

---

## №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](http://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 законодательству.

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.\***

---