

УТВЕРЖДЕНО

Генеральный директор
ООО МКК «Правильное развитие кредита»



ПОЛОЖЕНИЕ ПО ФОРМИРОВАНИЮ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ И ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

1. Настоящее Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по займам и по сомнительным долгам регламентирует состав расчетной базы резервов на возможные потери по займам и по сомнительным долгам (далее — резерв) ООО МКК «_Правильное развитие кредита_» (далее — микрофинансовая организация).
2. Настоящее Положение, изменения и дополнения к нему, методики оценки кредитных рисков ответственными подразделениями утверждаются в порядке, установленном для технологических документов ООО.
3. Подразделением, ответственным за внесение изменений и дополнений в Положение, является _Центральный офис «Флагман»_.
4. Все структурные подразделения и должностные лица должны в обязательном порядке следовать требованиям, изложенным в настоящем Положении, и выполнять возложенные на них Положением обязанности. Ответственность за неисполнение требований настоящего Положения определяется должностными инструкциями работников.
5. Резервы на возможные потери по займам формируются 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 микрофинансовой организацией.

6. Резервы на возможные потери по займам формируются микрофинансовой компанией ежемесячно при наличии не исполненных (полностью либо частично) обязательств перед микрофинансовой организацией в отношении задолженности по микрозаймам и по вложениям в права требования микрофинансовой организации, вытекающим из договоров уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным между заемщиками и микрофинансовой организацией (далее - приобретенные права требования по договорам микрозайма).

7. Резервы на возможные потери по займам формируются:

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, в которые включаются проценты за пользование микрозаймом, а также любые заранее установленные договором микрозайма доходы по микрозайму, начисленные микрофинансовой организацией с момента приобретения ею прав требования по договорам микрозайма.

8. При формировании резерва на возможные потери по займам в части основного долга по микрозайму и в части вложений в приобретенные права

требования по договорам микрозайма формируются резервы на возможные потери по займам в следующем порядке.

8.1. Предоставленные микрофинансовой организацией микрозаймы и приобретенные права требования по договорам микрозайма группируются по видам заемщиков и объединяются в следующие группы:

 задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, по договору микрозайма, заключенному на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тысяч рублей включительно (далее - задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным микрозаймам);

 иная задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями;

 задолженность индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства;

 задолженность индивидуальных предпринимателей, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства;

 задолженность юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства.

8.2. Реструктурированная задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным микрозаймам и иная реструктурированная задолженность объединяются в отдельные группы. Задолженность признается реструктурированной, если микрофинансовая организация заключила с заемщиком дополнительное соглашение, изменяющее существенные условия первоначального договора микрозайма, на основании которого заемщик получает право исполнять обязательства по микрозайму в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения микрозайма, размера процентной ставки, порядка ее расчета). При этом для отнесения задолженности к реструктурированной задолженности физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным микрозаймам или

к иной реструктурированной задолженности учитываются первоначальные условия договора микрозайма в части суммы микрозайма и срока, на который заключен первоначальный договор микрозайма, задолженность по которому подлежит реструктуризации.

8.3. Сформированные в соответствии с подпунктами 8.1 и 8.2 настоящего Положения группы, за исключением задолженности физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным микрозаймам и реструктурированной задолженности физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным микрозаймам, в зависимости от обеспечения исполнения обязательств подразделяются на следующие подгруппы:

 задолженность, обеспеченная залогом, поручительством, независимой гарантией;

 иная задолженность.

8.4. В зависимости от наличия и продолжительности просроченных платежей задолженность подразделяется на:

 задолженность без просроченных платежей;

 задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;

 задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 60 календарных дней;

 задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 61 до 90 календарных дней;

 задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 120 календарных дней;

 задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 121 до 180 календарных дней;

 задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 270 календарных дней;

задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 271 до 360 календарных дней;

задолженность с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

8.5. Продолжительность просроченной задолженности, вытекающей из договоров уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным между заемщиками и микрофинансовой организацией, должна включать, в том числе, продолжительность просроченной задолженности по договорам микрозайма, возникшую до момента уступки прав требования по договорам микрозайма.

9. Значения резервов устанавливаются в процентах от суммы основного долга по микрозаймам или от суммы вложений по приобретенным правам требования по договорам микрозайма в зависимости от группы и подгруппы задолженности, а также от продолжительности просроченных платежей по задолженности.

10. Микрофинансовая организация определяет размер резервов, отражающих величину возможных потерь микрофинансовой организации по микрозаймам и приобретенным правам требования по договорам микрозайма, путем умножения сумм основного долга по микрозаймам и умножения сумм вложений в приобретенные права требования по договорам микрозайма на значение резервов в зависимости от группы и подгруппы задолженности и от продолжительности просроченных платежей. Размер резерва на возможные потери по займу, сформированный по основному долгу по микрозайму, не может превышать сумму основного долга по микрозайму. Размер резерва на возможные потери по займу, сформированный по вложениям в приобретенные права требования по договору микрозайма, не может превышать сумму вложения в приобретенные права требования по договору микрозайма.

11. Размер резерва на возможные потери по займам в части требований по начисленным процентным доходам определяется путем умножения суммы

требований по начисленным процентным доходам на значение, равное отношению размера сформированного резерва на возможные потери по займу по основному долгу, определенного в соответствии с настоящим Положением, к сумме основного долга по займу, по которому сформирован указанный резерв. Размер резерва на возможные потери по займам в части требований по начисленным процентным доходам по вложениям в приобретенные права требования по договору микрозайма определяется путем умножения суммы требований по начисленным процентным доходам на значение, равное отношению размера сформированного резерва на возможные потери по займам по вложениям в приобретенные права требования по договору микрозайма, к сумме вложений в приобретенные права требования по договору микрозайма, по которому сформирован указанный резерв.

12. Сформированные резервы на возможные потери по займам используются микрофинансовой организацией при списании с баланса безнадежной задолженности по микрозаймам, а также безнадежной задолженности по приобретенным правам требования по договорам микрозайма. Задолженность признается безнадежной, в случае если микрофинансовой организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев либо договора, и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения задолженности, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированных под нее резервов, в том числе судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, актов органов государственной регистрации, а также иных актов, доказывающих невозможность взыскания безнадежной задолженности. Списание с баланса микрофинансовой организации безнадежной задолженности является обоснованным при

неисполнении заемщиком обязательств по договору микрозайма в течение не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности.

13. Списание микрофинансовой организацией безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению уполномоченного органа микрофинансовой организации.

Одновременно со списанием с баланса безнадежной задолженности по основному долгу за счет резерва на возможные потери по займам по решению уполномоченного органа микрофинансовой организации списывается задолженность по процентам, начисленным по соответствующему договору микрозайма.

14. Формирование резервов на возможные потери по займам осуществляется микрофинансовой организацией в размере не менее:

60 процентов от установленной суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2016 года;

100 процентов от установленной суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2017 года.

15. Микрофинансовая организация обязана обеспечить надлежащее оформление документов, используемых для целей расчетов резервов на возможные потери по займам.

Документы микрофинансовой организации, используемые для целей расчетов резервов на возможные потери по займам, подлежат хранению в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами.