Проект

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«_____»_____2015 г. №_____-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов

Настоящее Указание на основании пункта 3 части 2 статьи 5 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; 2013, № 23, ст. 2871; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5640; № 51, ст. 6683, ст. 6695; 2014, № 26, ст. 3395) и 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; № 26, ст. 3395; № 27,

ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37) устанавливает порядок размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов (далее – кредитные кооперативы).

1. Средства резервных фондов кредитных кооперативов могут быть размещены в следующие виды активов:

1.1. государственные ценные бумаги Российской Федерации в сумме, не превышающей 40 процентов резервного фонда, при соблюдении следующих требований:

сделки совершаются на организованных торгах на условиях поставки против платежа и на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при условии, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам;

сделки, связанные с инвестированием в государственные ценные бумаги Российской Федерации, специально выпущенные для размещения средств институциональных инвесторов, могут совершаться без соблюдения требования, указанного в абзаце втором пункта 1.1., если такие сделки совершаются в порядке, определенном условиями эмиссии и обращения указанных ценных бумаг.

1.2. государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации в сумме, не превышающей 20 процентов средств резервного фонда, при соблюдении требования, предусмотренного абзацем вторым пункта 1.1. настоящего Указания, если они соответствуют хотя бы одному из следующих критериев:

ценная бумага включена в котировальный список высшего уровня хотя бы одной российской биржи;

выпуску (при отсутствии рейтинга выпуска – эмитенту) ценных бумаг присвоен рейтинг не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России;

исполнение обязательств по выплате номинальной стоимости облигаций либо по выплате номинальной стоимости облигаций и частично или полностью купонного дохода по ним обеспечено государственной гарантией Российской Федерации, гарантиями субъектов Российской Федерации или государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;

исполнение всех обязательств по облигациям обеспечено поручительством юридического лица, которому присвоен рейтинг не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России;

1.3. денежные средства, размещенные в депозиты, а также денежные средства на банковских счетах в российских кредитных организациях:

в сумме, не превышающей 20 процентов средств резервного фонда, в случае, если кредитные организации одновременно удовлетворяют следующим требованиям:

наличие у кредитной организации генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее двух миллиардов рублей по состоянию на последнюю отчетную дату;

наличие у кредитной организации присвоенного рейтинга не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России;

в сумме, не превышающей 70 процентов средств резервного фонда, и не более 30 процентов средств резервного фонда - в одной кредитной организации, в случае, если кредитные организации одновременно удовлетворяют следующим требованиям:

наличие у кредитной организации генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее пяти миллиардов рублей по состоянию на последнюю отчетную дату;

наличие у кредитной организации присвоенного рейтинга не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России;

1.4. займы кредитным кооперативам второго уровня в случае наличия у кредитного кооператива второго уровня присвоенного рейтинга не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России:

размер сформированных паевых фондов которых составляет 10 миллионов рублей и более по состоянию на последнюю отчетную дату, в сумме, не превышающей 5 процентов средств резервного фонда;

размер сформированных паевых фондов которых составляет 50 миллионов рублей и более по состоянию на последнюю отчетную дату, в сумме, не превышающей 35 процентов средств резервного фонда.

Размещение средств резервного фонда кредитного кооператива не должно сопровождаться предоставлением кредитным кооперативом второго уровня займа кредитному кооперативу, размещающему средства резервного фонда, в течение шести месяцев с момента заключения договора займа между кредитным кооперативом и кредитным кооперативом второго уровня, исполнение обязательств по которому происходит за счет средств резервного фонда кредитного кооператива.

2. Кредитные кооперативы второго уровня могут размещать средства резервных фондов, поступившие от их членов, в следующие виды активов:

2.1. государственные ценные бумаги Российской Федерации в сумме, не превышающей 40 процентов резервного фонда, при соблюдении требований, определенных пунктом 1.1. настоящего Указания;

2.2. государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации в сумме, не превышающей 20 процентов средств резервного фонда, при соблюдении требования, предусмотренного абзацем вторым пункта 1.1. настоящего Указания, если они соответствуют хотя бы одному из критериев, определенных пунктом 1.2. настоящего Указания;

2.3. денежные средства, размещенные в депозиты, а также денежные средства на банковских счетах в российских кредитных организациях:

в сумме, не превышающей 20 процентов средств резервного фонда, в случае, если кредитные организации удовлетворяют требованиям, предусмотренных абзацами третьим, четвертым и пятым пункта 1.3. настоящего Указания;

в сумме, не превышающей 70 процентов средств резервного фонда, и не более 30 процентов средств резервного фонда - в одной кредитной организации, в случае, если кредитные организации удовлетворяют требованиям, определенным абзацами седьмым, восьмым и девятым пункта 1.3. настоящего Указания;

2.4. акции российских кредитных организаций в сумме, не превышающей 10 процентов средств резервного фонда, в случае, если кредитные организации соответствуют требованиям, предусмотренным абзацами третьим и пятым пункта 1.3. настоящего Указания;

2.5. займы для своих членов в сумме, не превышающей 50 процентов средств резервного фонда, и не более 15 процентов средств резервного фонда, направленных на предоставление займов одному члену.

3. Кредитные кооперативы, размещающие в кредитных кооперативах второго уровня средства резервных фондов, осуществляют учет указанных средств на отдельных субсчетах.

Кредитные кооперативы второго уровня, получившие средства резервных фондов от кредитных кооперативов, осуществляют учет указанных средств на отдельных субсчетах.

4. Активы, в которых размещаются средства резервных фондов кредитных кооперативов, не могут являться предметом залога.

5. Не допускается размещение средств резервных фондов кредитных кооперативов в активы, прямо не предусмотренные настоящим Указанием.

6. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ №) вступает в силу со дня вступления в силу приказа

Министерства финансов Российской Федераций о признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 22 июля 2010 года № 78н «Об утверждении порядка размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 31 августа 2010 года № 18318 («Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти», № 38, 20 сентября 2010 года), за исключением пункта 1.4. настоящего Указания.

Абзацы первый, второй и третий пункта 1.4. настоящего Указания вступают в силу через два года со дня вступления в силу настоящего Указания.

Абзац четвертый пункта 1.4. настоящего Указания вступает в силу с 1 января 2017 года.

7. До дня вступления в силу абзацев первого, второго и третьего пункта 1.4. настоящего Указания средства резервных фондов кредитных кооперативов могут быть размещены в кредитных кооперативах второго уровня:

в сумме, не превышающей 50 процентов средств резервного фонда – в течение года со дня вступления в силу настоящего Указания;

размер сформированных паевых фондов которых составляет 10 миллионов рублей и более по состоянию на последнюю отчетную дату, в сумме, не превышающей 5 процентов средств резервного фонда, и размер сформированных паевых фондов которых составляет 50 миллионов рублей и более по состоянию на последнюю отчетную дату, в сумме, не превышающей 35 процентов средств резервного фонда - через один год со дня вступления в силу настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации Э.С. Набиуллина