



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(МИНФИН РОССИИ)

Ильинка, д. 9, Москва, 109097  
Телетайп: 112008 телефакс: +7 (495) 625-08-89

04.09.15 № 03-03-05/51045

ФНС России

На № \_\_\_\_\_

Департамент налоговой и таможенно – тарифной политики рассмотрел письмо от 21 августа 2015 г. № ГД-4-3/14814@ по вопросу формирования микрофинансовыми организациями резерва сомнительных долгов и резерва на возможные потери по займам и сообщает следующее.

В соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 297.3 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) кредитные потребительские кооперативы и микрофинансовые организации вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, предусмотренных статьей 266 Кодекса, создавать резервы на возможные потери по займам.

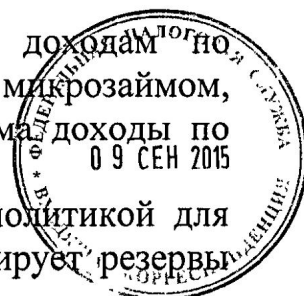
Суммы отчислений в резервы на возможные потери по займам, сформированные в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" и Федеральным законом от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.

В пункте 3 Указаний Банка России от 14 июля 2014 г. № 3321 «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» установлено, что 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.


Учитывая изложенное, если в соответствии с учетной политикой для целей налогообложения микрофинансовая организация формирует резервы



197941  
98

на возможные потери по займам, то эти резервы покрывают сумму основного долга и все проценты предусмотренные договором. При этом резерв сомнительных долгов по процентам по такому займу не формируется, поскольку статьей 266 Кодекса предусмотрено, что для налогоплательщиков - кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций не признается сомнительной задолженность, по которой в соответствии со статьей 297.3 настоящего Кодекса предусмотрено создание резервов на возможные потери по займам.

Директор Департамента



И.В. Трунин