

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.

№ \_\_\_\_\_ -У

г. Москва

**УКАЗАНИЕ****О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам**

Настоящее Указание на основании статьи 76<sup>4</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084), пункта 3 части 2 статьи 5 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, № 44, ст. 5640 и в соответствии \_\_\_\_\_ с \_\_\_\_\_ решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_ 2019 года № \_\_\_\_\_) устанавливает порядок формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам.

1. Резервы на возможные потери по займам должны формироваться кредитным потребительским кооперативом (далее – кредитный кооператив) ежеквартально по состоянию на последнее число квартала на основании данных бухгалтерского и внутреннего учета по состоянию на последнее число квартала.

2. Резервы на возможные потери по займам должны формироваться кредитным кооперативом по следующим требованиям по договорам займа:

по основному долгу;

по начисленным процентам;

по иным платежам в пользу кредитного кооператива, а также неустойке (штрафам, пене) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком.

3. Резервы на возможные потери по займам должны формироваться кредитным кооперативом при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

3.1. Возникновение просроченной задолженности по требованиям по договору займа, указанным в пункте 2 настоящего Указания (далее – требования по договору займа);

3.2. Реструктурирование задолженности заемщика по договору займа путем заключения кредитным кооперативом с заемщиком соглашения, улучшающего условия договора займа для заемщика и изменяющего условия ранее заключенного договора займа, в том числе срока и (или) порядка исполнения обязательств по договору займа, порядка расчета и размера процентной ставки по договору займа, за исключением случаев, когда условия договора займа изменены в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2018, № 96, ст. 2200) и (или) обязательства по такому договору надлежало исполняться заемщиком в течение последних 180 календарных дней с даты последнего изменения условий договора займа.

4. Кредитный кооператив должен сгруппировать требования по договорам займа в зависимости от:

вида заемщика, наличия реструктурированных требований по договору займа по группам, указанным в строке 1 приложения к настоящему Указанию;

наличия и вида обеспечения по требованиям по договору займа по подгруппам, указанным в строке 2 приложения к настоящему Указанию;

наличия и продолжительности просроченных платежей по требованиям по договорам займа по группам, указанным в столбце 1 приложения к настоящему Указанию.

4.1. Кредитный кооператив должен отнести требования по договорам займа к одной из групп, указанных в строке 1 приложения к настоящему Указанию, с учетом следующего:

4.1.1. Принадлежность индивидуальных предпринимателей и юридических лиц к субъектам малого и среднего предпринимательства должна определяться кредитным кооперативом на основании наличия сведений о таких лицах в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, в соответствии со статьей 4.1 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; № 43, ст. 5084; 2008, № 30, ст. 3615, ст. 3616; 2009, № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6441; 2010, № 28, ст. 3553; 2011, № 27, ст. 3880; № 50, ст. 7343; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4071; № 52, ст. 6961; 2015, № 27, ст. 3947; 2016, № 1, ст. 28; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4198; 2017, № 31, ст. 4756; № 49, ст. 7328; 2018, № 1, ст. 89; № 28, ст. 4149; № 32, ст. 5106; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8413, ст. 8463) на дату, не превышающую пяти рабочих дней до даты заключения договора займа, и в последующем – ежегодно на дату не ранее 10 августа, но не позднее даты формирования резервов на возможные потери по займам в соответствии с пунктом 1 настоящего Указания.

4.1.2. Требования по договору займа должны признаваться кредитным кооперативом реструктурированными при наличии обстоятельств, указанных в подпункте 3.2 пункта 3 настоящего Указания;

4.2. Кредитный кооператив должен отнести требования по договорам займа к одной из подгрупп, указанных в строке 2 приложения к настоящему

Указанию с учетом того, что требования по договору займа должны признаваться обеспеченными независимой гарантией, если сумма и срок, на которые она выдана, не подлежат уменьшению, а независимая гарантия является безотзывной и выдана на сумму, превышающую сумму требований по договору займа;

4.3. Кредитный кооператив должен отнести требования по договорам займа к группе, указанной в столбце 1 приложения к настоящему Указанию, с учетом следующего:

при различной продолжительности просроченных платежей по требованиям по одному договору займа, продолжительность просроченных платежей по такому договору должна признаваться равной наибольшей продолжительности просроченных платежей по одному из требований по такому договору займа;

продолжительность просроченных платежей по реструктурированным требованиям по договору займа должна включать продолжительность просроченных платежей по требованиям по договору займа, возникшую до даты последнего изменения условий договора займа.

5. Резервы на возможные потери по займам должны быть сформированы кредитным кооперативом в сумме, полученной путем умножения суммы требований по каждому договору займа либо суммы требований по договорам займа по каждой группе требований по договорам займа, сгруппированной в соответствии с пунктом 4 настоящего Указания, на минимальную величину процента от суммы требований по договору займа, указанную в приложении к настоящему Указанию, соответствующую группе требований по договору займа, определенной согласно пункту 4 настоящего Указания, по которой формируется резерв на возможные потери по займам (далее – минимальная величина процента от суммы требований по договору займа), и скорректированную в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 настоящего Указания.

Резервы на возможные потери по займам не должны превышать сумму

требований по каждому договору займа, по которым они сформированы.

5.1. В случае наличия двух и более договоров займа с одним и тем же заемщиком, минимальная величина процента от суммы требований по каждому договору займа должна быть равна наибольшей из минимальных величин процента от суммы требований по договору займа из всех договоров займа, заключенных с одним и тем же заемщиком.

6. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования.

Кредитный кооператив должен сформировать резервы на возможные потери по займам по требованиям из договоров займа, возникшим до вступления в силу настоящего Указания, в порядке, установленном настоящим Указанием, по состоянию на день формирования кредитным кооперативом резервов на возможные потери по займам, указанный в пункте 1 настоящего Указания, следующий после вступления в силу настоящего Указания.

7. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 14 июня 2014 года № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 18 сентября 2014 года № 34089.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина



