



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел. (499) 300-30-00

От _____ № _____
17.07.2020 44-14/1659
на _____ от _____

Личный кабинет

Президенту Союза
«Микрофинансовый Альянс
«Институты развития малого и
среднего бизнеса»

А.А. Лебедеву

ИНН 7736129567

О собственных средствах (капитале) МКК

Уважаемый Андрей Анатольевич!

Департамент микрофинансового рынка рассмотрел обращение Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» (далее – Союз) от 17.06.2020 № 753-С20 (вх. № 230713 от 18.06.2020) и сообщает следующее.

По вопросу 1.

Порядок создания и требования к резервному фонду юридического лица определены в статье 30 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – Закон № 14-ФЗ) и статье 35 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Закон № 208-ФЗ) в зависимости от его организационно-правовой формы.

По вопросам 2 и 7.

Закон № 14-ФЗ и Закон № 208-ФЗ не содержат понятия «добавочный капитал». При этом статья 27 Закона № 14-ФЗ регламентирует порядок внесения вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью (далее – общество).

Согласно пункту 1 статьи 27 Закона № 14-ФЗ участники общества обязаны, если это предусмотрено уставом общества, по решению общего

собрания участников общества вносить вклады в имущество общества. Решение общего собрания участников общества о внесении вкладов в имущество общества может быть принято большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена уставом общества.

В соответствии с пунктом 2 статьи 27 Закона № 14-ФЗ вклады в имущество общества вносятся всеми участниками общества пропорционально их долям в уставном капитале общества, если иной порядок определения размеров вкладов в имущество общества не предусмотрен уставом общества.

Положения, устанавливающие порядок определения размеров вкладов в имущество общества непропорционально размерам долей участников общества, а также положения, устанавливающие ограничения, связанные с внесением вкладов в имущество общества, могут быть предусмотрены уставом общества при его учреждении или внесены в устав общества по решению общего собрания участников общества, принятому всеми участниками общества единогласно.

Акционеры на основании договора с акционерным обществом также имеют право в целях финансирования и поддержания деятельности акционерного общества в любое время вносить в имущество акционерного общества безвозмездные вклады в денежной или иной форме, которые не увеличивают уставный капитал акционерного общества и не изменяют номинальную стоимость акций. Требования к таким вкладам, а также процедуре их внесения установлены статьей 32.2 Закона № 208-ФЗ.

По вопросам 3 и 18.

Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон № 86-ФЗ) Банк России не наделен полномочиями по толкованию налогового законодательства Российской Федерации.

По вопросу 4.

Согласно статье 76.1 Закона № 86-ФЗ Банк России не вмешивается в оперативную деятельность некредитных финансовых организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Принимая во внимание, что Указание Банка России от 01.06.2020 № 5472-У¹ (далее – Указание № 5472-У) не устанавливает требований к способам увеличения размера собственных средств (капитала), микрокредитная компания (далее – МКК) вправе самостоятельно выбрать наиболее приемлемый способ увеличения собственных средств (капитала) с учетом положений Указания № 5472-У.

По вопросам 5 и 9.

Требование к минимальному размеру собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с методикой определения, установленной Указанием № 5472-У, должно соблюдаться МКК непрерывно, на ежедневной основе.

На основании пункта 7 части 3 статьи 14 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151-ФЗ) в случае выявления нарушений Банк России дает микрофинансовой организации обязательные для исполнения предписания об их устранении.

Согласно пункту 7 части 1.1 статьи 7 Закона № 151-ФЗ исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций может осуществляться Банком России на основании решения Банка России в случае неоднократного в течение года снижения собственных средств (капитала) микрофинансовой организации ниже минимального значения, установленного Законом № 151-ФЗ, или в случае, если размер собственных средств (капитала) микрофинансовой организации ниже такого минимального значения в течение не менее ста восьмидесяти календарных дней.

¹ «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании и формы расчета собственных средств (капитала) микрокредитной компании»

По вопросу 6.

Активы, которые, согласно положениям Указания № 5472-У, включаются в расчет собственных средств (капитала) (например, финансовые активы, основные средства, нематериальные активы), могут использоваться МКК для целей обеспечения своей хозяйственной деятельности. Для того, чтобы указанные активы принимались к расчету собственных средств (капитала), они должны отражаться в бухгалтерском учете МКК как ее активы на дату определения собственных средств (капитала).

По вопросу 8.

Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и Указанием № 5472-У не установлена обязанность МКК уведомлять Банк России об увеличении/изменении размера собственных средств (капитала).

По вопросу 10.

Согласно пункту 2 статьи 15 Закона № 14-ФЗ денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале общества, утверждается решением общего собрания участников общества, принимаемым всеми участниками общества единогласно.

Если номинальная стоимость или увеличение номинальной стоимости доли участника общества в уставном капитале общества, оплачиваемой неденежными средствами, составляет более чем двадцать тысяч рублей, в целях определения стоимости этого имущества должен привлекаться независимый оценщик при условии, что иное не предусмотрено федеральным законом. Номинальная стоимость или увеличение номинальной стоимости доли участника общества, оплачиваемой такими неденежными средствами, не может превышать сумму оценки указанного имущества, определенную независимым оценщиком.

В соответствии с пунктом 3 статьи 34 Закона № 208-ФЗ денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций при учреждении общества, производится по соглашению между учредителями.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится советом директоров (наблюдательным советом) общества в соответствии со статьей 77 Закона № 208-ФЗ.

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик, если иное не установлено федеральным законом. Величина денежной оценки имущества, произведенной учредителями общества и советом директоров (наблюдательным советом) общества, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

Порядок бухгалтерского учета активов и обязательств МКК, а также раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности МКК регулируется нормативными актами Банка России по ведению бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По вопросам 11, 12 и 14.

Согласно Указанию № 5472-У в расчет собственных средств (капитала) МКК включаются все ее обязательства. Денежные средства, привлеченные МКК по договору займа, заключенному с ее учредителем (участником, акционером), включаются в расчет собственных средств (капитала) МКК как в составе активов, так и в составе обязательств МКК.

Вместе с тем обращаем внимание, что для целей увеличения размера собственных средств (капитала) при наличии у МКК обязательств перед учредителями (участниками, акционерами) по займам, возможен зачет денежных требований к МКК с соблюдением требований пункта 4 статьи 19 Закона № 14-ФЗ. С даты осуществления зачета такие займы не подлежат включению в показатель «Зс» при расчете норматива достаточности собственных средств МКК, поскольку в соответствии со статьей 410 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) зачет встречного однородного требования прекращает обязательство.

Также МКК вправе досрочно исполнить свои обязательства перед учредителями (участниками, акционерами) по договорам займа. С даты досрочного исполнения МКК своих обязательств перед учредителями (участниками, акционерами) по договорам займа, соответствующим характеристикам, установленным Указанием № 5114-У, такие займы не подлежат включению в показатель «Зс» при расчете норматива достаточности собственных средств МКК, поскольку в соответствии со статьей 408 ГК РФ надлежащее исполнение прекращает обязательство.

По вопросу 13.

Согласно пункту 4 статьи 18 Закона № 14-ФЗ изменения, вносимые в устав общества, утвержденный учредителями (участниками) общества, в связи с увеличением уставного капитала общества, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации. Аналогичное положение содержится в пункте 2 статьи 13 Закона № 208-ФЗ.

Учитывая изложенное, в случае принятия МКК решения об увеличении собственных средств (капитала) путем увеличения уставного капитала, государственная регистрация необходимых изменений должна быть осуществлена до 01.07.2020 с соблюдением требований, установленных законодательством в зависимости от организационно-правовой формы юридического лица.

По вопросу 15.

Согласно пункту 1 статьи 23 Закона № 14-ФЗ общество не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных Законом № 14.

В соответствии с пунктом 2 статьи 24 Закона № 14-ФЗ в течение одного года со дня перехода доли или части доли в уставном капитале общества к обществу они должны быть по решению общего собрания участников общества распределены между всеми участниками общества пропорционально их долям в уставном капитале общества или предложены

для приобретения всем либо некоторым участникам общества и (или), если это не запрещено уставом общества, третьим лицам.

Принимая во внимание обязанность общества распределить долю в уставном капитале или ее часть между участниками общества или предложить ее для приобретения участникам общества и (или) третьим лицам, полагаем, что обязательства участников общества и (или) третьих лиц по оплате доли в уставном капитале общества учитываются в составе активов для целей расчета собственных средств (капитала) МКК.

По вопросам 16 и 19.

Согласно пункту 2 Указания № 5472-У в состав активов МКК, принимаемых для определения собственных средств (капитала) МКК, должны включаться все активы МКК, рассчитываемые как сумма дебетовых сальдо (остатков) по счетам бухгалтерского учета *первого порядка*, предназначенным в соответствии с Положением Банка России от 02.09.2015 № 486-П² (далее – Положение № 486-П) для учета активов МКК, на дату определения собственных средств (капитала) МКК, за исключением активов, указанных в пункте 3 Указания № 5472-У.

В соответствии с Положением № 486-П счета первого порядка включают счета второго порядка. Счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные, либо без признака счета.

Для целей определения собственных средств (капитала) МКК сальдо (остаток) по счету первого порядка формируется исходя результата сложения дебетовых сальдо (остатков) по счетам второго порядка и вычитания кредитовых сальдо (остатков) по счетам второго порядка.

Таким образом, получившееся дебетовое сальдо (остаток) по счету первого порядка учитывается в составе активов МКК для целей определения собственных средств (капитала) МКК.

Займы, выданные физическим лицам, учитываются на счете первого порядка № 486, который включает в том числе счет второго порядка № 48602

² «О Планах счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»

«Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам». Указанный счет второго порядка является активным и, следовательно, дебетовое сальдо (остаток) по нему учитывается при расчете собственных средств (капитала) МКК.

Согласно пункту 15.47 Положения Банка России от 25.10.2017 № 612-П³ неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или на дату признания должником.

Сумма неустойки (штрафы, пени), а также сумма судебных расходов, присужденные судом ко взысканию в пользу МКК, учитываются на активном счете второго порядка № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» и, следовательно, принимаются к расчету собственных средств (капитала) МКК в указанном выше порядке.

Также сообщаем, что для целей определения собственных средств (капитала) МКК учитывается сальдо (остаток) по счету первого порядка 617 «Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы».

Обращаем внимание, что для определения дебетового сальдо (остатка) по счетам первого порядка также следует учитывать в том числе сальдо (остатки) по счетам второго порядка, предназначенным для учета резервов под обесценение, произведенных корректировок, а также расчетов.

Разъяснения, в том числе по вопросу использования счетов бухгалтерского учета при расчете собственных средств (капитала) МКК, размещены на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» по следующему пути: «Деятельность» - «Микрофинансирование» - «Разъяснения» - «Микрофинансовые организации» - «Расчет собственных средств (капитала) МКК».

По вопросу 17.

³ «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями»

При наличии у МКК обязательств перед учредителями (участниками, акционерами) по договорам займа, полагаем возможным прощение долга по уплате основной суммы долга и начисленных процентов с даты получения должником уведомления кредитора о прощении долга МКК перед учредителями (участниками, акционерами) по договорам займа.

Просим довести указанную информацию до сведения МКК, являющихся членами Союза.

Заместитель директора Департамента
микрофинансового рынка

Е.Д. Романова