

О порядке формирования РВПЗ

В связи с поступающими от микрофинансовых организаций обращениями по порядку применения Указания Банка России от 20.01.2020 № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – Указание № 5391-У), которое вступает в силу с 3 сентября 2020 года, Департамент микрофинансового рынка просит довести до членов саморегулируемой организации ответы на часто поступающие вопросы по порядку формирования резервов на возможные потери по займам (далее – РВПЗ).

1. Каким образом отражать в учете РВПЗ, рассчитанные в соответствии с Указанием № 5391-У?

В бухгалтерском учете микрофинансовая организация формирует резервы под обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» или Положения Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями». При этом

микрофинансовая организация не обязана отражать в бухгалтерском учете суммы РВПЗ.

Если учетной политикой организации предусмотрено отражение РВПЗ в бухгалтерском учете, или в целях иных видов учета полагаем возможным отражение сумм РВПЗ путем корректировки (доначисления или восстановления) сумм РВПЗ, сформированных на последнее число предыдущего месяца (квартала), в том числе в соответствии с требованиями Указания Банка России от 28.06.2016 № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», не использованных до даты формирования РВПЗ, до сумм РВПЗ, рассчитанных в соответствии с требованиями Указания № 5391-У.

2. В каком размере должен быть сформирован РВПЗ если минимальная величина процента от суммы требований по займу в соответствии с пунктом 6 Указания № 5391-У составляет 99%, а пункт 8 Указания № 5391-У требует увеличения минимальной величины процента суммы по этому займу минимум на 10 процентов? В каком размере должен быть сформирован РВПЗ если минимальная величина процента от суммы требований по займу в соответствии с пунктом 6 Указания № 5391-У составляет 0 процентов и одновременно пункт 8 Указания № 5391-У предусматривает увеличение минимальной величины процента от суммы требований по договору займа не менее чем на 10 процентов?

Согласно пункту 7 Указания № 5391-У РВПЗ должны быть сформированы в сумме, полученной путем умножения суммы требований по каждому договору займа либо суммы требований по договорам займа по каждой группе требований по договорам займа, сгруппированной в соответствии с пунктом 6 Указания № 5391-У, на наибольшую из величин, предусмотренных пунктом 7 Указания № 5391-У.

В случаях, предусмотренных пунктом 8 Указания № 5391-У, для формирования РВПЗ минимальная величина процента от суммы требований в целях формирования РВПЗ (далее – минимальная величина процента)

по договору займа, установленная приложением к Указанию № 5391-У с учетом требований пункта 6 Указания № 5391-У, должна быть скорректирована. Одновременно микрофинансовая организация должна соблюдать требование пункта 7 Указания № 5391-У, согласно которому РВПЗ не должны превышать сумму требований по каждому договору займа, по которым они сформированы.

Таким образом, в случае, если в результате корректировки показателя минимальной величины процента сумма РВПЗ превысит сумму требований по договору займа, в отношении такого договора показатель РВПЗ применяется в сумме, равной сумме требований по договору займа.

В случае наличия по договору займа одного из обстоятельств, указанных в подпунктах 5.11 и 5.12 пункта 5 Указания № 5391-У, при отсутствии по такому договору просроченных платежей микрофинансовая организация должна принять показатель минимальной величины 0 процентов, увеличить его не менее чем на 10 процентов. Таким образом, минимальная величина процента по такому займу составит 10 процентов.

Рекомендуем руководствоваться приведенным подходом и в других аналогичных ситуациях.

3. Возможно ли по займам, по которым имеются признаки обесценения и МФО не имеет обоснованных ожиданий поступления денежных средств, начислить РВПЗ в размере 100 процентов от суммы требований?

Пункты 6 и 8 Указания № 5391-У и приложение к Указанию № 5391-У устанавливают порядок расчета размера минимальной величины процента от суммы требований по договору займа. При этом микрофинансовая организация может предусмотреть внутренними документами организации необходимость доначисления РВПЗ в большем размере при наличии обстоятельств, указанных в пункте 5 Указания № 5391-У, при соблюдении ограничения, предусмотренного четвертым абзацем пункта 7 Указания № 5391-У.

4. Начисляются ли РВПЗ по суммам присужденных судом госпошлины и почтовых расходов?

В соответствии с пунктом 3 Указания № 5391-У РВПЗ должны формироваться микрофинансовой организацией по указанным в пункте 4 Указания № 5391-У требованиям из договоров займа, заключенных микрофинансовой организацией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации, и из договоров займа, приобретенных микрофинансовой организацией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации. Таким образом, микрофинансовая организация формирует РВПЗ по требованиям, вытекающим из договора займа.

В случае присуждения судом платежей в пользу микрофинансовой организации, связанных с возмещением судебных расходов и прочих расходов по взысканию задолженности, не вытекающих напрямую из договора займа, требования по таким платежам не могут быть отнесены к требованиям из договоров займа, следовательно формирование РВПЗ по таким расходам не осуществляется. Рекомендуем руководствоваться указанным подходом и в других аналогичных ситуациях.

Дополнительно обращаем внимание, что в целях бухгалтерского учета присужденные судом платежи в пользу микрофинансовой организации, связанные с возмещением судебных расходов и прочих расходов по взысканию задолженности, не вытекающие напрямую из договора займа, учитываются в составе дебиторской задолженности. По такой задолженности микрофинансовая организация должна оценивать наличие признаков, указывающих на обесценение актива, и отражать балансовую стоимость актива в общем порядке.

5. Если с одним заемщиком заключены два или более договора, при этом указанные договоры относятся к разным продуктам и к разным группам однородных займов, применяемых в бухгалтерском учете, нужно ли пересматривать на конец квартала указанные группировки, или можно по

каждому договору займа начислить РВПЗ, соответствующий срокам просрочки по нему?

РВПЗ должны формироваться микрофинансовой компанией ежемесячно по состоянию на последнее число месяца, а микрокредитной компанией – ежеквартально по состоянию на последнее число квартала. В целях формирования РВПЗ микрофинансовая организация должна сгруппировать требования по договорам займа в соответствии с требованиями пункта 6 Указания № 5391-У. По каждой из сформированных групп применяется минимальная величина процента или величина процента, установленная внутренними документами организации в соответствии с пунктом 7 Указания № 5391-У. При этом в отношении каждого займа организация проверяет необходимость корректировки минимальной величины процента в соответствии с требованиями пункта 8 Указания № 5391-У. Таким образом, группировка займов в целях формирования РВПЗ производится ежемесячно (ежеквартально) на дату формирования РВПЗ.

В соответствии с требованиями пункта 8 Указания № 5391-У в случае наличия двух и более договоров займа с одним и тем же заемщиком минимальная величина процента от суммы требований по договору займа должна быть равна наибольшей из минимальных величин процента от суммы требований по договору займа. Применение данного условия является обязательным и не зависит от видов продуктов, применяемых микрофинансовой организацией, а также от группировок, применяемых микрофинансовой организацией в целях бухгалтерского или иных видов учета.

Заместитель директора
Департамента микрофинансового рынка

Е.Д. Романова