с которыми у микрофинансовой компании имеются действующие договоры об оказании информационных услуг

Наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)
1	2	3

Подраздел 2. Сведения об обособленных подразделениях микрофинансовой компании

Причина незаполнения

Наименование обособленного подразделения	Вид обособленного подразделения	Номер телефона обособленного подразделения	Адрес электронной почты обособленного подразделения	Место непосредственного ведения деятельности				Код деятельности обособленного подразделения
				код в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС)	код места нахождения по Общероссийскому классификатору территорий муниципальных образований (ОКТМО)	почтовый индекс	адрес	
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Подраздел 3. Сведения о счетах микрофинансовой компании, открытых в кредитных организациях

Причина незаполнения

Наименование кредитной организации (филиала)	Банковский идентификационный код (БИК) / код СВИФТ	Вид счета	Номер счета	Код валюты счета	Дата открытия счета	Остаток денежных средств на счете на конец отчетного периода, тысяч рублей	Процентная ставка, процентов
1	2	3	4	5	6	7	8

Подраздел 4. **Сведения о крупнейших кредиторах микрофинансовой компании по договорам кредита (займа)**

Причина незаполнения

Наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) физического лица (индивидуального предпринимателя)	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Общая сумма задолженности по полученным кредитам (займам), тысяч рублей	Процентная ставка, процентов
1	2	3	4	5

Подраздел 5. **Сведения о выпущенных облигациях микрофинансовой компании**

Причина незаполнения

Регистрационный номер выпуска и дата его регистрации	Международный код идентификации ценной бумаги (код ISIN)	Объем эмиссии (количество), штук	Номинальная стоимость облигации, тысяч рублей	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка купонного дохода, процентов	Возможность досрочного погашения	Количество непогашенных облигаций, штук
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Подраздел 6. **Сведения о крупнейших заемщиках (группах заемщиков) микрофинансовой компании**

Причина незаполнения

Номер строки	Наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) физического лица (индивидуального предпринимателя)	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Сумма задолженности по основному долгу по предоставленным займам (микрозаймам), тысяч рублей	Сумма задолженности по процентам по предоставленным займам (микрозаймам), тысяч рублей	Сумма задолженности по неустойке (штрафу, пене) по предоставленным займам (микрозаймам), тысяч рублей
1	2	3	4	5	6	7

Раздел II. Основные показатели деятельности микрофинансовой компании

Номер строки	Наименование показателя	Значение
1	2	3
Подраздел 1. Сведения о микрозаймах (за исключением сведений об онлайн-микрозаймах)		
2.1	Сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе выданным следующим субъектам:	
2.1.1	индивидуальным предпринимателям, в том числе:	
2.1.1.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.1.2	юридическим лицам, в том числе:	
2.1.2.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.1.3	физическим лицам, в том числе:	
2.1.3.1	по микрозаймам, отвечающим требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” ¹	
2.1.3.2	в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.1.3.3	обеспеченным ипотекой	
2.1.3.4	по POS-микрозаймам	
2.1.3.5	физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.1.3.5.1	по микрозаймам, обязательства по которым обеспечены ипотекой	
2.2	Сумма задолженности по процентным доходам по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе выданным следующим субъектам:	
2.2.1	индивидуальным предпринимателям, в том числе:	
2.2.1.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.2.2	юридическим лицам, в том числе:	
2.2.2.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.2.3	физическим лицам, в том числе:	
2.2.3.1	по микрозаймам, отвечающим требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”	
2.2.3.2	в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.2.3.3	обеспеченным ипотекой	
2.2.3.4	по POS-микрозаймам	
2.2.3.5	физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.2.3.5.1	по микрозаймам, обязательства по которым обеспечены ипотекой	
2.3	Количество действующих договоров микрозайма на конец отчетного периода, штук, в том числе заключенных со следующими субъектами:	
2.3.1	индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.3.1.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2018, № 53, ст. 8480.

1	2	3
2.3.2	юридическими лицами, в том числе:	
2.3.2.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.3.3	физическими лицами, в том числе:	
2.3.3.1	микрозаймов, отвечающих требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"	
2.3.3.2	в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.3.3.3	обеспеченных ипотекой	
2.3.3.4	POS-микрозаймов	
2.3.3.5	физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и не являющимися индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.3.3.5.1	микрозаймов, обязательства по которым обеспечены ипотекой	
2.4	Количество заемщиков по договорам микрозайма, действующим на конец отчетного периода, в том числе:	
2.4.1	индивидуальных предпринимателей, единиц, в том числе:	
2.4.1.1	являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.4.2	юридических лиц, единиц, в том числе:	
2.4.2.1	являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.4.3	физических лиц, человек, в том числе:	
2.4.3.1	получивших микрозаем (микрозаймы), отвечающий (отвечающие) требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"	
2.4.3.2	получивших микрозаем (микрозаймы) в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.4.3.3	получивших микрозаем (микрозаймы), обеспеченный (обеспеченные) ипотекой	
2.4.3.4	по POS-микрозаймам	
2.4.3.5	физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и не являющихся индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.4.3.5.1	заключивших договоры микрозайма, обязательства по которым обеспечены ипотекой	
2.5	Количество договоров микрозайма, заключенных за отчетный период, штук, в том числе со следующими субъектами:	
2.5.1	индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.5.1.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.5.2	юридическими лицами, в том числе:	
2.5.2.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.5.3	физическими лицами, в том числе:	
2.5.3.1	микрозаймов, отвечающих требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"	
2.5.3.2	в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.5.3.3	обеспеченных ипотекой	
2.5.3.4	POS-микрозаймов	
2.5.3.5	физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и не являющимися индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.5.3.5.1	микрозаймов, обязательства по которым обеспечены ипотекой	

1	2	3
2.6	Сумма микрозаймов, выданных за отчетный период следующим субъектам, тысяч рублей:	
2.6.1	индивидуальным предпринимателям, в том числе:	
2.6.1.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.6.2	юридическим лицам, в том числе:	
2.6.2.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.6.3	физическим лицам, в том числе:	
2.6.3.1	микрозаймов, отвечающих требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”	
2.6.3.2	в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.6.3.3	обеспеченных ипотекой	
2.6.3.4	POS-микрозаймов	
2.6.3.5	физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.6.3.5.1	микрозаймов, обязательства по которым обеспечены ипотекой	
2.7	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по основному долгу по договорам микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.7.1	сумма денежных средств	
2.8	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по процентам по договорам микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.8.1	сумма денежных средств	
2.9	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по неустойке (штрафу, пене) по договорам микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.9.1	сумма денежных средств	
2.10	Сумма задолженности по договорам микрозайма, списанной с баланса микрофинансовой компании, за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.10.1	по основному долгу	
Подраздел 2. Сведения об онлайн-микрозаймах (за исключением сведений о микрозаймах)		
2.11	Сумма задолженности по основному долгу по выданным онлайн-микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе:	
2.11.1	индивидуальным предпринимателям, в том числе:	
2.11.1.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.11.2	юридическим лицам, в том числе:	
2.11.2.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.11.3	физическим лицам, в том числе:	
2.11.3.1	по онлайн-микрозаймам, отвечающим требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”	
2.11.3.2	по онлайн-микрозаймам в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.11.3.3	по POS-микрозаймам	
2.11.3.4	физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями	

1	2	3
2.12	Сумма задолженности по процентным доходам по выданным онлайн-микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе:	
2.12.1	индивидуальным предпринимателям, в том числе:	
2.12.1.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.12.2	юридическим лицам, в том числе:	
2.12.2.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.12.3	физическим лицам, в том числе:	
2.12.3.1	по онлайн-микрозаймам, отвечающим требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"	
2.12.3.2	по онлайн-микрозаймам в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.12.3.3	по POS-микрозаймам	
2.12.3.4	физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и не являющимся индивидуальными предпринимателями	
2.13	Количество действующих договоров онлайн-микрозайма на конец отчетного периода, штук, в том числе заключенных со следующими субъектами:	
2.13.1	индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.13.1.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.13.2	юридическими лицами, в том числе:	
2.13.2.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.13.3	физическими лицами, в том числе:	
2.13.3.1	онлайн-микрозаймов, отвечающих требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"	
2.13.3.2	онлайн-микрозаймов в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.13.3.3	POS-микрозаймов	
2.13.3.4	физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и не являющимися индивидуальными предпринимателями	
2.14	Количество заемщиков по договорам онлайн-микрозайма, действующим на конец отчетного периода, единиц, в том числе:	
2.14.1	индивидуальных предпринимателей, в том числе:	
2.14.1.1	являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.14.2	юридических лиц, в том числе:	
2.14.2.1	являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.14.3	физических лиц, в том числе:	
2.14.3.1	получивших онлайн-микрозаем (онлайн-микрозаймы), отвечающий (отвечающие) требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"	
2.14.3.2	получивших онлайн-микрозаем (онлайн-микрозаймы) в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.14.3.3	получивших POS-микрозаймы	
2.14.3.4	физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и не являющихся индивидуальными предпринимателями	

1	2	3
2.15	Количество заключенных за отчетный период договоров онлайн-микрозайма, штук, в том числе со следующими субъектами:	
2.15.1	индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.15.1.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.15.2	юридическими лицами, в том числе:	
2.15.2.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.15.3	физическими лицами, в том числе:	
2.15.3.1	онлайн-микрозаймов, отвечающих требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”	
2.15.3.2	онлайн-микрозаймов в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.15.3.3	POS-микрозаймов	
2.15.3.4	физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимися индивидуальными предпринимателями	
2.16	Сумма выданных за отчетный период онлайн-микрозаймов, тысяч рублей, в том числе следующим субъектам:	
2.16.1	индивидуальным предпринимателям, в том числе:	
2.16.1.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.16.2	юридическим лицам, в том числе:	
2.16.2.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.16.3	физическим лицам, в том числе:	
2.16.3.1	онлайн-микрозаймов, отвечающих требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”	
2.16.3.2	онлайн-микрозаймов в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.16.3.3	POS-микрозаймов	
2.16.3.4	физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями	
2.17	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по основному долгу по договорам онлайн-микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.17.1	сумма денежных средств	
2.18	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по процентам по договорам онлайн-микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.18.1	сумма денежных средств	
2.19	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по неустойке (штрафу, пене) по договорам онлайн-микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.19.1	сумма денежных средств	
2.20	Сумма задолженности по договорам онлайн-микрозайма, списанной с баланса микрофинансовой компании за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.20.1	по основному долгу	

1	2	3
Подраздел 3. Сведения о средствах, привлеченных от юридических лиц		
2.21	Сумма задолженности на конец отчетного периода по основному долгу по договорам кредита (займа), заключенным с юридическими лицами, тысяч рублей, в том числе:	
2.21.1	с кредитными организациями	
2.22	Сумма задолженности на конец отчетного периода по процентам по договорам кредита (займа), заключенным с юридическими лицами, тысяч рублей, в том числе:	
2.22.1	с кредитными организациями	
2.23	Сумма фактически уплаченных за отчетный период процентов по обязательствам перед юридическими лицами, тысяч рублей, в том числе:	
2.23.1	по договорам, заключенным с кредитными организациями	
2.24	Количество юридических лиц, предоставивших микрофинансовой компании денежные средства по договорам кредита (займа) за отчетный период, единиц, в том числе:	
2.24.1	кредитных организаций, предоставивших кредиты (займы)	
2.25	Сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой компании юридическими лицами по договорам кредита (займа) за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.25.1	предоставленных кредитными организациями	
Подраздел 4. Сведения о средствах, привлеченных от физических лиц, в том числе от индивидуальных предпринимателей		
2.26	Сумма задолженности на конец отчетного периода по основному долгу по договорам займа, заключенным с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, тысяч рублей, в том числе:	
2.26.1	с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами)	
2.27	Сумма задолженности на конец отчетного периода по процентам по договорам займа, заключенным с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, тысяч рублей, в том числе:	
2.27.1	с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами)	
2.28	Сумма фактически уплаченных за отчетный период процентов по обязательствам перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, тысяч рублей	
2.29	Количество действующих на конец отчетного периода договоров займа, заключенных с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, штук, в том числе:	
2.29.1	с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами)	
2.30	Количество договоров займа, заключенных с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, за отчетный период, штук, в том числе:	
2.30.1	с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами)	
2.31	Количество физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, предоставивших микрофинансовой компании денежные средства по договорам займа за отчетный период, человек, в том числе:	
2.31.1	физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами)	
2.32	Сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой компании физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, по договорам займа за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.32.1	физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами)	

1	2	3
Подраздел 5. Иные сведения		
2.33	Количество заключенных микрофинансовой компанией за отчетный период договоров займа, за исключением договоров микрозайма, штук, в том числе:	
2.33.1	заключенных с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.33.1.1	обеспеченных ипотекой	
2.33.1.2	заключенных с физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход”, в том числе:	
2.33.1.2.1	обеспеченных ипотекой	
2.33.2	заключенных с индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.33.2.1	обеспеченных ипотекой	
2.33.3	заключенных с юридическими лицами, в том числе:	
2.33.3.1	обеспеченных ипотекой	
2.33.3.2	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства, за исключением микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, аффилированных лиц микрофинансовой компании, в том числе:	
2.33.3.2.1	обеспеченных ипотекой	
2.33.3.3	микрофинансовой организацией, кредитным потребительским кооперативом, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом, ломбардом, за исключением аффилированных лиц микрофинансовой компании, в том числе:	
2.33.3.3.1	обеспеченных ипотекой	
2.33.3.4	являющимися аффилированными лицами микрофинансовой компании, в том числе:	
2.33.3.4.1	обеспеченных ипотекой	
2.34	Сумма выданных микрофинансовой компанией за отчетный период займов, за исключением микрозаймов, тысяч рублей, в том числе:	
2.34.1	выданных физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.34.1.1	обеспеченных ипотекой	
2.34.1.2	выданных физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход”, в том числе:	
2.34.1.2.1	обеспеченных ипотекой	
2.34.2	выданных индивидуальным предпринимателям, в том числе:	
2.34.2.1	обеспеченных ипотекой	
2.34.3	выданных юридическим лицам, в том числе:	
2.34.3.1	обеспеченных ипотекой	
2.34.3.2	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства, за исключением микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, аффилированных лиц микрофинансовой компании, в том числе:	
2.34.3.2.1	обеспеченных ипотекой	
2.34.3.3	микрофинансовой организации, кредитному потребительскому кооперативу, сельскохозяйственному кредитному потребительскому кооперативу, ломбарду, за исключением аффилированных лиц микрофинансовой компании, в том числе:	
2.34.3.3.1	обеспеченных ипотекой	
2.34.3.4	являющимися аффилированными лицами микрофинансовой компании, в том числе:	
2.34.3.4.1	обеспеченных ипотекой	

1	2	3
2.35	Сумма задолженности на конец отчетного периода по основному долгу по заключенным микрофинансовой компанией договорам займа, за исключением договоров микрозайма, тысяч рублей, в том числе:	
2.35.1	задолженности, просроченной на срок более 90 календарных дней	
2.35.2	задолженности физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.35.2.1	обеспеченной ипотекой	
2.35.2.2	физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в том числе:	
2.35.2.2.1	обеспеченной ипотекой	
2.35.3	задолженности индивидуальных предпринимателей, в том числе:	
2.35.3.1	обеспеченной ипотекой	
2.35.4	задолженности юридических лиц, в том числе:	
2.35.4.1	обеспеченной ипотекой	
2.35.4.2	являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, за исключением микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, аффилированных лиц микрофинансовой компании, в том числе:	
2.35.4.2.1	обеспеченной ипотекой	
2.35.4.3	микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, за исключением аффилированных лиц микрофинансовой компании, в том числе:	
2.35.4.3.1	обеспеченной ипотекой	
2.35.4.4	являющихся аффилированными лицами микрофинансовой компании, в том числе:	
2.35.4.4.1	обеспеченной ипотекой	
2.36	Сумма задолженности на конец отчетного периода по процентам по заключенным микрофинансовой компанией договорам займа, за исключением договоров микрозайма, тысяч рублей, в том числе:	
2.36.1	задолженности, просроченной на срок более 90 календарных дней	
2.36.2	задолженности физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.36.2.1	обеспеченной ипотекой	
2.36.2.2	физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в том числе:	
2.36.2.2.1	обеспеченной ипотекой	
2.36.3	задолженности индивидуальных предпринимателей, в том числе:	
2.36.3.1	обеспеченной ипотекой	
2.36.4	задолженности юридических лиц, в том числе:	
2.36.4.1	обеспеченной ипотекой	
2.36.4.2	являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, за исключением микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, и (или) являющихся аффилированными лицами микрофинансовой компании, в том числе:	
2.36.4.2.1	обеспеченной ипотекой	
2.36.4.3	микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, за исключением являющихся аффилированными лицами микрофинансовой компании, в том числе:	
2.36.4.3.1	обеспеченной ипотекой	
2.36.4.4	являющихся аффилированными лицами микрофинансовой компании, в том числе:	
2.36.4.4.1	обеспеченной ипотекой	

1	2	3
2.37	Количество заемщиков по заключенным микрофинансовой компанией договорам займа, действующим на конец отчетного периода, за исключением договоров микрозайма, единиц, в том числе:	
2.37.1	физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.37.1.1	обязательства которых обеспечены ипотекой	
2.37.1.2	физических лиц, применяющих специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход”, в том числе:	
2.37.1.2.1	обязательства которых обеспечены ипотекой	
2.37.2	индивидуальных предпринимателей, в том числе:	
2.37.2.1	обязательства которых обеспечены ипотекой	
2.37.3	юридических лиц, в том числе:	
2.37.3.1	обязательства которых обеспечены ипотекой	
2.37.3.2	являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, за исключением микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, и (или) являющихся аффилированными лицами микрофинансовой компании, в том числе:	
2.37.3.2.1	обязательства которых обеспечены ипотекой	
2.37.3.3	микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, за исключением являющихся аффилированными лицами микрофинансовой компании, в том числе:	
2.37.3.3.1	обязательства которых обеспечены ипотекой	
2.37.3.4	являющихся аффилированными лицами микрофинансовой компании, в том числе:	
2.37.3.4.1	обязательства которых обеспечены ипотекой	
2.38	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по заключенным микрофинансовой компанией договорам займа, за исключением договоров микрозайма, за отчетный период, тысяч рублей	
2.38.1	сумма денежных средств	
2.38.2	сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по основному долгу по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, за отчетный период	
2.38.3	сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по процентам по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, за отчетный период	
2.39	Доходы (не включая сумму налога на добавленную стоимость) от всех видов деятельности, тысяч рублей, в том числе:	
2.39.1	в виде процентов по договорам микрозайма	
2.39.2	в виде процентов по договорам займа, за исключением договоров микрозайма	
2.39.3	от уступки прав требования по договорам микрозайма	
2.39.4	в виде иных платежей, а также неустойки (штрафа, пени) по договорам микрозайма	
2.39.5	от иных видов деятельности	
2.40	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период, тысяч рублей	
2.41	Общая сумма гарантий (поручительств, залогов), являющихся обеспечением, предоставленным микрофинансовой компанией по обязательствам третьих лиц, на конец отчетного периода, тысяч рублей	
2.42	Итого капитала, тысяч рублей	
2.43	Итого активов, тысяч рублей	
2.44	Количество договоров кредита (займа (микрозайма), права требования по которым были приобретены микрофинансовой компанией в отчетном периоде, штук, в том числе:	
2.44.1	договоров микрозайма	

1	2	3
2.45	Вложения в приобретенные микрофинансовой компанией права требования по договорам кредита (займа (микрозайма) на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе:	
2.45.1	по договорам микрозайма	
2.46	Сумма денежных средств, уплаченных микрофинансовой компанией за приобретенные права требования по договорам кредита (займа (микрозайма) за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.46.1	за приобретенные права требования по договорам микрозайма	
2.47	Сумма задолженности на конец отчетного периода по договорам кредита (займа (микрозайма), права требования по которым были приобретены микрофинансовой компанией, тысяч рублей, в том числе:	
2.47.1	по договорам микрозайма, в том числе:	
2.47.1.1	по основному долгу	
2.48	Количество действующих договоров кредита (займа (микрозайма), права требования по которым были приобретены микрофинансовой компанией, на конец отчетного периода, штук, в том числе:	
2.48.1	количество договоров микрозайма, в том числе:	
2.48.1.1	заключенных с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями	
2.49	Количество договоров кредита (займа (микрозайма), права требования по которым были уступлены микрофинансовой компанией в отчетном периоде, штук, в том числе:	
2.49.1	количество договоров микрозайма	
2.50	Сумма задолженности по договорам кредита (займа (микрозайма), права требования по которым были уступлены микрофинансовой компанией за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.50.1	по договорам микрозайма, в том числе:	
2.50.1.1	по основному долгу	
2.51	Сумма денежных средств, полученных микрофинансовой компанией за реализованные права требования по договорам кредита (займа (микрозайма) за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.51.1	за реализованные права требования по договорам микрозайма	
2.52	Сумма списанной с баланса микрофинансовой компании задолженности по заключенным микрофинансовой компанией договорам займа, за исключением договоров микрозайма, за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.52.1	по основному долгу	
2.53	Сумма списанной с баланса микрофинансовой компании задолженности по договорам кредита (займа (микрозайма), права требования по которым были приобретены микрофинансовой компанией, за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.53.1	по договорам микрозайма	
2.54	Сумма обязательств микрофинансовой компании по размещенным облигациям на конец отчетного периода, тысяч рублей	
2.55	Сумма денежных средств, привлеченных микрофинансовой компанией путем выпуска и размещения облигаций за отчетный период, тысяч рублей	
2.56	Количество объектов недвижимого имущества, принятого за отчетный период в качестве обеспечения исполнения обязательств по заключенным микрофинансовой компанией договорам займа, за исключением договоров микрозайма, штук	
2.57	Количество объектов недвижимого имущества, находящихся в собственности микрофинансовой компании на конец отчетного периода, штук	

Раздел III. Фактические значения экономических нормативов и собственных средств (капитала) микрофинансовой компании

Номер строки	Наименование показателя	Значение
1	2	3
3.1	Норматив достаточности собственных средств микрофинансовой компании, процентов	
3.1.1	значение показателя А1, тысяч рублей	
3.1.2	значение показателя А2, тысяч рублей	
3.1.3	значение показателя А3, тысяч рублей	
3.1.4	значение показателя А4, тысяч рублей	
3.1.5	значение показателя А5, тысяч рублей	
3.1.6	значение показателя А6, тысяч рублей	
3.1.7	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А1, тысяч рублей	
3.1.8	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А2, тысяч рублей	
3.1.9	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А3, тысяч рублей	
3.1.10	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А4, тысяч рублей	
3.1.11	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А5, тысяч рублей	
3.1.12	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А6, тысяч рублей	
3.2	Норматив ликвидности микрофинансовой компании, процентов	
3.2.1	величина показателя ЛА ¹ , тысяч рублей, в том числе:	
3.2.1.1	средства, предоставленные по договорам займа (микрозайма), за вычетом резервов на возможные потери по займам	
3.2.1.2	приобретенные права требования по договорам займа (микрозайма) за вычетом резервов на возможные потери по займам	
3.2.1.3	денежные средства и их эквиваленты	
3.2.1.4	прочие предоставленные средства	
3.2.1.5	дебиторская задолженность	
3.2.1.6	иные финансовые активы, принимаемые для расчета показателя	
3.2.2	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанным в строке 3.2.1.1 настоящего раздела требованиям, тысяч рублей	
3.2.3	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанным в строке 3.2.1.2 настоящего раздела требованиям, тысяч рублей	
3.2.4	сумма обязательств микрофинансовой компании, срок исполнения по которым не превышает 90 календарных дней, для расчета норматива ликвидности микрофинансовой компании, тысяч рублей	
3.3	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, процентов	
3.3.1	сумма требований микрофинансовой компании к одному заемщику (группе связанных заемщиков), возникших по обязательствам заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед микрофинансовой компанией и перед третьими лицами по договорам кредита и займа, 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, тысяч рублей	
3.3.2	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанным в строке 3.3.1 настоящего раздела требованиям, тысяч рублей	

¹ Ликвидные активы.

1	2	3
3.4	Максимальный размер риска на связанное с микрофинансовой компанией лицо (группу лиц, связанных с микрофинансовой компанией), процентов	
3.4.1	сумма требований микрофинансовой компании к связанному с микрофинансовой компанией лицу (группе лиц, связанных с микрофинансовой компанией), возникших 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, тысяч рублей	
3.4.2	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанным в строке 3.4.1 настоящего раздела требованиям, тысяч рублей	
3.5	Собственные средства (капитал), рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России № 5253-У ¹ , тысяч рублей	
3.5.1	финансовые активы, в том числе:	
3.5.1.1	требования по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу микрофинансовой компании, а также по неустойке (штрафу, пене) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по договорам микрозайма, за вычетом величины резервов на возможные потери по займам	
3.5.1.2	требования по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу микрофинансовой компании, а также по неустойке (штрафу, пене) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по договорам займа (за исключением договоров микрозайма), за вычетом величины резервов на возможные потери по займам	
3.5.1.3	денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада (депозита), заключенным с кредитными организациями	
3.5.1.4	государственные ценные бумаги Российской Федерации	
3.5.1.5	облигации российских эмитентов	
3.5.1.6	акции российских эмитентов	
3.5.1.7	денежные средства и их эквиваленты	
3.5.2	обязательства микрофинансовой компании	

¹ Указание Банка России от 11 сентября 2019 года № 5253-У “Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании” (зарегистрировано Минюстом России 6 декабря 2019 года, регистрационный № 56723) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 февраля 2021 года № 5739-У (зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2021 года, регистрационный № 63625), от 9 сентября 2021 года № 5918-У (зарегистрировано Минюстом России 18 октября 2021 года, регистрационный № 65451).

Раздел IV. Данные о структуре задолженности по договорам займа (микрозайма) и размере сформированных по ней резервов на возможные потери по займам

тысяч рублей

Номер строки	Группы требований по договору займа в зависимости от наличия и продолжительности просроченных платежей по требованиям по договорам займа	Группы требований по договору займа в зависимости от вида заемщика, срока и суммы требований по договору займа, наличия реструктурированных и (или) рефинансированных требований по договору займа															Сумма требований, размер сформированного резерва на возможные потери по займам (РВПЗ)		
		требования к физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным займам ¹	требования по договору займа к физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, за исключением требований к физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным займам	требования по договору займа, заключенному в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, к индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, а также к физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и не являющимся индивидуальными предпринимателями	требования по договору займа к индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	реструктурированные и (или) рефинансированные требования по договору займа к физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным займам	реструктурированные и (или) рефинансированные требования по договору займа, за исключением реструктурированных и (или) рефинансированных требований к физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным займам	подгруппы требований по договору займа в зависимости от наличия и вида обеспечения по требованиям по договору займа											
								отсутствует	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки)	требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	отсутствует	требования по договору займа, обеспеченные поручительством и (или) государственной гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки)	требования по договору займа, обеспеченные поручительством в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки), за исключением требований, обеспеченных поручительством за счет бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства	требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	отсутствует		требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки)	требования по договору займа, обеспеченные ипотекой
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
4.1	Требования по договору займа без просроченных платежей																сумма		
4.1.1	по основному долгу																сумма		
4.1.2	по процентным доходам																сумма		
4.2	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 7 календарных дней																сумма		
																	РВПЗ		

¹ Требования по договору займа, заключенному на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тысяч рублей включительно, к физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
4.8	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 270 календарных дней																сумма
																	РВПЗ
4.8.1	по основному долгу																сумма
																	РВПЗ
4.8.2	по процентным доходам																сумма
																	РВПЗ
4.9	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 271 до 360 календарных дней																сумма
																	РВПЗ
4.9.1	по основному долгу																сумма
																	РВПЗ
4.9.2	по процентным доходам																сумма
																	РВПЗ
4.10	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 361 календарного дня																сумма
																	РВПЗ
4.10.1	по основному долгу																сумма
																	РВПЗ
4.10.2	по процентным доходам																сумма
																	РВПЗ

Раздел V. Основные показатели деятельности микрофинансовой компании по субъектам Российской Федерации

Номер строки	Код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО)	Сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей	Сумма просроченной задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей	Количество договоров микрозайма, заключенных за отчетный период, штук	Сумма микрозаймов, выданных за отчетный период, тысяч рублей
1	2	3	4	5	6

Руководитель _____
(инициалы, фамилия)

Порядок и сроки составления и представления отчетности по форме 0420840 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании”

1. Отчетность по форме 0420840 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании” (далее — Отчет) должна составляться и представляться микрофинансовыми компаниями в Банк России по всем разделам, за исключением подраздела 2 раздела I и раздела V, ежемесячно (отчетный период) не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем окончания месяца. Подраздел 2 раздела I составляется и представляется ежегодно не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем окончания календарного года, в составе Отчета, представленного по окончании последнего отчетного периода календарного года, а также не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем окончания отчетного периода, в котором изменены сведения, содержащиеся в подразделе 2 раздела I Отчета. Раздел V составляется и представляется ежегодно не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем окончания календарного года, в составе Отчета, представленного по окончании последнего отчетного периода календарного года.

2. Отчет должен составляться микрофинансовой компанией по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно, за исключением строк 2.5—2.10, 2.15—2.20, 2.23—2.25, 2.28, 2.30—2.34, 2.38—2.40, 2.44, 2.46, 2.49, 2.50—2.53, 2.55—2.56 раздела II, граф 5 и 6 раздела V Отчета, которые должны составляться по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно нарастающим итогом с начала календарного года.

Все графы Отчета должны быть заполнены. В случае отсутствия информации в соответствующей графе ставится символ “—” (прочерк), в случае отсутствия значения показателя — символ “0” (ноль), а в случае отсутствия значения показателя типа “Дата” показатель не заполняется, за исключением граф 1—4, 10—14 подраздела 1 раздела I Отчета, которые должны быть заполнены. В случае отсутствия данных по всем показателям подразделов 2—6 раздела I Отчета заполняется поле “Причина незаполнения”, которое должно содержать пояснения о причинах отсутствия данных. Данные по суммам указываются в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой, доля и процентная ставка указываются в процентах с двумя десятичными знаками после запятой, для указания значений количественных показателей используются единицы измерения “штук”, “единиц”, “человек”.

3. В подразделе 1 раздела I Отчета отражаются сведения, соответствующие в том числе данным, указанным в учредительном документе микрофинансовой компании, свидетельстве о постановке на учет юридического лица в налоговом органе, свидетельстве о государственной регистрации юридического лица, а также сведения, указанные в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы¹ (далее — ФИАС).

3.1. В графе 1 подраздела 1 раздела I Отчета указывается наименование микрофинансовой компании на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе: полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

3.2. В графе 2 подраздела 1 раздела I Отчета указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) микрофинансовой компании — номер, указанный в свидетельстве о постановке российской организации на учет в налоговом органе по месту ее нахождения.

3.3. В графе 3 подраздела 1 раздела I Отчета указывается основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН) микрофинансовой компании в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ) (свидетельством о государственной регистрации юридического лица).

3.4. В графе 4 подраздела 1 раздела I Отчета указывается регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”), порядок ведения которого в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”² устанавливается Банком России.

3.5. В графе 5 подраздела 1 раздела I Отчета указывается цифровой код принадлежности к микрофинансовым организациям, созданным в рамках реализации государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и средств бюджетов субъектов Российской Федерации, сведения о которых содержатся в едином реестре организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется Корпорацией развития малого и среднего предпринимательства в соответствии со статьей 15¹ Федерального

¹ В соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 443-ФЗ “О федеральной информационной адресной системе и о внесении изменений в Федеральный закон “Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 7008; 2022, № 1, ст. 18).

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2020, № 29, ст. 4506.

закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”¹:

0 — микрофинансовая компания не является микрофинансовой организацией, созданной в рамках реализации государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и средств бюджетов субъектов Российской Федерации;

1 — микрофинансовая компания является микрофинансовой организацией, созданной в рамках реализации государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и средств бюджетов субъектов Российской Федерации.

3.6. В графах 6—8 подраздела 1 раздела I Отчета указывается актуальная информация: адрес для почтовой корреспонденции, номер телефона, адрес электронной почты. Номер телефона указывается без отступов (пробелов) и иных символов: код страны, код города, номер телефона и при наличии внутренних номеров (указывается через символ “#” (решетка)). При наличии нескольких номеров телефонов они указываются в графе 7 подраздела 1 раздела I Отчета через символ “;” (точка с запятой) без отступов (пробелов).

3.7. В графе 9 подраздела 1 раздела I Отчета указываются:

адрес сайта (адреса сайтов) в сети “Интернет”, на котором размещены копия правил предоставления микрозаймов, бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности (при этом адрес сайта должен начинаться с символов “www.”, или “http://”, или “https://”);

адреса всех сайтов в сети “Интернет”, доменные имена которых входят в одну из групп доменных имен, составляющих российскую национальную доменную зону, владельцем которых является микрофинансовая компания, а также адреса всех сайтов в сети “Интернет”, доменными именами которых микрофинансовая компания обладает на праве администрирования (использования).

При наличии нескольких адресов они указываются через символ “;” (точка с запятой) без отступов (пробелов), при этом первым указывается адрес официального сайта микрофинансовой компании в сети “Интернет”, определяемого на основании части 3 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”².

3.8. В графе 10 подраздела 1 раздела I Отчета указывается уникальный номер адреса объекта адресации (объектов недвижимости: земельного участка, здания (сооружения или объекта незавершенного строительства), помещения, расположенного в здании или сооружении) в ФИАС.

В случае если уникальный номер адреса объекта адресации отсутствует в ФИАС при поиске такого номера для всех адресных элементов, в графе 10 подраздела 1 раздела I Отчета указывается уникальный номер адресообразующего элемента для последнего элемента улично-дорожной сети.

3.9. В графе 11 подраздела 1 раздела I Отчета указывается цифровой код места нахождения микрофинансовой компании в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований (ОКТМО).

3.10. В графе 12 подраздела 1 раздела I Отчета указывается почтовый индекс.

3.11. В графе 13 подраздела 1 раздела I Отчета указывается адрес микрофинансовой компании в пределах места нахождения микрофинансовой компании, указанный в ЕГРЮЛ, содержащий следующие сведения: субъект Российской Федерации, муниципальное образование (административно-территориальная единица), населенный пункт, элементы планировочной структуры, элементы улично-дорожной сети, идентификационные элементы объекта адресации³. Сведения отражаются через символ “,” (запятая) с отступом (пробелом).

3.12. В графе 14 подраздела 1 раздела I Отчета указывается адрес, по которому микрофинансовой компанией выдана наибольшая сумма денежных средств по договорам микрозайма за отчетный период.

3.13. В графе 15 подраздела 1 раздела I Отчета указывается цифровой код фактически осуществляемой микрофинансовой компанией деятельности в отчетном периоде (коды 1—9 — по месту нахождения микрофинансовой компании, коды 10—13 независимо от места нахождения микрофинансовой компании):

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; 2016, № 27, ст. 4198; 2021, № 27, ст. 5161.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2020, № 29, ст. 4506.

³ В соответствии с приказом Минфина России от 5 ноября 2015 года № 171н “Об утверждении Перечня элементов планировочной структуры, элементов улично-дорожной сети, элементов объектов адресации, типов зданий (сооружений), помещений, используемых в качестве реквизитов адреса, и Правил сокращенного наименования адресообразующих элементов” (зарегистрирован Минюстом России 10 декабря 2015 года, регистрационный № 40069), с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 16 октября 2018 года № 207н (зарегистрирован Минюстом России 8 ноября 2018 года, регистрационный № 52649), от 17 июня 2019 года № 97н (зарегистрирован Минюстом России 10 июля 2019 года, регистрационный № 55197), от 10 марта 2020 года № 38н (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2020 года, регистрационный № 58121), от 23 декабря 2021 года № 220н (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67143).

- 1 — привлечение средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями (участниками);
- 2 — привлечение средств юридических лиц;
- 3 — предоставление микрозаймов физическим лицам;
- 4 — предоставление микрозаймов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;
- 5 — предоставление иных займов физическим лицам, кроме микрозаймов;
- 6 — предоставление иных займов юридическим лицам, кроме микрозаймов;
- 7 — осуществление деятельности в качестве страхового агента;
- 8 — осуществление деятельности в качестве банковского платежного агента;
- 9 — осуществление деятельности в качестве платежного агента;
- 10 — предоставление POS-микрозаймов;
- 11 — осуществление деятельности по возврату просроченной задолженности;
- 12 — предоставление онлайн-микрозаймов, займов;
- 13 — осуществление прочей (иной) деятельности.

При осуществлении микрофинансовой компанией нескольких видов деятельности их цифровые коды отражаются в графе 15 подраздела 1 раздела I Отчета через символ “;” (точка с запятой) без отступов (пробелов). В случае если в отчетном периоде микрофинансовая компания не осуществляла ни один из видов деятельности, указанных в абзацах втором—четырнадцатом настоящего подпункта, в графе 15 подраздела 1 раздела I Отчета ставится символ “—” (прочерк).

3.14. В подразделе 1.1 раздела I Отчета указываются:

- наименования, ИНН и ОГРН всех бюро кредитных историй, с которыми у микрофинансовой компании имеются действующие договоры об оказании информационных услуг;
- полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

В случае наличия договоров об оказании информационных услуг с несколькими бюро кредитных историй информация в подразделе 1.1 раздела I Отчета заполняется по каждому бюро кредитных историй отдельной строкой.

4. В подразделе 2 раздела I Отчета указываются сведения обо всех обособленных подразделениях микрофинансовой компании, действующих на конец отчетного периода на территории Российской Федерации и за ее пределами.

4.1. В графе 1 подраздела 2 раздела I Отчета указывается полное наименование обособленного подразделения на русском языке (при наличии) и (или) его номер (при наличии).

4.2. В графе 2 подраздела 2 раздела I Отчета указывается вид обособленного подразделения микрофинансовой компании: представительство, филиал или иное обособленное подразделение.

4.3. В графах 3—4 подраздела 2 раздела I Отчета указывается актуальная информация: номер телефона, адрес электронной почты. Номер телефона указывается без отступов (пробелов) и иных символов: код страны, код города, номер телефона и при наличии внутренний номер (указывается через символ “#” (решетка)). При наличии нескольких номеров телефонов они указываются в графе 3 подраздела 2 раздела I Отчета через символ “;” (точка с запятой) без отступов (пробелов).

4.4. Графы 5—8 подраздела 2 раздела I Отчета заполняются в соответствии с требованиями, предусмотренными подпунктами 3.8—3.11 пункта 3 настоящих Порядка и сроков.

4.4.1. В графах 5—8 подраздела 2 раздела I Отчета указывается адрес, по которому обособленное подразделение микрофинансовой компании ведет хотя бы один из видов деятельности, цифровые коды которых указываются в графе 9 подраздела 2 раздела I Отчета.

4.4.2. В графе 9 подраздела 2 раздела I Отчета указывается цифровой код деятельности, фактически осуществляемой обособленным подразделением микрофинансовой компании в отчетном периоде:

- 1 — привлечение средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями (участниками);
- 2 — привлечение средств юридических лиц;
- 3 — предоставление микрозаймов физическим лицам;
- 4 — предоставление микрозаймов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;
- 5 — предоставление иных займов физическим лицам, кроме микрозаймов;
- 6 — предоставление иных займов юридическим лицам, кроме микрозаймов;
- 7 — осуществление деятельности в качестве страхового агента;
- 8 — осуществление деятельности в качестве банковского платежного агента;
- 9 — осуществление деятельности в качестве платежного агента;
- 10 — осуществление прочей (иной) деятельности.

При осуществлении обособленным подразделением нескольких видов деятельности их цифровые коды отражаются в графе 9 подраздела 2 раздела I Отчета через символ “;” (точка с запятой) без отступов (пробелов). В случае если в отчетном периоде обособленное подразделение микрофинансовой компании не осуществляло ни один из видов деятельности, указанных в абзацах втором—одиннадцатом настоящего подпункта, в графе 9 подраздела 2 раздела I Отчета ставится символ “—” (прочерк).

В отношении обособленного подразделения микрофинансовой компании, расположенного за пределами территории Российской Федерации, в графах 5–7 подраздела 2 раздела I Отчета ставится символ “—” (прочерк). В графе 8 подраздела 2 раздела I Отчета адрес такого обособленного подразделения указывается согласно уставу микрофинансовой компании.

5. В подразделе 3 раздела I Отчета отражаются сведения обо всех действующих в отчетном периоде счетах, открытых микрофинансовой компании в кредитных организациях, в том числе в иностранных кредитных организациях за рубежом, а также о счетах, закрытых в отчетном периоде.

Сведения по кредитным организациям, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций, включаются в Отчет до момента исключения записи об их регистрации из Книги государственной регистрации кредитных организаций, которая ведется Банком России в соответствии с частью третьей статьи 12 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)¹ (далее – КГРКО).

5.1. В подразделе 3 раздела I Отчета указываются следующие сведения:

5.1.1. В графе 1 подраздела 3 раздела I Отчета указывается полное фирменное наименование кредитной организации (филиала) в соответствии с КГРКО. Для кредитной организации – нерезидента, являющейся участником системы СВИФТ, указывается наименование в соответствии со справочником СВИФТ, для кредитной организации – нерезидента, не являющейся участником системы СВИФТ, указывается наименование согласно договору (соглашению) об открытии счета.

5.1.2. В графе 2 подраздела 3 раздела I Отчета указывается банковский идентификационный код (БИК) в соответствии со Справочником банковских идентификационных кодов в платежной системе Банка России, ведение которого обеспечивается Банком России в соответствии с приложением 5 к Положению Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”². Для кредитной организации – нерезидента, являющейся участником системы СВИФТ, указывается код кредитной организации в соответствии со справочником СВИФТ, при отсутствии данной информации указывается значение “нерезидент”.

5.1.3. В графе 3 подраздела 3 раздела I Отчета указывается вид счета (расчетный счет, счет по депозиту, специальный брокерский счет или иной счет).

5.1.4. В графе 4 подраздела 3 раздела I Отчета указывается номер счета в соответствии с договором об открытии счета.

5.1.5. В графе 5 подраздела 3 раздела I Отчета указывается цифровой код валюты счета в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ).

5.1.6. В графе 6 подраздела 3 раздела I Отчета указывается дата открытия счета в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

5.1.7. В графе 7 подраздела 3 раздела I Отчета указывается остаток денежных средств на счете на конец отчетного периода. Остаток денежных средств в иностранной валюте отражается в Отчете в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”³, на конец отчетного периода.

5.1.8. В графе 8 подраздела 3 раздела I Отчета указывается процентная ставка согласно договору об открытии счета.

6. В подразделе 4 раздела I Отчета отражаются сведения о пяти кредиторах микрофинансовой компании, перед которыми она имеет максимальную задолженность по договорам кредита (займа), на конец отчетного периода.

6.1. В графе 1 подраздела 4 раздела I Отчета указывается наименование юридического лица (полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой

¹ Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2002, № 12, ст. 1093.

² Зарегистрировано Минюстом России 10 ноября 2020 года, регистрационный № 60810, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 марта 2021 года № 5756-У (зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2021 года, регистрационный № 63632), от 23 декабря 2021 года № 6030-У (зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2022 года, регистрационный № 67709), от 4 апреля 2022 года № 6115-У (зарегистрировано Минюстом России 6 апреля 2022 года, регистрационный № 68096).

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790.

организации) или фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) физического лица, являющегося кредитором микрофинансовой компании.

6.2. В графе 2 подраздела 4 раздела I Отчета указывается ИНН кредитора микрофинансовой компании.

6.3. В графе 3 подраздела 4 раздела I Отчета указывается ОГРН кредитора — юридического лица микрофинансовой компании.

6.4. В графе 4 подраздела 4 раздела I Отчета указывается общая сумма задолженности перед каждым кредитором микрофинансовой компании, включая основной долг, начисленные проценты, иные платежи в пользу кредитора, а также неустойку (штраф, пеню) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по заключенному договору займа (кредита).

6.5. В графе 5 подраздела 4 раздела I Отчета указывается процентная ставка по кредиту (займу).

6.6. При наличии у микрофинансовой компании обязательств по нескольким договорам перед одним кредитором сведения об обязательствах по каждому договору отражаются отдельной строкой. В случае если на отчетную дату микрофинансовая компания имеет обязательства перед несколькими кредиторами и суммы этих обязательств равны между собой, сведения о пяти кредиторах отражаются в подразделе 4 раздела I Отчета, сведения об иных кредиторах отражаются в пояснительной записке к отчетности.

7. В подразделе 5 раздела I Отчета отражаются сведения обо всех выпусках (дополнительных выпусках) облигаций микрофинансовой компании по состоянию на последний календарный день отчетного периода начиная с даты регистрации выпуска.

7.1. В графе 1 подраздела 5 раздела I Отчета указываются регистрационный номер выпуска облигаций и дата его регистрации (государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его регистрации, идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения) (при наличии).

7.2. В графе 2 подраздела 5 раздела I Отчета указывается международный код (номер) идентификации ценных бумаг (код ISIN) (при наличии).

7.3. В графе 3 подраздела 5 раздела I Отчета указывается информация о количестве облигаций выпуска (дополнительного выпуска).

7.4. В графе 4 подраздела 5 раздела I Отчета указывается информация о номинальной стоимости каждой облигации выпуска (дополнительного выпуска).

7.5. В графе 5 подраздела 5 раздела I Отчета указывается дата начала размещения выпуска (дополнительного выпуска) облигаций.

7.6. В графе 6 подраздела 5 раздела I Отчета указывается дата погашения облигаций выпуска (дополнительно выпуска).

7.7. В графе 7 подраздела 5 раздела I Отчета указывается размер процента (купона) по выпуску (дополнительному выпуску) облигаций (при наличии).

7.8. В графе 8 подраздела 5 раздела I Отчета отражается путем указания значений “да” или “нет” наличие или отсутствие в условиях выпуска (дополнительного выпуска) облигаций права эмитента полностью или частично погасить облигации выпуска (дополнительного выпуска) до наступления срока их погашения.

7.9. В графе 9 подраздела 5 раздела I Отчета указывается количество непогашенных облигаций.

8. В подразделе 6 раздела I Отчета отражаются сведения о пяти крупнейших заемщиках (группах заемщиков) микрофинансовой компании.

8.1. В графе 1 подраздела 6 раздела I Отчета указываются порядковые номера заемщиков. Заемщикам, не входящим в одну группу, и группам заемщиков присваивается порядковый номер в виде целого числа (1; 2; ...), заемщикам, входящим в состав группы, присваивается порядковый номер в виде двух целых чисел через символ “.” (точка) без пробела, где первое число — порядковый номер группы, а второе число — номер заемщика в группе (1.1; 1.2; 1.3; ...).

8.2. В графе 2 подраздела 6 раздела I Отчета указывается наименование юридического лица (полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) физического лица, являющегося заемщиком микрофинансовой компании. Информация в графе 2 подраздела 6 раздела I Отчета отражается в разрезе заемщиков (групп заемщиков) по убыванию размера их обязательств перед микрофинансовой компанией.

8.3. В графе 3 подраздела 6 раздела I Отчета указывается ИНН заемщика.

8.4. В графе 4 подраздела 6 раздела I Отчета указывается ОГРН заемщика — юридического лица.

8.5. В графе 5 подраздела 6 раздела I Отчета указывается сумма задолженности по основному долгу по предоставленным займам (микрозаймам).

8.6. В графе 6 подраздела 6 раздела I Отчета указывается сумма задолженности по процентам по предоставленным займам (микрозаймам).

8.7. В графе 7 подраздела 6 раздела I Отчета указывается сумма задолженности по неустойке (штрафу, пене) по предоставленным займам (микрозаймам).

8.8. При наличии у микрофинансовой компании требований по нескольким договорам к одному заемщику сведения о требованиях по каждому договору отражаются отдельной строкой. В случае если на отчетную дату несколько заемщиков имеют обязательства перед микрофинансовой организацией и суммы этих обязательств равны между собой, сведения о пяти заемщиках отражаются в подразделе 4 раздела I Отчета, сведения об иных заемщиках отражаются в пояснительной записке к отчетности.

Понятие “группа заемщиков” применяется в значении понятия “группа лиц”, определяемом статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ “О защите конкуренции”¹.

9. Показатели раздела II Отчета формируются независимо от организационно-правовой формы микрофинансовой компании на основании данных бухгалтерского учета, а также данных учета займов.

Сведения о суммах займов (микрозаймов), в том числе таких, права требования по которым были приобретены, отражаются без учета прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа, а также без учета сформированных резервов под обесценение и корректировок, предусмотренных пунктами 1.12, 1.13 и 1.23 Положения Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада”² (далее — Положение Банка России № 493-П).

При заполнении раздела II Отчета используются данные об остатках и оборотах по счетам бухгалтерского учета Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, установленного Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П “О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения”³.

Информация о договорах займа, заключенных юридическим лицом до приобретения статуса микрофинансовой организации, отражается в подразделе 5 раздела II Отчета.

10. По строкам 2.1.3.1, 2.2.3.1, 2.3.3.1, 2.4.3.1, 2.5.3.1, 2.6.3.1 подраздела 1, строкам 2.11.3.1, 2.12.3.1, 2.13.3.1, 2.14.3.1, 2.15.3.1, 2.16.3.1 подраздела 2 раздела II Отчета указывается информация о договорах микрозайма, отвечающих требованиям, установленным статьей 6² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”⁴. Информация об указанных договорах не учитывается при заполнении строк 2.1.3.2, 2.2.3.2, 2.3.3.2, 2.4.3.2, 2.5.3.2, 2.6.3.2 подраздела 1, строк 2.11.3.2, 2.12.3.2, 2.13.3.2, 2.14.3.2, 2.15.3.2, 2.16.3.2 подраздела 2 раздела II Отчета, в которых указывается информация о договорах потребительского микрозайма, заключенных на срок не более 30 дней (включительно) в сумме не более 30 тысяч рублей (включительно).

11. По строкам 2.1.3.4, 2.2.3.4, 2.3.3.4, 2.4.3.4, 2.5.3.4, 2.6.3.4 подраздела 1, строкам 2.11.3.3, 2.12.3.3, 2.13.3.3, 2.14.3.3, 2.15.3.3, 2.16.3.3 подраздела 2 раздела II Отчета указываются сведения о потребительских микрозаймах, предоставленных заемщику микрофинансовой компании путем перечисления денежных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты его товаров (услуг) или физическому лицу с целью последующего перечисления денежных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты его товаров (услуг), если обязанность по перечислению денежных средств предусмотрена договором потребительского микрозайма (за исключением договоров потребительского микрозайма, обеспеченных залогом транспортного средства, ипотекой) (далее — POS-микрозаймы). Информация об указанных договорах не учитывается при заполнении строк 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.2.3.1, 2.2.3.2, 2.3.3.1, 2.3.3.2, 2.4.3.1, 2.4.3.2, 2.5.3.1, 2.5.3.2, 2.6.3.1, 2.6.3.2 подраздела 1, строк 2.11.3.1, 2.11.3.2, 2.12.3.1, 2.12.3.2, 2.13.3.1, 2.13.3.2, 2.14.3.1, 2.14.3.2, 2.15.3.1, 2.15.3.2, 2.16.3.1, 2.16.3.2 подраздела 2 раздела II Отчета. В подразделе 1 раздела II Отчета не указывается информация о договорах микрозайма, приобретенных микрофинансовой компанией, и о договорах онлайн-микрозайма.

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2015, № 41, ст. 5629.

² Зарегистрировано Минюстом России 15 октября 2015 года, регистрационный № 39330, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 ноября 2016 года № 4179-У (зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2016 года, регистрационный № 44834), от 14 августа 2017 года № 4492-У (зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2017 года, регистрационный № 48082), от 14 августа 2017 года № 4496-У (зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108), от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156), от 26 сентября 2022 года № 6258-У (зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2022 года, регистрационный № 70855).

³ Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2015 года, регистрационный № 39197, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 декабря 2016 года № 4247-У (зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2016 года, регистрационный № 45012), от 22 марта 2018 года № 4745-У (зарегистрировано Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50777), от 25 апреля 2019 года № 5133-У (зарегистрировано Минюстом России 24 мая 2019 года, регистрационный № 54722), от 22 сентября 2020 года № 5556-У (зарегистрировано Минюстом России 21 октября 2020 года, регистрационный № 60496), от 19 августа 2021 года № 5890-У (зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2021 года, регистрационный № 65108), от 23 марта 2022 года № 6097-У (зарегистрировано в Минюстом России 28 марта 2022 года, регистрационный № 67954), от 14 сентября 2022 года № 6238-У (зарегистрировано Минюстом России 19 октября 2022 года, регистрационный № 70618).

⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2018, № 53, ст. 8480.

По строкам 2.1.3.5, 2.2.3.5, 2.3.3.5, 2.4.3.5, 2.5.3.5, 2.6.3.5 подраздела 1, строкам 2.11.3.4, 2.12.3.4, 2.13.3.4, 2.14.3.4, 2.15.3.4, 2.16.3.4 подраздела 2 раздела II Отчета указывается информация о микрозаймах, предоставленных физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями, в целях, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

По строкам 2.1.3.5.1, 2.2.3.5.1, 2.3.3.5.1, 2.4.3.5.1, 2.5.3.5.1, 2.6.3.5.1 подраздела 1 раздела II Отчета указывается информация о микрозаймах, предоставленных физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями, обязательства по которым обеспечены ипотекой, в целях, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Информация, указываемая по строкам 2.1.3.5, 2.1.3.5.1, 2.2.3.5, 2.2.3.5.1, 2.3.3.5, 2.3.3.5.1, 2.4.3.5, 2.4.3.5.1, 2.5.3.5, 2.5.3.5.1, 2.6.3.5, 2.6.3.5.1 подраздела 1 раздела II Отчета, не учитывается при заполнении строк 2.1.3.3, 2.2.3.3, 2.3.3.3, 2.4.3.3, 2.5.3.3, 2.6.3.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

12. По строке 2.1 подраздела 1 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по основному долгу по договорам микрозайма на конец отчетного периода.

В показатель по строке 2.1 подраздела 1 раздела II Отчета не включается сумма начисленных процентов, иных платежей в пользу микрофинансовой компании, а также неустойка (штраф, пеня) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком (далее — процентный доход), по заключенным микрофинансовой компанией договорам микрозайма.

Сумма данных по строке 2.1 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.1.1, 2.1.2 и 2.1.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Сумма данных по строке 2.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.1.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.1.2 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.1.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.1.3 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.1.3.1—2.1.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.1.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.1.3.5.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

13. По строке 2.2 подраздела 1 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по процентным доходам по выданным микрофинансовой компанией микрозаймам на конец отчетного периода. В показатель по строке 2.2 подраздела 1 раздела II Отчета не включается сумма задолженности по основному долгу по договорам микрозайма, заключенным микрофинансовой компанией.

Сумма данных по строке 2.2 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.2.1, 2.2.2 и 2.2.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Сумма данных по строке 2.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.2.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.2.2 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.2.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.2.3 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.2.3.1—2.2.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.2.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.2.3.5.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

14. По строке 2.3 подраздела 1 раздела II Отчета указывается количество договоров микрозайма, заключенных микрофинансовой компанией, обязательства по которым не исполнены на конец отчетного периода.

Количество договоров по строке 2.3 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть равно общему количеству договоров по строкам 2.3.1, 2.3.2 и 2.3.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Количество договоров по строке 2.3.1 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.3.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.3.2 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.3.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.3.3 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше общего количества договоров по строкам 2.3.3.1—2.3.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.3.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.3.3.5.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

15. По строке 2.4 подраздела 1 раздела II Отчета указывается количество заемщиков по договорам микрозайма, заключенным микрофинансовой компанией, обязательства по которым не исполнены на конец отчетного периода. При наличии у заемщика нескольких договоров займа, сведения о которых отражаются в подразделе 1 раздела II Отчета, сведения о заемщике в подразделе 1 раздела II Отчета указываются единожды. При наличии у заемщика нескольких договоров займа, сведения о которых отражаются в подразделе 1 и подразделе 2 раздела II Отчета, сведения о заемщике отражаются в подразделе 1 и подразделе 2 раздела II Отчета.

Количество заемщиков по строке 2.4 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть равно общему количеству заемщиков по строкам 2.4.1, 2.4.2 и 2.4.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Количество заемщиков по строке 2.4.1 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.4.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.4.2 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.4.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.4.3 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.4.3.1, либо по строке 2.4.3.2, либо по строке 2.4.3.3, либо по строке 2.4.3.4, либо по строке 2.4.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.4.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.4.3.5.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

16. По строке 2.5 подраздела 1 раздела II Отчета указывается количество договоров микрозайма, заключенных микрофинансовой компанией в отчетном периоде.

Количество договоров по строке 2.5 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть равно общему количеству договоров по строкам 2.5.1, 2.5.2 и 2.5.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Количество договоров по строке 2.5.1 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.5.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.5.2 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.5.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.5.3 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше общего количества договоров по строкам 2.5.3.1–2.5.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.5.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.5.3.5.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

17. По строке 2.6 подраздела 1 раздела II Отчета указывается сумма микрозаймов (в отношении договоров микрозайма с лимитом кредитования – сумма траншей), выданных микрофинансовой компанией за отчетный период.

Сумма данных по строке 2.6 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.6.1, 2.6.2 и 2.6.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Сумма данных по строке 2.6.1 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.6.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.6.2 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.6.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.6.3 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.6.3.1–2.6.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.6.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.6.3.5.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

18. По строке 2.7 подраздела 1 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных микрофинансовой компанией в счет погашения задолженности по основному долгу по договорам микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок.

Сумма данных по строке 2.7 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.7.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

19. По строке 2.8 подраздела 1 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных микрофинансовой компанией в счет погашения задолженности по начисленным процентам по договорам микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок.

Сумма данных по строке 2.8 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.8.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

20. По строке 2.9 подраздела 1 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных микрофинансовой компанией в счет погашения задолженности по неустойке (штрафу, пене) по договорам микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок.

Сумма данных по строке 2.9 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.9.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

21. По строкам 2.7—2.9 подраздела 1 раздела II Отчета не указывается информация о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших по договорам микрозайма, ранее списанным с баланса.

22. По строке 2.10 подраздела 1 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по договорам микрозайма, списанной с баланса микрофинансовой компании за отчетный период.

Сумма данных по строке 2.10 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.10.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

23. В подразделе 2 раздела II Отчета указываются сведения о договорах микрозайма, при заключении которых взаимодействие заемщиков с микрофинансовыми компаниями: прием заявки (заявления) на предоставление займа, прием документов (копий документов) и сведений, необходимых для решения вопроса о предоставлении займа и исполнения обязательств по договору займа, ознакомление лица, подавшего заявление на предоставление займа, с индивидуальными условиями договора займа, подписание договора займа — осуществляется с использованием сети “Интернет” и суммы займа по которым предоставлены заемщикам в безналичной форме (включая перевод денежных средств без открытия счета) (договоры онлайн-микрозайма).

В подразделе 2 раздела II Отчета не указывается информация о договорах онлайн-микрозайма, приобретенных микрофинансовой компанией по договорам уступки прав требования.

24. По строке 2.11 подраздела 2 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по основному долгу по договорам онлайн-микрозайма на конец отчетного периода. В показатель по строке 2.11 подраздела 2 раздела II Отчета не включается сумма задолженности по процентным доходам по договорам онлайн-микрозайма.

Сумма данных по строке 2.11 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.11.1, 2.11.2 и 2.11.3 подраздела 2 раздела II Отчета.

Сумма данных по строке 2.11.1 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.11.1.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.11.2 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.11.2.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.11.3 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.11.3.1—2.11.3.4 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

25. По строке 2.12 подраздела 2 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по процентным доходам по договорам онлайн-микрозайма на конец отчетного периода. В показатель по строке 2.12 подраздела 2 раздела II Отчета не включается сумма задолженности по основному долгу по договорам онлайн-микрозайма.

Сумма данных по строке 2.12 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.12.1, 2.12.2 и 2.12.3 подраздела 2 раздела II Отчета.

Сумма данных по строке 2.12.1 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.12.1.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.12.2 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.12.2.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.12.3 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.12.3.1—2.12.3.4 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

26. По строке 2.13 подраздела 2 раздела II Отчета указывается количество договоров онлайн-микрозайма, обязательства по которым не были погашены на конец отчетного периода.

Количество договоров по строке 2.13 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть равно общему количеству договоров по строкам 2.13.1, 2.13.2 и 2.13.3 подраздела 2 раздела II Отчета.

Количество договоров по строке 2.13.1 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.13.1.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.13.2 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.13.2.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.13.3 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть больше общего количества договоров по строкам 2.13.3.1—2.13.3.4 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

27. По строке 2.14 подраздела 2 раздела II Отчета указывается количество заемщиков по договорам онлайн-микрозайма, обязательства по которым не были погашены на конец отчетного периода. Количество заемщиков по строке 2.14 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть равно общему количеству заемщиков по строкам 2.14.1, 2.14.2 и 2.14.3 подраздела 2 раздела II Отчета.

Количество заемщиков по строке 2.14.1 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.14.1.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.14.2 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.14.2.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.14.3 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше количества заемщиков по строке 2.14.3.1, либо по строке 2.14.3.2, либо по строке 2.14.3.3, либо по строке 2.14.3.4 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

28. По строке 2.15 подраздела 2 раздела II Отчета указывается количество договоров онлайн-микрорайма, заключенных микрофинансовой компанией в отчетном периоде.

Количество договоров по строке 2.15 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть равно общему количеству договоров по строкам 2.15.1, 2.15.2 и 2.15.3 подраздела 2 раздела II Отчета.

Количество договоров по строке 2.15.1 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.15.1.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.15.2 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.15.2.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.15.3 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть больше общего количества договоров по строкам 2.15.3.1—2.15.3.4 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

29. По строке 2.16 подраздела 2 раздела II Отчета указывается сумма онлайн-микрораймов (в отношении договоров онлайн-микрорайма с лимитом кредитования — сумма траншей), выданных микрофинансовой компанией за отчетный период.

Сумма данных по строке 2.16 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.16.1, 2.16.2 и 2.16.3 подраздела 2 раздела II Отчета.

Сумма данных по строке 2.16.1 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.16.1.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.16.2 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.16.2.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.16.3 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.16.3.1—2.16.3.4 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

30. По строкам 2.17—2.19 подраздела 2 раздела II Отчета не указывается информация о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших по договорам онлайн-микрорайма, ранее списанным с баланса.

31. По строке 2.17 подраздела 2 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных микрофинансовой компанией в счет погашения задолженности по основному долгу по договорам онлайн-микрорайма, в том числе не погашенным в установленный срок.

Сумма данных по строке 2.17 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.17.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

32. По строке 2.18 подраздела 2 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных микрофинансовой компанией в счет погашения задолженности по начисленным процентам по договорам онлайн-микрорайма, в том числе не погашенным в установленный срок.

Сумма данных по строке 2.18 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.18.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

33. По строке 2.19 подраздела 2 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных микрофинансовой компанией в счет погашения задолженности по неустойке (штрафу, пене) по договорам онлайн-микрорайма, в том числе не погашенным в установленный срок.

Сумма данных по строке 2.19 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.19.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

34. По строке 2.20 подраздела 2 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по договорам онлайн-микрорайма, списанной с баланса микрофинансовой компании за отчетный период.

Сумма данных по строке 2.20 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.20.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

35. По строке 2.21 подраздела 3 раздела II Отчета указывается сумма задолженности микрофинансовой компании по основному долгу по договорам кредита (займа), заключенным с юридическими лицами. В показатель по строке 2.21 подраздела 3 раздела II Отчета не включаются сведения о задолженности по процентным доходам по договорам кредита (займа), заключенным микрофинансовой компанией с юридическими лицами.

Сумма данных по строке 2.21 подраздела 3 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.21.1 подраздела 3 раздела II Отчета или равна ей.

36. По строке 2.22 подраздела 3 раздела II Отчета указывается сумма задолженности микрофинансовой компании по процентам, начисленным в соответствии с договорами кредита (займа), заключенными с юридическими лицами. В показатель по строке 2.22 подраздела 3 раздела II Отчета не включаются сведения о задолженности по основному долгу, иным платежам в пользу микрофинансовой компании, а также по неустойке (штрафу, пене) по договорам кредита (займа), заключенным с юридическими лицами.

Сумма данных по строке 2.22 подраздела 3 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.22.1 подраздела 3 раздела II Отчета или равна ей.

37. По строке 2.23 подраздела 3 раздела II Отчета указывается сумма фактически уплаченных процентов по обязательствам микрофинансовой компании перед юридическими лицами по договорам кредита (займа) за отчетный период.

Сумма данных по строке 2.23 подраздела 3 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.23.1 подраздела 3 раздела II Отчета или равна ей.

38. По строке 2.24 подраздела 3 раздела II Отчета указывается количество юридических лиц, предоставивших микрофинансовой компании денежные средства по договорам кредита (займа) за отчетный период.

Количество юридических лиц по строке 2.24 подраздела 3 раздела II Отчета должно быть больше количества юридических лиц по строке 2.24.1 подраздела 3 раздела II Отчета или равно ему.

39. По строке 2.25 подраздела 3 раздела II Отчета указывается сумма денежных средств, полученных микрофинансовой компанией по договорам кредита (займа) от юридических лиц за отчетный период.

Сумма данных по строке 2.25 подраздела 3 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.25.1 подраздела 3 раздела II Отчета или равна ей.

40. По строке 2.26 подраздела 4 раздела II Отчета указывается сумма задолженности микрофинансовой компании по основному долгу по договорам займа, заключенным с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, на конец отчетного периода. В показатель по строке 2.26 подраздела 4 раздела II Отчета не включаются сведения о задолженности по процентным доходам по договорам займа, заключенным с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями.

Сумма данных по строке 2.26 подраздела 4 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.26.1 подраздела 4 раздела II Отчета или равна ей.

41. По строке 2.27 подраздела 4 раздела II Отчета указывается сумма задолженности микрофинансовой компании по процентам, начисленным в соответствии с договорами займа, заключенными с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями. В показатель по строке 2.27 подраздела 4 раздела II Отчета не включаются сведения о задолженности по основному долгу, иным платежам в пользу микрофинансовой компании, а также по неустойке (штрафу, пене) по договорам займа, заключенным с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями.

Сумма данных по строке 2.27 подраздела 4 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.27.1 подраздела 4 раздела II Отчета или равна ей.

42. По строке 2.28 подраздела 4 раздела II Отчета указывается сумма фактически уплаченных процентов по обязательствам микрофинансовой компании перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, по договорам займа за отчетный период.

43. По строке 2.29 подраздела 4 раздела II Отчета указывается количество договоров займа, заключенных микрофинансовой компанией с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, предоставившими денежные средства микрофинансовой компании по договорам займа, обязательства по которым не погашены на конец отчетного периода.

Количество договоров по строке 2.29 подраздела 4 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.29.1 подраздела 4 раздела II Отчета или равно ему.

44. По строке 2.30 подраздела 4 раздела II Отчета указывается количество договоров займа, заключенных микрофинансовой компанией с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, за отчетный период.

Количество договоров по строке 2.30 подраздела 4 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.30.1 подраздела 4 раздела II Отчета или равно ему.

45. По строке 2.31 подраздела 4 раздела II Отчета указывается количество физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, предоставивших микрофинансовой компании денежные средства по договорам займа за отчетный период.

Количество физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, по строке 2.31 подраздела 4 раздела II Отчета должно быть больше количества физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, по строке 2.31.1 подраздела 4 раздела II Отчета или равно ему.

46. По строке 2.32 подраздела 4 раздела II Отчета указывается сумма денежных средств, полученных микрофинансовой компанией по договорам займа от физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за отчетный период.

Сумма данных по строке 2.32 подраздела 4 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.32.1 подраздела 4 раздела II Отчета или равна ей.

47. По строкам 2.33—2.38, 2.52, 2.56 подраздела 5 раздела II Отчета указывается информация о договорах займа, за исключением договоров микрозайма, заключенных микрофинансовой компанией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации. В показатели по строкам 2.33—2.38, 2.52, 2.56 подраздела 5 раздела II Отчета не включается информация о договорах кредита (займа (микрозайма), приобретенных микрофинансовой компанией по договорам уступки прав требования.

По строкам 2.44—2.47, 2.48, 2.53 подраздела 5 раздела II Отчета указывается информация о договорах кредита (займа (микрозайма), приобретенных микрофинансовой компанией по договорам уступки прав требования, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации.

По строкам 2.49, 2.50, 2.51 подраздела 5 раздела II Отчета указывается информация об уступленных договорах кредита (займа (микрозайма), ранее приобретенных микрофинансовой компанией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации, а также об уступленных договорах займа (микрозайма), ранее заключенных микрофинансовой компанией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации.

По строкам 2.33.1.2, 2.34.1.2, 2.35.2.2, 2.36.2.2, 2.37.1.2 подраздела 5 раздела II Отчета указывается информация о займах, предоставленных физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями, в целях, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности. По строкам 2.33.1.2.1, 2.34.1.2.1, 2.35.2.2.1, 2.36.2.2.1, 2.37.1.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета указывается информация о займах, обязательства по которым обеспечены ипотекой, предоставленных физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями, в целях, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Информация, указываемая по строкам 2.33.1.2, 2.33.1.2.1, 2.34.1.2, 2.34.1.2.1, 2.35.2.2, 2.35.2.2.1, 2.36.2.2, 2.36.2.2.1, 2.37.1.2, 2.37.1.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета, не учитывается при заполнении строк 2.33.1.1, 2.34.1.1, 2.35.2.1, 2.36.2.1, 2.37.1.1 подраздела 5 раздела II Отчета.

По строкам 2.33.3.2, 2.34.3.2, 2.35.4.2, 2.36.4.2, 2.37.3.2 подраздела 5 раздела II Отчета указывается информация о займах, предоставленных юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, за исключением микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, аффилированных юридических лиц микрофинансовой компании, предоставивших заем.

По строкам 2.33.3.3, 2.34.3.3, 2.35.4.3, 2.36.4.3, 2.37.3.3 подраздела 5 раздела II Отчета указывается информация о займах, предоставленных микрофинансовой организации, кредитному потребительскому кооперативу, сельскохозяйственному кредитному потребительскому кооперативу, ломбарду, не являющимся аффилированными юридическими лицами микрофинансовой компании, предоставившей заем.

По строкам 2.33.3.4, 2.34.3.4, 2.35.4.4, 2.37.3.4 подраздела 5 раздела II Отчета указывается информация о займах, предоставленных юридическим лицам, являющимся аффилированными юридическими лицами микрофинансовой компании, предоставившей заем, и не являющимся микрофинансовой организацией, кредитным потребительским кооперативом, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом, ломбардом.

Информация, указываемая по строкам 2.33.3.2, 2.33.3.2.1, 2.33.3.3, 2.33.3.3.1, 2.33.3.4, 2.33.3.4.1, 2.34.3.2, 2.34.3.2.1, 2.34.3.3, 2.34.3.3.1, 2.34.3.4, 2.34.3.4.1, 2.35.4.2, 2.35.4.2.1, 2.35.4.3, 2.35.4.3.1, 2.35.4.4, 2.35.4.4.1, 2.36.4.2, 2.36.4.2.1, 2.36.4.3, 2.36.4.3.1, 2.36.4.4, 2.36.4.4.1, 2.37.3.2, 2.37.3.2.1, 2.37.3.3, 2.37.3.3.1, 2.37.3.4, 2.37.3.4.1 подраздела 5 раздела II Отчета, не учитывается при заполнении строк 2.33.3.1, 2.34.3.1, 2.35.4.1, 2.36.4.1, 2.37.3.1 подраздела 5 раздела II Отчета.

48. По строке 2.33 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество договоров займа, за исключением договоров микрозайма, заключенных микрофинансовой компанией за отчетный период.

Количество договоров по строке 2.33 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть равно общему количеству договоров по строкам 2.33.1, 2.33.2 и 2.33.3 подраздела 5 раздела II Отчета.

Количество договоров по строке 2.33.1 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше общего количества договоров по строкам 2.33.1.1 и 2.33.1.2 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.33.1.2 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.33.1.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.33.2 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.33.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.33.3 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше общего количества договоров по строкам 2.33.3.1, 2.33.3.2, 2.33.3.3, 2.33.3.4 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.33.3.2 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.33.3.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.33.3.3 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.33.3.3.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.33.3.4 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.33.3.4.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

49. По строке 2.34 подраздела 5 раздела II Отчета указывается общая сумма займов (в отношении договоров займа с лимитом кредитования — часть суммы займа), выданных микрофинансовой компанией по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, за отчетный период.

Сумма данных по строке 2.34 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.34.1, 2.34.2 и 2.34.3 подраздела 5 раздела II Отчета.

Сумма данных по строке 2.34.1 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.34.1.1 и 2.34.1.2 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.34.1.2 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.34.1.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.34.2 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.34.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.34.3 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.34.3.1, 2.34.3.2, 2.34.3.3, 2.34.3.4 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.34.3.2 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.34.3.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.34.3.3 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.34.3.3.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.34.3.4 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.34.3.4.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

50. По строке 2.35 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по основному долгу по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, заключенным микрофинансовой компанией, на конец отчетного периода. В показатель по строке 2.35 подраздела 5 раздела II Отчета не включаются сведения о задолженности по процентным доходам по договорам займа, заключенным микрофинансовой компанией.

Сумма данных по строке 2.35 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.35.2, 2.35.3 и 2.35.4 подраздела 5 раздела II Отчета и больше суммы данных по строке 2.35.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.35.2 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.35.2.1 и 2.35.2.2 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.35.2.2 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.35.2.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.35.3 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.35.3.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.35.4 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.35.4.1, 2.35.4.2, 2.35.4.3, 2.35.4.4 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строкам 2.35.4.1, 2.35.4.2, 2.35.4.3, 2.35.4.4 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть меньше суммы данных по строке 2.35.4 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.35.4.2 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.35.4.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.35.4.3 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.35.4.3.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.35.4.4 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.35.4.4.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

51. По строке 2.36 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по начисленным процентам по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, заключенным микрофинансовой компанией, на конец отчетного периода. В показатель по строке 2.36 подраздела 5 раздела II Отчета

не включается сумма задолженности по основному долгу, иным платежам в пользу микрофинансовой компании, а также по неустойке (штрафу, пене) по заключенным микрофинансовой компанией договорам займа.

Сумма данных по строке 2.36 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.36.2, 2.36.3 и 2.36.4 подраздела 5 раздела II Отчета и больше суммы данных по строке 2.36.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.36.2 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.36.2.1 и 2.36.2.2 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.36.2.2 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.36.2.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.36.3 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.36.3.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.36.4 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.36.4.1, 2.36.4.2, 2.36.4.3, 2.36.4.4 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строкам 2.36.4.1, 2.36.4.2, 2.36.4.3, 2.36.4.4 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть меньше суммы данных по строке 2.36.4 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.36.4.2 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.36.4.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.36.4.3 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.36.4.3.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.36.4.4 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.36.4.4.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

52. По строке 2.37 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество заемщиков по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, заключенным микрофинансовой компанией, по которым на конец отчетного периода обязательства не погашены.

Количество заемщиков по строке 2.37 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть равно общему количеству заемщиков по строкам 2.37.1, 2.37.2 и 2.37.3 подраздела 5 раздела II Отчета.

Количество заемщиков по строке 2.37.1 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.37.1.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему и больше количества заемщиков по строке 2.37.1.2 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.37.1.2 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.37.1.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.37.2 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.37.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.37.3 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше общего количества заемщиков по строкам 2.37.3.1, 2.37.3.2, 2.37.3.3, 2.37.3.4 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.37.3.2 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.37.3.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.37.3.3 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.37.3.3.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.37.3.4 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.37.3.4.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

53. По строке 2.38 подраздела 5 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, заключенным микрофинансовой компанией, за отчетный период.

Сумма данных по строке 2.38 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.38.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей, больше суммы данных по строкам 2.38.2 и 2.38.3 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

54. По строке 2.39 подраздела 5 раздела II Отчета указываются полученные микрофинансовой компанией доходы (не включая сумму налога на добавленную стоимость) от всех видов деятельности за отчетный период.

Сведения о суммах доходов, полученных в виде процентов по договорам микрозайма (строка 2.39.1 подраздела 5 раздела II Отчета), по договорам займа, за исключением договоров микрозайма (строка 2.39.2 подраздела 5 раздела II Отчета), отражаются с учетом прочих доходов, прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа, а также с учетом корректировок, предусмотренных пунктами 1.11, 1.12 и 1.23 Положения Банка России № 493-П, без учета

доходов и расходов по восстановлению (созданию) резервов под обесценение, формируемых в соответствии с пунктами 2.25—2.53 Положения Банка России № 493-П.

По строке 2.39.3 подраздела 5 раздела II Отчета отражается финансовый результат от уступки прав требования по договорам микрозайма в соответствии с подпунктом 2.16.13 пункта 2.16 Положения Банка России № 493-П. Сумма убытка отражается со знаком “-” (минус).

Сумма данных по строке 2.39 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.39.1—2.39.5 подраздела 5 раздела II Отчета.

55. По строке 2.40 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма совокупного дохода (убытка) микрофинансовой компании, полученного за отчетный период. Сумма убытка отражается со знаком “-” (минус).

56. По строке 2.41 подраздела 5 раздела II Отчета указывается общая сумма гарантий (поручительств, залогов), являющихся обеспечением, предоставленным микрофинансовой компанией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации, по обязательствам третьих лиц, на конец отчетного периода.

57. По строке 2.42 подраздела 5 раздела II Отчета отражается величина капитала микрофинансовой компании в соответствии с Положением Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П “О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности”¹ (далее — Положение Банка России № 614-П).

58. По строке 2.43 подраздела 5 раздела II Отчета отражается величина активов микрофинансовой компании в соответствии с Положением Банка России № 614-П.

59. По строке 2.44 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество договоров кредита (займа (микрозайма), приобретенных микрофинансовой компанией по договорам уступки прав требования.

Количество договоров по строке 2.44 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.44.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

60. По строке 2.45 подраздела 5 раздела II Отчета указывается стоимость приобретенных микрофинансовой компанией прав требования по договорам кредита (займа (микрозайма)) на конец отчетного периода.

Значение показателя по строке 2.45 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше значения показателя по строке 2.45.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

61. По строке 2.46 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма денежных средств, фактически уплаченных микрофинансовой компанией за отчетный период за приобретенные права требования по договорам кредита (займа (микрозайма)).

Сумма данных по строке 2.46 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.46.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

62. По строке 2.47 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма задолженности заемщика на конец отчетного периода по основному долгу и процентным доходам по договорам кредита (займа (микрозайма), приобретенным микрофинансовой компанией по договорам уступки прав требования.

Сумма данных по строке 2.47 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.47.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.47.1 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.47.1.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

63. По строке 2.48 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество действующих договоров кредита (займа (микрозайма)), права требования по которым были приобретены микрофинансовой компанией, на конец отчетного периода.

Количество договоров по строке 2.48 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.48.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.48.1 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.48.1.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49202, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 14 февраля 2018 года № 4721-У (зарегистрировано Минюстом России 13 марта 2018 года, регистрационный № 50326), от 10 июня 2019 года № 5168-У (зарегистрировано Минюстом России 8 июля 2019 года, регистрационный № 55165), от 24 февраля 2021 года № 5742-У (зарегистрировано Минюстом России 29 марта 2021 года, регистрационный № 62913), от 9 сентября 2021 года № 5919-У (зарегистрировано Минюстом России 13 октября 2021 года, регистрационный № 65390).

64. По строке 2.49 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество договоров кредита (займа (микрозайма), приобретенных микрофинансовой компанией, права требования по которым были уступлены микрофинансовой компанией в отчетном периоде, а также договоров займа (микрозайма), заключенных микрофинансовой компанией, права требования по которым были уступлены микрофинансовой компанией в отчетном периоде.

Количество договоров по строке 2.49 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.49.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

65. По строке 2.50 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма задолженности заемщиков (основной долг, процентные доходы) на дату уступки прав требования по договорам кредита (займа (микрозайма), права требования по которым были уступлены микрофинансовой компанией за отчетный период.

Сумма данных по строке 2.50 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.50.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.50.1 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.50.1.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

66. По строке 2.51 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма денежных средств, полученных микрофинансовой компанией за отчетный период от реализации прав требования по договорам кредита (займа (микрозайма).

Сумма данных по строке 2.51 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.51.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

67. По строке 2.52 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма задолженности заемщиков, списанной с баланса микрофинансовой компании за отчетный период, по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, выданным микрофинансовой компанией.

Сумма данных по строке 2.52 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.52.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

68. По строке 2.53 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма задолженности заемщиков, списанной с баланса микрофинансовой компании за отчетный период, по договорам кредита (займа (микрозайма), приобретенным микрофинансовой компанией по договорам уступки прав требования.

Сумма данных по строке 2.53 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.53.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

69. По строке 2.54 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма непогашенных обязательств микрофинансовой компании по размещенным облигациям на конец отчетного периода с учетом процентного (купонного) расхода, полученной премии и прочего расхода (затрат по сделке) по облигациям, а также корректировок и переоценок, предусмотренных главой 3 Положения Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей”¹.

70. По строке 2.55 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма денежных средств, фактически полученных микрофинансовой компанией от выпуска и размещения облигаций, за вычетом денежных средств, перечисленных в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выпуском и обращением облигаций, за отчетный период.

71. По строке 2.56 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество объектов недвижимого имущества, принятого в качестве обеспечения исполнения обязательств по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, заключенным микрофинансовой компанией, за отчетный период.

72. По строке 2.57 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество объектов недвижимого имущества, находящихся в собственности микрофинансовой компании.

73. При заполнении раздела III Отчета указываются:

фактические значения экономических нормативов микрофинансовой компании, рассчитанные на конец отчетного периода в соответствии с Указанием Банка России от 28 декабря 2021 года № 6044-У “Об экономических нормативах микрофинансовой компании”² (далее — Указание Банка России № 6044-У);

¹ Зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2015 года, регистрационный № 39881, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 ноября 2016 года № 4181-У (зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2016 года, регистрационный № 44835), от 14 августа 2017 года № 4495-У (зарегистрировано Минюстом России 6 сентября 2017 года, регистрационный № 48090), от 14 августа 2017 года № 4496-У (зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108), от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156).

² Зарегистрировано Минюстом России 31 января 2022 года, регистрационный № 67062.

фактическое значение собственных средств (капитала) микрофинансовой компании, рассчитанное в соответствии с Указанием Банка России от 11 сентября 2019 года № 5253-У “Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании”¹ (далее — Указание Банка России № 5253-У).

В случае если в отчетном периоде микрофинансовая компания не привлекала денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, не осуществляла выпуск и размещение облигаций и не имеет на конец отчетного периода задолженности по привлеченным от указанных лиц займам и непогашенным облигациям, по строкам 3.2, 3.3 и 3.4 раздела III Отчета указывается значение “0” (ноль).

При заполнении раздела III Отчета используются данные в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У и приложением 1 к Указанию Банка России № 5253-У.

74. По строке 3.1 раздела III Отчета указывается значение норматива достаточности собственных средств микрофинансовой компании (далее — норматив НМФК1), рассчитанное в соответствии с Указанием Банка России № 6044-У.

74.1. По строке 3.1.1 раздела III Отчета отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У сумма, включаемая в расчет показателя А1 норматива НМФК1.

74.2. По строке 3.1.2 раздела III Отчета отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У сумма, включаемая в расчет показателя А2 норматива НМФК1.

74.3. По строке 3.1.3 раздела III Отчета отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У сумма, включаемая в расчет показателя А3 норматива НМФК1.

74.4. По строке 3.1.4 раздела III Отчета отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У сумма, включаемая в расчет показателя А4 норматива НМФК1.

74.5. По строке 3.1.5 раздела III Отчета отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У сумма, включаемая в расчет показателя А5 норматива НМФК1.

74.6. По строке 3.1.6 раздела III Отчета отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У сумма, включаемая в расчет показателя А6 норматива НМФК1.

74.7. По строкам 3.1.1—3.1.6 раздела III Отчета суммы требований по договорам микрозайма и потребительского займа отражаются за вычетом резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2020 года № 5391-У “О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам”² (далее — Указание Банка России № 5391-У).

74.8. По строке 3.1.7 раздела III Отчета отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.1 раздела III Отчета требований по договорам микрозайма.

74.9. По строке 3.1.8 раздела III Отчета отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.2 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

74.10. По строке 3.1.9 раздела III Отчета отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.3 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

74.11. По строке 3.1.10 раздела III Отчета отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.4 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

74.12. По строке 3.1.11 раздела III Отчета отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.5 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

74.13. По строке 3.1.12 раздела III Отчета отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.6 раздела III Отчета требований по договорам потребительского кредита (займа).

75. По строке 3.2 раздела III Отчета указывается значение норматива ликвидности микрофинансовой компании (далее — норматив НМФК2).

¹ Зарегистрировано Минюстом России 6 декабря 2019 года, регистрационный № 56723, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 февраля 2021 года № 5739-У (зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2021 года, регистрационный № 63625), от 9 сентября 2021 года № 5918-У (зарегистрировано Минюстом России 18 октября 2021 года, регистрационный № 65451).

² Зарегистрировано Минюстом России 25 февраля 2020 года, регистрационный № 57599, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 29 июня 2022 года № 6178-У (зарегистрировано Минюстом России 24 августа 2022 года, регистрационный № 69772).

75.1. По строкам 3.2.1, 3.2.1.1—3.2.1.6 раздела III Отчета указывается стоимость финансовых активов, принимаемая к расчету ликвидных активов (далее — показатель ЛА) норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У.

Сумма данных по строке 3.2.1 раздела III Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 3.2.1.1—3.2.1.6 раздела III Отчета.

75.2. По строке 3.2.1.1 раздела III Отчета указывается сумма средств, предоставленных микрофинансовой компанией по договорам займа (микрозайма), принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У, за вычетом резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У.

75.3. По строке 3.2.1.2 раздела III Отчета указывается сумма приобретенных прав требования по договорам займа (микрозайма), принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У, за вычетом резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У.

75.4. По строке 3.2.1.3 раздела III Отчета указывается сумма денежных средств и их эквивалентов микрофинансовой компании, включая начисленные по ним проценты и прочие доходы, принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У.

75.5. По строке 3.2.1.4 раздела III Отчета указывается сумма прочих предоставленных средств, принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У.

75.6. По строке 3.2.1.5 раздела III Отчета указывается сумма дебиторской задолженности микрофинансовой компании, принимаемой к расчету показателя ЛА норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У.

75.7. По строке 3.2.1.6 раздела III Отчета указывается стоимость иных финансовых активов, принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У, за исключением сумм финансовых активов, указанных по строкам 3.2.1.1—3.2.1.5 раздела III Отчета.

76. По строке 3.2.2 раздела III Отчета отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по требованиям, указанным по строке 3.2.1.1 раздела III Отчета.

77. По строке 3.2.3 раздела III Отчета отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по требованиям, указанным по строке 3.2.1.2 раздела III Отчета.

78. По строке 3.2.4 раздела III Отчета указывается сумма обязательств микрофинансовой компании, срок исполнения по которым не превышает 90 календарных дней, принимаемых для расчета норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У.

79. По строке 3.3 раздела III Отчета указывается максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в соответствии с Указанием Банка России № 6044-У.

79.1. По строке 3.3.1 раздела III Отчета указывается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У совокупная сумма требований микрофинансовой компании к одному заемщику (группе связанных заемщиков), возникших по обязательствам заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед микрофинансовой компанией и перед третьими лицами по договорам кредита и займа, 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 в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по указанным требованиям.

79.2. По строке 3.3.2 раздела III Отчета отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по требованиям, указанным по строке 3.3.1 раздела III Отчета.

79.3. По строкам 3.3.1 и 3.3.2 раздела III Отчета должны быть отражены сведения по заемщику (группе связанных заемщиков), разница между совокупной суммой требований микрофинансовой компании к которому (которой) и сформированным по указанным требованиям резервам на возможные потери по займам в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У является максимальной.

80. По строке 3.4 раздела III Отчета указывается максимальный размер риска на связанное с микрофинансовой компанией лицо (группу лиц, связанных с микрофинансовой компанией) в соответствии с Указанием Банка России № 6044-У.

80.1. По строке 3.4.1 раздела III Отчета указывается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У совокупная сумма требований микрофинансовой компании к связанному с микрофинансовой компанией лицу (группе лиц, связанных с микрофинансовой компанией), возникших 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 в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по указанным требованиям.

80.2. По строке 3.4.2 раздела III Отчета указывается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по требованиям, указанным по строке 3.4.1 раздела III Отчета.

80.3. По строкам 3.4.1 и 3.4.2 раздела III Отчета должны быть отражены сведения по одному лицу (группе лиц, связанных с микрофинансовой компанией), разница между совокупной суммой требований микрофинансовой компании к которому (которой) и сформированным по указанным требованиям резервам на возможные потери по займам, рассчитанным в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У, является максимальной.

81. По строке 3.5 раздела III Отчета указывается размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 5253-У.

81.1. По строке 3.5.1 раздела III Отчета указываются финансовые активы, принимаемые для определения размера собственных средств (капитала) микрофинансовой компании в соответствии с Указанием Банка России № 5253-У.

Сумма данных по строке 3.5.1 раздела III Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 3.5.1.1—3.5.1.7 раздела III Отчета.

81.2. По строке 3.5.1.1 раздела III Отчета указывается сумма требований по основному долгу и процентным доходам по договорам микрозайма, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5253-У, за вычетом величины резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У.

81.3. По строке 3.5.1.2 раздела III Отчета указывается сумма требований по основному долгу и процентным доходам по договорам займа (за исключением договоров микрозайма), рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5253-У, за вычетом величины резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У.

81.4. По строке 3.5.1.3 раздела III Отчета указывается сумма денежных средств, размещенных по договорам банковского вклада (депозита), заключенным с кредитными организациями, включая начисленные проценты, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5253-У.

81.5. По строке 3.5.1.4 раздела III Отчета указывается сумма вложений микрофинансовой компании в государственные ценные бумаги Российской Федерации, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5253-У.

81.6. По строке 3.5.1.5 раздела III Отчета указывается сумма вложений микрофинансовой компании в облигации российских эмитентов, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5253-У.

81.7. По строке 3.5.1.6 раздела III Отчета указывается сумма вложений микрофинансовой компании в акции российских эмитентов, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5253-У.

81.8. По строке 3.5.1.7 раздела III Отчета указывается сумма денежных средств и их эквивалентов, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5253-У.

82. По строке 3.5.2 раздела III Отчета указывается сумма обязательств микрофинансовой компании, принимаемых для определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 5253-У.

83. В разделе IV Отчета указываются суммы установленных пунктом 4 Указания Банка России № 5391-У требований по договорам займа, заключенным микрофинансовой компанией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой компании (далее — заключенный договор займа), и по договорам займа, приобретенным микрофинансовой компанией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой компании (далее — приобретенный договор займа) (далее при совместном упоминании — договор займа), а также суммы резервов на возможные потери по указанным требованиям, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У, на конец отчетного периода.

Значения показателей отражаются в тысячах рублей с тремя десятичными знаками после запятой.

83.1. В разделе IV Отчета требования по договорам займа должны быть сгруппированы в соответствии с пунктом 6 Указания Банка России № 5391-У.

83.2. В графах 7–10 раздела IV Отчета помимо требований по договору займа к индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, должны отражаться также требования по договору займа к физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями. Принадлежность заемщиков — индивидуальных предпринимателей и заемщиков — юридических лиц к субъектам малого и среднего предпринимательства, а также принадлежность заемщиков, не являющихся индивидуальными предпринимателями, к физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход”, определяется микрофинансовой компанией в соответствии с подпунктом 6.1.1 пункта 6 Указания Банка России № 5391-У.

83.3. Признание требований по договору займа реструктурированными и рефинансированными должно осуществляться в соответствии с подпунктами 6.1.2 и 6.1.3 пункта 6 Указания Банка России № 5391-У.

83.4. Признание требований по договору займа обеспеченными должно осуществляться в соответствии с подпунктами 6.2.1–6.2.3 пункта 6 Указания Банка России № 5391-У.

83.5. Требования по договору займа должны быть отнесены к одной из групп, указанных в графе 2 раздела IV Отчета, с учетом требований подпункта 6.3 пункта 6 Указания Банка России № 5391-У.

83.6. Суммы требований по договорам займа формируются на основании данных бухгалтерского учета, а также данных учета займов без учета прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа, сформированных резервов под обесценение и корректировок, предусмотренных пунктами 1.12, 1.13 и 1.23 Положения Банка России № 493-П.

84. В разделе V Отчета отражаются сведения о договорах микрозайма, заключенных микрофинансовой компанией (в том числе обособленными подразделениями) на территории субъектов Российской Федерации. В графе 2 раздела V Отчета указывается пятизначный цифровой код субъекта Российской Федерации в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (далее — ОКATO), на территории которого были заключены договоры микрозайма.

Для онлайн-микрозаймов код территории по ОКATO определяется следующим образом:

для заемщика, являющегося юридическим лицом — резидентом, — по месту его государственной регистрации;

для заемщика, являющегося физическим лицом — резидентом, — по адресу регистрации по месту жительства в соответствии с паспортом гражданина Российской Федерации или иным документом, удостоверяющим личность на территории Российской Федерации.

Для субъектов Российской Федерации (за исключением Ненецкого автономного округа, Ханты-Мансийского автономного округа — Югры, Ямало-Ненецкого автономного округа) проставляются первые два знака кодового обозначения объекта административно-территориального деления, соответствующие объектам первого уровня классификации по ОКATO, последние три знака равны нулю.

Для Ненецкого автономного округа, Ханты-Мансийского автономного округа — Югры, Ямало-Ненецкого автономного округа проставляются пять знаков кодового обозначения объекта административно-территориального деления, соответствующих объектам второго уровня классификации по ОКATO: 11000 — Архангельская область (без Ненецкого автономного округа); 11100 — Ненецкий автономный округ; 71000 — Тюменская область (без Ханты-Мансийского автономного округа — Югры и Ямало-Ненецкого автономного округа); 71100 — Ханты-Мансийский автономный округ — Югра; 71140 — Ямало-Ненецкий автономный округ.

Графа 3 раздела V Отчета заполняется аналогично графе 3 строк 2.1 и 2.11 раздела II Отчета, графа 5 — аналогично графе 3 строк 2.5 и 2.15 раздела II Отчета, графа 6 — аналогично графе 3 строк 2.6 и 2.16 раздела II Отчета.

Сумма данных по строкам 2.1 и 2.11 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по графе 3 раздела V Отчета.

Сумма данных по строкам 2.5 и 2.15 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по графе 5 раздела V Отчета.

Сумма данных по строкам 2.6 и 2.16 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по графе 6 раздела V Отчета.

В графе 4 раздела V Отчета указывается сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, просроченные платежи по которой составляют свыше 90 дней.

Приложение 2

к Указанию Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У
“О формах, сроках и порядке составления и представления
в Банк России отчетности и иных документов и информации
микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний”

Форма

Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании
по состоянию на _____ года (отчетная дата)

Код формы по ОКУД¹ 0420846

Квартальная, годовая, на нерегулярной основе

Раздел I. Общие сведения о микрокредитной компании**Подраздел 1. Сведения о микрокредитной компании**

Наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций	Код принадлежности к микрофинансовым организациям, созданным в рамках реализации государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и средств бюджетов субъектов Российской Федерации
1	2	3	4	5

Адрес для почтовой корреспонденции	Номер телефона	Адрес электронной почты	Адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”
6	7	8	9

Место нахождения микрофинансовой компании				Место непосредственного ведения деятельности	Код деятельности микрокредитной компании
код в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС)	код места нахождения по Общероссийскому классификатору территорий муниципальных образований (ОКТМО)	почтовый индекс	адрес		
10	11	12	13	14	15

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Подраздел 1.1. **Сведения о бюро кредитных историй, с которыми у микрокредитной компании имеются действующие договоры об оказании информационных услуг**

Наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)
1	2	3

Подраздел 2. **Сведения об обособленных подразделениях микрокредитной компании**

Причина незаполнения

Наименование обособленного подразделения	Вид обособленного подразделения	Номер телефона обособленного подразделения	Адрес электронной почты обособленного подразделения	Место непосредственного ведения деятельности				Код деятельности обособленного подразделения
				код в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС)	код места нахождения по Общероссийскому классификатору территорий муниципальных образований (ОКТМО)	почтовый индекс	адрес	
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Подраздел 3. **Сведения о счетах микрокредитной компании, открытых в кредитных организациях**

Причина незаполнения

Наименование кредитной организации (филиала)	Банковский идентификационный код (БИК)	Вид счета	Номер счета	Код валюты счета	Дата открытия счета	Остаток денежных средств на счете на конец отчетного периода, тысяч рублей	Процентная ставка, процентов
1	2	3	4	5	6	7	8

Подраздел 4. **Сведения о крупнейших кредиторах микрокредитной компании по договорам кредита (займа)**

Причина незаполнения

Наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) физического лица	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Общая сумма задолженности по полученным кредитам (займам), тысяч рублей	Процентная ставка, процентов
1	2	3	4	5

Раздел II. Основные показатели деятельности микрокредитной компании

Номер строки	Наименование показателя	Значение
1	2	3
Подраздел 1. Сведения о микрозаймах (за исключением сведений об онлайн-микрозаймах)		
2.1	Сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе выданным следующим субъектам:	
2.1.1	индивидуальным предпринимателям, в том числе:	
2.1.1.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.1.2	юридическим лицам, в том числе:	
2.1.2.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.1.3	физическим лицам, в том числе:	
2.1.3.1	по микрозаймам, отвечающим требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” ¹	
2.1.3.2	в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.1.3.3	обеспеченным ипотекой	
2.1.3.4	по POS-микрозаймам	
2.1.3.5	физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.1.3.5.1	по микрозаймам, обязательства по которым обеспечены ипотекой	
2.2	Сумма задолженности по процентным доходам по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе выданным следующим субъектам:	
2.2.1	индивидуальным предпринимателям, в том числе:	
2.2.1.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.2.2	юридическим лицам, в том числе:	
2.2.2.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.2.3	физическим лицам, в том числе:	
2.2.3.1	по микрозаймам, отвечающим требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”	
2.2.3.2	в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.2.3.3	обеспеченным ипотекой	
2.2.3.4	по POS-микрозаймам	
2.2.3.5	физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.2.3.5.1	по микрозаймам, обязательства по которым обеспечены ипотекой	
2.3	Количество действующих договоров микрозайма на конец отчетного периода, штук, в том числе заключенных со следующими субъектами:	
2.3.1	индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.3.1.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2018, № 53, ст. 8480.

1	2	3
2.3.2	юридическими лицами, в том числе:	
2.3.2.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.3.3	физическими лицами, в том числе:	
2.3.3.1	микрозаймов, отвечающих требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”	
2.3.3.2	в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.3.3.3	обеспеченных ипотекой	
2.3.3.4	POS-микрозаймов	
2.3.3.5	физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимися индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.3.3.5.1	микрозаймов, обязательства по которым обеспечены ипотекой	
2.4	Количество заемщиков по договорам микрозайма, действующим на конец отчетного периода, в том числе:	
2.4.1	индивидуальных предпринимателей, единиц, в том числе:	
2.4.1.1	являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.4.2	юридических лиц, единиц, в том числе:	
2.4.2.1	являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.4.3	физических лиц, человек, в том числе:	
2.4.3.1	получивших микрозаем (микрозаймы), отвечающий (отвечающие) требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”	
2.4.3.2	получивших микрозаем (микрозаймы) в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.4.3.3	получивших микрозаем (микрозаймы), обеспеченный (обеспеченные) ипотекой	
2.4.3.4	по POS-микрозаймам	
2.4.3.5	физических лиц, применяющих специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющихся индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.4.3.5.1	заключивших договоры микрозайма, обязательства по которым обеспечены ипотекой	
2.5	Количество договоров микрозайма, заключенных за отчетный период, штук, в том числе со следующими субъектами:	
2.5.1	индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.5.1.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.5.2	юридическими лицами, в том числе:	
2.5.2.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.5.3	физическими лицами, в том числе:	
2.5.3.1	микрозаймов, отвечающих требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”	
2.5.3.2	в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.5.3.3	обеспеченных ипотекой	
2.5.3.4	POS-микрозаймов	
2.5.3.5	физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимися индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.5.3.5.1	микрозаймов, обязательства по которым обеспечены ипотекой	

1	2	3
2.6	Сумма микрозаймов, выданных за отчетный период следующим субъектам, тысяч рублей:	
2.6.1	индивидуальным предпринимателям, в том числе:	
2.6.1.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.6.2	юридическим лицам, в том числе:	
2.6.2.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.6.3	физическим лицам, в том числе:	
2.6.3.1	микрозаймов, отвечающих требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”	
2.6.3.2	в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.6.3.3	обеспеченных ипотекой	
2.6.3.4	POS-микрозаймов	
2.6.3.5	физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.6.3.5.1	микрозаймов, обязательства по которым обеспечены ипотекой	
2.7	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по основному долгу по договорам микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.7.1	сумма денежных средств	
2.8	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по процентам по договорам микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.8.1	сумма денежных средств	
2.9	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по неустойке (штрафу, пене) по договорам микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.9.1	сумма денежных средств	
2.10	Сумма задолженности по договорам микрозайма, списанной с баланса микрокредитной компании, за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.10.1	по основному долгу	
Подраздел 2. Сведения об онлайн-микрозаймах (за исключением сведений о микрозаймах)		
2.11	Сумма задолженности по основному долгу по выданным онлайн-микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе:	
2.11.1	индивидуальным предпринимателям, в том числе:	
2.11.1.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.11.2	юридическим лицам, в том числе:	
2.11.2.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.11.3	физическим лицам, в том числе:	
2.11.3.1	по онлайн-микрозаймам, отвечающим требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”	
2.11.3.2	по онлайн-микрозаймам в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.11.3.3	по POS-микрозаймам	
2.11.3.4	физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями	

1	2	3
2.12	Сумма задолженности по процентным доходам по выданным онлайн-микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе:	
2.12.1	индивидуальным предпринимателям, в том числе:	
2.12.1.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.12.2	юридическим лицам, в том числе:	
2.12.2.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.12.3	физическим лицам, в том числе:	
2.12.3.1	по онлайн-микрозаймам, отвечающим требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”	
2.12.3.2	по онлайн-микрозаймам в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.12.3.3	по POS-микрозаймам	
2.12.3.4	физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями	
2.13	Количество действующих договоров онлайн-микрозайма на конец отчетного периода, штук, в том числе заключенных со следующими субъектами:	
2.13.1	индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.13.1.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.13.2	юридическими лицами, в том числе:	
2.13.1.2	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.13.3	физическими лицами, в том числе:	
2.13.3.1	онлайн-микрозаймов, отвечающих требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”	
2.13.3.2	онлайн-микрозаймов в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.13.3.3	POS-микрозаймов	
2.13.3.4	физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимися индивидуальными предпринимателями	
2.14	Количество заемщиков по договорам онлайн-микрозайма, действующим на конец отчетного периода, единиц, в том числе:	
2.14.1	индивидуальных предпринимателей, в том числе:	
2.14.1.1	являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.14.2	юридических лиц, в том числе:	
2.14.2.1	являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.14.3	физических лиц, в том числе:	
2.14.3.1	получивших онлайн-микрозаем (онлайн-микрозаймы), отвечающий (отвечающие) требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”	
2.14.3.2	получивших онлайн-микрозаем (онлайн-микрозаймы) в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.14.3.3	получивших POS-микрозаймы	
2.14.3.4	применяющих специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющихся индивидуальными предпринимателями	

1	2	3
2.15	Количество заключенных за отчетный период договоров онлайн-микрозайма, штук, в том числе со следующими субъектами:	
2.15.1	индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.15.1.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.15.2	юридическими лицами, в том числе:	
2.15.2.1	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.15.3	физическими лицами, в том числе:	
2.15.3.1	онлайн-микрозаймов, отвечающих требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”	
2.15.3.2	онлайн-микрозаймов в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.15.3.3	POS-микрозаймов	
2.15.3.4	физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимися индивидуальными предпринимателями	
2.16	Сумма выданных за отчетный период онлайн-микрозаймов, тысяч рублей, в том числе следующим субъектам:	
2.16.1	индивидуальным предпринимателям, в том числе:	
2.16.1.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.16.2	юридическим лицам, в том числе:	
2.16.2.1	являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	
2.16.3	физическим лицам, в том числе:	
2.16.3.1	онлайн-микрозаймов, отвечающих требованиям статьи 6 ² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”	
2.16.3.2	онлайн-микрозаймов в сумме не более 30 тысяч рублей на срок не более 30 дней	
2.16.3.3	POS-микрозаймов	
2.16.3.4	физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями	
2.17	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по основному долгу по договорам онлайн-микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.17.1	сумма денежных средств	
2.18	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по процентам по договорам онлайн-микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.18.1	сумма денежных средств	
2.19	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по неустойке (штрафу, пене) по договорам онлайн-микрозайма за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.19.1	сумма денежных средств	
2.20	Сумма задолженности по договорам онлайн-микрозайма, списанной с баланса микрокредитной компании за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.20.1	по основному долгу	

1	2	3
Подраздел 3. Сведения о средствах, привлеченных от юридических лиц		
2.21	Сумма задолженности на конец отчетного периода по основному долгу по договорам кредита (займа), заключенным с юридическими лицами, тысяч рублей, в том числе:	
2.21.1	с кредитными организациями	
2.22	Сумма задолженности на конец отчетного периода по процентам по договорам кредита (займа), заключенным с юридическими лицами, тысяч рублей, в том числе:	
2.22.1	с кредитными организациями	
2.23	Сумма фактически уплаченных за отчетный период процентов по обязательствам перед юридическими лицами, тысяч рублей, в том числе:	
2.23.1	по договорам, заключенным с кредитными организациями	
2.24	Количество юридических лиц, предоставивших микрокредитной компании денежные средства по договорам кредита (займа) за отчетный период, единиц, в том числе:	
2.24.1	кредитных организаций, предоставивших кредиты (займы)	
2.25	Сумма денежных средств, предоставленных микрокредитной компании юридическими лицами по договорам кредита (займа) за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.25.1	предоставленных кредитными организациями	
Подраздел 4. Сведения о средствах, привлеченных от физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		
2.26	Сумма задолженности на конец отчетного периода по основному долгу по договорам займа, заключенным с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, тысяч рублей, в том числе:	
2.26.1	с физическими лицами, являющимися учредителями (участниками, акционерами)	
2.26.2	с индивидуальными предпринимателями, являющимися учредителями (участниками, акционерами)	
2.27	Сумма задолженности на конец отчетного периода по процентам по договорам займа, заключенным с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, тысяч рублей, в том числе:	
2.27.1	с физическими лицами, являющимися учредителями (участниками, акционерами)	
2.27.2	с индивидуальными предпринимателями, являющимися учредителями (участниками, акционерами)	
2.28	Сумма фактически уплаченных за отчетный период процентов по обязательствам перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, тысяч рублей	
2.29	Количество договоров займа, заключенных с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, за отчетный период, штук, в том числе:	
2.29.1	с индивидуальными предпринимателями	
2.30	Количество физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, предоставивших микрокредитной компании денежные средства по договорам займа за отчетный период, человек, в том числе:	
2.30.1	индивидуальных предпринимателей	
2.31	Сумма денежных средств, предоставленных микрокредитной компании физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, по договорам займа за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.31.1	индивидуальными предпринимателями	
2.32	Количество действующих на конец отчетного периода договоров займа, заключенных с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, штук, в том числе:	
2.32.1	с индивидуальными предпринимателями	

1	2	3
Подраздел 5. Иные сведения		
2.33	Количество заключенных микрокредитной компанией за отчетный период договоров займа, за исключением договоров микрозайма, штук, в том числе:	
2.33.1	заключенных с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.33.1.1	обеспеченных ипотекой	
2.33.1.2	заключенных с физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход”, в том числе:	
2.33.1.2.1	обеспеченных ипотекой	
2.33.2	заключенных с индивидуальными предпринимателями	
2.33.2.1	обеспеченных ипотекой	
2.33.3	заключенных с юридическими лицами, в том числе:	
2.33.3.1	обеспеченных ипотекой	
2.33.3.2	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства, за исключением микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, аффилированных лиц микрокредитной компании, в том числе:	
2.33.3.2.1	обеспеченных ипотекой	
2.33.3.3	микрофинансовой организацией, кредитным потребительским кооперативом, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом, ломбардом, за исключением аффилированных лиц микрокредитной компании, в том числе:	
2.33.3.3.1	обеспеченных ипотекой	
2.33.3.4	являющимися аффилированными лицами микрокредитной компании, заключившей договор займа, в том числе:	
2.33.3.4.1	обеспеченных ипотекой	
2.34	Сумма выданных микрокредитной компанией за отчетный период займов, за исключением микрозаймов, тысяч рублей, в том числе:	
2.34.1	выданных физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.34.1.1	обеспеченных ипотекой	
2.34.1.2	выданных физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход”, в том числе:	
2.34.1.2.1	обеспеченных ипотекой	
2.34.2	выданных индивидуальным предпринимателям, в том числе:	
2.34.2.1	обеспеченных ипотекой	
2.34.3	выданных юридическим лицам, в том числе:	
2.34.3.1	обеспеченных ипотекой	
2.34.3.2	являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства, за исключением микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, аффилированных лиц микрокредитной компании, в том числе:	
2.34.3.2.1	обеспеченных ипотекой	
2.34.3.3	микрофинансовой организации, кредитному потребительскому кооперативу, сельскохозяйственному кредитному потребительскому кооперативу, ломбарду, за исключением аффилированных лиц микрокредитной компании, в том числе:	
2.34.3.3.1	обеспеченных ипотекой	
2.34.3.4	являющимися аффилированными лицами микрокредитной компании, в том числе:	
2.34.3.4.1	обеспеченных ипотекой	

1	2	3
2.35	Сумма задолженности на конец отчетного периода по основному долгу по заключенным микрокредитной компанией договорам займа, за исключением договоров микрозайма, тысяч рублей, в том числе:	
2.35.1	задолженности, просроченной на срок более 90 календарных дней	
2.35.2	задолженности физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.35.2.1	обеспеченной ипотекой	
2.35.2.2	физических лиц, применяющих специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход”, в том числе:	
2.35.2.2.1	обеспеченной ипотекой	
2.35.3	задолженности индивидуальных предпринимателей, в том числе:	
2.35.3.1	обеспеченной ипотекой	
2.35.4	задолженности юридических лиц, в том числе:	
2.35.4.1	обеспеченной ипотекой	
2.35.4.2	являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, за исключением микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, аффилированных лиц микрокредитной компании, в том числе:	
2.35.4.2.1	обеспеченной ипотекой	
2.35.4.3	микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, за исключением аффилированных лиц микрокредитной компании, в том числе:	
2.35.4.3.1	обеспеченной ипотекой	
2.35.4.4	являющихся аффилированными лицами микрокредитной компании, в том числе:	
2.35.4.4.1	обеспеченной ипотекой	
2.36	Сумма задолженности на конец отчетного периода по процентам по заключенным микрокредитной компанией договорам займа, за исключением договоров микрозайма, тысяч рублей, в том числе:	
2.36.1	задолженности, просроченной на срок более 90 календарных дней	
2.36.2	задолженности физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.36.2.1	обеспеченной ипотекой	
2.36.2.2	физических лиц, применяющих специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход”, в том числе:	
2.36.2.2.1	обеспеченной ипотекой	
2.36.3	задолженности индивидуальных предпринимателей, в том числе:	
2.36.3.1	обеспеченной ипотекой	
2.36.4	задолженности юридических лиц, в том числе:	
2.36.4.1	обеспеченной ипотекой	
2.36.4.2	являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, за исключением микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, и (или) являющихся аффилированными лицами микрокредитной компании, в том числе:	
2.36.4.2.1	обеспеченной ипотекой	
2.36.4.3	микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, за исключением являющихся аффилированными лицами микрокредитной компании, в том числе:	
2.36.4.3.1	обеспеченной ипотекой	
2.36.4.4	являющихся аффилированными лицами микрокредитной компании, в том числе:	
2.36.4.4.1	обеспеченной ипотекой	

1	2	3
2.37	Количество заемщиков по заключенным микрокредитной компанией договорам займа, действующим на конец отчетного периода, за исключением договоров микрозайма, единиц, в том числе:	
2.37.1	физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в том числе:	
2.37.1.1	обязательства которых обеспечены ипотекой	
2.37.1.2	физических лиц, применяющих специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход”, в том числе:	
2.37.1.2.1	обязательства которых обеспечены ипотекой	
2.37.2	индивидуальных предпринимателей, в том числе:	
2.37.2.1	обязательства которых обеспечены ипотекой	
2.37.3	юридических лиц, в том числе:	
2.37.3.1	обязательства которых обеспечены ипотекой	
2.37.3.2	являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, за исключением микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, и (или) являющихся аффилированными лицами микрокредитной компании, в том числе:	
2.37.3.2.1	обязательства которых обеспечены ипотекой	
2.37.3.3	микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, за исключением являющихся аффилированными лицами микрокредитной компании, в том числе:	
2.37.3.3.1	обязательства которых обеспечены ипотекой	
2.37.3.4	являющихся аффилированными лицами микрокредитной компании, в том числе:	
2.37.3.4.1	обязательства которых обеспечены ипотекой	
2.38	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по заключенным микрокредитной компанией договорам займа, за исключением договоров микрозайма, за отчетный период, тысяч рублей	
2.38.1	сумма денежных средств	
2.38.2	сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по основному долгу по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, за отчетный период	
2.38.3	сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по процентам по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, за отчетный период	
2.39	Доходы (не включая сумму налога на добавленную стоимость) от всех видов деятельности, тысяч рублей, в том числе:	
2.39.1	в виде процентов по договорам микрозайма	
2.39.2	в виде процентов по договорам займа, за исключением договоров микрозайма	
2.39.3	от уступки прав требования по договорам микрозайма	
2.39.4	в виде иных платежей, а также неустойки (штрафа, пени) по договорам микрозайма	
2.39.5	от иных видов деятельности, в том числе:	
2.39.5.1	полученные дивиденды и доходы от участия	
2.39.5.2	доходы от депозитов и прочих размещенных средств	
2.40	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период, тысяч рублей	
2.41	Общая сумма гарантий (поручительств, залогов), являющихся обеспечением, предоставленным микрокредитной компанией по обязательствам третьих лиц, на конец отчетного периода, тысяч рублей	
2.42	Количество договоров кредита (займа (микрозайма), права требования по которым были приобретены микрокредитной компанией в отчетном периоде, штук, в том числе:	
2.42.1	договоров микрозайма	

1	2	3
2.43	Вложения в приобретенные микрокредитной компанией права требования по договорам кредита (займа (микрозайма) на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе:	
2.43.1	по договорам микрозайма	
2.44	Сумма денежных средств, уплаченных микрокредитной компанией за приобретенные права требования по договорам кредита (займа (микрозайма) за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.44.1	за приобретенные права требования по договорам микрозайма	
2.45	Сумма задолженности на конец отчетного периода по договорам кредита (займа (микрозайма), права требования по которым были приобретены микрокредитной компанией, тысяч рублей, в том числе:	
2.45.1	по договорам микрозайма, в том числе:	
2.45.1.1	по основному долгу	
2.46	Количество действующих договоров кредита (займа (микрозайма), права требования по которым были приобретены микрокредитной компанией, на конец отчетного периода, штук, в том числе:	
2.46.1	договоров микрозайма, в том числе:	
2.46.1.1	заключенных с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями	
2.47	Количество договоров кредита (займа (микрозайма), права требования по которым были уступлены микрокредитной компанией в отчетном периоде, штук, в том числе:	
2.47.1	количество договоров микрозайма	
2.48	Сумма задолженности по договорам кредита (займа (микрозайма), права требования по которым были уступлены микрокредитной компанией за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.48.1	по договорам микрозайма, в том числе:	
2.48.1.1	по основному долгу	
2.49	Сумма денежных средств, полученных микрокредитной компанией за реализованные права требования по договорам кредита (займа (микрозайма) за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.49.1	за реализованные права требования по договорам микрозайма	
2.50	Сумма списанной с баланса микрокредитной компании задолженности по договорам кредита (займа (микрозайма), права требования по которым были приобретены микрокредитной компанией, за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.50.1	по договорам микрозайма	
2.51	Сумма списанной с баланса микрокредитной компании задолженности по заключенным микрокредитной компанией договорам займа, за исключением договоров микрозайма, за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.51.1	по основному долгу	
2.52	Количество объектов недвижимого имущества, принятого за отчетный период в качестве обеспечения исполнения обязательств по заключенным микрокредитной компанией договорам займа, за исключением договоров микрозайма, штук	
2.53	Количество объектов недвижимого имущества, находящихся в собственности микрокредитной компании на конец отчетного периода, штук	
2.54	Прочие расходы за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:	
2.54.1	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	
2.54.2	расходы по страхованию	
2.54.3	расходы на рекламу и маркетинг	
2.54.4	судебные и арбитражные издержки	
2.54.5	командировочные расходы	
2.54.6	расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	

1	2	3
2.54.7	расходы по аренде	
2.54.8	амортизация основных средств	
2.54.9	амортизация нематериальных активов	
2.54.10	расходы по налогам, в том числе:	
2.54.10.1	уплаченный налог на прибыль	
2.54.10.2	уплаченный налог на добавленную стоимость	
2.54.11	расходы от операций с поставщиками и подрядчиками	
2.54.12	расходы на персонал	
2.54.13	уплаченные комиссии	
2.54.14	платежи, связанные с оплатой операционных расходов	
2.54.15	уплаченные проценты	
2.54.16	уплаченные неустойки, штрафы, пени	
2.54.17	выплаченные дивиденды и аналогичные платежи	

Раздел III. Фактические значения экономических нормативов микрокредитной компании

Номер строки	Наименование показателя	Значение
1	2	3
3.1	Норматив достаточности собственных средств микрокредитной компании, процентов	
3.1.1	значение показателя А1, тысяч рублей	
3.1.2	значение показателя А2, тысяч рублей	
3.1.3	значение показателя А3, тысяч рублей	
3.1.4	значение показателя А4, тысяч рублей	
3.1.5	значение показателя А5, тысяч рублей	
3.1.6	значение показателя А6, тысяч рублей	
3.1.7	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А1, тысяч рублей	
3.1.8	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А2, тысяч рублей	
3.1.9	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А3, тысяч рублей	
3.1.10	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А4, тысяч рублей	
3.1.11	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А5, тысяч рублей	
3.1.12	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А6, тысяч рублей	
3.1.13	собственные средства микрокредитной компании, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России № 5472-У ¹ , тысяч рублей	
3.1.13.1	активы, принимаемые для определения собственных средств микрокредитной компании в соответствии с Указанием Банка России № 5472-У, тысяч рублей	
3.1.13.2	обязательства, принимаемые для определения собственных средств микрокредитной компании в соответствии с Указанием Банка России № 5472-У, тысяч рублей	

¹ Указание Банка России от 1 июня 2020 года № 5472-У "Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании и формы расчета собственных средств (капитала) микрокредитной компании" (зарегистрировано Минюстом России 25 июня 2020 года, регистрационный № 58774).

1	2	3
3.1.14	сумма задолженности микрокредитной компании по основному долгу по полученным микрокредитной компанией займам и кредитам (за исключением предоставленных в неденежной форме), удовлетворяющим условиям для расчета норматива достаточности собственных средств, тысяч рублей	
3.1.15	остаточная стоимость суммы задолженности микрокредитной компании по основному долгу по займам и кредитам, удовлетворяющим условиям для расчета норматива достаточности собственных средств, тысяч рублей	
3.1.16	активы микрокредитной компании, тысяч рублей	
3.2	Норматив ликвидности микрокредитной компании, процентов	
3.2.1	величина показателя ЛА ¹ , тысяч рублей, в том числе:	
3.2.1.1	средства, предоставленные по договорам займа (микрозайма), за вычетом резервов на возможные потери по займам	
3.2.1.2	приобретенные права требования по договорам займа (микрозайма) за вычетом резервов на возможные потери по займам	
3.2.1.3	денежные средства и их эквиваленты	
3.2.1.4	прочие предоставленные средства	
3.2.1.5	дебиторская задолженность	
3.2.1.6	иные финансовые активы, принимаемые для расчета показателя	
3.2.2	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанным в строке 3.2.1.1 настоящего раздела требованиям, тысяч рублей	
3.2.3	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанным в строке 3.2.1.2 настоящего раздела требованиям, тысяч рублей	
3.2.4	итого обязательств, тысяч рублей, в том числе:	
3.2.4.1	сумма обязательств микрокредитной компании, срок исполнения по которым не превышает 12 месяцев, для расчета норматива ликвидности микрокредитной компании (показатель "КО" в формуле расчета норматива ликвидности), тысяч рублей	

¹ Ликвидные активы.

Раздел IV. Данные о структуре задолженности по договорам займа (микрозайма) и размере сформированных по ней резервов на возможные потери по займам

тысяч рублей

Номер строки	Группы требований по договору займа в зависимости от наличия и продолжительности просроченных платежей по требованиям по договорам займа	Группы требований по договору займа в зависимости от вида заемщика, срока и суммы требований по договору займа, наличия реструктурированных и (или) рефинансированных требований по договору займа															Сумма требований, размер сформированного резерва на возможные потери по займам (РВПЗ)		
		требования к физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным займам ¹	требования по договору займа к физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, за исключением требований к физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным займам	требования по договору займа, заключенному в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, к индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, а также к физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и не являющимся индивидуальными предпринимателями	требования по договору займа к индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	реструктурированные и (или) рефинансированные требования по договору займа к физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным займам	реструктурированные и (или) рефинансированные требования по договору займа, за исключением реструктурированных и (или) рефинансированных требований к физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным займам	подгруппы требований по договору займа в зависимости от наличия и вида обеспечения по требованиям по договору займа											
								отсутствует	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки)	требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	отсутствует	требования по договору займа, обеспеченные поручительством и (или) государственной гарантией, муниципальной гарантией за счет бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки), за исключением требований, обеспеченных поручительством за счет бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства	требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	отсутствует	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки)		требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	отсутствует
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
4.1	Требования по договору займа без просроченных платежей																сумма		
4.1.1	по основному долгу																сумма		
4.1.2	по процентным доходам																сумма		
4.2	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 7 календарных дней																сумма		
																	РВПЗ		

¹ Требования по договору займа, заключенному на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тысяч рублей включительно, к физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
4.8	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 270 календарных дней																сумма
																	РВПЗ
4.8.1	по основному долгу																сумма
																	РВПЗ
4.8.2	по процентным доходам																сумма
																	РВПЗ
4.9	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 271 до 360 календарных дней																сумма
																	РВПЗ
4.9.1	по основному долгу																сумма
																	РВПЗ
4.9.2	по процентным доходам																сумма
																	РВПЗ
4.10	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 361 календарного дня																сумма
																	РВПЗ
4.10.1	по основному долгу																сумма
																	РВПЗ
4.10.2	по процентным доходам																сумма
																	РВПЗ

Раздел V. Основные показатели деятельности микрокредитной компании по субъектам Российской Федерации

Номер строки	Код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО)	Сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей	Сумма просроченной задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, тысяч рублей	Количество договоров микрозайма, заключенных за отчетный период, штук	Сумма микрозаймов, выданных за отчетный период, тысяч рублей
1	2	3	4	5	6

Руководитель _____
(инициалы, фамилия)

Порядок и сроки составления и представления отчетности по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании”

1. Отчетность по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” (далее — Отчет) должна составляться:

микрокредитными компаниями (за исключением микрокредитных компаний, указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящих Порядка и сроков) поквартально за I квартал, первое полугодие, 9 месяцев, календарный год (далее при совместном упоминании — отчетный период), за исключением подраздела 2 раздела I и раздела V Отчета;

микрокредитными компаниями, созданными в рамках реализации государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и средств бюджетов субъектов Российской Федерации, сведения о которых содержатся в едином реестре организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется Корпорацией развития малого и среднего предпринимательства в соответствии со статьей 15¹ Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”¹ (далее соответственно — Федеральный закон “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”, государственные (муниципальные) микрофинансовые организации), за первое полугодие, календарный год (отчетный период), за исключением подраздела 2 раздела I и раздела V Отчета.

Подраздел 2 раздела I Отчета составляется и представляется микрокредитными компаниями, в том числе государственными (муниципальными) микрофинансовыми организациями, ежегодно не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем окончания календарного года, в составе Отчета, представленного по окончании последнего отчетного периода календарного года, а также не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем окончания отчетного периода, в котором изменены сведения, содержащиеся в подразделе 2 раздела I Отчета. Раздел V Отчета составляется и представляется микрокредитными компаниями, в том числе государственными (муниципальными) микрофинансовыми организациями, ежегодно не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем окончания календарного года, в составе Отчета, представленного по окончании последнего отчетного периода календарного года.

Отчет должен представляться в Банк России не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем окончания отчетного периода.

2. Отчет должен составляться микрокредитными компаниями, в том числе государственными (муниципальными) микрофинансовыми организациями, по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно, за исключением строк 2.5–2.10, 2.15–2.20, 2.23–2.25, 2.28–2.31, 2.33, 2.34, 2.38–2.40, 2.42, 2.44, 2.47–2.52, 2.54 раздела II, граф 5 и 6 раздела V Отчета, которые должны заполняться по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно нарастающим итогом с начала календарного года.

Все графы Отчета должны быть заполнены. В случае отсутствия информации в соответствующей графе ставится символ “—” (прочерк), в случае отсутствия значения показателя — символ “0” (ноль), а в случае отсутствия значения показателя типа “Дата” показатель не заполняется, за исключением граф 1–4, 10–14 подраздела 1 раздела I Отчета, которые должны быть заполнены. В случае отсутствия данных по всем показателям подразделов 2–4 раздела I Отчета заполняется поле “Причина незаполнения”, которое должно содержать пояснения о причинах отсутствия данных. Данные по суммам указываются в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой, доля и процентная ставка указываются в процентах с двумя десятичными знаками после запятой, для указания значений количественных показателей используются единицы измерения “штук”, “единиц”, “человек”.

3. В подразделе 1 раздела I Отчета отражаются сведения, соответствующие в том числе данным, указанным в учредительном документе микрокредитной компании, свидетельстве о постановке на учет юридического лица в налоговом органе, свидетельстве о государственной регистрации юридического лица, а также сведения, указанные в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы² (далее — ФИАС).

3.1. В графе 1 подраздела 1 раздела I Отчета указывается наименование микрокредитной компании на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе: полное

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; 2016, № 27, ст. 4198; 2021, № 27, ст. 5161.

² В соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 443-ФЗ “О федеральной информационной адресной системе и о внесении изменений в Федеральный закон “Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 7008; 2022, № 1, ст. 18).

фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

3.2. В графе 2 подраздела 1 раздела I Отчета указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) микрокредитной компании — номер, указанный в свидетельстве о постановке российской организации на учет в налоговом органе по месту ее нахождения.

3.3. В графе 3 подраздела 1 раздела I Отчета указывается основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН) микрокредитной компании в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ) (свидетельством о государственной регистрации юридического лица).

3.4. В графе 4 подраздела 1 раздела I Отчета указывается регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”), порядок ведения которого в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”¹ устанавливается Банком России.

3.5. В графе 5 подраздела 1 раздела I Отчета указывается цифровой код принадлежности к микрофинансовым организациям, созданным в рамках реализации государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и средств бюджетов субъектов Российской Федерации, сведения о которых содержатся в едином реестре организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется Корпорацией развития малого и среднего предпринимательства в соответствии со статьей 15¹ Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”²:

0 — микрокредитная компания не является микрофинансовой организацией, созданной в рамках реализации государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и средств бюджетов субъектов Российской Федерации;

1 — микрокредитная компания является микрофинансовой организацией, созданной в рамках реализации государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и средств бюджетов субъектов Российской Федерации.

3.6. В графах 6—8 подраздела 1 раздела I Отчета указывается актуальная информация: адрес для почтовой корреспонденции, номер телефона, адрес электронной почты. Номер телефона указывается без отступов (пробелов) и иных символов: код страны, код города, номер телефона и при наличии внутренний номер (указывается через символ “#” (решетка)). При наличии нескольких номеров телефонов они указываются в графе 7 подраздела 1 раздела I Отчета через символ “;” (точка с запятой) без отступов (пробелов).

3.7. В графе 9 подраздела 1 раздела I Отчета указываются адрес сайта (адреса сайтов) в сети “Интернет”, на котором размещена копия правил предоставления микрозаймов, и адреса всех сайтов в сети “Интернет”, доменными именами которых микрокредитная компания обладает на праве администрирования (использования) (при наличии) (при этом адрес сайта должен начинаться с символов “www.”, или “http://”, или “https://”). При наличии нескольких адресов они указываются через символ “;” (точка с запятой) без отступов (пробелов).

3.8. В графе 10 подраздела 1 раздела I Отчета указывается уникальный номер адреса объекта адресации (объектов недвижимости: земельного участка, здания (сооружения или объекта незавершенного строительства), помещения, расположенного в здании или сооружении) в ФИАС.

В случае если уникальный номер адреса объекта адресации отсутствует в ФИАС при поиске такого номера для всех адресных элементов, в графе 10 подраздела 1 раздела I Отчета указывается уникальный номер адресообразующего элемента для последнего элемента улично-дорожной сети.

3.9. В графе 11 подраздела 1 раздела I Отчета указывается цифровой код места нахождения микрокредитной компании в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований (ОКТМО).

3.10. В графе 12 подраздела 1 раздела I Отчета указывается почтовый индекс.

3.11. В графе 13 подраздела 1 раздела I Отчета указывается адрес микрокредитной компании в пределах места нахождения микрокредитной компании, указанный в ЕГРЮЛ, содержащий следующие сведения: субъект Российской Федерации, муниципальное образование (административно-территориальная единица), населенный пункт, элементы планировочной структуры, элементы улично-дорожной сети,

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

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; 2016, № 27, ст. 4198; 2021, № 27, ст. 5161.

идентификационные элементы объекта адресации¹. Сведения отражаются через символ “,” (запятая) с отступом (пробелом).

3.12. В графе 14 подраздела 1 раздела I Отчета указывается адрес, по которому микрокредитной компанией выдана наибольшая сумма денежных средств по договорам микрозайма за отчетный период.

3.13. В графе 15 подраздела 1 раздела I Отчета указывается цифровой код фактически осуществляемой микрокредитной компанией деятельности в отчетном периоде (коды 1—9 — по месту нахождения микрокредитной компании, коды 10—13 — независимо от места нахождения микрокредитной компании):

- 1 — привлечение средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями (участниками);
- 2 — привлечение средств юридических лиц;
- 3 — предоставление микрозаймов физическим лицам;
- 4 — предоставление микрозаймов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;
- 5 — предоставление иных займов физическим лицам, кроме микрозаймов;
- 6 — предоставление иных займов юридическим лицам, кроме микрозаймов;
- 7 — осуществление деятельности в качестве страхового агента;
- 8 — осуществление деятельности в качестве банковского платежного агента;
- 9 — осуществление деятельности в качестве платежного агента;
- 10 — предоставление POS-микрозаймов;
- 11 — осуществление деятельности по возврату просроченной задолженности;
- 12 — предоставление онлайн-микрозаймов, займов;
- 13 — осуществление прочей (иной) деятельности.

При осуществлении микрокредитной компанией нескольких видов деятельности их цифровые коды отражаются в графе 15 подраздела 1 раздела I Отчета через символ “;” (точка с запятой) без отступов (пробелов). В случае если в отчетном периоде микрокредитная компания не осуществляла ни один из видов деятельности, указанных в абзацах втором—четырнадцатом настоящего подпункта, в графе 15 подраздела 1 раздела I Отчета ставится символ “—” (прочерк).

3.14. В подразделе 1.1 раздела I Отчета указываются:

- наименования, ИНН и ОГРН всех бюро кредитных историй, с которыми у микрокредитной компании имеются действующие договоры об оказании информационных услуг;
- полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

В случае наличия договоров об оказании информационных услуг с несколькими бюро кредитных историй информация в подразделе 1.1 раздела I Отчета заполняется по каждому бюро кредитных историй отдельной строкой.

4. В подразделе 2 раздела I Отчета указываются сведения обо всех обособленных подразделениях микрокредитной компании, действующих на конец отчетного периода на территории Российской Федерации и за ее пределами.

4.1. В графе 1 подраздела 2 раздела I Отчета указывается полное наименование обособленного подразделения на русском языке (при наличии) и (или) его номер (при наличии).

4.2. В графе 2 подраздела 2 раздела I Отчета указывается вид обособленного подразделения микрокредитной компании: представительство, филиал или иное обособленное подразделение.

4.3. В графах 3—4 подраздела 2 раздела I Отчета указывается актуальная контактная информация: номер телефона, адрес электронной почты. Номер телефона указывается без отступов (пробелов) и иных символов: код страны, код города, номер телефона и при наличии внутренний номер (указывается через символ “#” (решетка)). При наличии нескольких номеров телефонов они указываются в графе 3 подраздела 2 раздела I Отчета через символ “;” (точка с запятой) без отступов (пробелов).

4.4. Графы 5—8 подраздела 2 раздела I Отчета заполняются в соответствии с требованиями, предусмотренными подпунктами 3.8—3.11 пункта 3 настоящих Порядка и сроков.

¹ В соответствии с приказом Минфина России от 5 ноября 2015 года № 171н “Об утверждении Перечня элементов планировочной структуры, элементов улично-дорожной сети, элементов объектов адресации, типов зданий (сооружений), помещений, используемых в качестве реквизитов адреса, и Правил сокращенного наименования адресообразующих элементов” (зарегистрирован Минюстом России 10 декабря 2015 года, регистрационный № 40069), с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 16 октября 2018 года № 207н (зарегистрирован Минюстом России 8 ноября 2018 года, регистрационный № 52649), от 17 июня 2019 года № 97н (зарегистрирован Минюстом России 10 июля 2019 года, регистрационный № 55197), от 10 марта 2020 года № 38н (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2020 года, регистрационный № 58121), от 23 декабря 2021 года № 220н (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67143).

4.4.1. В графах 5—8 подраздела 2 раздела I Отчета указывается адрес, по которому обособленное подразделение микрокредитной компании ведет хотя бы один из видов деятельности, цифровые коды которых указываются в графе 9 подраздела 2 раздела I Отчета.

4.4.2. В графе 9 подраздела 2 раздела I Отчета указывается цифровой код деятельности, фактически осуществляемой обособленным подразделением микрокредитной компании в отчетном периоде:

1 — привлечение средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями (участниками);

2 — привлечение средств юридических лиц;

3 — предоставление микрозаймов физическим лицам;

4 — предоставление микрозаймов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;

5 — предоставление иных займов физическим лицам, кроме микрозаймов;

6 — предоставление иных займов юридическим лицам, кроме микрозаймов;

7 — осуществление деятельности в качестве страхового агента;

8 — осуществление деятельности в качестве банковского платежного агента;

9 — осуществление деятельности в качестве платежного агента;

10 — осуществление прочей (иной) деятельности.

При осуществлении обособленным подразделением микрокредитной компании нескольких видов деятельности их цифровые коды отражаются в графе 9 подраздела 2 раздела I Отчета через символ “;” (точка с запятой) без отступов (пробелов). В случае если в отчетном периоде обособленное подразделение микрокредитной компании не осуществляло ни один из видов деятельности, указанных в абзацах втором—одиннадцатом настоящего подпункта, в графе 9 подраздела 2 раздела I Отчета ставится символ “—” (прочерк).

5. В подразделе 3 раздела I Отчета отражаются сведения обо всех действующих в отчетном периоде счетах, открытых микрокредитной компании в кредитных организациях, в том числе в иностранных кредитных организациях за рубежом, а также о счетах, закрытых в отчетном периоде.

Сведения по кредитным организациям, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций, включаются в Отчет до момента исключения записи об их регистрации из Книги государственной регистрации кредитных организаций, которая ведется Банком России в соответствии с частью третьей статьи 12 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)¹ (далее — КГРКО).

5.1. В подразделе 3 раздела I Отчета указываются следующие сведения:

5.1.1. В графе 1 подраздела 3 раздела I Отчета указывается полное фирменное наименование кредитной организации (филиала) в соответствии с КГРКО. Для кредитной организации — нерезидента, являющейся участником системы СВИФТ, указывается наименование в соответствии со справочником СВИФТ, для кредитной организации — нерезидента, не являющейся участником системы СВИФТ, указывается наименование согласно договору (соглашению) об открытии счета.

5.1.2. В графе 2 подраздела 3 раздела I Отчета указывается банковский идентификационный код (БИК) в соответствии со Справочником банковских идентификационных кодов в платежной системе Банка России, ведение которого обеспечивается Банком России в соответствии с приложением 5 к Положению Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”². Для кредитной организации — нерезидента, являющейся участником системы СВИФТ, указывается код кредитной организации в соответствии со справочником СВИФТ, при отсутствии данной информации указывается значение “нерезидент”.

5.1.3. В графе 3 подраздела 3 раздела I Отчета указывается вид счета (расчетный счет, счет по депозиту, специальный брокерский счет или иной счет).

5.1.4. В графе 4 подраздела 3 раздела I Отчета указывается номер счета в соответствии с договором об открытии счета.

5.1.5. В графе 5 подраздела 3 раздела I Отчета указывается цифровой код валюты счета в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ).

¹ Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2002, № 12, ст. 1093.

² Зарегистрировано Минюстом России 10 ноября 2020 года, регистрационный № 60810, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 марта 2021 года № 5756-У (зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2021 года, регистрационный № 63632), от 23 декабря 2021 года № 6030-У (зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2022 года, регистрационный № 67709), от 4 апреля 2022 года № 6115-У (зарегистрировано Минюстом России 6 апреля 2022 года, регистрационный № 68096), от 12 января 2023 года № 6358-У (зарегистрировано Минюстом России 6 марта 2023 года, регистрационный № 72532).

5.1.6. В графе 6 подраздела 3 раздела I Отчета указывается дата открытия счета в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год.

5.1.7. В графе 7 подраздела 3 раздела I Отчета указывается остаток денежных средств на счете на конец отчетного периода. Остаток денежных средств в иностранной валюте отражается в Отчете в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”¹, на конец отчетного периода.

5.1.8. В графе 8 подраздела 3 раздела I Отчета указывается процентная ставка согласно договору об открытии счета.

6. В подразделе 4 раздела I Отчета отражаются сведения о пяти кредиторах микрокредитной компании, перед которыми она имеет максимальную задолженность по договорам кредита (займа), на конец отчетного периода.

6.1. В графе 1 подраздела 4 раздела I Отчета указывается наименование юридического лица (полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) физического лица, являющегося кредитором микрокредитной компании.

6.2. В графе 2 подраздела 4 раздела I Отчета указывается ИНН кредитора микрокредитной компании.

6.3. В графе 3 подраздела 4 раздела I Отчета указывается ОГРН кредитора — юридического лица микрокредитной компании.

6.4. В графе 4 подраздела 4 раздела I Отчета указывается общая сумма задолженности перед каждым кредитором микрокредитной компании, включая основной долг, начисленные проценты, иные платежи в пользу кредитора, а также неустойку (штраф, пеню) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по заключенному договору займа (кредита).

6.5. В графе 5 подраздела 4 раздела I Отчета указывается процентная ставка по кредиту (займу).

6.6. При наличии у микрокредитной компании обязательств по нескольким договорам перед одним кредитором сведения об обязательствах по каждому договору отражаются отдельной строкой. При наличии нескольких кредиторов, сумма обязательств микрокредитной компании перед которыми равна, сведения о пяти кредиторах отражаются в подразделе 4 раздела I Отчета, сведения об иных кредиторах отражаются в пояснительной записке к отчетности.

7. Показатели раздела II Отчета формируются независимо от организационно-правовой формы микрокредитной компании на основании данных бухгалтерского учета, а также данных учета займов.

Сведения о суммах займов (микрозаймов), в том числе таких, права требования по которым были приобретены, отражаются без учета прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа, а также без учета сформированных резервов под обесценение и корректировок, предусмотренных пунктами 4.10, 4.20 и 4.43 Положения Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями”² (далее — Положение Банка России № 612-П), или пунктами 1.12, 1.13 и 1.23 Положения Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада”³ (далее — Положение Банка России № 493-П), если микрокредитная компания в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 612-П приняла решение не применять Положение Банка России № 612-П.

При заполнении раздела II Отчета используются данные об остатках и оборотах по счетам бухгалтерского учета Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, установленного

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790.

² Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49203, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 декабря 2018 года № 5021-У (зарегистрировано Минюстом России 14 января 2019 года, регистрационный № 53337), от 22 мая 2019 года № 5149-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июня 2019 года, регистрационный № 54943), от 14 сентября 2020 года № 5545-У (зарегистрировано Минюстом России 5 ноября 2020 года, регистрационный № 60759), от 10 ноября 2020 года № 5617-У (зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61382), от 19 августа 2021 года № 5894-У (зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2021 года, регистрационный № 65120).

³ Зарегистрировано Минюстом России 15 октября 2015 года, регистрационный № 39330, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 ноября 2016 года № 4179-У (зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2016 года, регистрационный № 44834), от 14 августа 2017 года № 4492-У (зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2017 года, регистрационный № 48082), от 14 августа 2017 года № 4496-У (зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108), от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156), от 26 сентября 2022 года № 6258-У (зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2022 года, регистрационный № 70855).

Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П “О Платежных счетах бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения”¹.

Информация о договорах займа, заключенных юридическим лицом до приобретения статуса микрофинансовой организации, отражается в подразделе 5 раздела II Отчета.

8. По строкам 2.1.3.1, 2.2.3.1, 2.3.3.1, 2.4.3.1, 2.5.3.1, 2.6.3.1 подраздела 1, строкам 2.11.3.1, 2.12.3.1, 2.13.3.1, 2.14.3.1, 2.15.3.1, 2.16.3.1 подраздела 2 раздела II Отчета указывается информация о договорах микрозайма, отвечающих требованиям, установленным статьей 6² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”². Информация об указанных договорах не учитывается при заполнении строк 2.1.3.2, 2.2.3.2, 2.3.3.2, 2.4.3.2, 2.5.3.2, 2.6.3.2 подраздела 1, строк 2.11.3.2, 2.12.3.2, 2.13.3.2, 2.14.3.2, 2.15.3.2, 2.16.3.2 подраздела 2 раздела II Отчета, в которых указывается информация о договорах потребительского микрозайма, заключенных на срок не более 30 дней (включительно) в сумме не более 30 тысяч рублей (включительно).

9. По строкам 2.1.3.4, 2.2.3.4, 2.3.3.4, 2.4.3.4, 2.5.3.4, строкам 2.11.3.3, 2.12.3.3, 2.13.3.3, 2.14.3.3, 2.15.3.3, 2.16.3.3 подраздела 2 раздела II Отчета указываются сведения о потребительских микрозаймах, предоставленных заемщику микрокредитной компании путем перечисления денежных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты его товаров (услуг) или физическому лицу с целью последующего перечисления денежных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты его товаров (услуг), если обязанность по перечислению денежных средств предусмотрена договором потребительского микрозайма (за исключением договоров потребительского микрозайма, обеспеченных залогом транспортного средства, ипотекой) (далее — POS-микрозаймы). Информация об указанных договорах не учитывается при заполнении строк 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.2.3.1, 2.2.3.2, 2.3.3.1, 2.3.3.2, 2.4.3.1, 2.4.3.2, 2.5.3.1, 2.5.3.2, 2.6.3.1, 2.6.3.2 подраздела 1, строк 2.11.3.1, 2.11.3.2, 2.12.3.1, 2.12.3.2, 2.13.3.1, 2.13.3.2, 2.14.3.1, 2.14.3.2, 2.15.3.1, 2.15.3.2, 2.16.3.1, 2.16.3.2 подраздела 2 раздела II Отчета. В подразделе 1 раздела II Отчета не указывается информация о договорах микрозайма, приобретенных микрокредитной компанией, и о договорах онлайн-микрозайма.

По строкам 2.1.3.5, 2.2.3.5, 2.3.3.5, 2.4.3.5, 2.5.3.5, 2.6.3.5 подраздела 1, строкам 2.11.3.4, 2.12.3.4, 2.13.3.4, 2.14.3.4, 2.15.3.4, 2.16.3.4 подраздела 2 раздела II Отчета указывается информация о микрозаймах, предоставленных физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями, в целях, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

По строкам 2.1.3.5.1, 2.2.3.5.1, 2.3.3.5.1, 2.4.3.5.1, 2.5.3.5.1, 2.6.3.5.1 подраздела 1 раздела II Отчета указывается информация о микрозаймах, предоставленных физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями, обязательства по которым обеспечены ипотекой, в целях, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Информация, указываемая по строкам 2.1.3.5, 2.1.3.5.1, 2.2.3.5, 2.2.3.5.1, 2.3.3.5, 2.3.3.5.1, 2.4.3.5, 2.4.3.5.1, 2.5.3.5, 2.5.3.5.1, 2.6.3.5, 2.6.3.5.1 подраздела 1 раздела II Отчета, не учитывается при заполнении строк 2.1.3.3, 2.2.3.3, 2.3.3.3, 2.4.3.3, 2.5.3.3, 2.6.3.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

10. По строке 2.1 подраздела 1 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по основному долгу по договорам микрозайма на конец отчетного периода. В показатель по строке 2.1 подраздела 1 раздела II Отчета не включается сумма начисленных процентов, иных платежей в пользу микрокредитной компании, а также неустойка (штраф, пеня) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком (далее — процентный доход), по заключенным микрокредитной компанией договорам микрозайма.

Сумма данных по строке 2.1 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.1.1, 2.1.2 и 2.1.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Сумма данных по строке 2.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.1.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.1.2 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.1.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2015 года, регистрационный № 39197, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 декабря 2016 года № 4247-У (зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2016 года, регистрационный № 45012), от 22 марта 2018 года № 4745-У (зарегистрировано Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50777), от 25 апреля 2019 года № 5133-У (зарегистрировано Минюстом России 24 мая 2019 года, регистрационный № 54722), от 22 сентября 2020 года № 5556-У (зарегистрировано Минюстом России 21 октября 2020 года, регистрационный № 60496), от 19 августа 2021 года № 5890-У (зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2021 года, регистрационный № 65108), от 23 марта 2022 года № 6097-У (зарегистрировано Минюстом России 28 марта 2022 года, регистрационный № 67954), от 14 сентября 2022 года № 6238-У (зарегистрировано Минюстом России 19 октября 2022 года, регистрационный № 70618).

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2018, № 53, ст. 8480.

Сумма данных по строке 2.1.3 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.1.3.1—2.1.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.1.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.1.3.5.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

11. По строке 2.2 подраздела 1 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по процентным доходам по выданным микрокредитной компанией микрозаймам на конец отчетного периода. В показателе по строке 2.2 подраздела 1 раздела II Отчета не включается сумма задолженности по основному долгу по договорам микрозайма, заключенным микрокредитной компанией.

Сумма данных по строке 2.2 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.2.1, 2.2.2 и 2.2.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Сумма данных по строке 2.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.2.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.2.2 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.2.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.2.3 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.2.3.1—2.2.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.2.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.2.3.5.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

12. По строке 2.3 подраздела 1 раздела II Отчета указывается количество договоров микрозайма, заключенных микрокредитной компанией, обязательства по которым не исполнены на конец отчетного периода.

Количество договоров по строке 2.3 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть равно общему количеству договоров по строкам 2.3.1, 2.3.2 и 2.3.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Количество договоров по строке 2.3.1 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.3.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.3.2 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.3.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.3.3 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше общего количества договоров по строкам 2.3.3.1—2.3.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.3.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.3.3.5.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

13. По строке 2.4 подраздела 1 раздела II Отчета указывается количество заемщиков по договорам микрозайма, заключенным микрокредитной компанией, обязательства по которым не исполнены на конец отчетного периода. При наличии у заемщика нескольких договоров займа, сведения о которых отражаются в подразделе 1 раздела II Отчета, сведения о заемщике в подразделе 1 раздела II Отчета указываются единожды. При наличии у заемщика нескольких договоров займа, сведения о которых отражаются в подразделе 1 и подразделе 2 раздела II Отчета, сведения о заемщике отражаются в подразделе 1 и подразделе 2 раздела II Отчета.

Количество заемщиков по строке 2.4 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть равно общему количеству заемщиков по строкам 2.4.1, 2.4.2 и 2.4.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Количество заемщиков по строке 2.4.1 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.4.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.4.2 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.4.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.4.3 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.4.3.1, либо по строке 2.4.3.2, либо по строке 2.4.3.3, либо по строке 2.4.3.4, либо по строке 2.4.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.4.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.4.3.5.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

14. По строке 2.5 подраздела 1 раздела II Отчета указывается количество договоров микрозайма, заключенных микрокредитной компанией в отчетном периоде.

Количество договоров по строке 2.5 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть равно общему количеству договоров по строкам 2.5.1, 2.5.2 и 2.5.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Количество договоров по строке 2.5.1 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.5.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.5.2 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.5.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.5.3 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше общего количества договоров по строкам 2.5.3.1—2.5.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.5.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.5.3.5.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равно ему.

15. По строке 2.6 подраздела 1 раздела II Отчета указывается сумма микрозаймов (в отношении договоров микрозайма с лимитом кредитования — сумма траншей), выданных микрокредитной компанией за отчетный период.

Сумма данных по строке 2.6 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.6.1, 2.6.2 и 2.6.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

Сумма данных по строке 2.6.1 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.6.1.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.6.2 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.6.2.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.6.3 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.6.3.1—2.6.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.6.3.5 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.6.3.5.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

16. По строке 2.7 подраздела 1 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных микрокредитной компанией в счет погашения задолженности по основному долгу по договорам микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок.

Сумма данных по строке 2.7 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.7.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

17. По строке 2.8 подраздела 1 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных микрокредитной компанией в счет погашения задолженности по начисленным процентам по договорам микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок.

Сумма данных по строке 2.8 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.8.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

18. По строке 2.9 подраздела 1 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных микрокредитной компанией в счет погашения задолженности по неустойке (штрафу, пене) по договорам микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок.

Сумма данных по строке 2.9 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.9.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

19. По строкам 2.7—2.9 подраздела 1 раздела II Отчета не указывается информация о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших по договорам микрозайма, ранее списанным с баланса.

20. По строке 2.10 подраздела 1 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по договорам микрозайма, списанной с баланса микрокредитной компании за отчетный период.

Сумма данных по строке 2.10 подраздела 1 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.10.1 подраздела 1 раздела II Отчета или равна ей.

21. В подразделе 2 раздела II Отчета указываются сведения о договорах микрозайма, при заключении которых взаимодействие заемщиков с микрокредитными компаниями: прием заявки (заявления) на предоставление займа, прием документов (копий документов) и сведений, необходимых для решения вопроса о предоставлении займа и исполнения обязательств по договору займа, ознакомление лица, подавшего заявление на предоставление займа, с индивидуальными условиями договора займа, подписание договора займа — осуществляется с использованием сети “Интернет” и суммы займа по которым предоставлены заемщикам в безналичной форме (включая перевод денежных средств без открытия счета) (далее — договоры онлайн-микрозайма).

В подразделе 2 раздела II Отчета не указывается информация о договорах онлайн-микрозайма, приобретенных микрокредитной компанией по договорам уступки прав требования.

22. По строке 2.11 подраздела 2 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по основному долгу по договорам онлайн-микрозайма на конец отчетного периода. В показатель по строке 2.11 подраздела 2 раздела II Отчета не включается сумма задолженности по процентным доходам по договорам онлайн-микрозайма.

Сумма данных по строке 2.11 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.11.1, 2.11.2 и 2.11.3 подраздела 2 раздела II Отчета.

Сумма данных по строке 2.11.1 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.11.1.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.11.2 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.11.2.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.11.3 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.11.3.1—2.11.3.4 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

23. По строке 2.12 подраздела 2 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по процентным доходам по договорам онлайн-микрозайма на конец отчетного периода. В показатель по строке 2.12 подраздела 2 раздела II Отчета не включается сумма задолженности по основному долгу по договорам онлайн-микрозайма.

Сумма данных по строке 2.12 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.12.1, 2.12.2 и 2.12.3 подраздела 2 раздела II Отчета.

Сумма данных по строке 2.12.1 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.12.1.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.12.2 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.12.2.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.12.3 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.12.3.1—2.12.3.4 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

24. По строке 2.13 подраздела 2 раздела II Отчета указывается количество договоров онлайн-микрозайма, обязательства по которым не были погашены на конец отчетного периода.

Количество договоров по строке 2.13 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть равно общему количеству договоров по строкам 2.13.1, 2.13.2 и 2.13.3 подраздела 2 раздела II Отчета.

Количество договоров по строке 2.13.1 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.13.1.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.13.2 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.13.2.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.13.3 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть больше общего количества договоров по строкам 2.13.3.1—2.13.3.4 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

25. По строке 2.14 подраздела 2 раздела II Отчета указывается количество заемщиков по договорам онлайн-микрозайма, обязательства по которым не были погашены на конец отчетного периода. Количество заемщиков по строке 2.14 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть равно общему количеству заемщиков по строкам 2.14.1, 2.14.2 и 2.14.3 подраздела 2 раздела II Отчета.

Количество заемщиков по строке 2.14.1 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.14.1.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.14.2 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.14.2.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.14.3 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.14.3.1, либо по строке 2.14.3.2, либо по строке 2.14.3.3, либо по строке 2.14.3.4 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

26. По строке 2.15 подраздела 2 раздела II Отчета указывается количество договоров онлайн-микрозайма, заключенных микрокредитной компанией в отчетном периоде.

Количество договоров по строке 2.15 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть равно общему количеству договоров по строкам 2.15.1, 2.15.2 и 2.15.3 подраздела 2 раздела II Отчета.

Количество договоров по строке 2.15.1 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.15.1.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.15.2 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.15.2.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.15.3 подраздела 2 раздела II Отчета должно быть больше общего количества договоров по строкам 2.15.3.1—2.15.3.4 подраздела 2 раздела II Отчета или равно ему.

27. По строке 2.16 подраздела 2 раздела II Отчета указывается сумма онлайн-микрозаймов (в отношении договоров онлайн-микрозайма с лимитом кредитования — сумма траншей), выданных микрокредитной компанией за отчетный период.

Сумма данных по строке 2.16 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.16.1, 2.16.2 и 2.16.3 подраздела 2 раздела II Отчета.

Сумма данных по строке 2.16.1 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.16.1.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.16.2 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.16.2.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.16.3 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.16.3.1—2.16.3.4 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

28. По строкам 2.17—2.19 подраздела 2 раздела II Отчета не указывается информация о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших по договорам онлайн-микрозайма, ранее списанным с баланса.

29. По строке 2.17 подраздела 2 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных микрокредитной компанией в счет погашения задолженности по основному долгу по договорам онлайн-микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок.

Сумма данных по строке 2.17 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.17.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

30. По строке 2.18 подраздела 2 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных микрокредитной компанией в счет погашения задолженности по начисленным процентам по договорам онлайн-микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок.

Сумма данных по строке 2.18 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.18.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

31. По строке 2.19 подраздела 2 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученных микрокредитной компанией в счет погашения задолженности по неустойке (штрафу, пене) по договорам онлайн-микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок.

Сумма данных по строке 2.19 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.19.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

32. По строке 2.20 подраздела 2 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по договорам онлайн-микрозайма, списанной с баланса микрокредитной компании за отчетный период.

В показатель по строке 2.20 подраздела 2 раздела II Отчета не включается информация о сумме задолженности, признанной безнадежной (нереальной к взысканию) в соответствии с Положением Банка России № 612-П или Положением Банка России № 493-П, если микрокредитная компания в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 612-П приняла решение не применять Положение Банка России № 612-П, за отчетный период по договорам микрозайма, приобретенным микрокредитной компанией по договорам уступки прав требования.

Сумма данных по строке 2.20 подраздела 2 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.20.1 подраздела 2 раздела II Отчета или равна ей.

33. По строке 2.21 подраздела 3 раздела II Отчета указывается сумма задолженности микрокредитной компании по основному долгу по договорам кредита (займа), заключенным с юридическими лицами. В показатель по строке 2.21 подраздела 3 раздела II Отчета не включаются сведения о задолженности по процентным доходам по договорам кредита (займа), заключенным микрокредитной компанией с юридическими лицами.

Сумма данных по строке 2.21 подраздела 3 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.21.1 подраздела 3 раздела II Отчета или равна ей.

34. По строке 2.22 подраздела 3 раздела II Отчета указывается сумма задолженности микрокредитной компании по процентам, начисленным в соответствии с договорами кредита (займа), заключенными с юридическими лицами. В показатель по строке 2.22 подраздела 3 раздела II Отчета не включаются сведения о задолженности по основному долгу, иным платежам в пользу микрокредитной компании, а также по неустойке (штрафу, пене) по договорам кредита (займа), заключенным с юридическими лицами.

Сумма данных по строке 2.22 подраздела 3 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.22.1 подраздела 3 раздела II Отчета или равна ей.

35. По строке 2.23 подраздела 3 раздела II Отчета указывается сумма фактически уплаченных процентов по обязательствам микрокредитной компании перед юридическими лицами по договорам кредита (займа) за отчетный период.

Сумма данных по строке 2.23 подраздела 3 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.23.1 подраздела 3 раздела II Отчета или равна ей.

36. По строке 2.24 подраздела 3 раздела II Отчета указывается количество юридических лиц, предоставивших микрокредитной компании денежные средства по договорам кредита (займа) за отчетный период.

Количество юридических лиц по строке 2.24 подраздела 3 раздела II Отчета должно быть больше количества юридических лиц по строке 2.24.1 подраздела 3 раздела II Отчета или равно ему.

37. По строке 2.25 подраздела 3 раздела II Отчета указывается сумма денежных средств, полученных микрокредитной компанией по договорам кредита (займа) от юридических лиц за отчетный период.

Сумма данных по строке 2.25 подраздела 3 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.25.1 подраздела 3 раздела II Отчета или равна ей.

38. По строке 2.26 подраздела 4 раздела II Отчета указывается сумма задолженности микрокредитной компании по основному долгу по договорам займа, заключенным с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, на конец отчетного периода. В показатель по строке 2.26 подраздела 4 раздела II Отчета не включаются сведения о задолженности по процентным доходам по договорам займа, заключенным с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями.

Сумма данных по строке 2.26 подраздела 4 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.26.1 и 2.26.2 подраздела 4 раздела II Отчета.

39. По строке 2.27 подраздела 4 раздела II Отчета указывается сумма задолженности микрокредитной компании по процентам, начисленным в соответствии с договорами займа, заключенными с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями. В показатель по строке 2.27 подраздела 4 раздела II Отчета не включаются сведения о задолженности по основному долгу, иным платежам в пользу микрокредитной компании, а также по неустойке (штрафу, пене) по договорам займа, заключенным с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями.

Сумма данных по строке 2.27 подраздела 4 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.27.1 и 2.27.2 подраздела 4 раздела II Отчета.

40. По строке 2.28 подраздела 4 раздела II Отчета указывается сумма фактически уплаченных процентов по обязательствам микрокредитной компании перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, по договорам займа за отчетный период.

41. По строке 2.29 подраздела 4 раздела II Отчета указывается количество договоров займа, заключенных микрокредитной компанией с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, за отчетный период.

Количество договоров по строке 2.29 подраздела 4 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.29.1 подраздела 4 раздела II Отчета или равно ему.

42. По строке 2.30 подраздела 4 раздела II Отчета указывается количество физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, предоставивших микрокредитной компании денежные средства по договорам займа за отчетный период.

Количество физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, по строке 2.30 подраздела 4 раздела II Отчета должно быть больше количества индивидуальных предпринимателей по строке 2.30.1 подраздела 4 раздела II Отчета или равно ему.

43. По строке 2.31 подраздела 4 раздела II Отчета указывается сумма денежных средств, полученных микрокредитной компанией по договорам займа от физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за отчетный период.

Сумма данных по строке 2.31 подраздела 4 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.31.1 подраздела 4 раздела II Отчета или равна ей.

44. По строке 2.32 подраздела 4 раздела II Отчета указывается количество договоров займа, заключенных микрокредитной компанией с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, предоставившими денежные средства микрокредитной компании по договорам займа, обязательства по которым не погашены на конец отчетного периода.

Количество договоров по строке 2.32 подраздела 4 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.32.1 подраздела 4 раздела II Отчета или равно ему.

45. По строкам 2.33—2.38, 2.51, 2.52 подраздела 5 раздела II Отчета указывается информация о договорах займа, за исключением договоров микрозайма, заключенных микрокредитной компанией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации. В показатели по строкам 2.33—2.38, 2.51, 2.52 подраздела 5 раздела II Отчета не включается информация о договорах кредита (займа (микрозайма), приобретенных микрокредитной компанией по договорам уступки прав требования.

По строкам 2.42—2.46, 2.50 подраздела 5 раздела II Отчета указывается информация о договорах кредита (займа (микрозайма), приобретенных микрокредитной компанией по договорам уступки прав требования, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации.

По строкам 2.47—2.49 подраздела 5 раздела II Отчета указывается информация об уступленных договорах кредита (займа (микрозайма), ранее приобретенных микрокредитной компанией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации, а также об уступленных договорах займа (микрозайма), ранее заключенных микрокредитной компанией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации.

По строкам 2.33.1.2, 2.34.1.2, 2.35.2.2, 2.36.2.2, 2.37.1.2 подраздела 5 раздела II Отчета указывается информация о займах, предоставленных физическим лицам, применяющим специальный налоговый

режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями, в целях, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности. По строкам 2.33.1.2.1, 2.34.1.2.1, 2.35.2.2.1, 2.36.2.2.1, 2.37.1.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета указывается информация о займах, обязательства по которым обеспечены ипотекой, предоставленных физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями, в целях, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Информация, указываемая по строкам 2.33.1.2, 2.33.1.2.1, 2.34.1.2, 2.34.1.2.1, 2.35.2.2, 2.35.2.2.1, 2.36.2.2, 2.36.2.2.1, 2.37.1.2, 2.37.1.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета, не учитывается при заполнении строк 2.33.1.1, 2.34.1.1, 2.35.2.1, 2.36.2.1, 2.37.1.1 подраздела 5 раздела II Отчета.

По строкам 2.33.3.2, 2.34.3.2, 2.35.4.2, 2.36.4.2, 2.37.3.2 подраздела 5 раздела II Отчета указывается информация о займах, предоставленных юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, за исключением микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, аффилированных юридических лиц микрокредитной компании, предоставившей заем.

По строкам 2.33.3.3, 2.34.3.3, 2.35.4.3, 2.36.4.3, 2.37.3.3 подраздела 5 раздела II Отчета указывается информация о займах, предоставленных микрофинансовой организации, кредитному потребительскому кооперативу, сельскохозяйственному кредитному потребительскому кооперативу, ломбарду, не являющимся аффилированными юридическими лицами микрокредитной компании, предоставившей заем.

По строкам 2.33.3.4, 2.34.3.4, 2.35.4.4, 2.37.3.4 подраздела 5 раздела II Отчета указывается информация о займах, предоставленных юридическим лицам, являющимся аффилированными юридическими лицами микрокредитной компании, предоставившей заем, и не являющимся микрофинансовой организацией, кредитным потребительским кооперативом, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом, ломбардом.

Информация, указываемая по строкам 2.33.3.2, 2.33.3.2.1, 2.33.3.3, 2.33.3.3.1, 2.33.3.4, 2.33.3.4.1, 2.34.3.2, 2.34.3.2.1, 2.34.3.3, 2.34.3.3.1, 2.34.3.4, 2.34.3.4.1, 2.35.4.2, 2.35.4.2.1, 2.35.4.3, 2.35.4.3.1, 2.35.4.4, 2.35.4.4.1, 2.36.4.2, 2.36.4.2.1, 2.36.4.3, 2.36.4.3.1, 2.36.4.4, 2.36.4.4.1, 2.37.3.2, 2.37.3.2.1, 2.37.3.3, 2.37.3.3.1, 2.37.3.4, 2.37.3.4.1 подраздела 5 раздела II Отчета, не учитывается при заполнении строк 2.33.3.1, 2.34.3.1, 2.35.4.1, 2.36.4.1, 2.37.3.1 подраздела 5 раздела II Отчета.

46. По строке 2.33 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество договоров займа, за исключением договоров микрозайма, заключенных микрокредитной компанией за отчетный период.

Количество договоров по строке 2.33 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть равно общему количеству договоров по строкам 2.33.1, 2.33.2 и 2.33.3 подраздела 5 раздела II Отчета.

Количество договоров по строке 2.33.1 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше общего количества договоров по строкам 2.33.1.1 и 2.33.1.2 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.33.1.2 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.33.1.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.33.2 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.33.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.33.3 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше общего количества договоров по строкам 2.33.3.1, 2.33.3.2, 2.33.3.3, 2.33.3.4 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.33.3.2 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.33.3.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.33.3.3 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.33.3.3.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.33.3.4 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.33.3.4.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

47. По строке 2.34 подраздела 5 раздела II Отчета указывается общая сумма займов (в отношении договоров займа с лимитом кредитования — часть суммы займа), выданных микрокредитной компанией по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, за отчетный период.

Сумма данных по строке 2.34 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.34.1, 2.34.2 и 2.34.3 подраздела 5 раздела II Отчета.

Сумма данных по строке 2.34.1 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строкам 2.34.1.1 и 2.34.1.2 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.34.1.2 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.34.1.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

50. По строке 2.37 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество заемщиков по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, заключенным микрокредитной компанией, по которым на конец отчетного периода обязательства не погашены.

Количество заемщиков по строке 2.37 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть равно общему количеству заемщиков по строкам 2.37.1, 2.37.2 и 2.37.3 подраздела 5 раздела II Отчета.

Количество заемщиков по строке 2.37.1 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.37.1.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему и больше количества заемщиков по строке 2.37.1.2 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.37.1.2 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.37.1.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.37.2 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.37.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.37.3 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше общего количества заемщиков по строкам 2.37.3.1, 2.37.3.2, 2.37.3.3, 2.37.3.4 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.37.3.2 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.37.3.2.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.37.3.3 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.37.3.3.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество заемщиков по строке 2.37.3.4 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества заемщиков по строке 2.37.3.4.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

51. По строке 2.38 подраздела 5 раздела II Отчета указываются сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, заключенным микрокредитной компанией, за отчетный период.

Сумма данных по строке 2.38 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.38.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей, больше суммы данных по строкам 2.38.2 и 2.38.3 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

52. По строке 2.39 подраздела 5 раздела II Отчета указываются полученные микрокредитной компанией доходы (не включая сумму налога на добавленную стоимость) от всех видов деятельности за отчетный период.

Сведения о суммах доходов, полученных в виде процентов по договорам микрозайма (строка 2.39.1 подраздела 5 раздела II Отчета), по договорам займа, за исключением договоров микрозайма (строка 2.39.2 подраздела 5 раздела II Отчета), отражаются с учетом прочих доходов, прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа, а также с учетом корректировок, предусмотренных пунктами 4.9, 4.10 и 4.20 Положения Банка России № 612-П или пунктами 1.11, 1.12 и 1.23 Положения Банка России № 493-П, если микрокредитная компания в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 612-П приняла решение не применять Положение Банка России № 612-П, без учета доходов и расходов по восстановлению (созданию) резервов под обесценение, формируемых в соответствии с пунктом 4.43 Положения Банка России № 612-П или пунктами 2.25—2.53 Положения Банка России № 493-П, если микрокредитная компания в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 612-П приняла решение не применять Положение Банка России № 612-П.

По строке 2.39.3 подраздела 5 раздела II Отчета отражается финансовый результат от уступки прав требования по договорам микрозайма в соответствии с подпунктом 2.16.13 пункта 2.16 Положения Банка России № 493-П. Сумма убытка отражается со знаком “-” (минус).

Сумма данных по строке 2.39 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 2.39.1—2.39.5 подраздела 5 раздела II Отчета.

По строке 2.39.5.1 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма фактически поступивших за отчетный период дивидендов и доходов от участия. По строке 2.39.5.2 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма процентных доходов по депозитам и прочим размещенным средствам, полученных микрокредитной компанией за отчетный период.

53. По строке 2.40 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма совокупного дохода (убытка) микрокредитной компании, полученного за отчетный период. Сумма убытка отражается со знаком “-” (минус).

54. По строке 2.41 подраздела 5 раздела II Отчета указывается общая сумма гарантий (поручительств, залогов), являющихся обеспечением, предоставленным микрокредитной компанией, в том числе

до приобретения ею статуса микрофинансовой организации, по обязательствам третьих лиц, на конец отчетного периода.

55. По строке 2.42 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество договоров кредита (займа (микрозайма), приобретенных микрокредитной компанией по договорам уступки прав требования.

Количество договоров по строке 2.42 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.42.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

56. По строке 2.43 подраздела 5 раздела II Отчета указывается стоимость приобретенных микрокредитной компанией прав требования по договорам кредита (займа (микрозайма) на конец отчетного периода.

Сумма данных по строке 2.43 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.43.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

57. По строке 2.44 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма денежных средств, фактически уплаченных микрокредитной компанией за отчетный период за приобретенные права требования по договорам кредита (займа (микрозайма).

Сумма данных по строке 2.44 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.44.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

58. По строке 2.45 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма задолженности заемщика на конец отчетного периода по основному долгу и процентным доходам по договорам кредита (займа (микрозайма), приобретенным микрокредитной компанией по договорам уступки прав требования.

Сумма данных по строке 2.45 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.45.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.45.1 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.45.1.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

59. По строке 2.46 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество действующих договоров кредита (займа (микрозайма), права требования по которым были приобретены микрокредитной компанией, на конец отчетного периода.

Количество договоров по строке 2.46 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.46.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

Количество договоров по строке 2.46.1 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.46.1.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

60. По строке 2.47 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество договоров кредита (займа (микрозайма), приобретенных микрокредитной компанией, права требования по которым были уступлены микрокредитной компанией в отчетном периоде, а также договоров займа (микрозайма), заключенных микрокредитной компанией, права требования по которым были уступлены микрокредитной компанией в отчетном периоде.

Количество договоров по строке 2.47 подраздела 5 раздела II Отчета должно быть больше количества договоров по строке 2.47.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равно ему.

61. По строке 2.48 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма задолженности заемщиков (основной долг, процентные доходы) на дату уступки прав требования по договорам кредита (займа (микрозайма), права требования по которым были уступлены микрокредитной компанией за отчетный период.

Сумма данных по строке 2.48 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.48.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

Сумма данных по строке 2.48.1 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.48.1.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

62. По строке 2.49 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма денежных средств, полученных микрокредитной компанией за отчетный период от реализации прав требования по договорам кредита (займа (микрозайма).

Сумма, указанная по строке 2.49 подраздела 5 раздела II Отчета, должна быть больше суммы, указанной по строке 2.49.1 подраздела 5 раздела II Отчета, или равна ей.

63. По строке 2.50 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма задолженности заемщиков, списанной с баланса микрокредитной компании за отчетный период, по договорам кредита (займа (микрозайма), приобретенным микрокредитной компанией по договорам уступки прав требования.

Сумма данных по строке 2.50 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.50.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

64. По строке 2.51 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма задолженности заемщиков, списанной с баланса микрокредитной компании за отчетный период, по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, заключенным микрокредитной компанией.

Сумма данных по строке 2.51 подраздела 5 раздела II Отчета должна быть больше суммы данных по строке 2.51.1 подраздела 5 раздела II Отчета или равна ей.

65. По строке 2.52 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество объектов недвижимого имущества, принятого в качестве обеспечения исполнения обязательств по договорам займа, за исключением договоров микрозайма, заключенным микрокредитной компанией, за отчетный период.

66. По строке 2.53 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество объектов недвижимого имущества, находящихся в собственности микрокредитной компании.

67. По строкам 2.54, 2.54.1—2.54.17 отражаются расходы микрокредитной компании за отчетный период: на профессиональные услуги (охрана, связь и другие), на страхование, рекламу, маркетинг, судебные и арбитражные издержки, командировочные расходы, расходы на проведение аудита и публикацию отчетности, на аренду, расходы, связанные с амортизацией основных средств и нематериальных активов, уплаченные налоги, расходы от операций с поставщиками и подрядчиками, расходы на персонал, уплаченные проценты, комиссии, неустойки, штрафы, пени, платежи, связанные с оплатой операционных расходов, выплаченные дивиденды и аналогичные платежи.

68. При заполнении раздела III Отчета указываются:

фактические значения экономических нормативов микрокредитной компании, рассчитанные на конец отчетного периода в соответствии с Указанием Банка России от 28 декабря 2021 года № 6043-У “Об экономических нормативах микрокредитной компании”¹ (далее — Указание Банка России № 6043-У);

фактическое значение собственных средств (капитала) микрокредитной компании, рассчитанное в соответствии с Указанием Банка России от 1 июня 2020 года № 5472-У “Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании и формы расчета собственных средств (капитала) микрокредитной компании”² (далее — Указание Банка России № 5472-У).

В случае если в отчетном периоде микрокредитная компания не привлекала денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, а также не имеет на конец отчетного периода задолженности по займам, привлеченным от указанных лиц, по строке 3.2 раздела III Отчета указывается значение “0” (ноль).

При заполнении раздела III Отчета используются данные в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У и Указанием Банка России № 5472-У.

69. По строке 3.1 раздела III Отчета указывается значение норматива достаточности собственных средств микрокредитной компании (далее — норматив НМКК1), рассчитанное в соответствии с Указанием Банка России № 6043-У.

69.1. По строке 3.1.1 раздела III Отчета отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У сумма, включаемая в расчет показателя А1 норматива НМКК1.

69.2. По строке 3.1.2 раздела III Отчета отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У сумма, включаемая в расчет показателя А2 норматива НМКК1.

69.3. По строке 3.1.3 раздела III Отчета отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У сумма, включаемая в расчет показателя А3 норматива НМКК1.

69.4. По строке 3.1.4 раздела III Отчета отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У сумма, включаемая в расчет показателя А4 норматива НМКК1.

69.5. По строке 3.1.5 раздела III Отчета отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У сумма, включаемая в расчет показателя А5 норматива НМКК1.

69.6. По строке 3.1.6 раздела III Отчета отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У сумма, включаемая в расчет показателя А6 норматива НМКК1.

69.7. По строкам 3.1.1—3.1.6 раздела III Отчета суммы требований по договорам микрозайма и потребительского займа отражаются за вычетом резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2020 года № 5391-У “О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам”³ (далее — Указание Банка России № 5391-У).

69.8. По строке 3.1.7 раздела III Отчета отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.1 раздела III Отчета требований по договорам микрозайма.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 31 января 2022 года, регистрационный № 67063.

² Зарегистрировано Минюстом России 25 июня 2020 года, регистрационный № 58774.

³ Зарегистрировано Минюстом России 25 февраля 2020 года, регистрационный № 57599, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 29 июня 2022 года № 6178-У (зарегистрировано Минюстом России 24 августа 2022 года, регистрационный № 69772).

69.9. По строке 3.1.8 раздела III Отчета отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.2 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

69.10. По строке 3.1.9 раздела III Отчета отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.3 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

69.11. По строке 3.1.10 раздела III Отчета отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.4 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

69.12. По строке 3.1.11 раздела III Отчета отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.5 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

69.13. По строке 3.1.12 раздела III Отчета отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.6 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

69.14. По строке 3.1.13 раздела III Отчета отражается величина собственных средств микрокредитной компании, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5472-У.

69.15. По строке 3.1.14 раздела III Отчета указывается сумма задолженности микрокредитной компании по основному долгу по полученным микрокредитной компанией займам и кредитам (за исключением предоставленных в неденежной форме), рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У.

69.16. По строке 3.1.15 раздела III Отчета указывается остаточная стоимость суммы задолженности микрокредитной компании по основному долгу по займам и кредитам, удовлетворяющим условиям для расчета норматива НМКК1 в соответствии с пунктом 3 Указания Банка России № 6043-У. В случае если до окончания срока исполнения полученного микрокредитной компанией займа или кредита (или отдельного транша по ним), удовлетворяющих требованиям пункта 2 Указания Банка России № 6043-У, осталось более 5 лет, в графе 3 строки 3.1.15 ставится символ “—” (прочерк).

69.17. По строке 3.1.16 раздела III Отчета отражается величина активов, принимаемых в расчет норматива НМКК1 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У.

70. По строке 3.2 раздела III Отчета указывается значение норматива ликвидности микрокредитной компании (далее — норматив НМКК2), рассчитанное в соответствии с Указанием Банка России № 6043-У.

70.1. По строкам 3.2.1, 3.2.1.1—3.2.1.6 раздела III Отчета указывается стоимость финансовых активов, принимаемая к расчету ликвидных активов норматива НМКК2 (далее — показатель ЛА норматива НМКК2) в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У.

Сумма данных по строке 3.2.1 раздела III Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 3.2.1.1—3.2.1.6 раздела III Отчета.

70.2. По строке 3.2.1.1 раздела III Отчета указывается сумма средств, предоставленных микрокредитной компанией по договорам займа (микрозайма), принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У, за вычетом резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У.

70.3. По строке 3.2.1.2 раздела III Отчета указывается сумма приобретенных прав требования по договорам займа (микрозайма), принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У, за вычетом резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У.

70.4. По строке 3.2.1.3 раздела III Отчета указывается сумма денежных средств и их эквивалентов микрокредитной компании, включая начисленные по ним проценты и прочие доходы, принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У.

70.5. По строке 3.2.1.4 раздела III Отчета указывается сумма прочих предоставленных средств, принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У.

70.6. По строке 3.2.1.5 раздела III Отчета указывается сумма дебиторской задолженности микрокредитной компании, принимаемой к расчету показателя ЛА норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У.

70.7. По строке 3.2.1.6 раздела III Отчета указывается стоимость иных финансовых активов, принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У, за исключением сумм финансовых активов, указанных по строкам 3.2.1.1—3.2.1.5 раздела III Отчета.

71. По строке 3.2.2 раздела III Отчета отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по требованиям, указанным по строке 3.2.1.1 раздела III Отчета.

72. По строке 3.2.3 раздела III Отчета отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по требованиям, указанным по строке 3.2.1.2 раздела III Отчета.

73. По строке 3.2.4 раздела III Отчета указывается сумма обязательств микрокредитной компании.

73.1. По строке 3.2.4.1 указывается сумма обязательств микрокредитной компании, срок исполнения по которым не превышает 12 месяцев, принимаемых для расчета норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У.

74. В разделе IV Отчета указываются суммы установленных пунктом 4 Указания Банка России № 5391-У требований по договорам займа, заключенным микрокредитной компанией, в том числе до приобретения ею статуса микрокредитной компании (далее — заключенный договор займа), и по договорам займа, приобретенным микрокредитной компанией, в том числе до приобретения ею статуса микрокредитной компании (далее — приобретенный договор займа) (далее при совместном упоминании — договор займа), а также суммы резервов на возможные потери по указанным требованиям, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У, на конец отчетного периода.

Значения показателей отражаются в тысячах рублей с тремя десятичными знаками после запятой.

74.1. В разделе IV Отчета требования по договорам займа должны быть сгруппированы в соответствии с пунктом 6 Указания Банка России № 5391-У.

74.2. В графах 7—10 раздела IV Отчета помимо требований по договору займа к индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, должны отражаться также требования по договору займа к физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями. Принадлежность заемщиков — индивидуальных предпринимателей и заемщиков — юридических лиц к субъектам малого и среднего предпринимательства, а также принадлежность заемщиков, не являющихся индивидуальными предпринимателями, к физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход”, определяется микрокредитной компанией в соответствии с подпунктом 6.1.1 пункта 6 Указания Банка России № 5391-У.

74.3. Признание требований по договору займа реструктурированными и рефинансированными должно осуществляться в соответствии с подпунктами 6.1.2 и 6.1.3 пункта 6 Указания Банка России № 5391-У.

74.4. Признание требований по договору займа обеспеченными должно осуществляться в соответствии с подпунктами 6.2.1—6.2.3 пункта 6 Указания Банка России № 5391-У.

74.5. Требования по договору займа должны быть отнесены к одной из групп, указанных в графе 2 раздела IV Отчета, с учетом требований подпункта 6.3 пункта 6 Указания Банка России № 5391-У.

74.6. Суммы требований по договорам займа формируются на основании данных бухгалтерского учета, а также данных учета займов без учета прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа, сформированных резервов под обесценение и корректировок, предусмотренных пунктами 4.10, 4.20 и 4.43 Положения Банка России № 612-П или пунктами 1.12, 1.13 и 1.23 Положения Банка России № 493-П, если микрокредитная компания в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 612-П приняла решение не применять Положение Банка России № 612-П.

75. В разделе V Отчета отражаются сведения о договорах микрозайма, заключенных микрокредитной компанией (в том числе обособленными подразделениями) на территории субъектов Российской Федерации. В графе 2 раздела V Отчета указывается пятизначный цифровой код субъекта Российской Федерации в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (далее — ОКATO), на территории которого были заключены договоры микрозайма.

Для онлайн-микрозаймов код территории по ОКATO определяется следующим образом:

для заемщика, являющегося юридическим лицом — резидентом, — по месту его государственной регистрации;

для заемщика, являющегося физическим лицом — резидентом, — по адресу регистрации по месту жительства в соответствии с паспортом гражданина Российской Федерации или иным документом, удостоверяющим личность на территории Российской Федерации.

Для субъектов Российской Федерации (за исключением Ненецкого автономного округа, Ханты-Мансийского автономного округа — Югры, Ямало-Ненецкого автономного округа) проставляются первые два знака кодового обозначения объекта административно-территориального деления, соответствующие объектам первого уровня классификации по ОКATO, последние три знака равны нулю.

Для Ненецкого автономного округа, Ханты-Мансийского автономного округа – Югры, Ямало-Ненецкого автономного округа проставляются пять знаков кодового обозначения объекта административно-территориального деления, соответствующих объектам второго уровня классификации по ОКATO: 11000 – Архангельская область (без Ненецкого автономного округа); 11100 – Ненецкий автономный округ; 71000 – Тюменская область (без Ханты-Мансийского автономного округа – Югры и Ямало-Ненецкого автономного округа); 71100 – Ханты-Мансийский автономный округ – Югра; 71140 – Ямало-Ненецкий автономный округ.

Графа 3 раздела V Отчета заполняется аналогично графе 3 строк 2.1 и 2.11 раздела II Отчета, графа 5 – аналогично графе 3 строк 2.5 и 2.15 раздела II Отчета, графа 6 – аналогично графе 3 строк 2.6 и 2.16 раздела II Отчета.

Сумма данных по строкам 2.1 и 2.11 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по графе 3 раздела V Отчета.

Сумма данных по строкам 2.5 и 2.15 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по графе 5 раздела V Отчета.

Сумма данных по строкам 2.6 и 2.16 раздела II Отчета должна быть равна сумме данных по графе 6 раздела V Отчета.

В графе 4 раздела V Отчета указывается сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, просроченные платежи по которой составляют свыше 90 дней.

Приложение 3

к Указанию Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У
“О формах, сроках и порядке составления и представления
в Банк России отчетности и иных документов и информации
микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний”

Форма

**Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов
микрофинансовой компании и микрокредитной компании**
по состоянию на _____ года (отчетная дата)

Код формы по ОКУД¹ 0420847
Квартальная

Раздел I. Общие сведения о микрофинансовой организации

Наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций
1	2	3	4

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Раздел II. Сведения о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов

Номер строки	Категория потребительских займов	Средневзвешенные значения полной стоимости потребительских займов ¹ , процентов	Общая сумма предоставленных потребительских займов за последний квартал отчетного периода, тысяч рублей	Количество договоров потребительского займа, заключенных за последний квартал отчетного периода, штук
1	2	3	4	5
2.1	Потребительские займы с обеспечением в виде залога (кроме POS-займов и потребительских займов, обязательства по которым обеспечены ипотекой)			
2.2	Потребительские займы с иным обеспечением (кроме POS-займов и потребительских займов, обязательства по которым обеспечены ипотекой)	X	X	X
2.2.1	до 365 дней включительно			
2.2.2	свыше 365 дней			
2.3	Потребительские займы без обеспечения (кроме POS-займов)	X	X	X
2.3.1	до 30 дней включительно, в том числе:	X	X	X
2.3.1.1	до 30 тысяч рублей включительно			
2.3.1.2	свыше 30 тысяч рублей			
2.3.2	от 31 до 60 дней включительно, в том числе:	X	X	X
2.3.2.1	до 30 тысяч рублей включительно			
2.3.2.2	свыше 30 тысяч рублей			
2.3.3	от 61 до 180 дней включительно, в том числе:	X	X	X
2.3.3.1	до 30 тысяч рублей включительно			
2.3.3.2	свыше 30 тысяч рублей до 100 тысяч рублей включительно			
2.3.3.3	свыше 100 тысяч рублей			
2.3.4	от 181 до 365 дней включительно, в том числе:	X	X	X
2.3.4.1	до 100 тысяч рублей включительно			
2.3.4.2	свыше 100 тысяч рублей			
2.3.5	свыше 365 дней, в том числе:	X	X	X
2.3.5.1	до 100 тысяч рублей включительно			
2.3.5.2	свыше 100 тысяч рублей			
2.4	POS-займы	X	X	X
2.4.1	до 180 дней включительно, в том числе:	X	X	X
2.4.1.1	до 30 тысяч рублей включительно			
2.4.1.2	свыше 30 тысяч рублей			

¹ В соответствии с пунктом 5 Указания Банка России от 1 апреля 2019 года № 5112-У "О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых" (зарегистрировано Минюстом России 29 апреля 2019 года, регистрационный № 54552).

1	2	3	4	5
2.4.2	от 181 до 305 дней включительно, в том числе:	X	X	X
2.4.2.1	до 30 тысяч рублей включительно			
2.4.2.2	свыше 30 тысяч рублей			
2.4.3	от 306 до 365 дней включительно, в том числе:	X	X	X
2.4.3.1	до 30 тысяч рублей включительно			
2.4.3.2	свыше 30 тысяч рублей			
2.4.4	свыше 365 дней			
2.5	Потребительские займы, обязательства по которым обеспечены ипотекой			

Руководитель _____
(инициалы, фамилия)

Порядок и сроки составления и представления отчетности по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов микрофинансовой компании и микрокредитной компании”

1. Отчетность по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов микрофинансовой компании и микрокредитной компании” (далее — Отчет) должна составляться микрофинансовыми организациями ежеквартально (отчетный период) по состоянию на последний календарный день квартала включительно. Отчет должен представляться в Банк России не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем окончания отчетного квартала.

Все графы Отчета должны быть заполнены. В случае отсутствия значения показателя в соответствующей графе ставится символ “0” (ноль), за исключением граф 1–4 раздела I Отчета.

2. В разделе I Отчета отражаются сведения, соответствующие данным, указанным в учредительном документе микрофинансовой организации, свидетельстве о постановке на учет юридического лица в налоговом органе, свидетельстве о государственной регистрации юридического лица.

2.1. В графе 1 указывается наименование микрофинансовой организации на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе: полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

2.2. В графе 2 указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) микрофинансовой организации — номер, указанный в свидетельстве о постановке российской организации на учет в налоговом органе по месту ее нахождения.

2.3. В графе 3 указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) микрофинансовой организации в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц (ЕГРЮЛ) (свидетельством о государственной регистрации юридического лица).

2.4. В графе 4 указывается регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, порядок ведения которого в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”¹ устанавливается Банком России.

3. В разделе II Отчета сведения о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов указываются по категориям потребительских займов. Договор потребительского займа с лимитом кредитования отражается в том отчетном периоде, в котором заемщику была выдана первая часть суммы займа по договору. В расчет показателей в графах 3 и 4 включается вся предусмотренная договором сумма лимита кредитования (лимита задолженности и (или) лимита выдачи, в том числе возобновляемой), в том числе с использованием электронного средства платежа (кредитные карты), на день выдачи первой части суммы займа по договору. В случае если в договор потребительского займа одновременно включены оба условия: о лимите задолженности и лимите выдачи — в расчет принимается сумма лимита задолженности. Потребительские займы с лимитом кредитования отражаются в разделе II по категории потребительского займа исходя из предусмотренных договором максимально возможных сроков возврата потребительского займа.

В разделе II Отчета не отражаются сведения:

о договорах потребительского займа, предоставленных в рамках государственных программ, предусматривающих предоставление из федерального бюджета и (или) бюджета субъекта Российской Федерации субсидий кредиторам на возмещение недополученных доходов кредиторов по выданным потребительским займам;

о потребительских займах без обеспечения, заключенных на срок, не превышающий 15 дней, на сумму, не превышающую 10 тысяч рублей, отвечающих требованиям, установленным статьей 6² Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”².

В случае если потребительский заем обеспечен двумя и более видами обеспечения, одним из которых является залог, информация о таком договоре отражается при заполнении строки 2.1 раздела II Отчета.

В случае если потребительский заем обеспечен двумя и более видами залога, одним из которых является ипотека, информация о таком договоре отражается при заполнении строки 2.5 раздела II Отчета.

4. В графе 3 раздела II Отчета указываются сведения о средневзвешенном значении полной стоимости потребительского займа по каждой категории потребительских займов.

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

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2018, № 53, ст. 8480.

4.1. Значение показателя, указываемое в графе 3 раздела II Отчета, по каждой категории потребительских займов рассчитывается только в случае выдачи в отчетном квартале потребительского займа данной категории, указывается в процентах годовых с тремя десятичными знаками после запятой.

4.2. Значение показателя, указываемое в графе 3 раздела II Отчета, рассчитывается на основании данных договоров потребительского займа, заключенных в отчетном квартале, без учета соглашений, изменяющих индивидуальные условия договора потребительского займа.

4.3. Для заполнения графы 3 раздела II Отчета рассчитывается произведение величины займа по каждому договору потребительского займа, заключенному в отчетном квартале, и полной стоимости потребительского займа, информация о которой в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”¹ размещена в договоре потребительского займа.

Сумма произведений, полученных в соответствии с абзацем первым настоящего подпункта по всем договорам потребительского займа одной категории потребительских займов, заключенным в отчетном квартале, делится на сумму всех предоставленных потребительских займов этой же категории и указывается в графе 3 раздела II Отчета.

5. По строкам 2.4.1—2.4.4 раздела II Отчета указываются сведения о потребительских займах, в том числе о таких, обязательства по которым обеспечены залогом (за исключением договоров потребительского займа, обязательства по которым обеспечены залогом транспортного средства, ипотекой), предоставленных путем перечисления денежных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты его товаров (услуг) или физическому лицу с целью последующего перечисления денежных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты его товаров (услуг), если обязанность по перечислению денежных средств предусмотрена договором потребительского займа (далее — POS-займы).

6. В графе 4 раздела II Отчета указывается общая сумма денежных средств в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой, предоставленных микрофинансовой организацией по договорам потребительского займа, заключенным в отчетном квартале. В отношении договора потребительского займа с лимитом кредитования указывается вся сумма лимита кредитования.

7. В графе 5 раздела II Отчета указывается количество договоров потребительского займа, заключенных микрофинансовой организацией в отчетном квартале.

8. В случае если в одной из граф строк 2.1, 2.2.1, 2.2.2, 2.3.1.1, 2.3.1.2, 2.3.2.1, 2.3.2.2, 2.3.3.1—2.3.3.3, 2.3.4.1, 2.3.4.2, 2.3.5.1, 2.3.5.2, 2.4.1.1, 2.4.1.2, 2.4.2.1, 2.4.2.2, 2.4.3.1, 2.4.3.2, 2.5 раздела II Отчета указано значение, отличное от нуля, в остальных графах указанных строк также должны быть указаны значения, отличные от нуля.

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2022, № 11, ст. 1596.

Приложение 4

к Указанию Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У
“О формах, сроках и порядке составления и представления
в Банк России отчетности и иных документов и информации
микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний”

Форма

**Отчет об отдельных должностных лицах
микрофинансовой компании и микрокредитной компании
по состоянию на _____ года (отчетная дата)**

Код формы по ОКУД¹ 0420841
Годовая, на нерегулярной основе

Раздел I. Реквизиты микрофинансовой организации

Наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций
1	2	3	4

Раздел II. Сведения об отдельных должностных лицах микрофинансовой организации

**Подраздел 1. Сведения о специальном должностном лице микрокредитной компании, ответственном за реализацию правил
внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,
и финансированию терроризма**

Номер строки	Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)	Дата и место рождения	Гражданство (подданство) (при наличии)	Данные документа, удостоверяющего личность	Адрес регистрации по месту жительства	Адрес регистрации по месту пребывания
1	2	3	4	5	6	7
1						
2						
...						

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)	Наименование должности	Дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия	Сведения об образовании	Опыт работы
8	9	10	11	12	13

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Подраздел 2. Сведения о лицах, ответственных за управление рисками в микрофинансовой организации

Номер строки	Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)	Дата и место рождения	Гражданство (подданство) (при наличии)	Данные документа, удостоверяющего личность	Адрес регистрации по месту жительства	Адрес регистрации по месту пребывания
1	2	3	4	5	6	7
1						
2						
...						

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)	Наименование должности	Дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия	Сведения об образовании	Опыт работы
8	9	10	11	12	13

Подраздел 3. Сведения о главном бухгалтере микрокредитной компании

Номер строки	Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)	Дата и место рождения	Гражданство (подданство) (при наличии)	Данные документа, удостоверяющего личность	Адрес регистрации по месту жительства	Адрес регистрации по месту пребывания
1	2	3	4	5	6	7
1						
2						
...						

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)	Дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия	Сведения об образовании	Опыт работы
8	9	10	11	12

Подраздел 4. Сведения о руководителе структурного подразделения (должностном лице) микрофинансовой организации, в обязанности которого входит осуществление контроля в целях противодействия правонарушению использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком

Номер строки	Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)	Дата и место рождения	Гражданство (подданство) (при наличии)	Данные документа, удостоверяющего личность	Адрес регистрации по месту жительства	Адрес регистрации по месту пребывания
1	2	3	4	5	6	7
1						
2						
...						

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)	Наименование должности	Дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия	Сведения об образовании	Опыт работы
8	9	10	11	12	13

Руководитель _____
(инициалы, фамилия)

Порядок и сроки составления и представления отчетности по форме 0420841 “Отчет об отдельных должностных лицах микрофинансовой компании и микрокредитной компании”

1. Отчетность по форме 0420841 “Отчет об отдельных должностных лицах микрофинансовой компании и микрокредитной компании” (далее — Отчет) должна составляться микрофинансовыми организациями по состоянию:

на последний календарный день года: микрофинансовой компанией — в составе раздела I, подразделов 2 и 4 раздела II Отчета, микрокредитной компанией — в составе разделов I и II Отчета в полном объеме;

на дату изменения сведений микрофинансовой компании, содержащихся в подразделе 2 раздела II Отчета;

на дату изменения сведений микрокредитной компании, содержащихся в подразделах 1—3 раздела II Отчета.

Отчет представляется в Банк России не позднее 23 рабочих дней после:

дня окончания отчетного года;

даты изменения сведений микрофинансовой компании, содержащихся в подразделе 2 раздела II Отчета;

даты изменения сведений микрокредитной компании, содержащихся в подразделах 1—3 раздела II Отчета.

Подраздел 4 раздела II Отчета заполняется только теми микрофинансовыми организациями, которые относятся к инсайдерам в соответствии с пунктами 1 и 6 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”¹.

Все графы Отчета должны быть заполнены.

2. В разделе I Отчета отражаются следующие сведения:

2.1. В графе 1 раздела I Отчета указывается наименование микрофинансовой организации на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе: полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

2.2. В графе 2 раздела I Отчета указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) микрофинансовой организации — номер, указанный в свидетельстве о постановке российской организации на учет в налоговом органе по месту ее нахождения.

2.3. В графе 3 раздела I Отчета указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) микрофинансовой организации в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц (ЕГРЮЛ) (свидетельством о государственной регистрации юридического лица).

2.4. В графе 4 раздела I Отчета указывается регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, порядок ведения которого в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”² устанавливается Банком России.

3. В разделе II Отчета отражаются следующие сведения:

3.1. В графе 2 подразделов 1—4 раздела II Отчета для иностранного гражданина имя и фамилия указываются латиницей на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность иностранного гражданина.

3.2. В графе 3 подразделов 1—4 раздела II Отчета указывается дата рождения в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год, а также место рождения согласно документу, удостоверяющему личность.

3.3. В графе 4 подразделов 1—4 раздела II Отчета при отсутствии гражданства (подданства) (при наличии) указывается “лицо без гражданства (подданства)”.

3.4. В графе 5 подразделов 1—4 раздела II Отчета указываются серия (при наличии) и номер паспорта или серия (при наличии) и номер иного документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего паспорт (иной документ, удостоверяющий личность), дата выдачи паспорта (иного документа, удостоверяющего личность).

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193; 2018, № 32, ст. 5103.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2020, № 29, ст. 4506.

3.5. В графах 6 и 7 подразделов 1—4 раздела II Отчета указывается наименование субъекта Российской Федерации, района, города (иного населенного пункта), улицы, номер дома и квартиры. Для иностранных граждан также указываются вид, реквизиты и срок действия документа, подтверждающего право находиться на территории Российской Федерации (при наличии).

При отсутствии места жительства в Российской Федерации в графах 6 и 7 подразделов 1—4 раздела II Отчета указывается адрес регистрации по месту пребывания в Российской Федерации в соответствии с документом, подтверждающим регистрацию по месту пребывания. В случае постоянного проживания иностранного гражданина за пределами территории Российской Федерации указывается адрес его регистрации по месту жительства в стране постоянного проживания.

3.6. В графе 11 подразделов 1, 2 и 4, графах 9 и 10 подраздела 3 раздела II Отчета указываются дата и номер внутреннего распорядительного документа микрофинансовой организации о назначении на должность и предоставлении полномочий.

4. В подразделе 1 раздела II Отчета указываются:

в графе 12 — сведения о наличии высшего или среднего профессионального образования с указанием вида, номера и даты документа, подтверждающего наличие образования и содержащего название учебного заведения (при наличии). В случае если высшее или среднее профессиональное образование отсутствует, в графе 12 ставится символ “—” (прочерк);

в графе 13 — периоды работы руководителем отдела (или иного подразделения) некредитной финансовой организации или на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с указанием должностей, наименований и ИНН организаций.

5. В подразделе 2 раздела II Отчета указываются сведения о лице (лицах), ответственном (ответственных) за управление рисками в микрофинансовой организации (сведения о работниках отдельного структурного подразделения, ответственного за управление рисками, или о должностных лицах, являющихся ответственными за управление рисками). В случае отсутствия информации в соответствующей графе ставится символ “—” (прочерк).

6. В подразделе 3 раздела II Отчета указываются сведения о главном бухгалтере микрокредитной компании.

В случае если микрокредитная компания возложила обязанность по ведению бухгалтерского учета на третье лицо, не являющееся ее сотрудником, путем заключения договора об оказании услуг, такая микрокредитная компания в графе 2 подраздела 3 раздела II Отчета указывает полное наименование юридического лица (фамилию, имя, отчество (последнее — при наличии) физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя), на которое возложена обязанность по ведению бухгалтерского учета, а в графе 10 подраздела 3 раздела II Отчета — реквизиты (дату и номер) договора (в том числе дополнительных соглашений), на основании которого на данное лицо возложена обязанность по ведению бухгалтерского учета. Остальные графы подраздела 3 раздела II Отчета такой микрокредитной компанией не заполняются.

7. В подразделе 4 раздела II Отчета указываются сведения о руководителе структурного подразделения (должностном лице) микрофинансовой организации, в обязанности которого входит осуществление контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Приложение 5

к Указанию Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У
“О формах, сроках и порядке составления и представления
в Банк России отчетности и иных документов и информации
микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний”

Форма

Отчет об утверждении уполномоченным органом микрофинансовой организации повестки дня общего собрания акционеров (участников), содержащей вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора), по состоянию на _____ года (отчетная дата)

Код формы по ОКУД¹ 0420848
На нерегулярной основе

Раздел I. Реквизиты микрофинансовой организации

Наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций
1	2	3	4

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Раздел II. Сведения об утверждении повестки дня общего собрания акционеров (участников) и об аудиторской организации (аудиторе)

Наименование органа, утвердившего повестку дня	Дата утверждения повестки дня	Дата проведения общего собрания акционеров (участников)	Наименование органа управления, принявшего решение об утверждении аудиторской организации (индивидуального аудитора)	Наименование аудиторской организации (фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) индивидуального аудитора)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) аудиторской организации, основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) индивидуального аудитора
1	2	3	4	5	6

Место нахождения аудиторской организации (индивидуального аудитора) и ее (его) адрес	Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов
7	8

Руководитель _____
(инициалы, фамилия)

**Порядок и сроки составления и представления отчетности по форме 0420848
“Отчет об утверждении уполномоченным органом микрофинансовой организации
повестки дня общего собрания акционеров (участников), содержащей вопрос
об утверждении аудиторской организации (аудитора)”**

1. Отчетность по форме 0420848 “Отчет об утверждении уполномоченным органом микрофинансовой организации повестки дня общего собрания акционеров (участников), содержащей вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора)” (далее — Отчет) должна составляться микрофинансовыми организациями, в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности которых проводится аудиторская проверка, и представляться в Банк России:

микрофинансовыми организациями, указанными в пункте 2 настоящего Указания, не позднее 5 рабочих дней после даты утверждения уполномоченным органом микрофинансовой организации повестки дня общего собрания акционеров (участников), содержащей вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора), которая (который) будет осуществлять проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности;

СРО в разрезе микрокредитных компаний, указанных в пункте 3 настоящего Указания, не позднее 8 рабочих дней после даты утверждения уполномоченным органом микрофинансовой организации повестки дня общего собрания акционеров (участников), содержащей вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора), которая (который) будет осуществлять проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все графы Отчета должны быть заполнены.

2. В разделе I Отчета отражаются следующие сведения:

2.1. В графе 1 раздела I Отчета указывается наименование микрофинансовой организации на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе: полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

2.2. В графе 2 раздела I Отчета указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) микрофинансовой организации — номер, указанный в свидетельстве о постановке российской организации на учет в налоговом органе по месту ее нахождения.

2.3. В графе 3 раздела I Отчета указывается основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН) микрофинансовой организации в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ) (свидетельством о государственной регистрации юридического лица).

2.4. В графе 4 раздела I Отчета указывается регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, порядок ведения которого в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”¹ устанавливается Банком России.

Указание символа “0” (ноль) или символа “—” (прочерк) в графах 1—4 раздела I Отчета не допускается.

3. В разделе II Отчета указываются следующие сведения:

3.1. В графе 1 раздела II Отчета указывается полное наименование органа микрофинансовой организации, утвердившего повестку дня общего собрания акционеров (участников), содержащую вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора).

3.2. В графе 2 раздела II Отчета указывается дата утверждения повестки дня общего собрания акционеров (участников), содержащей вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора), в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год.

3.3. В графе 3 раздела II Отчета указывается дата проведения общего собрания акционеров (участников), на котором будет рассмотрен в том числе вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора), в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год.

В случае если решение об утверждении аудиторской организации (аудитора) принимается органами управления микрофинансовой организации (при их наличии), в графе 3 раздела II Отчета отражаются сведения об органе, принявшем указанное решение.

3.4. В графе 4 раздела II Отчета указывается наименование органа управления, принявшего решение об утверждении аудиторской организации (аудитора). В случае если такое решение принимается не органами управления микрофинансовой организации, в графе 3 ставится символ “—” (прочерк).

3.5. В графе 5 раздела II Отчета указывается полное фирменное наименование аудиторской организации (фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) индивидуального аудитора), указанное (указанные) в реестре аудиторов и аудиторских организаций, который в соответствии с частью 2 статьи 19

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

Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности”¹ ведет саморегулируемая организация audиторов.

3.6. В графе 6 раздела II Отчета указывается ОГРН аудиторской организации в соответствии с ЕГРЮЛ или основной государственной регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) индивидуального аудитора в соответствии с единым государственным реестром индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП).

3.7. В графе 7 раздела II Отчета указывается адрес аудиторской организации в пределах места нахождения аудиторской организации, указанный в ЕГРЮЛ (адрес регистрации по месту жительства индивидуального аудитора).

3.8. В графе 9 раздела II Отчета указывается основной регистрационный номер записи аудиторской организации (индивидуального аудитора) в реестре аудиторов и аудиторских организаций, который в соответствии с частью 2 статьи 19 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности” ведет саморегулируемая организация аудиторов.

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2021, № 27, ст. 5187.

Приложение 6

к Указанию Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У
“О формах, сроках и порядке составления и представления
в Банк России отчетности и иных документов и информации
микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний”

Форма

Отчет микрофинансовой организации об аудиторской организации (аудиторе)
по состоянию на _____ года (отчетная дата)Код формы по ОКУД¹ 0420849
На нерегулярной основе

Раздел I. Реквизиты микрофинансовой организации

Наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций
1	2	3	4

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Раздел II. **Сведения об аудиторской организации (аудиторе)**

Номер строки	Наименование аудиторской организации (фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) индивидуального аудитора)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) аудиторской организации (основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) индивидуального аудитора)	Адрес аудиторской организации в пределах места нахождения, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) (адрес регистрации по месту жительства индивидуального аудитора)	Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов
1	2	3	4	5
1				
...				

Вид отчетности, подлежащей аудиторской проверке	Договор (дополнительное соглашение) на проведение аудиторской проверки			Дата составления последнего аудиторского заключения	Сведения о лицах, подписавших аудиторское заключение		Мнение, выраженное в аудиторском заключении	Примечание
	дата заключения договора	дата начала предоставления услуг	дата окончания предоставления услуг		фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)	номер квалификационного аттестата аудитора		
6	7	8	9	10	11	12	13	14

Руководитель _____
(инициалы, фамилия)

Порядок и сроки составления и представления отчетности по форме 0420849 “Отчет микрофинансовой организации об аудиторской организации (аудиторе)”

1. Отчетность по форме 0420849 “Отчет микрофинансовой организации об аудиторской организации (аудиторе)” (далее — Отчет) должна составляться микрофинансовыми организациями, в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности которых проводится аудиторская проверка, и представляться в Банк России:

1.1. Микрофинансовыми организациями, указанными в пункте 2 настоящего Указания, не позднее 5 рабочих дней после:

дня заключения договора с аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) на проведение аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности;

дня заключения дополнительного соглашения к договору с аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) на проведение аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности;

дня получения аудиторского заключения.

1.2. СРО в разрезе микрокредитных компаний, указанных в пункте 3 настоящего Указания, не позднее 8 рабочих дней после:

дня заключения договора с аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) на проведение аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности;

дня заключения дополнительного соглашения к договору с аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) на проведение аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности;

дня получения аудиторского заключения.

1.3. Информация о дополнительном соглашении к договору с аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) на проведение аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности отражается отдельной строкой.

Все графы Отчета должны быть заполнены, за исключением граф 9—11 раздела II Отчета, условия о незаполнении которых указаны соответственно в пунктах 3.7—3.9 настоящих Порядка и сроков.

В случае изменений сведений, содержащихся в Отчете, которые не требуют заключения дополнительного соглашения к договору с аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) на проведение аудиторской проверки, Отчет должен представляться в течение 15 календарных дней со дня, когда микрофинансовой организации стало известно об указанных изменениях.

2. В разделе I Отчета отражаются следующие сведения:

2.1. В графе 1 раздела I Отчета указывается наименование микрофинансовой организации на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе: полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

2.2. В графе 2 раздела I Отчета указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) микрофинансовой организации — номер, указанный в свидетельстве о постановке российской организации на учет в налоговом органе по месту ее нахождения.

2.3. В графе 3 раздела I Отчета указывается основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН) микрофинансовой организации в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ) (свидетельством о государственной регистрации юридического лица).

2.4. В графе 4 раздела I Отчета указывается регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, порядок ведения которого в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”¹ устанавливается Банком России.

3. В разделе II Отчета отражаются следующие сведения:

3.1. В графе 2 раздела II Отчета указывается полное фирменное наименование аудиторской организации (фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) индивидуального аудитора), указанное (указанные) в реестре аудиторов и аудиторских организаций, который в соответствии с частью 2 статьи 19 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности”² ведет саморегулируемая организация аудиторов.

В случае изменения полного фирменного наименования аудиторской организации, произошедшего в период действия договора (дополнительного соглашения к договору), сведения о котором приведены

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

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2021, № 27, ст. 5187.

в Отчете, указывается новое полное фирменное наименование аудиторской организации, а в скобках — ранее зарегистрированное.

3.2. В графе 3 раздела II Отчета указывается ОГРН аудиторской организации в соответствии с ЕГРЮЛ или основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (далее — ОГРНИП) индивидуального аудитора в соответствии с единым государственным реестром индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП).

3.3. В графе 4 раздела II Отчета указывается адрес аудиторской организации в пределах места нахождения аудиторской организации, указанный в ЕГРЮЛ (адрес регистрации по месту жительства индивидуального аудитора).

3.4. В графе 5 раздела II Отчета указывается основной регистрационный номер записи аудиторской организации (индивидуального аудитора) в реестре аудиторов и аудиторских организаций, который в соответствии с частью 2 статьи 19 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности” ведет саморегулируемая организация аудиторов.

3.5. В графе 6 раздела II Отчета указывается вид отчетности, подлежащей аудиторской проверке, с применением следующих кодов:

- 1 — годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность;
- 2 — промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Информация о видах отчетности отражается отдельными строками по каждому коду.

3.6. В графе 7 раздела II Отчета указывается дата заключения с аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) договора (дополнительного соглашения к договору) на проведение аудиторской проверки в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год.

3.7. В графе 8 раздела II Отчета указывается дата начала предоставления услуг аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) по договору (дополнительному соглашению к договору) на проведение аудиторской проверки в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год. В случае если на дату представления Отчета не наступила дата начала предоставления услуг аудиторской организацией (индивидуальным аудитором), графа 8 раздела II Отчета не заполняется.

3.8. В графе 9 раздела II Отчета указывается дата окончания предоставления услуг аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) по договору (дополнительному соглашению к договору) на проведение аудиторской проверки в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год. В случае если на дату представления Отчета не наступила дата окончания предоставления услуг аудиторской организацией (индивидуальным аудитором), графа 9 раздела II Отчета не заполняется.

3.9. В графе 10 раздела II Отчета указывается дата составления последнего аудиторского заключения, полученного по состоянию на дату представления Отчета, в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год. В случае если ранее в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводилась аудиторская проверка, графа 10 раздела II Отчета не заполняется.

3.10. В графе 11 раздела II Отчета указываются фамилии, имена, отчества (последние — при наличии) всех лиц, подписавших аудиторское заключение.

3.11. В графе 12 раздела II Отчета указывается номер квалификационного аттестата аудитора, подписавшего аудиторское заключение (при наличии).

- 3.12. В графе 13 раздела II Отчета указывается мнение (вывод), выраженное в аудиторском заключении:
- немодифицированное мнение;
 - мнение с оговоркой;
 - отрицательное мнение;
 - отказ от выражения мнения.

3.13. В графе 14 раздела II Отчета отражаются изложенные в аудиторском заключении обстоятельства, обусловившие модифицированное мнение о достоверности отчетности (в случае если в аудиторском заключении выражено модифицированное мнение).

В случае если в аудиторском заключении выражено сомнение относительно непрерывности деятельности микрофинансовой организации и (или) указано на значительную неопределенность, указанная информация также отражается в графе 14 раздела II Отчета.

Приложение 7

к Указанию Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У
“О формах, сроках и порядке составления и представления
в Банк России отчетности и иных документов и информации
микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний”

Форма

**Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией
поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации**
по состоянию на _____ года (отчетная дата)

Код формы по ОКУД¹ 0420839
Квартальная

Раздел I. Реквизиты микрофинансовой организации

Наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций	Саморегулируемая организация	
				наименование	номер записи в едином реестре саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка
1	2	3	4	5	6

Раздел II. Информация о лицах, которым микрофинансовой организацией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации

Номер строки	Наименование кредитной организации (филиала)	Регистрационный номер кредитной организации (/порядковый номер ее филиала)	Код поручения	Договор		
				номер	дата заключения	дата расторжения
1	2	3	4	5	6	7

Руководитель _____
(инициалы, фамилия)

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Порядок и сроки составления и представления отчетности по форме 0420839 “Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации”

1. Отчетность по форме 0420839 “Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации” (далее — Отчет) должна составляться микрофинансовыми организациями ежеквартально в целях выполнения требования пункта 1¹⁰ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”¹.

2. Отчет составляется микрофинансовыми организациями, удовлетворяющими требованиям, установленным пунктом 3 Указания Банка России от 11 декабря 2019 года № 5351-У “О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым организациям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации”².

Отчет составляется и представляется микрофинансовыми организациями, заключившими и (или) расторгнувшими договоры, на основании которых в соответствии с пунктом 1⁵⁻² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”³ кредитным организациям поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (далее — обновление информации).

Иными микрофинансовыми организациями Отчет не составляется и не представляется.

В Отчет включаются сведения обо всех договорах, заключенных и (или) расторгнутых микрофинансовыми организациями в течение отчетного квартала, на основании которых кредитным организациям было поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации.

3. Микрофинансовые организации, указанные в пункте 2 настоящего Указания, должны представлять в Банк России Отчет не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем окончания квартала.

СРО должны представлять в Банк России Отчеты в разрезе микрокредитных компаний, указанных в пункте 3 настоящего Указания, не позднее 8 рабочих дней, следующих за днем окончания квартала.

4. Все графы Отчета обязательны к заполнению, за исключением графы 7 раздела II Отчета, условия о незаполнении которой указаны в подпункте 6.3 пункта 6 настоящих Порядка и сроков.

5. В разделе I Отчета отражаются следующие сведения:

5.1. В графе 1 раздела I Отчета указывается наименование микрофинансовой организации на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе: полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

5.2. В графе 2 раздела I Отчета указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) микрофинансовой организации — номер, указанный в свидетельстве о постановке российской организации на учет в налоговом органе по месту ее нахождения.

5.3. В графе 3 раздела I Отчета указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) микрофинансовой организации в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц (ЕГРЮЛ) (свидетельством о государственной регистрации юридического лица).

5.4. В графе 4 раздела I Отчета указывается регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, порядок ведения которого в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”⁴ устанавливается Банком России.

5.5. В графах 5 и 6 раздела I Отчета указываются сведения о саморегулируемой организации, членом которой является микрофинансовая организация: полное наименование (графа 5) и номер записи в едином реестре саморегулируемых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (графа 6). В случае если микрофинансовая

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2011, № 27, ст. 3873; 2022, № 1, ст. 52.

² Зарегистрировано Минюстом России 20 января 2020 года, регистрационный № 57200, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 11 августа 2022 года № 6217-У (зарегистрировано Минюстом России 13 сентября 2022 года, регистрационный № 70061).

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2016, № 1, ст. 27; 2022, № 1, ст. 52.

⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2020, № 29, ст. 4506.

организация не является членом СРО на отчетную дату, микрокредитная компания вышла или исключена из членов СРО в период после отчетной даты до окончания срока представления СРО Отчета в Банк России, в графе 5 раздела I Отчета указывается символ “—” (прочерк), в графе 6 — символ “0” (ноль).

6. В разделе II Отчета отражается следующая информация:

6.1. В графах 2 и 3 раздела II Отчета указывается информация о кредитных организациях, с которыми заключены или расторгнуты договоры, на основании которых им было поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации:

в графе 2 — полное наименование кредитной организации (ее филиала) в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, которая ведется Банком России в соответствии с частью третьей статьи 12 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)¹ (далее — КГРКО);

в графе 3 — регистрационный номер кредитной организации (порядковый номер ее филиала) в соответствии с КГРКО. Порядковый номер филиала проставляется через символ “/” (косая черта) без пробела после регистрационного номера кредитной организации.

6.2. В графе 4 раздела II Отчета указывается код поручения согласно заключенному договору:

1 — в случае если на основании договора кредитной организации поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации;

2 — в случае если на основании договора кредитной организации поручено обновление информации;

3 — в случае если на основании договора кредитной организации одновременно поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации и обновление информации.

6.3. В графах 5—7 раздела II Отчета указывается информация о заключенных и расторгнутых договорах, на основании которых кредитным организациям было поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации:

в графе 5 — номер договора. При отсутствии номера договора в графе 5 указывается “б/н”;

в графе 6 — дата заключения договора;

в графе 7 — дата расторжения договора.

При представлении информации о заключении договора графа 7 раздела II Отчета не заполняется.

При представлении информации о расторжении договора одновременно с графой 7 раздела II Отчета должна быть заполнена графа 6 раздела II Отчета.

При указании дат используется формат “дд.мм.гггг”, где “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год.

¹ Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2002, № 12, ст. 1093.

Приложение 8

к Указанию Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У
“О формах, сроках и порядке составления и представления
в Банк России отчетности и иных документов и информации
микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний”

Форма

Отчет о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц
по состоянию на _____ года (отчетная дата)

Код формы по ОКУД¹ 0420833
Квартальная, на нерегулярной основе

Раздел I. Общие сведения о микрофинансовой организации

Наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций
1	2	3	4

Раздел II. Данные о показателе долговой нагрузки

Период предоставления потребительского займа	Код договора потребительского займа	Код вида потребительского займа	Статус потребительского займа	Интервал значения полной стоимости потребительского займа (ПСК), в процентах	Интервал значения показателя долговой нагрузки (ПДН) заемщика, в процентах
1	2	3	4	5	6

Интервал дохода заемщика, тысяч рублей	Значение длительности просроченных платежей	Сумма выданных денежных средств, тысяч рублей	Количество договоров потребительского займа (траншей), штук	Сумма задолженности по договорам потребительского займа по основному долгу, тысяч рублей	Сумма задолженности по начисленным процентным доходам, включая любые установленные договором потребительского займа доходы, а также неустойку (штраф, пеню), тысяч рублей
7	8	9	10	11	12

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Порядок и сроки составления и представления отчетности по форме 0420833 “Отчет о долговой нагрузке заемщиков — физических лиц”

1. Отчетность по форме 0420833 “Отчет о долговой нагрузке заемщиков — физических лиц” (далее — Отчет) составляется микрофинансовыми организациями, у которых сумма задолженности по основному долгу по потребительским займам, предоставленным физическим лицам, и по потребительским займам, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, на конец года, предшествующего отчетному периоду, соответствует или превышает 300 миллионов рублей.

Микрофинансовыми организациями, у которых сумма задолженности по основному долгу по потребительским займам, предоставленным физическим лицам, и по потребительским займам, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, на конец года, предшествующего отчетному периоду, составляет менее 300 миллионов рублей, Отчет не составляется и не представляется.

Сумма задолженности по основному долгу по потребительским займам, предоставленным физическим лицам, и по потребительским займам, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, определяется по состоянию на 31 декабря года, предшествующего году составления Отчета, как сумма строки 2.1.3 подраздела 1, строки 2.11.3 подраздела 2, строки 2.35.2 подраздела 5 и строки 2.47.1.1 подраздела 5 раздела II, за исключением строки 2.1.3.5 подраздела 1, строки 2.11.3.4 подраздела 2 и строки 2.35.2.2 подраздела 5 раздела II отчетности по форме 0420840 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании” для микрофинансовой компании и суммы строки 2.1.3 подраздела 1, строки 2.11.3 подраздела 2, строки 2.35.2 подраздела 5 и строки 2.45.1.1 подраздела 5 раздела II, за исключением строки 2.1.3.5 подраздела 1, строки 2.11.3.4 подраздела 2 и строки 2.35.2.2 подраздела 5 раздела II отчетности по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” для микрокредитной компании.

Отчет составляется ежеквартально (далее — отчетный период) по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно и представляется в Банк России не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем окончания отчетного периода.

2. В разделе I Отчета отражаются сведения, соответствующие данным, указанным в учредительном документе микрофинансовой организации, свидетельстве о постановке на учет юридического лица в налоговом органе, свидетельстве о государственной регистрации юридического лица.

2.1. В графе 1 раздела I Отчета указывается наименование микрофинансовой организации на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе: полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

2.2. В графе 2 раздела I Отчета указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) микрофинансовой организации — номер, указанный в свидетельстве о постановке российской организации на учет в налоговом органе по месту ее нахождения.

2.3. В графе 3 раздела I Отчета указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) микрофинансовой организации в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц (ЕГРЮЛ) (свидетельством о государственной регистрации юридического лица).

2.4. В графе 4 раздела I Отчета указывается регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, порядок ведения которого в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”¹ устанавливается Банком России.

3. В разделе II Отчета указываются сведения по следующим потребительским займам:

по предоставленным потребительским займам и потребительским займам, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, в отношении которых микрофинансовой компанией в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России от 28 декабря 2021 года № 6044-У “Об экономических нормативах микрофинансовой компании”² (далее — Указание Банка России № 6044-У) и микрокредитной компанией в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России от 28 декабря 2021 года № 6043-У “Об экономических нормативах микрокредитной компании”³ (далее — Указание Банка России № 6043-У) был осуществлен расчет отношения суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика (показатель долговой нагрузки, далее — ПДН);

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

² Зарегистрировано Минюстом России 31 января 2022 года, регистрационный № 67062.

³ Зарегистрировано Минюстом России 31 января 2022 года, регистрационный № 67063.

по потребительским займам, предоставленным после 1 октября 2019 года, и по потребительским займам, предоставленным первоначальным кредитором после 1 октября 2019 года, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, в отношении которых микрофинансовой компанией в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России № 6044-У, микрокредитной компанией в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России № 6043-У не был осуществлен расчет значения ПДН.

В разделе II Отчета указываются сведения по потребительским займам, указанным в абзацах втором и третьем настоящего пункта, учитываемым на балансовых счетах микрофинансовой организации на конец отчетного периода, и по потребительским займам, указанным в абзацах втором и третьем настоящего пункта, по которым произошли погашение, уступка права требования или было произведено списание с баланса микрофинансовой организации в отчетном периоде.

4. По потребительским займам, по которым произошла уступка права требования или было произведено списание с баланса микрофинансовой организации, в разделе II Отчета указываются сведения только за тот отчетный период, в котором произошла уступка права требования или было произведено списание с баланса потребительского займа.

По потребительским займам и потребительским займам с лимитом кредитования или траншам, по которым произошло погашение, в разделе II Отчета указываются сведения только за тот отчетный период, в котором произошло погашение.

5. В разделе II Отчета в одной строке группируются потребительские займы, денежные средства по которым были выданы в пределах одного месяца, показатели которых принимают одинаковые значения в графах 2—4, 8 раздела II Отчета и соответствуют одному интервалу в графах 5—7 раздела II Отчета.

По потребительским займам, предоставленным по договору потребительского займа с лимитом кредитования, в разделе II Отчета в одной строке указываются транши, выданные в пределах одного месяца и сгруппированные в соответствии с абзацем первым настоящего пункта.

В графе 10 раздела II Отчета указывается количество сгруппированных в соответствии с абзацем первым настоящего пункта договоров потребительского займа (траншей по договорам потребительского займа с лимитом кредитования).

В графах 9, 11—12 раздела II Отчета указываются суммарные значения по сгруппированным в соответствии с абзацем первым настоящего пункта потребительским займам (траншам по договорам потребительского займа с лимитом кредитования).

6. В графе 1 раздела II Отчета указываются месяц и год предоставления потребительского займа в формате “мм.гггг”, где “мм” — месяц, “гггг” — год.

Для потребительских займов, предоставленных по договору потребительского займа с лимитом кредитования, в графе 1 раздела II Отчета указываются месяц и год предоставления транша по такому договору.

Для потребительских займов (с лимитом кредитования), права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, в графе 1 раздела II Отчета указываются месяц и год предоставления потребительского займа (транша) первоначальным кредитором.

7. В графе 2 раздела II Отчета указывается один из следующих кодов договора потребительского займа:

0 — для договоров потребительского займа с лимитом кредитования;

1 — для иных договоров потребительского займа.

8. В графе 3 раздела II Отчета указывается один из следующих кодов вида потребительского займа:

1.1.1 — для потребительских займов в сумме до 10 тысяч рублей с обеспечением в виде залога автотранспортного средства;

1.1.2 — для потребительских займов в сумме от 10 тысяч рублей включительно с обеспечением в виде залога автотранспортного средства;

1.2.1 — для потребительских займов в сумме до 10 тысяч рублей с обеспечением в виде иного залога (кроме потребительских займов, в том числе таких, обязательства по которым обеспечены залогом (за исключением договоров потребительского займа, обязательства по которым обеспечены залогом транспортного средства, ипотекой), предоставленных путем перечисления денежных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты его товаров (услуг) или физическому лицу с целью последующего перечисления денежных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты его товаров (услуг), если обязанность по перечислению денежных средств предусмотрена договором потребительского займа (далее — POS-займы), и потребительских займов, обязательства по которым обеспечены залогом автотранспортного средства или ипотекой);

1.2.2 — для потребительских займов в сумме от 10 тысяч рублей включительно с обеспечением в виде иного залога (кроме POS-займов и потребительских займов, обязательства по которым обеспечены залогом автотранспортного средства или ипотекой);

5 — для потребительских займов, обязательства по которым обеспечены ипотекой.

9. В графе 4 раздела II Отчета указывается статус потребительского займа с использованием следующих кодов:

1 — для потребительских займов и потребительских займов с лимитом кредитования, учитываемых на балансовых счетах микрофинансовой организации и не соответствующих кодам “2” и “3”;

2 — для потребительских займов и потребительских займов с лимитом кредитования, учитываемых на балансовых счетах микрофинансовой организации, которые на отчетную дату были отнесены к одной из следующих категорий:

реструктурированные в соответствии с подпунктом 5.9 пункта 5 Указания Банка России от 20 января 2020 года № 5391-У “О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам”¹ (далее — Указание Банка России № 5391-У);

рефинансированные в соответствии с подпунктом 5.10 пункта 5 Указания Банка России № 5391-У вне зависимости от первоначального кредитора в случае наличия у заемщика просроченных платежей на момент рефинансирования задолженности по такому договору займа;

3 — для потребительских займов с лимитом кредитования, учитываемых на балансовых счетах микрофинансовой организации, по которым микрофинансовой организацией принято решение об увеличении лимита кредитования, о продлении срока действия договора потребительского займа с лимитом кредитования, или для иных потребительских займов, учитываемых на балансовых счетах микрофинансовой организации, по которым микрофинансовой организацией принято решение об увеличении размера среднемесячного платежа, за исключением случаев, соответствующих коду “2”;

4 — для потребительских займов и потребительских займов с лимитом кредитования, задолженность заемщика по которым списана с баланса микрофинансовой организации;

5 — для потребительских займов и потребительских займов с лимитом кредитования, права требования по которым были уступлены микрофинансовой организацией;

6 — для потребительских займов и потребительских займов с лимитом кредитования или траншей, задолженность по которым была погашена заемщиком.

В случае если потребительские займы и потребительские займы с лимитом кредитования, учитываемые на балансовых счетах микрофинансовой организации, соответствуют кодам “2” и “3” одновременно, в графе 4 раздела II Отчета указывается код “2”.

10. В графе 5 раздела II Отчета указывается один из интервалов, которому соответствует значение полной стоимости потребительского займа (далее — ПСК) на момент заключения договора потребительского займа:

[0; 10] — в случае если значение ПСК не превышает или соответствует 10 процентам;

(10; 20] — в случае если значение ПСК превышает 10 процентов и не превышает или соответствует 20 процентам и далее с интервалом в 10 процентов до достижения 370 процентов;

более 370 — в случае если значение ПСК превышает 370 процентов.

Для потребительских займов, предоставленных по договору потребительского займа с лимитом кредитования, в графе 5 раздела II Отчета указывается интервал, которому соответствует значение ПСК, рассчитанное на момент выдачи первого транша исходя из максимально возможной суммы и срока погашения потребительского займа.

11. В графе 6 раздела II Отчета указывается один из интервалов, которому соответствует значение ПДН на отчетную дату, рассчитанное микрофинансовой компанией в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России № 6044-У, микрокредитной компанией — в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России № 6043-У:

[0; 30] — в случае если значение ПДН не превышает или соответствует 30 процентам;

(30; 40] — в случае если значение ПДН превышает 30 процентов и не превышает или соответствует 40 процентам и далее с интервалом в 10 процентов до достижения 100 процентов;

более 100 — в случае если значение ПДН превышает 100 процентов.

В случае если значение ПДН не рассчитано микрофинансовой компанией в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России № 6044-У, микрокредитной компанией — в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России № 6043-У, в графе 6 раздела II Отчета указывается “Не рассчитан”.

Для потребительских займов, предоставленных по договору потребительского займа с лимитом кредитования, в графе 6 раздела II Отчета указывается интервал, которому соответствует значение ПДН, рассчитанное при принятии решения о предоставлении потребительского займа с лимитом кредитования.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 25 февраля 2020 года, регистрационный № 57599, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 29 июня 2022 года № 6178-У (зарегистрировано Минюстом России 24 августа 2022 года, регистрационный № 69772).

В случае увеличения лимита кредитования по договору потребительского займа в графе 6 раздела II Отчета указывается интервал, которому соответствует значение ПДН, рассчитанное при принятии решения об увеличении лимита кредитования по договору потребительского займа.

12. В графе 7 раздела II Отчета указывается один из следующих интервалов, который соответствует величине среднемесячного дохода заемщика на отчетную дату, определенной микрофинансовой компанией в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России № 6044-У, микрокредитной компанией — в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России № 6043-У:

[0; 12] — в случае если величина среднемесячного дохода заемщика не превышает или соответствует 12 тысячам рублей;

(12; 20] — в случае если величина среднемесячного дохода заемщика превышает 12 тысяч рублей и не превышает или соответствует 20 тысячам рублей;

(20; 40] — в случае если величина среднемесячного дохода заемщика превышает 20 тысяч рублей и не превышает или соответствует 40 тысячам рублей;

(40; 75] — в случае если величина среднемесячного дохода заемщика превышает 40 тысяч рублей и не превышает или соответствует 75 тысячам рублей;

(75; 125] — в случае если величина среднемесячного дохода заемщика превышает 75 тысяч рублей и не превышает или соответствует 125 тысячам рублей;

более 125 — в случае если величина среднемесячного дохода заемщика превышает 125 тысяч рублей.

В случае если для расчета ПДН используется значение дохода, определенное микрофинансовой компанией в соответствии с абзацем третьим пункта 3.6 приложения 2 к Указанию Банка России № 6044-У, микрокредитной компанией — в соответствии с абзацем третьим пункта 3.6 приложения 2 к Указанию Банка России № 6043-У, в графе 7 раздела II Отчета указывается “Использовано среднее значение по региону”.

В случае если значение ПДН не рассчитано микрофинансовой компанией в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России № 6044-У, микрокредитной компанией — в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России № 6043-У, в графе 7 раздела II Отчета указывается “Неприменимо”.

13. В графе 8 раздела II Отчета указывается одно из следующих значений в зависимости от длительности просроченных платежей по договору потребительского займа, определенное с учетом положений подпунктов 6.3.1—6.3.3 пункта 6 Указания Банка России № 5391-У:

0 — для совокупного объема задолженности по потребительским займам без просроченных платежей на отчетную дату;

1 — для совокупного объема задолженности по потребительским займам, по которым на отчетную дату имеются просроченные платежи сроком от 1 до 30 дней;

2 — для совокупного объема задолженности по потребительским займам, по которым на отчетную дату имеются просроченные платежи сроком от 31 до 90 дней;

3 — для совокупного объема задолженности по потребительским займам, по которым на отчетную дату имеются просроченные платежи сроком от 91 до 360 дней;

4 — для совокупного объема задолженности по потребительским займам, по которым на отчетную дату имеются просроченные платежи сроком свыше 360 дней.

Для потребительских займов с лимитом кредитования значение длительности просроченных платежей определяется в соответствии с абзацем первым настоящего пункта по каждому траншу.

Для потребительских займов и траншей, выданных в рамках договоров потребительского займа с лимитом кредитования, для которых в графе 4 раздела II Отчета указан код “4” или “5”, в графе 8 раздела II Отчета указывается значение в зависимости от длительности просроченных платежей по договору потребительского займа (траншу) на момент списания или уступки права требования соответственно.

Для потребительских займов и траншей, выданных в рамках договоров потребительского займа с лимитом кредитования, для которых в графе 4 раздела II Отчета указан код “6”, в графе 8 раздела II Отчета указывается значение “0” (ноль).

14. В графе 9 раздела II Отчета указывается сумма денежных средств, выданных заемщикам на основании договоров потребительского займа, в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой.

Для потребительских займов с лимитом кредитования в графе 9 раздела II Отчета указывается общая сумма денежных средств, выданных заемщикам по траншам, в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой.

Для потребительских займов (с лимитом кредитования), права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, в графе 9 раздела II Отчета указывается сумма денежных средств, выданных первоначальным кредитором заемщикам на основании договоров потребительского

займа (по траншам), в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой.

15. В графе 10 раздела II Отчета указывается количество договоров потребительского займа в штуках на конец отчетного периода, соответствующих потребительским займам, сгруппированным в соответствии с пунктом 5 настоящих Порядка и сроков в графах 2—8 раздела II Отчета.

Для потребительских займов, предоставленных в рамках договоров займа с лимитом кредитования, в графе 10 раздела II Отчета указывается количество траншей в штуках на конец отчетного периода.

16. В графе 11 раздела II Отчета указывается общая сумма задолженности заемщиков по договорам потребительского займа по основному долгу в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой на конец отчетного периода.

Для потребительских займов, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, в графе 11 раздела II Отчета указывается общая сумма стоимости приобретения микрофинансовой организацией указанных требований в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой.

17. В графе 12 раздела II Отчета указывается общая сумма задолженности заемщиков по договорам потребительского займа по начисленным процентным доходам (включая проценты за пользование потребительским займом, любые установленные договором потребительского займа доходы, а также неустойку (штраф, пеню) в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или на дату признания должником) в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой на конец отчетного периода.

Для потребительских займов, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, в графе 12 раздела II Отчета указывается общая сумма задолженности заемщиков по договорам потребительского займа по начисленным с момента приобретения микрофинансовой организацией указанных требований процентным доходам (включая проценты за пользование потребительским займом, любые установленные договором потребительского займа доходы, а также неустойку (штраф, пеню) в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или на дату признания должником) в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой.

18. Для потребительских займов, для которых в графе 4 раздела II Отчета указан код “4”, “5” или “6”, в графе 10 раздела II Отчета указывается количество договоров потребительского займа, по которым погашение, списание с баланса или уступка права требования произошли в отчетном периоде. Для потребительских займов, предоставленных по договору потребительского займа с лимитом кредитования, для траншей, для которых в графе 4 раздела II Отчета указан код “4”, “5” или “6”, в графе 10 раздела II Отчета указывается количество траншей, по которым погашение, списание с баланса или уступка права требования произошли в отчетном периоде.

Для потребительских займов и траншей, выданных в рамках договоров потребительского займа с лимитом кредитования, для которых в графе 4 раздела II Отчета указан код “6”, в графах 11 и 12 раздела II Отчета ставится символ “0” (ноль).

Для потребительских займов, для которых в графе 4 раздела II Отчета указан код “4” или “5”, в графах 11—12 раздела II Отчета указывается общая сумма задолженности по потребительским займам, по которым в отчетном периоде произошла уступка права требования или было произведено списание с баланса, на момент уступки права требования или списания с баланса соответственно.

Для потребительских займов с лимитом кредитования, по которым в отчетном периоде произошла уступка права требования или было произведено списание с баланса, и для траншей, по которым в графе 4 раздела II Отчета указан код “4” или “5”, в графах 11—12 раздела II Отчета указывается общая сумма задолженности по траншам на момент уступки права требования или списания с баланса соответственно.

Приложение 9

к Указанию Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У
“О формах, сроках и порядке составления и представления
в Банк России отчетности и иных документов и информации
микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний”

Форма

**Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов),
в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты,
по состоянию на _____ года (отчетная дата)**

Код формы по ОКУД 0420832
Квартальная

Раздел I. Общие сведения о микрофинансовой организации

Наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций
1	2	3	4

Раздел II. Информация об объемах выданных потребительских займов и потребительских займов, по которым был установлен и (или) увеличен лимит кредитования, включая потребительские кредиты (займы), права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации

Код договора кредита (займа)	Характеристика кредита (займа)			Количество кредитов (займов) с превышением значений макропруденциальных лимитов, штук				Сумма (общий лимит) по кредитам (займам) с превышением значений макропруденциальных лимитов, тысяч рублей				Количество кредитов (займов) без превышения значений макропруденциальных лимитов, штук	Сумма (общий лимит) по кредитам (займам) без превышения значений макропруденциальных лимитов, тысяч рублей
	интервал ПДН, процент	интервал срока, лет	интервал суммы, тысяч рублей	всего выданных и приобретенных за отчетный квартал, штук	из них			всего выданных и приобретенных за отчетный квартал, тысяч рублей	из них				
					приобретенных за отчетный квартал, штук	погашенных в отчетном квартале, штук	права (требования) по которым были уступлены в отчетном квартале, штук		приобретенных за отчетный квартал, тысяч рублей	погашенных в отчетном квартале, тысяч рублей	права (требования) по которым были уступлены в отчетном квартале, тысяч рублей		
1	2	3	4	5	5.1	5.2	5.3	6	6.1	6.2	6.3	7	8

Подраздел “Справочно”

- Общее количество потребительских займов (кроме потребительских займов с лимитом кредитования), выданных в отчетном квартале, _____ штук.
- Общее количество потребительских кредитов (займов) (кроме потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования), права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале, _____ штук.
- Общая сумма денежных средств, выданных по всем потребительским займам (кроме потребительских займов с лимитом кредитования) в отчетном квартале, _____ тысяч рублей.
- Общая стоимость приобретенных микрофинансовой организацией в отчетном квартале прав (требований) по всем потребительским кредитам (займам) (кроме потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования), _____ тысяч рублей.
- Общее количество потребительских займов с лимитом кредитования, по которым установлен и (или) увеличен лимит кредитования в отчетном квартале, _____ штук.
- Общее количество потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале, _____ штук.
- Суммарный объем лимитов кредитования, установленных и (или) увеличенных микрофинансовой организацией по всем выданным потребительским займам с лимитом кредитования в отчетном квартале, _____ тысяч рублей.
- Суммарный объем лимитов кредитования по всем потребительским кредитам (займам) с лимитом кредитования, права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале (в размере стоимости приобретенных микрофинансовой организацией в отчетном квартале прав (требований)), _____ тысяч рублей.

**Порядок и сроки составления и представления отчетности по форме 0420832
“Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах
потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются
макропруденциальные лимиты”**

1. Отчетность по форме 0420832 “Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты” (далее — Отчет) составляется микрофинансовыми организациями, которые в отчетном квартале предоставляли потребительские займы (приобретали права (требования) по потребительским кредитам (займам), указанные в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России от 24 декабря 2021 года № 6037-У “О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков — физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”¹ (далее — Указание Банка России № 6037-У), по состоянию на последний календарный день отчетного квартала включительно.

Отчет должен представляться в Банк России не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем окончания отчетного квартала.

2. В разделе I Отчета отражаются сведения, соответствующие данным, указанным в учредительном документе микрофинансовой организации, свидетельстве о постановке на учет юридического лица в налоговом органе, свидетельстве о государственной регистрации юридического лица.

2.1. В графе 1 раздела I Отчета указывается наименование микрофинансовой организации на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе: полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

2.2. В графе 2 раздела I Отчета указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) микрофинансовой организации — номер, указанный в свидетельстве о постановке российской организации на учет в налоговом органе по месту ее нахождения.

2.3. В графе 3 раздела I Отчета указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) микрофинансовой организации в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц (ЕГРЮЛ) (свидетельством о государственной регистрации юридического лица).

2.4. В графе 4 раздела I Отчета указывается регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, порядок ведения которого в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”² устанавливается Банком России.

3. В раздел II Отчета включаются сведения о предоставленных физическим лицам потребительских займах, в том числе потребительских займах, по которым был установлен или увеличен лимит кредитования, а также о потребительских кредитах (займах), права (требования) по которым были приобретены микрофинансовой организацией (далее — приобретенные потребительские кредиты (займы), в отношении которых на основании решения Совета директоров Банка России установлены макропруденциальные лимиты, за отчетный квартал. В случае если микрофинансовая организация в отчетном квартале не предоставляла такие потребительские займы, не устанавливала и (или) не увеличивала лимит кредитования по таким потребительским займам, а также не получала такие потребительские кредиты (займы) в качестве прав (требований), за указанный квартал представляется только подраздел “Справочно” Отчета.

В случае если предоставленный в отчетном квартале потребительский заем, а также потребительский заем, по которому в отчетном квартале установлен и (или) увеличен лимит кредитования, включая потребительский кредит (заем), права (требования) по которому перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале, были погашены, списаны с баланса или проданы в этом же квартале, информация о таких потребительских кредитах (займах) подлежит включению в раздел II Отчета и в подраздел “Справочно” Отчета за указанный отчетный квартал.

В подраздел “Справочно” Отчета включается информация по всем выданным потребительским займам (в том числе по которым установлен или увеличен лимит кредитования) и приобретенным потребительским

¹ Зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67013.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2020, № 29, ст. 4506.

кредитам (займам) за отчетный квартал. Количественные показатели указываются в штуках, суммы — в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до целого числа.

3.1. В графах 5, 5.1–5.3 и графе 7 раздела II Отчета указывается количество сгруппированных по графам 1–4 раздела II Отчета потребительских кредитов (займов) за отчетный квартал, в графах 6–6.3 и графе 8 раздела II Отчета указываются суммарные значения по сгруппированным по графам 1–4 раздела II Отчета потребительским кредитам (займам) за отчетный квартал.

3.2. В графе 1 раздела II Отчета указывается один из следующих кодов договора потребительского кредита (займа), в отношении которого установлены макропруденциальные лимиты:

Код	Расшифровка кода	Примечание
0	Потребительские кредиты (займы) с лимитом кредитования	Потребительские кредиты (займы), указанные в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (включая приобретенные потребительские кредиты (займы))
1	Иные потребительские кредиты (займы)	Потребительские кредиты (займы), указанные в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (включая приобретенные потребительские кредиты (займы))

3.3. В графе 2 раздела II Отчета указывается интервал, которому соответствует значение показателя долговой нагрузки (ПДН) (отношение суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика), на следующую дату:

для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, — на дату установления и (или) увеличения лимита кредитования по потребительским займам или на дату приобретения потребительских кредитов (займов);

для иных потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, — на дату предоставления потребительских займов или на дату приобретения потребительских кредитов (займов).

3.4. В графе 3 раздела II Отчета указывается интервал, которому соответствует срок возврата потребительского кредита (займа).

3.5. В графе 4 раздела II Отчета указывается интервал, которому соответствует сумма потребительского кредита (займа).

3.6. Интервалы в графах 2–4 раздела II Отчета соответствуют числовым значениям характеристик потребительских кредитов (займов), которые в соответствии со статьей 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”¹ определяются на основании решения Совета директоров Банка России и с учетом которых устанавливаются макропруденциальные лимиты.

Интервалы в графах 2–4 раздела II Отчета принимают одно из следующих значений:

(а; б] — в случае если числовое значение характеристики потребительского кредита (займа) превышает показатель “а” и не превышает или соответствует показателю “б”;

свыше б — в случае если числовое значение характеристики потребительского кредита (займа) превышает показатель “б”.

В графах 2–4 раздела II Отчета по каждой строке указывается только один интервал.

3.7. В графе 5 раздела II Отчета указываются в штуках:

для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (в случае если в графе 1 раздела II Отчета указан код “0”), — количество выданных потребительских займов с лимитом кредитования, по которым в отчетном квартале установлен и (или) увеличен лимит кредитования, и приобретенных потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале, начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских займов (включая указанный день);

для потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (в случае если в графе 1 раздела II Отчета указан код “1”), — количество потребительских займов, выданных микрофинансовой организацией в отчетном квартале, и приобретенных в отчетном квартале потребительских кредитов (займов) начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 50, ст. 8405.

было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских займов (включая указанный день).

При отсутствии информации, которую необходимо отражать в графе 5 раздела II Отчета, в указанной графе ставится символ “0” (ноль).

3.8. В графе 5.1 раздела II Отчета указывается в штуках количество приобретенных потребительских кредитов (займов), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале, начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских кредитов (займов) (включая указанный день), из числа потребительских кредитов (займов), указанных в графе 5 раздела II Отчета.

При отсутствии информации, которую необходимо отражать в графе 5.1 раздела II Отчета, в указанной графе ставится символ “0” (ноль).

3.9. В графе 5.2 раздела II Отчета указывается в штуках количество потребительских кредитов (займов), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, из числа потребительских кредитов (займов), указанных в графе 5 раздела II Отчета, задолженность по которым полностью погашена в отчетном квартале.

При отсутствии информации, которую необходимо отражать в графе 5.2 раздела II Отчета, в указанной графе ставится символ “0” (ноль).

3.10. В графе 5.3 раздела II Отчета указывается в штуках количество потребительских кредитов (займов), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, из числа потребительских кредитов (займов), указанных в графе 5 раздела II Отчета, права (требования) по которым были уступлены в отчетном квартале.

При отсутствии информации, которую необходимо отражать в графе 5.3 раздела II Отчета, в указанной графе ставится символ “0” (ноль).

3.11. В графе 6 раздела II Отчета указываются:

для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (в случае если в графе 1 раздела II Отчета указан код “0”), — сумма лимитов кредитования, установленных и (или) увеличенных микрофинансовой организацией в отчетном квартале по всем выданным потребительским займам с лимитом кредитования, и объем лимитов кредитования по потребительским кредитам (займам), права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале (в размере стоимости приобретенных микрофинансовой организацией прав (требований) по договорам потребительского кредита (займа), начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских займов (включая указанный день), в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до целого числа;

для потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (в случае если в графе 1 раздела II Отчета указан код “1”), — сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой организацией в отчетном квартале по всем выданным потребительским займам, и стоимость приобретенных микрофинансовой организацией в отчетном квартале прав (требований) по договорам потребительского кредита (займа) начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских займов (включая указанный день), в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до целого числа.

При отсутствии информации, которую необходимо отражать в графе 6 раздела II Отчета, в указанной графе ставится символ “0” (ноль).

3.12. В графе 6.1 раздела II Отчета указывается стоимость приобретенных микрофинансовой организацией прав (требований) по договорам потребительского кредита (займа), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских кредитов (займов) (включая указанный день), из числа потребительских кредитов (займов), указанных в графе 6 раздела II Отчета, в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до целого числа.

3.13. В графе 6.2 раздела II Отчета указывается сумма, поступившая в отчетном квартале в счет полного погашения задолженности по основному долгу по потребительским кредитам (займам), указанным в графе 6 раздела II Отчета, в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до целого числа.

3.14. В графе 6.3 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по основному долгу по потребительским кредитам (займам), указанным в графе 6 раздела II Отчета, права (требования) по которым были уступлены в отчетном квартале, в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до целого числа.

3.15. В графе 7 раздела II Отчета указываются в штуках:

для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (в случае если в графе 1 раздела II Отчета указан код “0”), — количество выданных потребительских займов с лимитом кредитования, по которым в отчетном квартале установлен и (или) увеличен лимит кредитования, и приобретенных в отчетном квартале потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования без превышения значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских кредитов (займов);

для потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (в случае если в графе 1 раздела II Отчета указан код “1”), — количество потребительских займов, выданных микрофинансовой организацией в отчетном квартале, и приобретенных в отчетном квартале потребительских кредитов (займов) без превышения значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских кредитов (займов).

3.16. В графе 8 раздела II Отчета указывается:

для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (в случае если в графе 1 раздела II Отчета указан код “0”), — сумма лимитов кредитования, установленных и (или) увеличенных микрофинансовой организацией в отчетном квартале по всем потребительским кредитам (займам) с лимитом кредитования, и объем лимитов кредитования по потребительским кредитам (займам), права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале (в размере стоимости приобретенных микрофинансовой организацией прав (требований) по договорам потребительского кредита (займа), без превышения значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских кредитов (займов) в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до целого числа;

для потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (в случае если в графе 1 раздела II Отчета указан код “1”), — сумма денежных средств, выданных микрофинансовой организацией в отчетном квартале по всем потребительским кредитам (займам), и стоимость приобретенных микрофинансовой организацией прав (требований) по договорам потребительского кредита (займа) без превышения значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских кредитов (займов) в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до целого числа.

4. Микрофинансовые организации, которые в отчетном квартале не предоставляли физическим лицам потребительские займы (не приобретали потребительские кредиты (займы), указанные в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, должны отразить информацию об этом в составе указанного в пункте 4 настоящего Указания сопроводительного письма к отчетности:

по форме 0420840 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании”, представляемой на квартальные даты (для микрофинансовых компаний);

по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” (для микрокредитных компаний).

При этом Отчет указанными микрофинансовыми организациями в Банк России не представляется.

Приложение 10

к Указанию Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У
“О формах, сроках и порядке составления и представления
в Банк России отчетности и иных документов и информации
микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний”

**Порядок и сроки представления отчетности микрофинансовой организации,
предусмотренной Указанием Банка России от 3 августа 2020 года № 5523-У
“О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности
микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках
представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия
микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности
и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности”**

1. Микрофинансовые организации и СРО должны представить в Банк России отчетность, предусмотренную приложениями 1—9 к Указанию Банка России от 3 августа 2020 года № 5523-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности”¹ (далее — Указание Банка России № 5523-У), вместе с сопроводительным письмом в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа микрофинансовой организации или СРО соответственно, в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и СРО, определенным на основании части восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”².

2. Микрофинансовые организации и СРО должны представить в Банк России отчетность микрофинансовой организации, составленную в соответствии с требованиями приложений 1—9 к Указанию Банка России № 5523-У, в следующие сроки:

2.1. Отчетность микрофинансовой компании по форме 0420840 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании” по всем разделам, за исключением раздела VI, составленная за март 2023 года, должна быть представлена в Банк России не позднее 15 рабочих дней после 31 марта 2023 года.

2.2. Отчетность микрокредитной компании (за исключением микрокредитных компаний, указанных в абзаце третьем пункта 1 приложения 2 к Указанию Банка России № 5523-У) по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” по всем разделам, за исключением раздела VI, составленная за I квартал 2023 года, должна быть представлена в Банк России не позднее 15 рабочих дней после 31 марта 2023 года.

2.3. Отчетность микрофинансовой организации по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов микрофинансовой компании и микрокредитной компании”, составленная за 12 месяцев 2023 года, должна быть представлена в Банк России не позднее 15 рабочих дней после 31 марта 2023 года.

2.4. Отчетность микрофинансовой организации по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой компании и микрокредитной компании” (далее — Отчет) должна быть представлена в Банк России не позднее 23 рабочих дней после:

даты изменения сведений микрофинансовой компании, содержащихся в подразделе 5 раздела II Отчета;

даты изменения сведений микрокредитной компании, содержащихся в подразделах 4—6 раздела II Отчета.

2.5. Отчетность микрофинансовой компании по форме 0420848 “Отчет об утверждении уполномоченным органом микрофинансовой компании повестки дня общего собрания акционеров (участников), содержащей вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора)” должна быть представлена в Банк России не позднее 5 рабочих дней после даты утверждения уполномоченным органом микрофинансовой

¹ Зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2020 года, регистрационный № 59684, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 10 января 2022 года № 6053-У (зарегистрировано Минюстом России 23 марта 2022 года, регистрационный № 67863), от 21 сентября 2022 года № 6248-У (зарегистрировано Минюстом России 10 ноября 2022 года, регистрационный № 70901).

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2015, № 29, ст. 4357.

компании повестки дня общего собрания акционеров (участников), содержащей вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора), которая (который) будет осуществлять проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.6. Отчетность микрофинансовой компании по форме 0420849 “Отчет микрофинансовой компании об аудиторской организации (аудиторе)” должна быть представлена в Банк России не позднее 5 рабочих дней после:

дня заключения договора с аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) на проведение аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности;

дня заключения дополнительного соглашения к договору с аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) на проведение аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности;

дня получения аудиторского заключения.

2.7. Отчетность микрофинансовой организации, заключившей и (или) расторгнувшей в I квартале 2023 года договоры, на основании которых в соответствии с пунктом 1⁵⁻² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”¹ кредитным организациям поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, по форме 0420839 “Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации” должна быть представлена в Банк России:

микрофинансовыми компаниями, а также микрокредитными компаниями, указанными в абзацах третьем и пятом пункта 1 Указания Банка России № 5523-У, – не позднее 5 рабочих дней после 31 марта 2023 года;

СРО – не позднее 8 рабочих дней после 31 марта 2023 года.

2.8. Отчетность микрофинансовой организации по форме 0420833 “Отчет о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц”, составленная за I квартал 2023 года, должна быть представлена в Банк России не позднее 15 рабочих дней после 31 марта 2023 года.

2.9. Отчетность микрофинансовой организации по форме 0420832 “Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты”, составленная за I квартал 2023 года, должна быть представлена в Банк России не позднее 15 рабочих дней после 31 марта 2023 года.

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2016, № 1, ст. 27; 2022, № 1, ст. 52.