

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)****У К А З А Н И Е**

« _____ » _____ 2022 г.

№ _____ -У

г. Москва

**О порядке определения и критериях существенности
недостоверных отчетных данных, представляемых
микрофинансовыми организациями**

Настоящее Указание на основании части 1² статьи 7 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 05.07.2021, № 27 (часть I), ст. 5171) устанавливает порядок определения и критерии существенности недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовыми организациями.

1. Порядок определения существенности недостоверных отчетных данных микрофинансовых организаций состоит из следующих мероприятий, осуществляемых Банком России в отношении микрофинансовых компаний, а также микрокредитных компаний с учетом особенностей, установленных частью 5 статьи 7² Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 05.07.2021, 2020, № 29, ст. 4506) (далее - Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»), и (или)

саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации (далее – саморегулируемая организация), в отношении микрокредитных компаний, являющихся членами саморегулируемых организаций:

анализ отчетности, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, представляемой микрофинансовой организацией в соответствии с требованиями статьи 15 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 29, ст. 4506), материалов проверки (включая акты проверки) микрофинансовой организации (ее обособленного подразделения) и (или) документов или их копий, заверенных микрофинансовой организацией, полученных в ходе проверки деятельности микрофинансовой организации (ее обособленного подразделения), а также документов и информации, полученных Банком России и (или) саморегулируемой организацией в ходе осуществления своих контрольных и надзорных функций;

выявление существенно недостоверных отчетных данных, признаваемых таковыми на основании одного или нескольких критериев существенности недостоверных отчетных данных, предусмотренных пунктом 2 настоящего Указания.

2. Критериями существенности недостоверных отчетных данных являются:

2.1. Наличие в отчете о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании или в отчете о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании, представляемых в соответствии с частью 4¹ статьи 7² и со статьей 15 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», сведений о размере резервов на возможные потери по займам при установлении Банком России и (или) саморегулируемой организацией факта недоформирования резервов на возможные потери по займам более чем на 20 процентов от общего размера резервов на возможные

потери по займам, рассчитанного в соответствии с порядком формирования резервов на возможные потери по займам, установленным на основании пункта 5 части 4 статьи 14 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2016, № 1, ст. 27).

2.2. Наличие в отчете о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании или в отчете о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании, представляемых в соответствии с частью 4¹ статьи 7² и со статьей 15 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», сведений о соблюдении микрофинансовой организацией значений экономических нормативов, установленных в соответствии с пунктами 5¹, 5², 5⁶ и 5⁸ части 4 статьи 14 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2016, № 1, ст. 27; 2019, № 31, ст. 4430; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 6 декабря 2021 года), при установлении Банком России и (или) саморегулируемой организацией факта несоблюдения микрофинансовой организацией значений указанных экономических нормативов.

2.3. Наличие в отчете о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании или в отчете о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании, представляемых в соответствии с частью 4¹ статьи 7² и со статьей 15 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», сведений о соблюдении микрофинансовой организацией требований к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленному частями 7 и 7¹ статьи 5 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», при установлении Банком России и (или) саморегулируемой организацией факта несоблюдения микрофинансовой организацией указанного минимального размера собственных средств (капитала).

2.4. Наличие сведений о сумме привлеченных микрофинансовой компанией или микрокредитной компанией, размер активов которой и (или) сумма задолженности по договорам займа перед которой превышают определенные Банком России в соответствии с пунктом 3 части 5 статьи 7² Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» значения, денежных средств (о сумме задолженности по привлеченным денежным средствам) при установлении Банком России факта расхождения в сумме привлеченных денежных средств (в сумме задолженности по привлеченным денежным средствам) более чем на 100 тысяч рублей.

2.5. Наличие сведений о сумме привлеченных микрокредитной компанией (за исключением микрокредитных компаний, указанных в подпункте 2.4 пункта 2 настоящего Указания) денежных средств (о сумме задолженности по привлеченным денежным средствам) при установлении Банком России и (или) саморегулируемой организацией факта расхождения в сумме привлеченных денежных средств (в сумме задолженности по привлеченным денежным средствам) более чем на 10 тысяч рублей.

2.6. Наличие сведений о сумме выданных микрофинансовой компанией или микрокредитной компанией, указанной в подпункте 2.4 пункта 2 настоящего Указания, займов (о сумме задолженности по выданным займам) при установлении Банком России факта расхождения в сумме выданных займов (в сумме задолженности по выданным займам) более чем на 100 тысяч рублей.

2.7. Наличие сведений о сумме выданных микрокредитной компанией (за исключением микрокредитных компаний, указанных в подпункте 2.4 пункта 2 настоящего Указания) займов (о сумме задолженности по выданным займам) при установлении Банком России и (или) саморегулируемой организацией факта расхождения в сумме выданных займов (в сумме задолженности по выданным займам) более чем на 10 тысяч рублей.

2.8. Наличие сведений о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших микрофинансовой компании или микрокредитной компании, указанной в подпункте 2.4 пункта 2 настоящего Указания, в качестве исполнения (частичного исполнения) обязательств по договорам займа, при установлении Банком России факта расхождения в сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших в качестве исполнения (частичного исполнения) обязательств по договорам займа, более чем на 100 тысяч рублей.

2.9. Наличие сведений о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших микрокредитной компании (за исключением микрокредитных компаний, указанных в подпункте 2.4 пункта 2 настоящего Указания) в качестве исполнения (частичного исполнения) обязательств по договорам займа, при установлении Банком России и (или) саморегулируемой организацией факта расхождения в сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших в качестве исполнения (частичного исполнения) обязательств по договорам займа, более чем на 10 тысяч рублей.

3. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

4. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 27.10.2016 № 4168-У «О порядке определения и критериях существенности недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовыми организациями в Банк России», зарегистрированное в Министерстве юстиции Российской Федерации 17.03.2017 № 46008.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина