



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

УКАЗАНИЕ

«30» сентября 2024 г.

№ 6875-У



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 25 сентября 2024 года № ПСД-31) 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) на основании данных бухгалтерского учета ежеквартально по состоянию на последнее число квартала 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;

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 даты приобретения кредитным кооперативом указанных требований.

2. Резервы на возможные потери по займам формируются кредитным кооперативом в соответствии с пунктом 1 настоящего Указания при выявлении кредитным кооперативом одного или нескольких из следующих обстоятельств.

2.1. Наличие просроченной задолженности по договору займа.

2.2. Отсутствие у кредитного кооператива документов (включая экземпляр договора займа), подтверждающих право требования к заемщику по договору займа.

2.3. Применение в отношении заемщика процедур банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве»).

2.4. Нахождение заемщика – юридического лица в процессе ликвидации.

2.5. 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 с частью 16 статьи 5,

статьями 6¹⁻¹, 6¹⁻² 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.

2.6. 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.

3. Для целей формирования резервов на возможные потери по займам 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 графах 2–7 строки 1 таблицы группировки требований по договорам займа и минимальных величин процента от суммы требований по договорам займа (далее – таблица), содержащейся в приложении к настоящему Указанию;

наличия и вида обеспечения по требованиям по договору займа по подгруппам, указанным в графах 2–7 строки 2 таблицы, содержащейся в приложении к настоящему Указанию;

наличия и продолжительности просроченных платежей по требованиям по договору займа по группам, указанным в графе 1 таблицы, содержащейся в приложении 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.

3.1. Кредитный кооператив при группировке требований по договору займа по группам, указанным в графах 6 и 7 строки 1 таблицы, содержащейся в приложении 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 2.5 пункта 2 настоящего Указания;

рефинансированными – при наличии обстоятельства, указанного в подпункте 2.6 пункта 2 настоящего Указания.

3.2. Кредитный кооператив при группировке требований по договору займа по подгруппам, указанным в графах 2, 4 и 6 строки 2 таблицы, содержащейся в приложении 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;

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.

3.3. Кредитный кооператив при группировке требований по договору займа по подгруппам, указанным в графах 3, 5 и 7 строки 2 таблицы, содержащейся в приложении 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 применяются 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.

3.4. При группировке кредитным кооперативом требований по договору займа по группам, указанным в графе 1 таблицы, содержащейся в приложении к настоящему Указанию:

продолжительность просроченных платежей по приобретенному договору займа должна включать продолжительность просроченных платежей до даты приобретения требований по приобретенному договору займа;

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 при наличии обстоятельства, указанного в подпункте 2.5 пункта 2 настоящего Указания и (или) рефинансирование задолженности по договору займа при наличии обстоятельства, указанного в подпункте 2.6 пункта 2 настоящего Указания, продолжительность просроченных платежей по требованиям по указанным договорам займа 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.

4. Резервы на возможные потери по займам должны быть сформированы кредитным кооперативом в сумме, не превышающей сумму требований по договору займа, 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 3 настоящего Указания, на наибольшую из следующих величин:

минимальную величину процента от суммы требований по договору займа, указанную в таблице, содержащейся в приложении к настоящему Указанию, скорректированную в случаях, предусмотренных пунктом 5 настоящего Указания (далее – минимальная величина процента от суммы требований по договору займа), и соответствующую группе требований по договору займа, определенной согласно пункту 3 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 3 настоящего Указания, по которой формируется резерв на возможные потери по займам.

5. Для формирования резервов на возможные потери по займам в соответствии с пунктом 4 настоящего Указания минимальная величина процента от суммы требований по договору займа должна быть скорректирована кредитным кооперативом, 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. При этом 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;

графиком платежей по договору займа, заключенному с физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем, предусмотрен первый платеж по требованиям по основному долгу более чем через 180 календарных дней после даты выдачи займа. При этом минимальная величина процента от суммы требований по договору займа должна быть увеличена не менее чем на 10 процентных пунктов;

графиком платежей по договору займа, заключенному с юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, предусмотрен первый платеж по требованиям по основному долгу более чем через 365 календарных дней после даты выдачи займа. При этом минимальная величина процента от суммы требований по договору займа должна быть увеличена не менее чем на 10 процентных пунктов;

заемщиком на дату формирования резервов на возможные потери по займам не внесены взносы члена кредитного кооператива (пайщика), предусмотренные 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 1 настоящего Указания, в случае если взносы были начислены и подлежали внесению заемщиком в срок до указанной даты. При этом минимальная величина процента от суммы требований по договору займа должна быть увеличена не менее чем на 10 процентных пунктов;

задолженность заемщика по договору займа реструктурирована кредитным кооперативом при наличии обстоятельства, указанного в подпункте 2.5 пункта 2 настоящего Указания, и (или) рефинансирована кредитным кооперативом при наличии обстоятельства, указанного в подпункте 2.6 пункта 2 настоящего Указания, три раза и более. При этом минимальная величина процента от суммы требований по договору займа должна составлять 100 процентов;

кредитным кооперативом выявлено наличие одного или нескольких обстоятельств, указанных в подпунктах 2.2–2.4 пункта 2 настоящего Указания. При этом минимальная величина процента от суммы требований по договору займа должна составлять 100 процентов;

кредитным кооперативом выявлено наличие просроченных платежей по двум и более договорам займа с одним и тем же заемщиком. При этом 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 кредитным кооперативом равной наибольшей продолжительности просроченных платежей по договору займа среди всех договоров займа с одним и тем же заемщиком.

6. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 октября 2025 года, за исключением абзаца шестого пункта 5 настоящего Указания.

Абзац шестой пункта 5 настоящего Указания вступает в силу с 1 января 2027 года.

7. 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»¹;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 18 сентября 2014 года, регистрационный № 34089.

Указание Банка России от 13 мая 2020 года № 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»².

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

² Зарегистрировано Минюстом России 19 июня 2020 года, регистрационный № 58721.

Приложение
к Указанию Банка России
от 30 сентября 2024 года № 6875-У
«О порядке формирования кредитными
потребительскими кооперативами резервов
на возможные потери по займам»

ТАБЛИЦА ГРУППИРОВКИ ТРЕБОВАНИЙ ПО ДОГОВОРАМ ЗАЙМА
И МИНИМАЛЬНЫХ ВЕЛИЧИН ПРОЦЕНТА ОТ СУММЫ ТРЕБОВАНИЙ ПО ДОГОВОРАМ ЗАЙМА

№ п/п	1	2	3	4	5	6	7	
1		Группы требований по договорам займа в зависимости от вида заемщика, наличия реструктурированных (рефинансированных) требований по договорам займа						
		Требования по договору займа к заемщикам – физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями		Требования по договору займа к заемщикам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям		Реструктурированные и (или) рефинансированные требования по договору займа		
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	Требования по договору займа, по которым отсутствует обеспечение	Требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом	Требования по договору займа, по которым отсутствует обеспечение	Требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом	Требования по договору займа, по которым отсутствует обеспечение	
3	Группы требований по договорам займа	Требования по договору займа без просроченных платежей	0%	0%	0%	0%	2%	5%
4	в зависимости от наличия и продолжительности	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 7 календарных дней	0%	0%	0%	0%	2%	5%

5	просроченных платежей по требованиям по договорам займа	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 8 до 30 календарных дней	1,50%	3%	1%	1,50%	5%	10%
6		Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 60 календарных дней	7%	10%	5%	7%	20%	30%
7		Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 61 до 90 календарных дней	10%	20%	10%	15%	40%	50%
8		Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 120 календарных дней	30%	40%	25%	35%	60%	70%
9		Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 121 до 180 календарных дней	35%	50%	35%	50%	80%	90%
10		Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 270 календарных дней	60%	65%	50%	60%	95%	100%
11		Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 271 до 360 календарных дней	75%	80%	75%	75%	100%	100%
12		Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 361 календарного дня	100%	100%	100%	100%	100%	100%