

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2024 г.

№ \_\_\_\_\_ -У

г. Москва

**УКАЗАНИЕ**

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

Настоящее Указание на основании пункта 3 части 2 статьи 5 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_ 2024 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.

2. Резервы на возможные потери по займам должны формироваться кредитным кооперативом на основании данных бухгалтерского учета на дату формирования резервов на возможные потери по займам по следующим требованиям по договорам займа, заключенным кредитным кооперативом, (далее – заключенный договор займа), и по договорам займа, приобретенным

кредитным кооперативом (далее – приобретенный договор займа) (далее при совместном упоминании – договор займа):

по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу кредитного кооператива, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по заключенному договору займа (далее – требования по заключенному договору займа);

по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу кредитора, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по приобретенному договору займа в сумме, равной стоимости приобретения кредитным кооперативом указанных требований;

по процентам, иным платежам в пользу кредитного кооператива, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по приобретенному договору займа, начисленным с момента приобретения кредитным кооперативом указанных требований.

3. Резервы на возможные потери по займам формируются кредитным кооперативом при наличии рисков возникновения у кредитного кооператива убытков (далее - риски возникновения убытков) в связи с наличием одного или нескольких из следующих обстоятельств.

3.1. Наличие просроченной задолженности по требованиям по заключенному договору займа и (или) по требованиям по приобретенному договору займа, указанным в абзацах третьем и четвертом пункта 2 настоящего Указания (далее при совместном упоминании – требования по договору займа).

3.2. Использование заемщиком займа не по целевому назначению, определенному договором займа.

3.3. Отсутствие у кредитного кооператива документов, подтверждающих право требования к заемщику по договору займа, включая экземпляр договора займа или договора займа, заключенного третьим лицом и приобретенного кредитным кооперативом.

3.4. Введение в отношении заемщика процедур банкротства или признание заемщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве»).

3.5. Нахождение заемщика - юридического лица в процессе ликвидации.

3.6. Реструктурирование задолженности заемщика по договору займа путем заключения кредитным кооперативом с заемщиком соглашения, изменяющего условия ранее заключенного договора займа, в том числе срок и (или) порядок исполнения обязательств по договору займа, порядок расчета и размер процентной ставки по договору займа, за исключением случаев, когда условия договора займа изменены в соответствии со статьями 6.1-1, 6.1-2 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и (или) когда платежи в счет исполнения обязательств заемщика по договору займа поступают кредитному кооперативу без нарушения суммы и сроков, предусмотренных графиком платежей по договору займа, в течение 180 календарных дней с даты последнего изменения условий договора займа.

3.7. Рефинансирование задолженности заемщика по договору займа путем заключения с ним нового договора займа, прекращающего требования кредитного кооператива по имеющемуся с этим же заемщиком договору займа либо предусматривающего направление денежных средств на частичное погашение задолженности по имеющемуся с этим же заемщиком договору займа, за исключением случаев, когда платежи в счет исполнения обязательств заемщика по новому договору займа поступают кредитному кооперативу без нарушения суммы и сроков, предусмотренных графиком платежей по новому договору займа, в течение 180 календарных дней с даты его заключения.

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

вида заемщика, наличия реструктурированных и (или)

рефинансированных 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 договору займа по группам, указанным в столбце 1 приложения к настоящему Указанию.

В случае наличия двух и более договоров займа с одним и тем же заемщиком требования по каждому договору займа группируются в соответствии с требованиями настоящего пункта.

4.1. Кредитный кооператив относит требования по договору займа к одной из групп, указанных в строке 1 приложения к настоящему Указанию, с учетом следующего.

4.1.1. Отнесение требований по договорам займа, заключенных с индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, к группе «Требования по договору займа, заключенному в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, заемщикам - индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, а также к физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и не являющимся индивидуальными предпринимателями, осуществляется 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<sup>1</sup> Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», на дату, не превышающую 5 рабочих дней до даты заключения договора займа по заключенному договору займа и (или) до даты

приобретения требований по приобретенному договору займа, но не позднее даты формирования резервов на возможные потери по займам в соответствии с пунктом 1 настоящего Указания.

отнесение требований по договорам займа, заключенных с физическими лицами, к группе «Требования по договору займа, заключенному в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, заемщикам - индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, а также к физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и не являющимся индивидуальными предпринимателями, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 27 ноября 2018 года № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход», на основании представленной заемщиком справки о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035) на дату, не превышающую 5 рабочих дней до даты заключения договора займа по заключенному договору займа и (или) до даты приобретения требований по приобретенному договору займа, но не позднее даты формирования резервов на возможные потери по займам в соответствии с пунктом 1 настоящего Указания.

4.2. Кредитный кооператив при группировке требований по договору займа по группам, указанным в строке 1 приложения к настоящему Указанию, в зависимости от наличия реструктурированных и (или) рефинансированных требований по договору займа должен признавать требования по договору займа:

реструктурированными при наличии обстоятельства, указанного в подпункте 3.6 пункта 3 настоящего Указания;

рефинансированными при наличии обстоятельства, указанного в подпункте 3.7 пункта 3 настоящего Указания.

4.3. Кредитный кооператив при группировке требований по договору

займа по подгруппам, указанным в строке 2 приложения к настоящему Указанию, в зависимости от наличия и вида обеспечения по требованиям по договору займа должен признавать требования по договору займа обеспеченными залогом, если на дату, не превышающую 15 рабочих дней до даты заключения договора займа по заключенному договору займа и (или) до даты приобретения требований по приобретенному договору займа, и в последующем не реже одного раза в год стоимость предмета (предметов) залога по договору займа за вычетом суммы иных обязательств, обеспеченных данным предметом залога, превышает сумму требований по договору займа, а расчет стоимости предмета (предметов) залога осуществлен кредитным кооперативом в соответствии с утвержденным им документом, предусматривающим в том числе порядок сбора и отражения информации о наличии (отсутствии) обременения предмета (предметов) залога и его рыночной стоимости, определяемой в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

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.

4.4. Кредитный кооператив при группировке требований по договору займа по подгруппам, указанным в строке 2 приложения к настоящему Указанию, в зависимости от наличия и вида обеспечения по требованиям по договору займа не должен признавать требования по договору займа обеспеченными, если:

залогодатель, и (или) поручитель, и (или) гарант по договору займа признаны несостоятельными (банкротами) либо в отношении них введены процедуры банкротства в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

залогодатель, и (или) поручитель, и (или) гарант по договору займа,

являющиеся юридическими лицами, ликвидированы или находятся в процессе ликвидации;

предмет залога утрачен.

4.5. При группировке кредитным кооперативом требований по договору займа по группам, указанным в столбце 1 приложения к настоящему Указанию: продолжительность просроченных платежей по приобретенному договору займа должна включать продолжительность просроченных платежей до момента приобретения требований по приобретенному договору займа, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 2 настоящего Указания;

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;

в случае возникновения просроченной задолженности по требованиям по договору займа, в отношении которых проведено реструктурирование задолженности по договору займа в соответствии с подпунктом 3.6 пункта 3 настоящего Указания и (или) рефинансирование задолженности по договору займа в соответствии с подпунктом 3.7 пункта 3 настоящего Указания, продолжительность просроченных платежей по требованиям по договору займа, указанным в настоящем подпункте, должна включать:

продолжительность просроченных платежей по требованиям по договору займа, возникших до даты последнего изменения условий договора займа при реструктурировании задолженности по договору займа и (или) до даты заключения нового договора займа при рефинансировании задолженности по договору займа;

продолжительность просроченных платежей по требованиям по договору займа, возникших после даты последнего изменения условий договора займа при реструктурировании задолженности по договору займа и (или) после даты заключения нового договора займа при рефинансировании

задолженности по договору 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 наибольшую из следующих величин:

минимальную величину процента от суммы требований по договору займа, указанную в приложении к настоящему Указанию, скорректированную в соответствии с пунктом 6 настоящего Указания (далее - минимальная величина процента от суммы требований по договору займа) и соответствующую группе требований по договору займа, определенной согласно пункту 4 настоящего Указания, по которой формируется резерв на возможные потери по займам;

величину процента от суммы требований по договору займа, установленную внутренними документами кредитного кооператива и соответствующую группе требований по договору займа, определенной согласно пункту 4 настоящего Указания, по которой формируется резерв на возможные потери по займам.

Резервы на возможные потери по займам не должны превышать сумму требований по каждому договору займа, по которым они сформированы.

6. Для формирования резервов на возможные потери по займам в соответствии с пунктом 5 настоящего Указания минимальная величина процента от суммы требований по договору займа должна быть скорректирована кредитным кооперативом с учетом следующего:

в случае если продолжительность просроченных платежей по требованиям по договору займа в разные периоды в течение 12 месяцев, предшествующих дате формирования резервов на возможные потери по займам, в совокупности составляет 180 календарных дней и более, минимальная величина процента от суммы требований по договору займа



должна быть увеличена не менее чем на 10 процентных пунктов, за исключением случая, когда продолжительность просроченных платежей по требованиям по договору займа непрерывно составляет 180 календарных дней и более;

в случае если платежи заемщика по требованиям по основному долгу по договору займа не поступали кредитному кооперативу 180 календарных дней и более и (или) условиями договора займа не предусмотрены платежи заемщика по требованиям по основному долгу по договору займа в течение 180 календарных дней и более, минимальная величина процента от суммы требований по договору займа должна быть увеличена не менее чем на 10 процентных пунктов;

в случае если в отношении требований по договору займа неоднократно проведено реструктурирование задолженности по договору займа в соответствии с подпунктом 3.6 пункта 3 настоящего Указания и (или) рефинансирование задолженности по договору займа в соответствии с подпунктом 3.7 пункта 3 настоящего Указания, минимальная величина процента от суммы требований по договору займа, указанных в настоящем абзаце, должна быть увеличена не менее чем на 10 процентных пунктов;

в случае невнесения заемщиком на дату формирования резервов на возможные потери по займам взносов члена кредитного кооператива (пайщика), предусмотренных пунктами 6-12 части 3 статьи 1 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и уставом кредитного кооператива, за исключением взносов, предусмотренных договором займа и включаемых кредитным кооперативом в иные платежи в пользу кредитора, указанные в абзацах втором и третьем пункта 2 настоящего Указания, в случае если взносы были начислены и подлежали внесению заемщиком в срок до указанной в настоящем абзаце даты, минимальная величина процента от суммы требований по договору займа должна быть увеличена не менее чем на 10 процентных пунктов;

в случае повторного реструктурирования задолженности заемщика по

договору займа в соответствии с подпунктом 3.6 пункта 3 настоящего Указания минимальная величина процента от суммы требований по договору займа должна быть увеличена не менее чем на 10 процентных пунктов;

в случае реструктурирования задолженности заемщика по договору займа в соответствии с подпунктом 3.6 пункта 3 настоящего Указания три раза и более минимальная величина процента от суммы требований по договору займа должна составлять 100 процентов;

в случае наличия одного или нескольких обстоятельств, указанных в подпунктах 3.3 - 3.5 пункта 3 настоящего Указания, минимальная величина процента от суммы требований по договору займа должна составлять 100 процентов;

в случае наличия двух и более договоров займа с одним и тем же заемщиком для целей корректировки минимальной величины процента от суммы требований по каждому договору займа с одним и тем же заемщиком продолжительность просроченных платежей по каждому договору займа с одним и тем же заемщиком должна признаваться равной наибольшей продолжительности просроченных платежей по договору займа среди всех договоров займа с одним и тем же заемщиком.

7. По результатам формирования резервов на возможные потери по займам кредитный кооператив должен составить документ, содержащий информацию о сумме требований по каждому договору займа, сгруппированных в соответствии с пунктом 4 настоящего Указания, о рисках возникновения убытков в связи с наличием одного или нескольких обстоятельств, указанных в пункте 3 настоящего Указания, в отношении требований по каждому договору займа (с указанием таких обстоятельств), о величине процента от суммы требований по каждому договору займа в соответствии с пунктом 5 настоящего Указания.

8. Настоящее Указание вступает в силу с 1 октября 2025 года.

Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 14 июля 2014 года № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам»<sup>1</sup>;

Указание Банка России от 13.05.2020 № 5457-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 14 июля 2014 года № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам».

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 18 сентября 2014 года, регистрационный № 34089, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 13 мая 2020 года № 5457-У (зарегистрировано Минюстом России 19 июня 2020 года, регистрационный № 58721).

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

**ГРУППИРОВКА ТРЕБОВАНИЙ ПО ДОГОВОРАМ ЗАЙМА  
И МИНИМАЛЬНАЯ ВЕЛИЧИНА ПРОЦЕНТА ОТ СУММЫ ТРЕБОВАНИЙ ПО ДОГОВОРАМ ЗАЙМА**

№ п/п	1	2	4	5	7	8	10	11	13
1		Группы требований по договорам займа в зависимости от вида заемщика, наличия реструктурированных требований по договорам займа							
		Требования по договору займа к заемщикам - физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями	Требования по договору займа, заключенному в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, заемщикам - индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, а также к физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и не являющимся индивидуальными предпринимателями	Требования по договору займа к заемщикам - индивидуальным предпринимателям, юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, кредитному кооперативу второго уровня	Реструктурированные и (или) рефинансированные требования по договору займа к заемщикам, не являющимся индивидуальными предпринимателями				

2	Подгруппы требований по договору займа в зависимости от наличия и вида обеспечения по требованиям по договору займа									
		Требования по договору займа, обеспеченные поручительством и (или) независимой гарантией, и (или) залогом	Отсутствует	Требования по договору займа, обеспеченные поручительством и (или) независимой гарантией, и (или) залогом	Отсутствует	Требования по договору займа, обеспеченные поручительством и (или) независимой гарантией, и (или) залогом	Отсутствует	Требования по договору займа, обеспеченные поручительством и (или) независимой гарантией, и (или) залогом	Отсутствует	
3	ости от наличия и продолжительности просроченных платежей по требованиям по договорам займа	Требования по договору займа без просроченных платежей	0	0	0	0	0	2	5	
		Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 7 календарных дней	0	0	0	0	0	2	5	
4		Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 8 до 30 календарных дней	1,5	3	1	3	1,5	3	5	10
5		Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 60 календарных дней	7	10	5	7	7	10	20	30
6		Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 61 до 90 календарных дней	10	20	10	15	15	20	40	50
7		Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 120 календарных дней	30	40	25	35	35	45	60	70

