|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| БАНКА РЕПУБЛИКАНЭНИСТРЯНЭ | Герб ПМР_чб | ПРИДНIСТРОВСЬКИЙРЕСПУБЛIКАНСЬКИЙ БАНК |
|  ПРИДНЕСТРОВСКИЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК |

 УКАЗАНИЕ

О внесении изменений и дополнений в Положение Приднестровского республиканского банка от 10 ноября 2009 года № 91-П «О порядке формирования и использования кредитными организациями фонда риска» (Регистрационный № 5089 от 17 декабря 2009 года) (САЗ 09‑51)

Утверждено решением правления

Приднестровского республиканского банка

Протокол № 63 от 22 декабря 2020 года

Зарегистрировано Министерством юстиции

Приднестровской Молдавской Республики

Регистрационный № 9987 от 3 февраля 2021 года

(САЗ 21-5)

Настоящее Указание разработано в соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики от 7 мая 2007 года № 212-З-IV «О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 07-20) в действующей редакции, Законом Приднестровской Молдавской Республики от 1 декабря 1993 года «О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике» (СЗМР 93-02).

1. Внести в [Положение](file:///C%3A%5CUsers%5Cu182%5CDocuments%5C%D0%9D%D0%9E%D0%A0%D0%9C%D0%9E%D0%A2%D0%92%D0%9E%D0%A0%D0%A7%D0%95%D0%A1%D0%A2%D0%92%D0%9E%5C%D0%9F%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2009%5C91%5CN%2091-%D0%9F%20%D0%BE%D1%82%2010.11.2009.doc) Приднестровского республиканского банка от 10 ноября 2009 года № 91-П «О порядке формирования и использования кредитными организациями фонда риска» (Регистрационный № 5089 от 17 декабря 2009 года) (САЗ 09‑51) с изменениями и дополнениями, внесенными указаниями Приднестровского республиканского банка от 9 сентября 2010 года № 400-У (Регистрационный № 5402 от 4 октября 2010 года) (САЗ 10-40); от 3 марта 2011 года № 444-У (Регистрационный № 5575 от 31 марта 2011 года) (САЗ 11-13); от 3 марта 2011 года № 442-У (Регистрационный № 5600 от 19 апреля 2011 года) (САЗ 11-16); [от 4 августа 2011 года № 473-У](file:///C%3A%5CUsers%5Cu182%5CDocuments%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2011%5CN%20473-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2004.08.2011.doc) (Регистрационный № 5738 от 26 августа 2011 года) (САЗ 11‑34); [от 13 октября 2011 года № 485-У](file:///C%3A%5CUsers%5Cu182%5CDocuments%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2011%5CN%20485-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2013.10.2011.doc) (Регистрационный № 5788 от 4 ноября 2011 года) (САЗ 11-44); [от 26 марта 2012 года № 524-У](file:///C%3A%5CUsers%5Cu182%5CDocuments%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2012%5CN%20524-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2026.03.2012.doc) (Регистрационный № 5981 от 20 апреля 2012 года) (САЗ 12-17); от 4 июля 2012 года № 567-У (Регистрационный № 6050 от 6 июля 2012 года) (САЗ 12-28); [от 15 августа 2012 года № 582-У](file:///C%3A%5CUsers%5Cu182%5CDocuments%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2012%5CN%20582-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2015.08.2012.doc) (Регистрационный № 6115 от 12 сентября 2012 года) (САЗ 12-38); [от 4 сентября 2013 года № 713-У](file:///C%3A%5CUsers%5Cu182%5CDocuments%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2012%5CN%20582-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2015.08.2012.doc) (Регистрационный № 6559 от 1 октября 2013 года) (САЗ 13-39); [от 25 декабря 2013 года № 749-У](file:///C%3A%5CUsers%5Cu182%5CDocuments%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2012%5CN%20582-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2015.08.2012.doc) (Регистрационный № 6681от 22 января 2014 года) (САЗ 14-4); [от 30 января 2014 года № 759-У](file:///C%3A%5CUsers%5Cu182%5CDocuments%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2012%5CN%20582-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2015.08.2012.doc) (Регистрационный № 6722 от 6 марта 2014 года) (САЗ 14-10); [от 28 февраля 2014 года № 767-У](file:///C%3A%5CUsers%5Cu182%5CDocuments%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2012%5CN%20582-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2015.08.2012.doc) (Регистрационный № 6751 от 1 апреля 2014 года) (САЗ 14-14); [от 26 декабря 2014 года № 828-У](file:///C%3A%5CUsers%5Cu182%5CDocuments%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2014%5CN%20828-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2026.12.2014.doc) (Регистрационный № 7012 от 6 февраля 2015 года) ([САЗ 15-6](file:///C%3A%5CUsers%5Cu182%5CDocuments%5C%D0%A1%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BE%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B5%20%D0%BC%D0%B0%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8B%5C%D0%94%D0%B0%D1%82%D1%8B%20%D0%A1%D0%90%D0%97%D0%BE%D0%B2.doc#дветысячипятнадцать6)); [от 8 мая 2015 года № 844-У](file:///C%3A%5CUsers%5Cu182%5CDocuments%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2014%5CN%20828-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2026.12.2014.doc) (Регистрационный № 7138 от 3 июня 2015 года) (САЗ 15-23); от 16 июля 2015 года № 859-У (Регистрационный № 7210 от 13 августа 2015 года) (САЗ 15-33); от 3 марта 2016 года № 895-У (Регистрационный № 7393 от 6 апреля 2016 года) (САЗ 16-14); от 20 июня 2016 года № 914-У (Регистрационный № 7478 от 6 июля 2016 года) (САЗ 16-27); от 27 декабря 2016 года № 945-У (Регистрационный № 7712 от 12 января 2017 года) (САЗ 17-3); от 31 марта 2017 года № 977-У (Регистрационный № 7825 от 4 мая 2017 года) (САЗ 17-19); от 8 сентября 2017 года № 1015-У (Регистрационный № 7980 от 27 сентября 2017 года) (САЗ 17-40); от 22 ноября 2017 года № 1020-У (Регистрационный № 8073 от 26 декабря 2017 года) (САЗ 18-1); [от 31 января 2018 года № 1039‑У](file:///C%3A%5CUsers%5Cu182%5CDocuments%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2018%5CN%201039-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2031.01.2018.docx) (Регистрационный № 8159 от 1 марта 2018 года) (САЗ 18-9); [от 7 декабря 2018 года № 1128‑У](file:///C%3A%5CUsers%5Cu042%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2018%5CN%201039-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2031.01.2018.docx) (Регистрационный № 8702 от 20 февраля 2019 года) (САЗ 19-7); [от 11 февраля 2019 года № 1137-У](file:///C%3A%5CUsers%5Cu042%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2018%5CN%201039-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2031.01.2018.docx) (Регистрационный № 8814 от 19 апреля 2019 года) (САЗ 19-15); от 25 июля 2019 года [№ 1174-У](file:///C%3A%5CUsers%5Cu042%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2018%5CN%201039-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2031.01.2018.docx) (Регистрационный № 9026 от 20 августа 2019 года) (САЗ 19-32); от 30 августа 2019 года [№ 1181-У](file:///C%3A%5CUsers%5Cu042%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2018%5CN%201039-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2031.01.2018.docx) (Регистрационный № 9105 от 1 октября 2019 года) (САЗ 19-38); от 15 октября 2019 года [№ 1193-У](file:///C%3A%5CUsers%5Cu042%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2018%5CN%201039-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2031.01.2018.docx) (Регистрационный № 9157 от 11 ноября 2019 года) (САЗ 19‑44); от 31 января 2020 года № 1239-У (Регистрационный № 9385 от 3 марта 2020 года) (САЗ 20-10); от 16 марта 2020 года № 1244-У (Регистрационный № 9450 от 8 апреля 2020 года) (САЗ 20-15) (далее – Положение), следующие изменения и дополнения:

а) пункт 18 Положения изложить в следующей редакции:

«18. Вся информация о заемщике, включая информацию о рисках заемщика, а также аналитические данные о состоянии кредитного портфеля заемщика в соответствии с Приложением N 2 к настоящему Положению, фиксируется в досье заемщика. Возможно хранение кредитной организацией ряда сведений о заемщике в электронном виде. Документы, включаемые в досье заемщика, могут быть созданы в электронной форме (электронные документы), без предварительного документирования на бумажном носителе, а также могут быть первоначально изготовлены на бумажных носителях и переведены в электронную форму с помощью средств сканирования документов (электронные образы документов). В том числе могут быть созданы в электронной форме документы, в соответствии с которыми кредитной организацией сформированы выводы, отраженные в профессиональном суждении. В случае принятия уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации решения об уточнении классификации кредита в соответствии с пунктами 37, 39, 41-1 и 43 настоящего Положения решение уполномоченного органа управления (органа), а также документы, позволяющие признать такое решение обоснованным, должны быть составлены на бумажном носителе. Информация, использованная кредитной организацией для оценки качества кредита, включая оценку финансового положения заемщика, должна быть доступна органам управления, подразделениям внутреннего контроля кредитной организации, аудиторам и Приднестровскому республиканскому банку.»;

б) в подпункте б) пункта 20 Положения слово «месяца» заменить словами «двух месяцев»;

в) пункт 20 дополнить частью второй следующего содержания:

«Возможно документальное оформление и хранение кредитной организацией профессионального суждения в электронной форме.»;

г) подпункт г) пункта 31 Положения изложить в следующей редакции:

«г) кредит прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставлен заемщику кредитной организацией в целях погашения долга по кредиту, ранее предоставленному заемщику данной либо другой кредитной организацией (за исключением кредита, предоставленного заемщику – физическому лицу в целях погашения долга по кредиту, ранее предоставленному заемщику другой кредитной организацией, при условии, что величина данного кредита (совокупная величина кредитов) не превышает 0,1 процента от величины собственного капитала кредитной организации – кредитора), либо кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств в указанных целях, при условии отсутствия просроченных платежей по новому кредиту или при наличии единичного случая просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней в пределах сроков, определенных в [подпункте б) пункта 30](#ППбПункта30) настоящего Положения, а также при условии, что по ранее предоставленному кредиту обслуживание долга признавалось хорошим, а финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее в соответствии с [пунктами 24](#Пункт24)-[26](#Пункт26) настоящего Положения;»;

д) подпункт в) пункта 32 Положения изложить в следующей редакции:

«в) кредит предоставлен заемщику кредитной организацией прямо либо косвенно (через третьих лиц) в целях погашения долга по кредиту, ранее предоставленному заемщику данной либо другой кредитной организацией (за исключением кредита, предоставленного заемщику – физическому лицу в целях погашения долга по кредиту, ранее предоставленному заемщику другой кредитной организацией, при условии, что величина данного кредита (совокупная величина кредитов) не превышает 0,1 процента от величины собственного капитала кредитной организации – кредитора), либо кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением денежных средств заемщику в указанных целях, чье финансовое положение оценивается как плохое в соответствии с [пунктами 24](#Пункт24)-[26](#Пункт26) настоящего Положения при условии, что ранее предоставленный кредит был отнесен по качеству обслуживания долга к категории кредитов со средним обслуживанием долга для указанных кредитов либо при наличии просроченных платежей по новому кредиту;»;

е) подпункт 1) подпункта в) пункта 42 Положения изложить в следующей редакции:

«1) по кредитам в рублях Приднестровской Молдавской Республики - менее двух пятых ставки рефинансирования Приднестровского республиканского банка;»;

ж) подпункт 2) подпункта в) пункта 42 Положения изложить в следующей редакции:

«2) по кредитам в валюте Российской Федерации - менее двух пятых ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации;»;

з) подпункт в) пункта 42 Положения после подпункта 2) дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

 «2-1) по кредитам в валюте Республики Молдова - менее двух пятых базисной ставки Национального банка Молдовы;»;

и) подпункт 1) подпункта а) пункта 43 Положения изложить в следующей редакции:

«1) предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками – юридическими лицами от третьих лиц;»;

к) подпункт г) пункта 57 Положения изложить в следующей редакции:

«г) финансовое положение залогодателя - третьего лица оценивается как плохое, за исключением случаев:

1) когда ценные бумаги, являющиеся предметом залога и относящиеся к обеспечению I или II категории качества, находятся в закладе у кредитной организации - кредитора, и залогодатель - третье лицо не может быть признан несостоятельным (банкротом) в течение ближайших 180 календарных дней;

2) когда предметом залога выступает размещенный в кредитной организации – кредиторе гарантийный депозит (вклад) юридического лица, относящийся к обеспечению I категории качества;

3) когда предметом залога выступает относящееся к обеспечению II категории качества:

а) недвижимое имущество, а именно жилые помещения и предназначенные для извлечения прибыли путем сдачи в аренду или ведения предпринимательской деятельности непосредственно собственником здания и сооружения;

б) движимое имущество, находящееся в закладе у кредитной организации - кредитора, а именно: сельскохозяйственная продукция, иной товар до истечения срока хранения (при наличии), производственное оборудование, сельскохозяйственная техника и оборудование, автотранспорт;

4) когда залогодатель – третье лицо одновременно является заемщиком по другим кредитным договорам в данной кредитной организации, при этом действующие кредиты залогодателя – третьего лица должны быть классифицированы кредитной организацией не ниже, чем в III категорию качества, и обеспечены залогом (за исключением кредитов овердрафт), при этом стоимость предмета (предметов) залога по кредитным договорам залогодателя – третьего лица за вычетом суммы иных обязательств, обеспеченных данным предметом залога, равна или превышает сумму требований по кредитам залогодателя – третьего лица;

5) когда залогодатель – третье лицо является взаимосвязанным с заемщиком лицом, при этом действующие кредиты заемщика должны быть классифицированы кредитной организацией не ниже, чем в III категорию качества.

Залог, предоставленный залогодателем - третьим лицом, финансовое положение которого оценивается как плохое, может учитываться для целей настоящего Положения по основаниям, указанным в подпунктах 3) - 5) подпункта г) настоящего пункта, при наличии соответствующего решения уполномоченного органа управления кредитной организации.»;

л) в пункте 66 Положения слова «а также» заменить словами «и (или)»;

м) пункт 68 Положения изложить в следующей редакции:

«68. При списании безнадежной задолженности по кредитам и процентов по ним кредитная организация обязана предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора, если иное не следует из настоящей Главы.

Списание безнадежной задолженности по кредитам и процентов по ним является обоснованным при наличии документов, указанных в пункте 69 настоящего Положения, а в случаях, предусмотренных пунктом 72 настоящего Положения, - актов уполномоченных государственных органов, указанных в пункте 70 настоящего Положения, за исключением случаев, когда отсутствие необходимости подтверждения указанными актами предусмотрено специальным решением уполномоченного органа управления кредитной организации.

Безнадёжная задолженность по кредитам размером менее 0,5 процента от величины собственного капитала кредитной организации, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки кредитной организации по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного фонда риска в отсутствие документов, указанных в пункте 69 настоящего Положения, при наличии документально оформленного профессионального суждения кредитной организации, составленного в порядке, установленном ее внутренними документами.»;

н) пункт 72 Положения изложить в следующей редакции:

«72. Списание безнадежной задолженности по кредиту, сумма которого превышает 0,5 процента от величины собственного капитала кредитной организации, осуществляется с учетом следующего:

а) принятое кредитной организацией решение о списании безнадежной задолженности по кредиту в размере, превышающем 0,5 процента от величины собственного капитала кредитной организации, кроме безнадежной задолженности по кредитам заемщиков, указанных в подпункте «б» настоящего пункта, должно подтверждаться актами, указанными в пункте 70 настоящего Положения, за исключением случаев, когда отсутствие необходимости подтверждения указанными актами предусмотрено специальным решением уполномоченного органа управления кредитной организации. Наличие указанного специального решения предоставляет право кредитной организации списать безнадежную задолженность за счет сформированного фонда риска в отсутствие документов, указанных в пункте 70 настоящего Положения;

б) принятое кредитной организацией решение о списании безнадежной задолженности по кредиту, предоставленному акционеру (акционерам), участнику (участникам) кредитной организации и (или) их аффилированным лицам, в случае если безнадежная задолженность по кредиту (совокупности кредитов, предоставленных одному акционеру (участнику) превышает 0,5 процента от величины собственного капитала кредитной организации, должно обязательно подтверждаться актами, указанными в пункте 70 настоящего Положения.».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 7 (семи) рабочих дней со дня его официального опубликования.

Председатель В. ТИДВА

г. Тирасполь

«22» декабря 2020 г.
№ 1317-У