

**Пояснительная записка**  
**к проекту указания Банка России**  
**«О порядке формирования кредитными потребительскими**  
**кооперативами резервов на возможные потери по займам»**

Банк России разработал проект указания Банка России «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам» (в новой редакции) (далее – проект указания).

Проект указания разработан с целью совершенствования порядка формирования кредитными потребительскими кооперативами (далее – КПК) резервов на возможные потери по займам (далее – РВПЗ), установленного Указанием Банка России от 14.07.2014 № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам» (далее - Указание № 3322-У), с учетом правоприменительной практики, а также введения стимулирующего регулирования для КПК в рамках реализации пункта 4.1 Дорожной карты Банка России по развитию финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной приказом Банка России от 13.09.2018 № ОД-2387.

Проект указания предусматривает положения, отличные от положений действующего порядка формирования РВПЗ:

1) вносятся изменения в группировку требований по договорам займа к видам заемщиков:

требования по договорам займа к членам кредитного кооператива (пайщикам) - физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями;

требования по договорам займа к членам кредитного кооператива (пайщикам) – индивидуальным предпринимателям, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства;

требования по договорам займа к членам кредитного кооператива (пайщикам) – юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства;

требования по договорам займа к членам кредитного кооператива (пайщикам) – индивидуальным предпринимателям, являющимся субъектами

малого и среднего предпринимательства;

требования по договорам займа к членам кредитного кооператива (пайщикам) – юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства;

требования по договорам займа к кредитным кооперативам второго уровня;

2) устанавливаются не фиксированные, а минимальные значения резервов на возможные потери по займам.

Предоставляется возможность КПК формировать резервы на возможные потери по займам в размерах, превышающих установленные значения, позволит КПК эффективнее хеджировать возникающие риски, связанные с невозвратом займов;

3) устанавливаются случаи, когда задолженность по договору займа не будет признаваться реструктурированной задолженностью (условия договора займа изменены в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и (или) обязательства по такому договору надлежаще исполняются заемщиком в течение последних 180 календарных дней с даты последнего изменения условий договора займа);

4) определяется периодичность проверки принадлежности индивидуальных предпринимателей и юридических лиц к субъектам малого и среднего предпринимательства (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 РВПЗ);

5) устанавливаются критерии соответствия независимой гарантии в целях формирования РВПЗ (должна быть безотзывной и выдана на сумму, превышающую сумму требований по договору займа, а сумма и срок, на которые она выдана, не должны подлежать уменьшению);

б) установлены пониженные минимальные ставки резервирования по задолженности индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства,

обеспеченной поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 60 календарных дней – 5%, от 61 до 90 календарных дней – 10%, от 91 до 120 календарных дней – 25%, от 121 до 180 календарных дней – 35%);

7) установлено, что Указание вступает в силу по истечении 180 дней после дня его опубликования.

Проект указания подготовлен в соответствии с полномочиями Банка России по установлению порядка формирования КПК РВПЗ, определенными пунктом 3 части 2 статьи 5 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», на основании пункта 2.94 раздела 2 Плана подготовки нормативных актов Банка России в 2019 году.

Ответственным структурным подразделением является Департамент микрофинансового рынка. Дата окончания приема предложений и замечаний по проекту, направляемых в рамках публичного обсуждения – 21.11.2019.