ООО "БизнесНаставник"
Email: info@mfoinfo24.ru
Тел. +7 (495) 208-17-13, 8 (916) 520-45-91, 8 (903) 617-93-05

№ 14 (сентябрь) 2017 года

ООО «БизнесНаставник»

Профессиональное консультирование микрофинансовых организаций, потребительской кооперации и ломбардов

Эл.почта: info@mfoinfo24.ru
Тел. *+7(495)208-17-13*

---

1. Обзор законодательства
2. Обзор нормативных документов Банка России
3. Налоговое обозрение
4. Обзор судебных актов
5. Ответы на типовые вопросы

Обзор законодательства

Валютное регулирование

Постановление Правительства РФ от 26.09.2017 №1160

«Об утверждении Правил представления органами и агентами валютного контроля в уполномоченные Правительством Российской Федерации органы валютного контроля (Федеральную таможенную службу и Федеральную налоговую службу) необходимых для осуществления их функций документов и информации и внесении изменений в Правила представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций уполномоченным Правительством Российской Федерации органам валютного контроля»

Определен порядок представления органами и агентами валютного контроля в ФТС России и ФНС России документов и информации, связанных с проведением валютных операций.

Изменениями установлено, что уполномоченные Правительством РФ органы валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов, а резиденты и нерезиденты обязаны представлять документы (копии документов) и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов в соответствии с п. 3 ч.1 ст. 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» и должны соответствовать требованиям, установленным ч.5 указанной статьи. В частности, обязательный срок для представления документов по запросам органов и агентов валютного контроля не может составлять менее семи рабочих дней со дня подачи запроса, все документы должны быть действительными на день их представления, документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке должны быть переведены на русский язык, а перевод надлежащим образом заверен, документы представляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.

Постановление опубликовано на официальном интернет-портале правовой информации http://www.pravo.gov.ru, 28.09.2017, и вступило в действие ***с 06 октября 2017 года.***

Обзор нормативных документов Банка России

Кредитные риски

Информация Банка России от 15.09.2017

«Банк России принял решение снизить ключевую ставку на 50 б.п., до 8,50% годовых»

Ключевая ставка Банка России вновь снижена и теперь составляет ***8,50% годовых.***

Принимая решение по ключевой ставке Совет директоров Банка России исходил, в частности, из благоприятной динамики цен ряда товаров и услуг, снижения инфляционных ожиданий, повышения темпов роста экономики.

Сообщается, что на горизонте ближайших двух кварталов Банк России допускает возможность снижения ключевой ставки, с учетом оценки рисков существенного и устойчивого отклонения инфляции от цели, динамики потребительских цен и экономической активности.

Новая ключевая ставка Банка России применяется ***с 18 сентября 2017 года.***

Контроль и регулирование

Проект Положения Банка России

«О порядке раскрытия и представления в Банк России информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся кредитные организации, о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся»

Проектом Положения устанавливается порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации, в том числе:

— о структуре и составе акционеров (участников) микрофинансовых организаций;

в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся данные организации.

В рамках проекта Положения предусматривается, что вышеуказанная информация должна раскрываться:

— на официальном сайте организации (в отношении негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний).

При этом форма раскрываемой информации и требования к ее содержанию в основном являются унифицированными для всех финансовых организаций.

Проектом Положения определен срок вступления в силу положения — с*** 28 января 2018 года.***

Указание Банка России от 11.09.2017 № 4523-У

«О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года N 156-И "Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры"»

В частности, организация инспекционной деятельности Банка России в отношении поднадзорных организаций осуществляется Главной инспекцией, в том числе:

«Методические рекомендации по организации и проведению проверок некредитных финансовых организаций по вопросу соблюдения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ разрабатывает Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России».

Скорректированы правила проведения проверок в отношении некредитных финансовых организаций, их СРО, а также операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры.

Документом в числе прочего изменяется:

— полномочия структурных подразделений Банка России, при назначении и проведении проверок;

— порядок составления единого плана проведения проверок;

— порядок согласования плана проведения проверок;

— порядок разрешения разногласий, возникающих в процессе согласования плана проверок;

— порядок принятия решения о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования – ***с 22 сентября 2017 года.***

Проект Указания Банка России

«О внесении изменений в Указание Банка России от 28 марта 2016 года № 3984-У «О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)»

Проект разработан на основании части 2 статьи 4 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151-ФЗ) в целях приведения Указания Банка России от 28 марта 2016 года № 3984-У в соответствие с Законом № 151-ФЗ (в ред. Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ) в части установления обязательных требований к учредителям (участникам, акционерам), органам управления и

должностным лицам МФК.

Проектом предусматривается расширение перечня документов, представляемых МКК для получения ею статуса МФК (в части документов, подтверждающих соответствие учредителей (участников, акционеров), органов управления и должностных лиц требованиям к деловой репутации, квалификационным требованиям и требованиям к финансовому положению).

Также Проектом предусматривается расширение перечня оснований для отказа МКК в изменении вида МФО и осуществлении деятельности в виде МФК (в частности, устанавливается право отказать в присвоении статуса МФК в случае несоответствия МКК либо учредителей (участников, акционеров), органов управления и должностных лиц МКК требованиям к деловой репутации, квалификационным требованиям и требованиям к финансовому положению, установленным Законом № 151-ФЗ).

В соответствии с Проектом изменяется форма заявления, представляемого заявителем для внесения сведений о нем в государственный реестр МФО (в частности, предусматривается представление сведений об органах управления и должностных лицах заявителя в целях дальнейшего ведения «черной базы» в отношении всех финансовых организаций).

Наряду с изложенным Проект устанавливает основание для отказа МФО в переоформлении свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр МФО в случае несоответствия ее наименования требованиям, установленным Законом № 151-ФЗ (в частности, в случае наличия схожих наименований действующих микрофинансовых и иных финансовых организаций).

Планируемая дата вступления в силу нормативного акта Банка России –*** I квартал 2018 года.***

Финансовый мониторинг

Проект Указания Банка России

«О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и специальному должностному лицу кредитной организации, к лицу, ответственному за организацию управления рисками (руководителю службы управления рисками), специальному должностному лицу и специалисту негосударственного пенсионного фонда, к ревизору (руководителю ревизионной комиссии) и специальному должностному лицу страховой организации, сотруднику службы внутреннего контроля, специальному должностному лицу и специалисту управляющей компании, к специальному должностному лицу микрофинансовой компании, а также о порядке направления в Банк России информации о назначении (освобождении) указанных лиц и порядке проведения Банком России оценки соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к

деловой репутации»

Глава 5 «Требования к специальному должностному лицу микрофинансовой компании» Проекта посвящена:

— требованиям к данному лицу согласно части 1 статьи 4 1-1 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»,

— квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 3470-У,

— порядку уведомления о назначении и освобождении от должности специального должностного лица,

— требованиям к внутренним документам МФК по данному вопросу.

**Организация финансового мониторинга **

***ООО «БизнесНаставник» ***предлагает консультационные услуги по организации финансового мониторинга.

На ваш выбор:

— полный аутсорсинг по организации финансового мониторинга (разработка правил по ПОД/ФТ, ведение анкет, формирование и сдача отчетности в Росфинмониторинг, проведение обучения сотрудников НФО);

— консультационное сопровождение по организации финансового мониторинга в НФО (проверка правил по ПОД/ФТ, правильности ведения анкет, сдачи отчетности, проведение обучения).

***Обращайтесь:* **
***тел. 8 (495) 208-17-13; * **
***эл. почта: info@mfoinfo24.ru* **

Отчетность

Новая версия Программы – анкеты подготовки отчетности

На сайте Банка России опубликована новая версия Программы–анкеты подготовки электронных документов ***версия 2.16.3 сборка 1.2.98.1 от 01.09.2017***, содержащая формы отчетности микрофинансовой организации, представляемые в соответствии с Указанием Банка России от 24.05.2017 № 4383-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании».

В новую версию добавлены следующие отчеты:

— Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании (код формы по ОКУД 0420840);

— Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации (код формы по ОКУД 0420841).

Новая версия доступна для загрузки в разделе «Финансовые рынки / Личные кабинеты и отчетность / Отчетность субъектов рынка микрофинансирования / Программы для работы с электронными документами / Программа подготовки электронных документов (программа-анкета)» и в Личном кабинете участника финансового рынка.

Программа-анкета подготовки электронных документов для фокус-группы (МФО, КПК), участвующей в сдаче тестовой бухгалтерской (финансовой) отчетности индикативного периода 2017 года

В Личном кабинете участника финансового рынка опубликована тестовая версия Программы-анкеты подготовки электронных документов - ***версия 2.16.3, сборка 0.0.0.45 от 28 сентября 2017 года***, предназначенная для формирования и представления микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами в Банк России тестовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в форме электронного документа с усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с проектом Положения Банка России «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Бухгалтерский учет

Указание Банка России от 14 августа 2017 года № 4492-У **

«О внесении изменений в Положение Банка России от 01 октября 2010 № 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада"»

Указание Банка России от 14 августа 2017 года № 4494-У

«О внесении изменений в Положение Банка России от 01 октября 2015 года № 494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях"»

Указание Банка России от 14 августа 2017 года № 4495-У

«О внесении изменений в Положение Банка России от 05 ноября 2015 года № 501-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей"»

Указание Банка России от 14 августа 2017 года № 4496-У **

«О внесении изменений, связанных с применением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций»

Банк России упрощает применение Стандартов бухгалтерского учета.

Например, уточнено, когда не применяется метод ЭСП. Кроме того, Банк России предлагает детализировать ведение аналитического учета, чтобы была возможность формировать соответствующие показатели отчетности, сдаваемой в Банк России.

Указания применяются ***с 01 января 2018 года.***

Готовимся к переходу на ЕПС и ОСБУ

ООО «БизнесНаставник» предлагает консультационные услуги по переходу на Единый план счетов (ЕПС) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ).

На ваш выбор:

— полный аутсорсинг по бухгалтерскому учету в соответствии с ЕПС и ОСБУ (включая формирование и сдачу отчетности в Банк России, в налоговые органы и фонды, контроль за личным кабинетом);

— консультационное сопровождение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с ЕПС и ОСБУ.

**Обращайтесь:* **
***тел. 8 (495) 208-17-13; * **
***эл. почта: info@mfoinfo24.ru* **

Стандарты

**Указание Банка России от 14.08.2017 № 4491-У **

«О внесении изменений в Указание Банка России от 30.05.2016 N 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"»

Согласно этому Указанию Перечень обязательных для разработки СРО базовых стандартов дополнен Стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО, объединяющих КПК.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его опубликования — ***с 10 октября 2017 года.***

**Указание Банка России от 14 августа 2017 года № 4490-У **

«О требованиях к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО, объединяющих КПК»

Базовый стандарт должен содержать:

— минимальный объем информации, представляемой КПК своим пайщикам или потенциальным пайщикам;

— порядок представления информации;

— принципы предоставления информации рекламного характера;

— правила взаимодействия КПК с получателем финансовых услуг;

— минимальные стандарты обслуживания;

— требования к работникам КПК, осуществляющих взаимодействие с пайщиками;

— порядок рассмотрения обращений;

— и т.д.

Указание вступает в силу по истечение 10 дней после дня его опубликования — ***с 10 октября 2017 года.***

Налоговое обозрение

Администрирование

Письмо ФНС России от 14.08.2017 № ЕД-4-15/16007

«О направлении предложений по вопросам публикации информации о рисках в личном кабинете налогоплательщика»

ФНС России рассматривается возможность публикации информации о наличии (отсутствии) рисков нарушения законодательства о налогах и сборах в личном кабинете налогоплательщика.

ФНС России сформировал перечень рисков нарушения налогового законодательства. В настоящее время в перечень включено 12 возможных рисков, в том числе:

1) риск наложения штрафных санкций;

2) риск приостановления операций по счетам;

3) риск отказа в применении вычетов по НДС;

4) риск отказа в возмещении НДС из бюджета;

5) риск отказа в применении льготы по налогам (сборам, страховым взносам);

6) риск доначисления налогов (сборов, страховых взносов);

7) риск неполноты отражения доходов для целей налогообложения;

8) риск необоснованного отражения расходов для целей налогообложения;

9) риск участия в схеме уклонения от налогообложения;

10) риск получения необоснованной налоговой выгоды;

11) риск недолжной осмотрительности;

12) риск отбора для проведения мероприятий налогового контроля.

Согласно разъяснению ФНС России раннее информирование о выявленных рисках позволить обеспечить предупреждение потенциальных правонарушений, а также возможность превентивного урегулирования соответствующих вопросов.

Информация ФНС РФ

«Об изменении порядка начисления пени для юридических лиц»

С 1 октября 2017 года изменяется порядок начисления пени для юридических лиц. В соответствии с новым порядком пени начисляются на неуплаченную сумму налога по каждому сроку. При этом процентная ставка для расчета пени принимается равной:

— 1/300 действующей в это время ставки рефинансирования Банка России на сумму задолженности, сложившейся на 01.10.2017, с учетом операций по ее погашению, поступивших в последующие периоды;

— 1/300 действующей в это время ставки рефинансирования Банка России на сумму недоимки, возникшей после 01.10.2017, за просрочку исполнения обязанности по уплате налога сроком до 30 календарных дней включительно;

— 1/150 действующей в это время ставки рефинансирования Банка России на сумму недоимки, возникшей после 01.10.2017, за просрочку исполнения обязанности по уплате налога сроком свыше 30 календарных дней.

Обзор судебных актов

Письмо ФНС России от 11.08.2017 № СА-4-7/15895@

«О направлении обзора судебной практики, связанной с обжалованием налогоплательщиками ненормативных актов налоговых органов, вынесенных по результатам мероприятий налогового контроля, в ходе которых установлены факты получения необоснованной налоговой выгоды путем формального разделения (дробления) бизнеса и искусственного распределения выручки от осуществляемой деятельности на подконтрольных взаимозависимых лиц»

По результатам анализа судебной практики по указанным вопросам признаками применения схемы дробления бизнеса могут выступать такие обстоятельства, как:

— дробление производственного процесса между несколькими лицами, применяющими специальные системы налогообложения (ЕНВД или УСН), вместо исчисления и уплаты НДС, налога на прибыль и налога на имущество организаций основным участником, осуществляющим реальную деятельность.

Обзор судебной практики по делам,

связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27.09.2017)

Обзор подготовлен в целях обеспечения эффективной реализации функций судебной защиты нарушенных прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, правильного и единообразного применения законов при рассмотрении дел соответствующей категории. В частности были рассмотрены следующие вопросы:

— начисление по истечении срока действия договора микрозайма процентов в том размере, который был установлен договором лишь на срок его действия, является неправомерным.

При заключении договора микрозайма до установления Банком России ограничений деятельности микрофинансовых организаций в части начисления процентов за пользование займом соответствующие проценты подлежат исчислению исходя из средневзвешенной процентной ставки по потребительским кредитам, установленным Банком России на момент заключения договора микрозайма;

— снижение судом размера процентов за пользование микрозаймом до размера ставки рефинансирования, то есть ниже, чем по любому из видов предоставляемых кредитными организациями физическим лицам потребительских кредитов, среднерыночные ставки по которым рассчитываются Банком России, является неправомерным;

— гражданин вправе отказаться от услуги личного страхования по кредитному договору и потребовать возмещения убытков, возникших в связи с непредоставлением в разумный срок надлежащей информации об оказываемой услуге;

— суммы процентов по кредиту и штрафных санкций, уплаченные гражданином в связи с незаконным отказом в выплате страхового возмещения по договору кредитного страхования, являются убытками, подлежащими взысканию со страховой компании;

— передача банком по агентскому договору другой организации персональных данных заемщика без его согласия недопустима;

— привлечение организаций, оказывающих финансовые услуги, к административной ответственности, предусмотренной ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ, за включение в кредитные договоры (договоры займа) условий, ущемляющих права потребителя по сравнению с правилами, установленными законодательством в области защиты прав потребителей, признано правомерным.

**Аудит сайта **

ООО «БизнесНаставник» предлагает:

— услуги по проверке официального сайта микрофинансовой организации в сети Интернет на предмет соответствия требованиям федерального законодательства, законодательства о микрофинансовой деятельности, базовым Стандартам деятельности микрофинансовых организаций;

— **новый** вебинар на тему ***«Проверка сайта на соответствие требованиям Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации»***, который состоится **12 октября 2017 года в 10:00. **

Программа вебинара:

1. Требования нормативно-правовых документов к размещению и содержанию информации на официальном сайте МФО.

2. Объем информации, размещаемой МФО на официальном сайте в использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

3. Порядок размещения информации для получателей финансовых услуг, использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

4. Особенности предоставления информации на официальном сайте МФО.

5. Особенности интернет рекламы.

6. Мероприятия по приведению сайта в соответствие с требованиями Стандарта.

**Обращайтесь: * **
***тел.: 8 (495) 208-17-13; * **
***эл. почта: info@mfoinfo24.ru **

Ответы на типовые вопросы

О порядке формирования резервов на возможные потери по займам

Вопросы и ответы по теме «Кредитные потребительские кооперативы»

(размещены на сайте Банка России)

**Вопрос: **

Необходимо ли кредитному потребительскому кооперативу (далее - КПК) формировать резервы на возможные потери по займам (далее – РВПЗ) на сумму основного долга в случае, если есть просроченная задолженность по начисленным процентным доходам, которые являются платежом по займу, но нет просроченной задолженности по основному долгу?

Ответ Банка России:

В соответствии с пунктом 1 Указания Банка России от 14.07.2014 № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам» РВПЗ формируются КПК ежеквартально по состоянию на последнее число квартала в отношении неисполненных (полностью либо частично) заемщиками КПК обязательств по займам, а также в отношении обязательств по реструктуризированным займам, установленных по результатам инвентаризации задолженности по займам по

состоянию на последнее число квартала.

В случае если есть просроченная задолженность по начисленным процентным доходам, которые являются платежом по займу, но нет просроченной задолженности по основному долгу, возникает риск потери как начисленных процентов, так и всей суммы основного долга. ***В связи с этим необходимо формировать РВПЗ по всей сумме основного долга (за исключением полученных средств в счет погашения основного долга) и сумме требований по начисленным процентным доходам.*** Категория займа выбирается в зависимости от продолжительности просроченных платежей.

> **ВНИМАНИЕ МФО:** Этот подход должен применяться и для МФО, которые создают резервы на возможные потери согласно Указанию Банка России от 28.06.2016 № 4054-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам".

Вопросы и ответы по теме «Микрофинансовые организации»

(размещены на сайте Банка России)

> **Вопрос: **
>
> Обязаны ли микрофинансовые организации формировать резервы на возможные потери по иным займам, не являющимся микрозаймами?

Ответ Банка России:

В соответствии с пунктом 1 Указания Банка России от 28.06.2016 № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – Указание № 4054-У) резервы на возможные потери по займам формируются по правам требования МФО, возникшим со дня внесения сведений о ней в государственный реестр МФО, вытекающим из договоров микрозайма и договоров уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным между заемщиками и МФО.

Таким образом, требования Указания № 4054-У по формированию резервов на возможные потери по займам ***не распространяются на иные займы***, которые МФО вправе выдавать в соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 9 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

В то же время, в соответствии с положениями статьи 266 Налогового кодекса РФ МФО, как налогоплательщик, ***вправе создавать резервы по сомнительным долгам по любой задолженности перед ней***, возникшей 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. При этом в отношении задолженности, по которой МФО сформировала резерв на возможные потери по микрозайму, формировать резерв по сомнительным долгам не предусмотрено.