

Указание Банка России от 14.07.2014 N 3322-У
"О порядке формирования кредитными
потребительскими кооперативами резервов на
возможные потери по займам"
(Зарегистрировано в Минюсте России 18.09.2014
N 34089)

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ
от 14 июля 2014 г. N 3322-У

О ПОРЯДКЕ
ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМИ КООПЕРАТИВАМИ
РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ

Настоящее Указание на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6695, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2311, ст. 2317; N 27, ст. 3634), пункта 3 части 2 статьи 5 Федерального закона от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3627; 2011, N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7040; 2013, N 23, ст. 2871; N 30, ст. 4084; N 44, ст. 5640; N 51, ст. 6683, ст. 6695) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 июня 2014 года N 19) устанавливает порядок формирования кредитными потребительскими кооперативами (далее - кредитные кооперативы) резервов на возможные потери по займам.

1. Резервы на возможные потери по займам формируются кредитными кооперативами ежеквартально по состоянию на последнее число квартала в отношении неисполненных (полностью либо частично) заемщиками кредитного кооператива обязательств по займам, а также в отношении обязательств по реструктурированным займам, установленных по результатам инвентаризации задолженности по займам по состоянию на последнее число квартала, которая осуществляется кредитным кооперативом посредством проверки числящейся на балансе по состоянию на последнее число квартала задолженности по выданным займам с целью выявления и определения продолжительности просроченных платежей по займам.

2. Резервы на возможные потери по займам формируются:

по сумме основного долга по займам, в которую не включаются платежи в пользу кредитного кооператива, вытекающие из договора займа, за исключением основного долга;

по сумме требований по начисленным процентным доходам по займам, в которые включаются проценты за пользование займом, а также любые заранее установленные договором займа доходы по займу.

3. При формировании резерва на возможные потери по займам в части основного долга по займу кредитные кооперативы формируют резервы на возможные потери по займам в следующем порядке.

3.1. Предоставленные кредитным кооперативом займы группируются по видам заемщиков и объединяются в следующие группы займов:

займы, предоставленные членам кредитного кооператива (пайщикам) - физическим лицам;

займы, предоставленные членам кредитного кооператива (пайщикам) - юридическим лицам.

3.2. Займы, по которым кредитный кооператив заключил с заемщиком дополнительное соглашение, изменяющее существенные условия первоначального договора займа, на основании которого заемщик получает право исполнять обязательства по займу в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения займа, размера процентной ставки, порядка ее расчета) (далее - реструктурированные займы), независимо от вида заемщиков объединяются в отдельную группу.

3.3. Сформированные в соответствии с подпунктами 3.1 и 3.2 настоящего пункта группы займов в зависимости от обеспечения исполнения обязательств по займу подразделяются на следующие подгруппы:

займы, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией;

иные займы.

3.4. В зависимости от наличия и продолжительности просроченных платежей по займам займы подразделяются на:

займы без просроченных платежей;

займы с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;

займы с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 60 календарных дней;

займы с просроченными платежами продолжительностью от 61 до 90 календарных дней;
займы с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 120 календарных дней;
займы с просроченными платежами продолжительностью от 121 до 180 календарных дней;
займы с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 270 календарных дней;
займы с просроченными платежами продолжительностью от 271 до 360 календарных дней;
займы с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

4. Значения резервов устанавливаются в процентах от суммы основного долга в зависимости от группы и подгруппы займа, а также от продолжительности просроченных платежей по займам согласно приложению к настоящему Указанию.

5. Кредитные кооперативы определяют размер резервов, отражающих величину возможных потерь кредитного кооператива по займам, путем умножения сумм основного долга, составляющих задолженность по займам, на значение резервов в зависимости от группы и подгруппы займов и от продолжительности просроченных платежей по займам. Размер резерва на возможные потери по займу, сформированный по сумме основного долга по займу, не может превышать сумму основного долга по займу.

6. Резерв на возможные потери по займам в части требований по начисленным процентным доходам формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва на возможные потери по займам по основному долгу, определенного в соответствии с пунктами 3 - 5 настоящего Указания, к сумме основного долга по займу в отношении соответствующих займов.

7. Сформированные в соответствии с настоящим Указанием резервы на возможные потери по займам используются кредитными кооперативами при списании с баланса задолженности по займам, в отношении которых кредитным кооперативом были предприняты необходимые юридические и фактические действия по ее взысканию, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев либо договора займа, и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по займу, при наличии актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании задолженности по займу за счет сформированных под нее резервов, либо документов, доказывающих невозможность взыскания задолженности по займу (далее - безнадежная задолженность). Списание с баланса кредитного кооператива безнадежной задолженности по займу является обоснованным при неисполнении заемщиком обязательств по договору займа в течение не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по займу.

8. Списание кредитным кооперативом безнадежной задолженности по займу за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению уполномоченного органа кредитного кооператива.

Одновременно со списанием с баланса безнадежной задолженности по основному долгу за счет резерва на возможные потери по займам по решению уполномоченного органа кредитного кооператива списывается задолженность по процентам, начисленным по соответствующему займу.

9. Формирование резервов на возможные потери по займам осуществляется кредитными кооперативами в размере не менее:

5 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2014 года;

30 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2015 года;

60 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2016 года;

100 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2017 года.

10. Кредитные потребительские кооперативы обязаны обеспечить надлежащее оформление документов, используемых для целей расчетов резервов на возможные потери по займам.

Документы кредитных потребительских кооперативов, используемые для целей расчетов резервов на возможные потери по займам, подлежат хранению в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами.

Банк России, его территориальные учреждения и уполномоченные представители в соответствии со статьей 76.5 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", статьей 5 и частью 4 статьи 41 Федерального закона от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" проводят проверку соблюдения порядка формирования резервов на возможные потери по займам, установленного настоящим Указанием. При невыполнении кредитным кооперативом установленного порядка формирования резервов на возможные потери по займам Банк России применяет к кредитному кооперативу предусмотренные федеральными законами меры воздействия.

11. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА

Приложение
к Указанию Банка России
от 14 июля 2014 года N 3322-У
"О порядке формирования
кредитными потребительскими
кооперативами резервов
на возможные потери по займам"

ЗНАЧЕНИЯ
РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ ДЛЯ КРЕДИТНЫХ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ (В ПРОЦЕНТАХ)

| N п/п | | Займы, предоставленные членам (пайщикам) - физическим лицам | | Займы, предоставленные членам (пайщикам) - юридическим лицам | | Реструктурированные займы | |
|----------|---|--|------------|--|------------|--|------------|
| | | Займы, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией | Иные займы | Займы, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией | Иные займы | Займы, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией | Иные займы |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Займы без просроченных платежей | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 5 |
| 2 | Займы с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней | 1,5 | 3 | 1,5 | 3 | 5 | 10 |
| 3 | Займы с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 60 календарных дней | 7 | 10 | 7 | 10 | 20 | 30 |
| 4 | Займы с просроченными платежами продолжительностью от 61 до 90 календарных дней | 15 | 20 | 15 | 20 | 40 | 50 |
| 5 | Займы с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 120 календарных дней | 30 | 40 | 35 | 45 | 60 | 70 |
| 6 | Займы с просроченными платежами продолжительностью от 121 до 180 календарных дней | 45 | 50 | 55 | 70 | 80 | 90 |
| 7 | Займы с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 270 календарных дней | 60 | 65 | 75 | 90 | 95 | 100 |
| 8 | Займы с просроченными платежами продолжительностью от 271 до 360 календарных дней | 75 | 80 | 95 | 100 | 100 | 100 |
| 9 | Займы с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |