
№3 (октябрь) 2016 год

ООО «БизнесНаставник» помощник компаниям, работающим в сфере микрофинансирования

Мы оказываем весь спектр услуг по методологическому сопровождению деятельности микрофинансовых организаций: консультирование, разработка методических документов, организация учебных семинаров по вопросам финансового мониторинга, перехода на единый план счетов (бухгалтерский учет), регулирования кредитных рисков, налогообложения и т.д.

Эл.почта: info@mfoinfo24.ru

Тел. +7(495)208-17-13; 8(916)520-45-91; 8(903)617-93-05

-
1. [Обзор законодательства в сфере микрофинансирования](#)
 2. [Обзор нормативных документов Банка России по микрофинансовым организациям](#)
 3. [Налоговое обозрение](#)
 4. [Обзор судебных актов](#)
 5. [Ответы на типовые вопросы микрофинансовых организаций](#)

Обзор законодательства в сфере микрофинансирования

Трудовые взаимоотношения

Приказ Минтруда России от 19.08.2016 №438н

"Об утверждении Типового положения о системе управления охраной труда"

В соответствии со ст. 211 ТК РФ, государственные нормативные требования охраны труда обязательны для исполнения юридическими и физическими лицами при осуществлении ими любых видов деятельности. Поэтому данным Приказом Минтруд России утвердил типовое положение о системе управления охраной труда.

Согласно ТК РФ система управления охраной труда представляет собой комплекс взаимосвязанных и взаимодействующих между собой элементов, устанавливающих политику и цели в области охраны труда у конкретного работодателя и процедуры по достижению этих целей.

Предложенное Типовое положение о системе управления охраной труда (далее - СУОТ) разработано в целях оказания содействия работодателям при создании и обеспечении функционирования системы управления охраной труда, разработки положения о СУОТ, содержит типовую структуру и основные положения о СУОТ.

Действие СУОТ распространяется на всей территории, во всех зданиях и сооружениях работодателя. Его требования обязательны для всех работников работодателя и являются обязательными для всех лиц, находящихся на территории, в зданиях и сооружениях работодателя.

Основой организации и функционирования системы является положение о СУОТ, разрабатываемое работодателем самостоятельно или с привлечением сторонних организаций и специалистов. Положение утверждается приказом работодателя с учетом мнения работников и (или) уполномоченных ими представительных органов.

Приказ опубликован на официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 17.10.2016 и вступает в действие **с 28 октября 2016 года**.

Лучшее лекарство от безделья — постоянный и честный труд.

Сервантес.

Информация о проверке трудовых договоров

Проверить трудовой договор на его соответствие требованиям законодательства возможно на одноименном интернет-сервисе Роструда. Данный сервис "Проверь трудовой договор!" доступен на порталах Роструда "Работа в России" (<https://trudvsem.ru>) и "Онлайнинспекция.рф" (<https://онлайнинспекция.рф>).

На портале "Работа в России" соискатели вакансии могут проверить проект трудового договора, предлагаемого работодателем, а на портале "Онлайнинспекция.рф" работники, уже заключившие договор, могут проверить, соблюдены ли их трудовые права.

В случае выявления несоответствий работник вправе обратиться в государственную инспекцию труда через другой сервис портала - "**Сообщить о проблеме**".

Письмо Минтруда России от 16.09.2016 N 14-2/В-888

« ...Об установлении работникам обязанности вежливого обращения с клиентами и дисциплинарных взысканиях за ее нарушение»

Работодатель может объявить выговор сотруднику, который грубит клиентам в том случае, когда работодатели ввели запрет на грубые и резкие выражения при общении с клиентами или коллегами. Такое положение можно закрепить в трудовых договорах, правилах внутреннего трудового распорядка либо иных локальных нормативных актах.

За нарушение запрета работодатель вправе применить к сотруднику дисциплинарное взыскание - замечание, выговор или даже увольнение. При этом нужно учитывать тяжесть проступка и

условия, при которых он совершен.

Прочие документы

Письмо Росстата от 15.04.2016 №СЕ-01-3/2157-ТО

«О предоставлении статистической отчетности с нулевыми значениями»

Росстатом разъяснен порядок предоставления статистической отчетности с нулевыми значениями. Сообщается, что ряд форм федерального статистического наблюдения (№3-Ф, №1-ПР, №П-6, №2-наука и другие) согласно указаниям по их заполнению предоставляются в территориальные органы государственной статистики только при наличии наблюдаемого события (например, наличии задолженности по заработной плате, финансовых вложений и прочее).

Предоставление "нулевых" отчетов за отчетный период по таким формам не требуется и отсутствие отчета квалифицируется как отсутствие явления у респондента.

По другим формам федерального статистического наблюдения, в указаниях по заполнению которых не содержатся требования по предоставлению данных исключительно при наличии наблюдаемого явления, и при отсутствии такого явления у респондента по факту его деятельности, Росстат считает возможным прием от респондентов в отчетном периоде официальных писем об отсутствии показателей в отчетном периоде по формам федерального статистического наблюдения вместо нулевых отчетов по ним.

Документ размещен на сайте Консультант Плюс.

Обзор нормативных документов Банка России по микрофинансовым организациям

Регулирование и надзор

Информация Банка России от 28.10.2016

"Банк России принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 10,00% годовых"

Совет директоров Банка России **28 октября 2016 года** принял решение сохранить ключевую ставку на уровне **10,00% годовых**.

В соответствии с Указанием Банка России от 11.12.2015 N 3894-У "О ставке рефинансирования Банка России и ключевой ставке Банка России" с 1 января 2016 года значение ставки рефинансирования Банка России приравнивается к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату. С 2016 года Банк России не устанавливает ее

самостоятельное значение: она равна ключевой ставке.

Информация официально опубликована на сайте Банка России в разделе «Пресс-релизы Банка России» **28 октября 2016 года**.

Устанавливай свои правила. И ты всегда будешь в выигрыше.

Эд Макбейн.

Проект Указания Банка России

«О порядке ведения Банком России государственного реестра кредитных потребительских кооперативов, государственного реестра сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, об установлении формы, сроков и порядка представления саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы), сведений о своих членах - кредитных кооперативах, число членов (общее число членов и ассоциированных членов) которых превысило три тысячи физических и (или) юридических лиц»

Проект Указания разработан в соответствии с изменениями, внесенными Федеральным законом от 3 июля 2016 года № 292-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и Федеральный закон от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

С изданием проекта Указания будет установлен порядок ведения государственных реестров КПК и СКПК, в том числе перечень вносимых в них сведений, форма, сроки и порядок представления саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими КПК (СКПК), сведений о приеме кооперативов в члены или о прекращении членства кооперативов в саморегулируемой организации.

Указание Банка России от 26.04.2016 №4004-У

"О порядке ведения реестра членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка"

Этим Указанием Банк России утвердил порядок ведения реестра членов СРО в сфере финансового рынка. Указанием №4004-У определен:

- порядок внесения в Реестр сведений о финансовой организации или индивидуальном

предпринимателе;

- сроки внесения в Реестр и присвоения финансовой организации регистрационного номера.

В приложении к Указанию приведен перечень сведений, содержащихся в Реестре, в отношении каждого принятого в СРО члена. Сведения либо справка об отсутствии запрашиваемой информации предоставляются в течение 10 рабочих дней, следующих за днем получения СРО соответствующего запроса.

Указание опубликовано на официальном сайте Банка России <http://www.cbr.ru/>, 14.10.2016, в "Вестнике Банка России", №92, 20.10.2016 и вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования – **с 25 октября 2016 года.**

Проект указания Банка России

«О внесении изменений в Указание Банка России от 30 мая 2016 года № 4027-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций»»

Проект дополняет перечень обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими МФО, КПК, базовых стандартов базовым стандартом защиты прав физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами соответствующих саморегулируемых организаций.

Информационное сообщение Банка России

«О формировании комитетов по стандартам»

***25 октября 2016 года ***на сайте Банка России опубликовано Информационное сообщение о формировании комитетов по стандартам по видам деятельности финансовых организаций, в том числе:

- микрофинансовых организаций,
- кредитных потребительских кооперативов.

Основными функциями комитетов по стандартам являются выработка предложений о направлениях развития деятельности финансовых организаций, а также согласование базовых стандартов, разработанных СРО в сфере финансового рынка.

В составы комитетов по стандартам войдут представители СРО в сфере финансового рынка по соответствующему виду деятельности финансовых организаций, представители Банка России, а также представители федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной

деятельности.

Начало приема заявок о включении представителей СРО в комитеты по стандартам - ***31 октября 2016 года. ***

Окончание приема заявок – **7 ноября 2016 года.**

Кредитные риски

Информация Банка России от 28 октября 2016 года

«О процентных ставках по специализированным инструментам рефинансирования Банка России»

Совет директоров Банка России **28 октября 2016 года** принял решение сохранить на неизменном уровне процентные ставки по специализированным инструментам рефинансирования. В результате процентные ставки по следующим инструментам:

- кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кредитам на финансирование инвестиционных проектов;
- кредитам, обеспеченным залогом облигаций, размещенных в целях финансирования инвестиционных проектов и включенных в Ломбардный список Банка России;
- кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования ОАО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (ОАО «ЭКСПАР»);
- кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кредитам, предоставленным лизинговым компаниям,

установлены на уровне **9,00% годовых.**

Процентные ставки по следующим инструментам:

- кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кредитным договорам, заключенным АО «МСП Банк» с кредитными организациями или микрофинансовыми организациями, имеющими целевой характер, связанный с кредитованием субъектов малого и среднего предпринимательства;
- кредитам, обеспеченным поручительствами АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», установлены на уровне **** 6,50% годовых.****

Процентная ставка по кредитам Банка России, обеспеченным закладными, выданными в рамках программы «Военная ипотека», сохранена на уровне **10,00% годовых.**

Информация официально опубликована на сайте Банка России в разделе «Пресс-релизы Банка России» **28 октября 2016 года.**

Финансовый мониторинг

Указание Банка России от 18.08.2016 N 4105-У

"О внесении изменений в Положение Банка России от 12 декабря 2014 года N 444-П "Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Согласно данному Указанию:

- уточняется круг лиц, которых обязана идентифицировать НФО и которых идентифицировать не обязательно;
- возникает обязанность НФО по идентификации бенефициарных владельцев клиентов - юридических лиц и обновлению сведений по ним;
- расширяется перечень сведений, используемых НФО при идентификации;
- определяются условия, при которых НФО вправе не проводить повторную идентификацию клиента;
- корректируется перечень сведений, включаемых в анкету (досье) клиента.

Указание опубликовано на официальном сайте Банка России <http://www.cbr.ru/>, 04.10.2016, в "Вестнике Банка России", №88, 07.10.2016 и вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования - **с 15 октября 2016 года.**

****Письмо Банка России от 11.10.2016 №014-12-5/8121 ****

"Об отмене писем Банка России"

Согласно данного письма Банком России отменены некоторые письма, касающиеся контроля за соблюдением некредитными финансовыми организациями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ:

- от 13.11.2013 N 223-Т "Об оценке правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ некредитных финансовых организаций";
- от 13.11.2013 N 224-Т "О контроле за соблюдением некредитными финансовыми организациями законодательства в сфере ПОД/ФТ".

Письмо опубликовано в "Вестнике Банка России", №90, 14.10.2016

Налоговое обозрение

Письмо ФСС РФ от 17.08.2016 №02-09-11/04-03-17282

«Об изменении порядка администрирования и уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды, в том числе в Фонд социального страхования»

В письмо отмечено, что ФСС РФ принимает расчеты по форме 4-ФСС только за отчетные периоды **до 1 января 2017 года**.

Начиная с отчета *** за 1 квартал 2017 года ***данный расчет представляется в ФНС России.

В связи с передачей ФНС России полномочий по администрированию страховых взносов сообщается также порядок взаимодействия с Управлениями ФНС России по вопросам передачи информации, необходимой для проведения бухгалтерских записей, связанных с исполнением бюджета Фонда.

Источник публикации: "Экономика и жизнь" (Бухгалтерское приложение), №40, 14.10.2016.

Приказ ФНС России от 10.10.2016 №ММВ-7-11/551@

"Об утверждении формы расчета по страховым взносам, порядка его заполнения, а также формата представления расчета по страховым взносам в электронной форме"

Утверждаемая форма расчета по страховым взносам представляется в налоговые инспекции, начиная с отчетных периодов **2017 года**.

Новая форма расчета утверждена в связи с передачей в налоговые органы функций по администрированию страховых взносов. Приказом утверждены форма расчета, порядок его заполнения, а также формат представления расчета в электронной форме.

Начало действия документа -*** 01.01.2017.***

Источник публикации: Официальный интернет-портал правовой информации
<http://www.pravo.gov.ru>, 27.10.2016.

Приказ ФСС РФ от 26.09.2016 №381

"Об утверждении формы расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также по расходам на выплату страхового обеспечения и Порядка ее заполнения"

Согласно данному Приказу с отчетности *** за I квартал 2017 года *** вводится в действие новая форма 4-ФСС.

В связи с передачей ФНС России полномочий по администрированию страховых взносов, с указанного отчетного периода данный расчет представляется в налоговые инспекции.

ФСС РФ осуществляет контроль за исчислением и уплатой страховых взносов за отчетные (расчетные) периоды, истекшие **до 01.01.2017**, в порядке, действовавшем до 1 января 2017 года. ФСС РФ продолжает принимать расчеты только в части взносов на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний (проект нового расчета находится на согласовании в Минтруде России).

Новая форма расчета 4-ФСС учитывает данные изменения, а также объединяет в себе расчеты по страховым взносам в другие внебюджетные фонды.

Приказ опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации
<http://www.pravo.gov.ru>, 17.10.2016.

Письмо ФНС России от 05.10.2016 N БС-4-11/18870@

«Об уплате НДФЛ и представлении расчета по форме 6-НДФЛ организацией, имеющей обособленные подразделения»

В письме даются разъяснения о порядке представления расчета 6-НДФЛ организацией, имеющей обособленные подразделения. В письме говорится, что порядок определяется вариантом постановления на учет организации, имеющей несколько обособленных подразделений.

Текст письма опубликован в разделе "Официальные документы" (приложение к "Учет. Налоги. Право"), 2016, №39.

Письмо Минфина России от 12.09.2016 №03-03-06/1/53127

«О начислении в целях налога на прибыль процентов по долговому обязательству после расторжения договора»

Согласно разъяснениям Минфина России со дня прекращения договора займа проценты по нему кредитор может не отражать в доходах по налогу на прибыль. При этом не имеет значения, как расторгнут договор займа: через суд или во внесудебном порядке, если такая возможность предусмотрена условиями сделки. В любом случае со дня прекращения обязательства больше нет оснований увеличивать базу по налогу на прибыль на сумму процентов.

Документ опубликован в разделе "Официальные документы" (приложение к "Учет. Налоги. Право"), 2016, №39.

Информация ФНС России

"ФНС России разъясняет порядок исчисления срока давности при привлечении к налоговой ответственности"

Согласно нормам Налогового кодекса РФ нельзя привлечь налогоплательщика к ответственности, если на момент вынесения соответствующего решения со дня совершения налогового правонарушения истекли три года или тот же срок прошел с начала налогового периода,

следующего за тем, в котором совершено правонарушение.

В связи с этим возникают споры о порядке исчисления срока давности при привлечении к ответственности за неуплату или неполную уплату налога, предусмотренной статьей 122 НК РФ. В основном, налогоплательщики отсчитывают срок давности с момента окончания налогового периода, за который не уплачен налог.

Однако по закону налогоплательщик исчисляет и уплачивает налог после окончания налогового периода. Соответственно тогда же может произойти и само правонарушение – неуплата или неполная уплата налога. И срок давности в таком случае исчисляется после окончания налогового периода, когда налог должен быть уплачен.

Указанный вывод согласуется с правовой позицией, изложенной в пункте 15 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 30.07.2013 № 57 «О некоторых вопросах, возникающих при применении арбитражными судами части первой Налогового кодекса Российской Федерации».

Информация размещена на сайте www.nalog.ru, 24.10.2016 г.

Приказ ФНС России от 19.10.2016 N ММВ-7-3/572@

"Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на прибыль организаций в электронной форме"

Приказом утверждена новая налоговая декларация по налогу на прибыль организаций. Так, в частности, претерпел изменения Лист 02 "Расчет налога" налоговой декларации. Добавлены новые листы: Лист 08 "Доходы и расходы налогоплательщика, осуществившего самостоятельную (симметричную, обратную) корректировку".

Уточнено наименование приложения N 2 к налоговой декларации "Сведения о доходах физического лица, выплаченных ему налоговым агентом, от операций с ценными бумагами...".

Приказ опубликован на официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 28.10.2016г. и вступает в силу по истечении двух месяцев со дня его официального опубликования. Начало действия документа – **28 декабря 2016 года.**

Письмо ФНС России от 23.09.2016 N ОА-4-17/17888@

"О направлении разъяснений"

Этим письмом разъяснен порядок осуществления контроля за проведением некредитными финансовыми организациями валютных операций по счетам, открытым за пределами РФ. Согласно этому письму распределение обязанностей по контролю следующий:

- контроль за порядком и сроками уведомления НФО об открытии (закрытии) счетов (вкладов) в банках за пределами территории РФ и представления отчетов о движении средств по таким счетам (вкладам) осуществляют налоговые органы;

-
- контроль за осуществлением НФО валютных операций по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ осуществляет Банк России.

Размещено на сайте Консультант Плюс.

Письмо ФНС России от 11.10.2016 №БС-4-11/19238@

"О направлении разъяснений Минфина России"

В этом письме рассмотрен вопрос о применении **с 1 января 2017 года** кадастровой стоимости объектов недвижимости в целях исчисления налога на имущество организаций.

Законодательством определены следующие особенности применения кадастровой стоимости недвижимого имущества для целей налогообложения **в период с 1 января 2017 года по 1 января 2020 года**: в указанный период должна применяться наименьшая кадастровая стоимость, полученная с 1 января 2014 года или с 1 января года, в котором впервые кадастровая стоимость начала действовать для целей налогообложения, если на 1 января 2014 года она отсутствовала или не применялась.

Размещено на сайте Консультант Плюс.

Никогда не откладывай на завтра то, что можно сделать послезавтра.

Марк Твен.

Обзор судебных актов

Апелляционное определение Московского городского суда от 24.08.2016 по делу N 33-27314/2016

Согласно данному определению Мосгорсуда работодатель должен потребовать у сотрудника объяснения, прежде чем уволить за прогул. Такой подход, который уже прочно закрепился в судебной практике, вновь подтвердил Мосгорсуд.

Компания уволила двух сотрудников за прогул на основании служебных записок и актов о самовольном уходе с работы. Но работодатель не учел: прежде чем увольнять сотрудников, нужно потребовать от них письменных объяснений. Работники должны указать, почему их не было на

работе.

Суд посчитал, что работодатель нарушил порядок применения дисциплинарных взысканий. Увольнять сотрудников было нельзя.

Размещено на сайте Консультант Плюс.

Определение ВС РФ от 20.09.2016 N 18-КГ16-106

В Определении Высшего Суда РФ еще раз подтверждается, что уплата части долга еще не означает, что должник признал его в целом. Эта норма применяется, если должник по обязательству не заявил, что долг в целом признает, но выплачивает его по частям. Если признания всего долга не было, а кредитор (в нашем случае МФО) ждет его полной уплаты и не подает на должника в суд, есть риск пропустить срок исковой давности. В таком случае не удастся взыскать ни оставшуюся сумму долга, ни пени, как хотел сделать кредитор по рассмотренному ВС РФ делу.

Таким образом, даже если долг погашен частично, но не признан в целом, кредитору лучше как можно скорее обратиться в суд.

Информация размещена на сайте Консультант Плюс.

Решение Арбитражного суда Свердловской области от 23.12.2015 по делу N А60-46904/2015

Обращаем Ваше внимание на безукоснительность соблюдения Федерального закона от 07.08.2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативных документов Банка России в сфере организации противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ).

Банк России имеет право проверять на соответствие Правила внутреннего контроля некредитных финансовых организаций требованиям законодательства по ПОД/ФТ. В случае выявления нарушений Банк России может применять административное наказание в виде штрафа.

Рекомендуем внимательно с ним ознакомиться, в том числе, с анализом соответствия Правил действующему законодательства.

Размещено на сайте Консультант Плюс.

Надо исполнять закон всегда, а не только тогда, когда схватили за одно место.

Владимир Владимирович Путин.

Ответы на типовые вопросы

Микрофинансовые организации - налоговый учет резервов на возможные потери

Вопрос.

В соответствии с п.10 Указания №3321-У формирование резервов на возможные потери по займам осуществляется микрофинансовыми организациями в размере не менее:

- 5 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2014 года;
- 30 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2015 года;
- 60 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2016 года;
- 100 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2017 года.

Может ли МФО списать более чем, например, 5% в срок не позднее 31.12.2014 года и т.д. в соответствии с указаниями, прописав свою норму процентов в Учетной политике организации? Например, 100% ежегодно на дату 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016, 31.12.2017 от начисленной суммы резервов в соответствии с Указанием №3321-У при формировании налогооблагаемой базы для исчисления налога на прибыль и при составлении годовой бухгалтерской отчетности.

Ответ.

Бухгалтерский учет

Указание Банка России от 14.07.2014 №3321-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам" действовало до 19 августа 2016 года. **С 19 августа 2016 года** вступило в силу Указание Банка России от 28.06.2016 №4054-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам".

Согласно Указанию №4054-У микрофинансовая организация обязана формировать резервы на возможные потери по правам требования микрофинансовой организации, возникшим со дня внесения сведений о ней в государственный реестр микрофинансовых организаций, вытекающим из договоров микрозайма и договоров уступки прав требования по договорам микрозайма,

заключенным между заемщиками и микрофинансовыми организациями.

Резервы на возможные потери по займам формируются в бухгалтерском учете:

- по сумме основного долга по микрозаймам, в которую не включаются: платежи в виде процентов за пользование микрозаймом, комиссионные вознаграждения, неустойки, иные платежи в пользу микрофинансовой организации, вытекающие из договора микрозайма;
- по сумме требований по начисленным процентным доходам по микрозаймам, в которые включаются проценты за пользование микрозаймом, а также любые заранее установленные договором микрозайма доходы по микрозайму;
- по сумме вложений в приобретенные права требования по договорам микрозайма;
- по сумме требований по начисленным процентным доходам по вложениям в приобретенные права требования по договорам микрозайма.

Размер формирования резерва на возможные потери определен п.10 Указания №4054-У, согласно которому они должны быть в размере не менее:

- 30 процентов от установленной в соответствии с Указанием №4054-У суммы резервов на возможные потери по займам на последнее число квартала, в котором настоящее Указание вступает в силу;
- 60 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2016 года;
- 100 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2017 года.

Таким образом, у микрофинансовой организации существует обязанность формировать резервы в размерах, **не менее** установленных Банком России.

В связи с тем, что Банк России в своем Указании предусмотрел только минимальные требования к созданию резервов на возможные потери по займам, микрофинансовая организация в своей **Учетной политике в целях бухгалтерского учета** может предусмотреть другие нормы резервирования, которые не должны быть менее нормативно установленных Банком России.

***Следовательно, сформированные резервы в соответствии с Учетной политикой будут отражены в балансе микрофинансовой организации. И, как следствие, будут учитываться и при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. ***

Налоговый учет

Порядок налогового учета сформированных резервов на возможные потери по займам регулируются ст.297.3 «Расходы на формирование резервов на возможные потери по займам кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций» Налогового кодекса

РФ.

Обратите внимание, что согласно п.1 ст.297.3 Налогового кодекса РФ создание резервов является правом, а не обязанностью микрофинансовой организации. Следовательно, если микрофинансовая организация намерена минимизировать налогооблагаемую базу по налогу на прибыль за счет сформированных резервов на возможные потери - она должна это предусмотреть в **Учетной политике для целей налогообложения**.

Далее, рассмотрим налоговую базу для формирования резервов на возможные потери исходя из п.3 Указания №4054-У:

- по сумме основного долга по микрозаймам, в которую не включаются: платежи в виде процентов за пользование микрозаймом, комиссионные вознаграждения, неустойки, иные платежи в пользу микрофинансовой организации, вытекающие из договора микрозайма.

Эти резервы будут включены в налоговую базу согласно ст.297.3 Налогового кодекса РФ. Согласно п.2 ст.297.3 Налогового кодекса РФ во внереализационные расходы включаются суммы отчислений в резервы на возможные потери по займам, сформированные в порядке, устанавливаемом Банком России. В письме Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 27.04.2015 №03-03-06/4/24238 отмечено, что *«порядок формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам Банк России установил указанием от 14.07.2014 №3321-У (прим. в настоящее время Указанием №4054-У). Таким образом, **размер суммы отчислений **в резервы на возможные потери по займам, учитываемой в расходах для целей налогообложения, определяется с учетом положений вышеуказанного порядка Банка России»*.

- по сумме требований по начисленным процентным доходам по микрозаймам, в которые включаются проценты за пользование микрозаймом, а также любые заранее установленные договором микрозайма доходы по микрозайму.

Данные резервы формируются в соответствии со ст.266 «Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам» Налогового кодекса РФ. В п.3 ст.266 предусмотрено, что *«кредитные потребительские кооперативы и микрофинансовые организации вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам»*.

При этом для банков, кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов от суммы доходов, определяемых в соответствии с главой 25 Налогового кодекса РФ, за исключением доходов в виде восстановленных резервов.

- по сумме вложений в приобретенные права требования по договорам микрозайма.

По данному вопросу есть две точки зрения.

Во-первых, на основании письма от 27.04.2015 №03-03-06/4/24238 по вложениям в части основного долга резерв в налоговом учете не формируется: *«что касается долга, приобретенного в рамках уступки права требования, то в отношении него микрофинансовая организация не может сформировать резерв на возможные потери по займам, поскольку данный долг не является займом как таковым для микрофинансовой организации»*.

Во-вторых, есть ответы на вопросы, которые задавались банками в отношении формирования резервов на возможные потери по задолженности, приобретенной в рамках уступки прав

требований. Согласно ст. 384 Гражданского кодекса РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты.

На этом основании Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России в письме от 22.12.2014 №03-03-06/2/66225 «О создании резерва на возможные потери по ссудам по задолженности, приобретенной в рамках уступки права требования и относимой к нестандартной задолженности» высказывает свое мнение что, *«по задолженности, приобретенной в рамках уступки права требования и относимой к нестандартной, организация вправе создать резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»*.

- по сумме требований по начисленным процентным доходам по вложениям в приобретенные права требования по договорам микрозайма. Аналогично и для начисленных процентов (см. выше).

Первое мнение высказано в Письме Минфина России от 23.10.2012 №03-03-06/1/562: *«в соответствии со ст. 266 НК РФ сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. В связи с этим признание сомнительной задолженности по приобретенным имущественным правам (правам требования), а также по штрафным санкциям в целях формирования резерва по сомнительным долгам неправомерно». *

Но в последующем была высказан иная точка зрения в Письме Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 26.07.2013 №03-03-06/2/29767 «О формировании резерва по сомнительным долгам банком в целях налогообложения прибыли» согласно которому, *«таким образом, по мнению Департамента, налогоплательщик-банк (цессионарий) вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов, начисленных им на сумму непогашенных кредитов, приобретенных по договору цессии»*.

В отношении двух последних налоговых баз (вложения в приобретённые права требования – основной долг и начисленные проценты), в связи с двояким толкованием государственными органами, микрофинансовая организация сама выбирает приемлемую для себя позицию: учитывает или нет резервы под эту задолженность в целях уменьшения налогооблагаемой базы.

В силу того, что Указание №4054-У вступило в силу с 19 августа 2016 года правоприменительной практики по вопросу формирования резервов под договора уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным между заемщиками и микрофинансовыми организациями, на сегодняшний день нет.

Но исходя из практики ответов по кредитным организациям следует надеяться, что в силу важности формирования данных резервов для минимизации потерь от обесценения займов, этот вопрос в отношении микрофинансовых организаций будет решаться в пользу включения данных резервов в налоговую базу по налогу на прибыль согласно утвержденного Банка России порядка.

Таким образом, в целях налогового учета микрофинансовая организация может включить в налогооблагаемую базу только сумму сформированного резерва на возможные потери в размерах не более установленного минимального значения Указанием №4054-У.

Налоги – это цена, которую мы платим за возможность жить в цивилизованном обществе.

Оливер Уэнделл Холмс - старший.
