

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

« ____ » _____ 2019 г.

№ _____

г. Москва

О внесении изменений

в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П

**«О порядке формирования кредитными организациями резервов на
возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней
задолженности»**

1. На основании статей 62, 69, 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26,

ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; №53, ст. 8411, ст. 8440; 2019, № 18, ст.2198; № 23, ст. 2921), статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2560, ст. 2576; № 22, ст. 3043; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100, ст. 5115; № 49, ст. 7524, № 53, ст. 8440; 2019, № 22, ст. 2661; № 23, ст. 2921) и в соответствии с решением

Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2019 года №) внести в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505 (далее – Положение № 590-П) следующие изменения.

1.1. В подпункте 3.9.3 пункта 3.9:

второе предложение в абзаце втором после слов «Указанные сведения» дополнить словами «, при условии оценки финансового положения заемщика не хуже чем среднее в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения,»;

четвертый абзац изложить в следующей редакции:

«наличие у заемщика государственной поддержки, предоставляемой в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;

предоставление заемщику ссуды и использование им ссуды на финансирование операционной деятельности, то есть его основной деятельности приносящей доход.

Кредитная организация при оценке ссуды с учетом иных существенных факторов вправе повысить категорию качества ссуды не более чем на одну категорию качества по сравнению с предусмотренной для соответствующей ссуды таблицей 1 настоящего пункта.».

1.2. Главу 3 дополнить пунктом 3.20 следующего содержания:

«3.20. Ссуды, предоставленные заемщикам с 1 октября 2019 года и использованные заемщиками прямо или косвенно (через третьих лиц) на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц, классифицируются не выше, чем в III категорию качества.

3.20.1. Требование пункта 3.20 не распространяется на вложения в уставные капиталы, осуществляемые в рамках федеральных целевых программ, а также на вложения в уставные капиталы юридических лиц, входящих в

Перечень стратегических предприятий и (или) Перечень стратегических организаций, организаций оборонно-промышленного комплекса, включенных в сводный реестр организаций оборонно-промышленного комплекса в соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации.

3.20.2. После уменьшения на величину обеспечения I и II категории качества (за исключением обеспечения, определенного абзацами восьмым - десятым подпункта 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения) резерв, формируемый по данным ссудам, не может быть менее 10 процентов, за исключением случая, указанного в абзаце втором настоящего подпункта.

Резерв, в размере, определенном настоящим пунктом, может не формироваться при наличии гарантии Российской Федерации, а также обеспечения, указанного в подпункте 6.2.9 пункта 6.2 настоящего Положения, в случае, когда сумма поручительства (гарантии) составляет не менее размера ссуды.

3.20.3. Если показатели операционной деятельности заемщика, и прочей деятельности, отличной от инвестиционной или финансовой деятельности, свидетельствуют о том, что платежи по основному долгу и процентам будут осуществлены своевременно и в полном объеме кредитная организация вправе повысить категорию качества ссуды, предусмотренную пунктом 3.20 настоящего Положения не более чем на одну категорию качества на основании решения (общего решения в отношении совокупности ссуд) уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации.

Формируемый резерв по ссудам, которые по решению уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации классифицированы во II категорию качества, не может быть менее 5 процентов.

Информация о принятии такого решения и о категории качества ссуды включается в досье заемщика и представляется кредитной организацией в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в порядке, установленном пунктом 3.10 настоящего Положения.».

1.3. Пункт 4.10 дополнить абзацем следующего содержания:

«Размер расчетного резерва по кредитам, предоставленным в рамках проектного финансирования, определенного пунктом 2.14 Положения Банка России № 483-П, определяется в соответствии с подходами настоящего пункта.».

1.4. В пункте 9.4:

в абзаце первом слова «и пунктом 3.14» заменить словами «, пунктом 3.14 и подпунктом 3.20.3 пункта 3.20»;

в абзаце втором слова «и пункте 3.14» заменить словами «, пункте 3.14 и подпункте 3.20.3 пункта 3.20».

1.5. Приложение 2 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5. Примерный перечень документов и информации, которую целесообразно использовать при оценке уровня кредитоспособности заемщиков – застройщиков, использующих счета эскроу.

5.1. Согласие клиента на предоставление уполномоченным банком информации, предусмотренной Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ, уполномоченному органу исполнительной власти субъекта Российской Федерации, указанному в части 2 статьи 23, и некоммерческой организации, указанной в части 1 статьи 23.2 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ.

5.2. Документы, необходимые для проведения операций по расчетному счету заемщика – застройщика, использующего счета эскроу, в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 августа 2018 года № 897 «Об утверждении состава документов, необходимых для проведения операций по расчетному счету заемщика».

5.3. Информация о включении заемщика - застройщика, использующего счета эскроу, в перечень лиц, на которых распространяются требования Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ.

5.4. Информация о направлении банком заемщику - застройщику, использующего счета эскроу, отказов в совершении операций по их расчетным счетам (с указанием оснований для отказа).

5.5. Информация о направлении банком в уполномоченный орган исполнительной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого осуществляется строительство, и в публично-правовую компанию «Фонд защиты прав граждан – участников долевого строительства», созданную в соответствии с Федеральным законом от 29.07.2017 № 218-ФЗ «О публично-правовой компании по защите прав граждан-участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», уведомления о приостановлении операций по расчетному счету застройщика.

5.6. Документы, на основании которых заемщику - застройщику, использующего счета эскроу, присваивается уровень кредитоспособности и определяется размер расчетного резерва, включая документы (информацию), указанные в приложении 5 к настоящему Положению:

договоры страхования риска убытков, возникших в результате ошибок в проектной документации;

заклучения строительного эксперта или независимой инжиниринговой компании, подтверждающие наличие положительного опыта привлечения генерального подрядчика в аналогичном качестве на предыдущих проектах, а также оценку сметной стоимости строительства;

договоры страхования строительно-монтажных рисков на весь срок строительства;

данные бухгалтерской (финансовой) отчетности подрядчиков (генерального подрядчика, технического заказчика), инвестора, а также данные официальных источников в целях оценки их финансового положения, опыта работы;

договоры поручительства генерального подрядчика и/или технического заказчика при условии их аффилированности с застройщиком;

реестр платежей, акты выполненных работ, документы, подтверждающие обоснованность авансовых платежей, а также документы, подтверждающие выезд на место строительства;

договоры поручительства юридического лица, входящего в группу, в которую входит заемщик-застройщик.

5.7. Иные документы (информация), в том числе полученные банком при открытии расчетных счетов заемщикам-застройщикам, использующих счета эскроу.».

2. Абзац четвертый подпункта 3.14.1 пункта 3.14 Положения № 590-П применяется в отношении ссуд, выданных до 1 октября 2019 года.

Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 октября 2019 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Пояснительная записка

к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Проект). Проект разработан с учетом надзорной практики в целях регулирования подходов к оценке рисков, принимаемых кредитными организациями по ссудам.

Проект предусматривает следующие основные изменения:

- установление требования о классификации в III категорию качества, ссуд, использованных заемщиками прямо или косвенно (через третьих лиц) на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц, за исключением вложений в уставные капиталы, осуществляемые в рамках федеральных целевых программ и предприятий оборонно-промышленного комплекса;

- предоставление кредитным организациям права на принятие решения о повышении категории качества таких ссуд не более чем на одну категорию качества, если показатели операционной деятельности заемщика свидетельствуют о том, что платежи по основному долгу и процентам будут осуществляться своевременно и в полном объеме;

- дополнение перечня иных существенных факторов, позволяющих повысить категорию качества ссуды на одну классификационную категорию, фактором наличия у заемщика государственной поддержки, предоставленной ему в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, и фактором использования ссуды на финансирование операционной деятельности;

- распространение подхода по формированию резерва, предусмотренного для кредитов, предоставленных в рамках кредитования программы «Фабрика проектного финансирования», на проектное финансирование, определенное пунктом 2.14 Положения Банка России от 6.08.2015 № 483-П;

- установление примерного перечня документов и информации, которая может использоваться при оценке уровня кредитоспособности заемщиков – застройщиков, использующих счета эскроу.

Проект подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 октября 2019 года.

Действие проекта будет распространяться на кредитные организации.

Предложения и замечания к проекту ожидаются до 25 июля 2019 года по адресу
e-mail: psr@mail.cbr.ru