Указание ПРБ от 16 июля 2015 года N 859-У ([САЗ 15-33](../../../Справочные%20материалы/Даты%20САЗов.doc#дветысячипятнадцать33))

О внесении изменений и дополнений в Положение Приднестровского республиканского банка от 10 ноября 2009 года N 91-П «О порядке формирования и использования кредитными организациями фонда риска» (Регистрационный N 5089 от 17 декабря 2009 года) (САЗ 09-51)

Утверждено решением правления

Приднестровского республиканского банка

Протокол N 42 от 16 июля 2015 года

Зарегистрировано Министерством юстиции

Приднестровской Молдавской Республики

Регистрационный N 7210 от 13 августа 2015 года

Настоящее Указание разработано в соответствии с [Законом](../../../Законы%20ПМР/ЗоЦБ%20ПМР/ЗоЦБ%20ПМР.doc) Приднестровской Молдавской Республики от 7 мая 2007 года N 212-З-IV «О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 07-20) с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 6 марта 2008 года N 413-ЗИ-IV (САЗ 08-9); от 20 марта 2008 года N 423-ЗИ-IV (САЗ 08-11); от 29 мая 2008 года N 477-ЗИ-IV (САЗ 08-21); от 2 декабря 2008 года N 609-ЗД-IV (САЗ 08-48); от 11 марта 2009 года N 676-ЗИД-IV (САЗ 09-11); от 19 мая 2009 года N 760-ЗИД-IV (САЗ 09-21); от 30 мая 2011 года N 82-ЗД-V (САЗ 11-22); [от 7 февраля 2012 года N 4-ЗД-V (САЗ 12-7)](file:///C:\u082\Local%20Settings\Temporary%20Internet%20Files\Content.IE5\КРУ%20Бугрова\Положения%20по%20ФОНДУ%20РИСКА\102-П\655-У%20в%20102-П%20таблица\N%204-ЗД-V%20от%2007.02.2012.doc); от 20 ноября 2013 года N 237-ЗИД-V (САЗ 13-46); [от 30 июня 2015 года N 99-ЗД-V (САЗ 15-27)](file:///\\Bas\важев\BANK%20LAWS\Законы%20ПМР\ЗоБиБДвПМР\N%20156-ЗД-V%20от%2007.10.2014.doc), [Законом](../../../Законы%20ПМР/ЗоБиБДвПМР/ЗоБиБДвПМР.doc) Приднестровской Молдавской Республики от 1 декабря 1993 года «О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике» (СЗМР 93-2) с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 14 мая 1996 года N 6-ЗИД (СЗМР 96-2); от 13 июля 2001 года N 29-ЗД-III (САЗ 01-29); от 10 июля 2002 года N 152-ЗИД-III (САЗ 02-28); от 31 октября 2002 года N 202-ЗД-III (САЗ 02-44); от 25 октября 2005 года N 648-ЗИД-III (САЗ 05-44); от 31 октября 2006 года N 112-ЗИД-IV (САЗ 06-45); от 12 июня 2007 года N 223-ЗИД-IV (САЗ 07-25); от 9 июля 2009 года N 806-ЗИ-IV (САЗ 09-29); от 11 июля 2011 года N 104-ЗД-V (САЗ 11-28); [от 28 декабря 2011 года N 258-ЗИ-V (САЗ 12-1)](file:///\\Bas\важев\BANK%20LAWS\Законы%20ПМР\ЗоБиБДвПМР\N%20258-ЗИ-V%20от%2028.12.2011.doc); [от 20 февраля 2012 года N 12-ЗД-V (САЗ 12-9)](file:///\\Bas\важев\BANK%20LAWS\Законы%20ПМР\ЗоБиБДвПМР\N%20258-ЗИ-V%20от%2028.12.2011.doc); [от 25 июля 2013 года N 166-ЗИ-V (САЗ 13-29)](file:///\\Bas\важев\BANK%20LAWS\Законы%20ПМР\ЗоБиБДвПМР\N%20166-ЗИ-V%20от%2025.07.2013.doc); [от 8 октября 2013 года N 216-ЗИ-V (САЗ 13-40)](file:///\\Bas\важев\BANK%20LAWS\Законы%20ПМР\ЗоБиБДвПМР\N%20216-ЗИ-V%20от%2008.10.2013.doc); [от 7 октября 2014 года N 156-ЗД-V (САЗ 14-41)](file:///\\Bas\важев\BANK%20LAWS\Законы%20ПМР\ЗоБиБДвПМР\N%20156-ЗД-V%20от%2007.10.2014.doc).

1. Внести в [Положение](../../Положения/2009/91/N%2091-П%20от%2010.11.2009.doc) Приднестровского республиканского банка от 10 ноября 2009 года N 91-П «О порядке формирования и использования кредитными организациями фонда риска» (Регистрационный N 5089 от 17 декабря 2009 года) (САЗ 09-51) с изменениями и дополнениями, внесенными указаниями Приднестровского республиканского банка от 9 сентября 2010 года N 400-У (Регистрационный N 5402 от 4 октября 2010 года) (САЗ 10-40); от 3 марта 2011 года N 444-У (Регистрационный N 5575 от 31 марта 2011 года) (САЗ 11-13); от 3 марта 2011 года N 442-У (Регистрационный N 5600 от 19 апреля 2011 года) (САЗ 11-16); [от 4 августа 2011 года N 473-У](../../../Указания/2011/N%20473-У%20от%2004.08.2011.doc) (Регистрационный N 5738 от 26 августа 2011 года) (САЗ 11-34); [от 13 октября 2011 года N 485-У](../../../Указания/2011/N%20485-У%20от%2013.10.2011.doc) (Регистрационный N 5788 от 4 ноября 2011 года) (САЗ 11-44); [от 26 марта 2012 года N 524-У](../../../Указания/2012/N%20524-У%20от%2026.03.2012.doc) (Регистрационный N 5981 от 20 апреля 2012 года) (САЗ 12-17); от 4 июля 2012 года N 567-У (Регистрационный N 6050 от 6 июля 2012 года) (САЗ 12-28); [от 15 августа 2012 года N 582-У](../../../Указания/2012/N%20582-У%20от%2015.08.2012.doc) (Регистрационный N 6115 от 12 сентября 2012 года) (САЗ 12-38); [от 4 сентября 2013 года N 713-У](../../../Указания/2012/N%20582-У%20от%2015.08.2012.doc) (Регистрационный N 6559 от 1 октября 2013 года) (САЗ 13-39); [от 25 декабря 2013 года N 749-У](../../../Указания/2012/N%20582-У%20от%2015.08.2012.doc) (Регистрационный N 6681 от 22 января 2014 года) (САЗ 14-4); [от 30 января 2014 года N 759-У](../../../Указания/2012/N%20582-У%20от%2015.08.2012.doc) (Регистрационный N 6722 от 6 марта 2014 года) (САЗ 14-10); [от 28 февраля 2014 года N 767-У](../../../Указания/2012/N%20582-У%20от%2015.08.2012.doc) (Регистрационный N 6751 от 1 апреля 2014 года) (САЗ 14-14); [от 26 декабря 2014 года N 828-У](../../../Указания/2014/N%20828-У%20от%2026.12.2014.doc) (Регистрационный N 7012 от 6 февраля 2015 года) ([САЗ 15-06](../../../Справочные%20материалы/Даты%20САЗов.doc#дветысячипятнадцать6)); [от 8 мая 2015 года N 844-У](../../../Указания/2014/N%20828-У%20от%2026.12.2014.doc) (Регистрационный N 7138 от 3 июня 2015 года) (САЗ 15-23) (далее – Положение), следующие изменения и дополнения:

а) пункт 13 Положения дополнить подпунктом г-1) следующего содержания:

«г-1) правила (методы, процедуры), используемые для определения реальности деятельности заемщика - юридического лица в сфере производства продукции, выполнения работ и оказания услуг (далее - реальность деятельности), включая перечень обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщика - юридического лица реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером кредита (совокупности кредитов, предоставленных данному заемщику), перечень основных используемых источников информации по данному вопросу, характеризующих сведения, необходимые для определения реальности деятельности таких заемщиков, полномочия работников кредитной организации, участвующих в проведении указанной работы, порядок принятия решений о реальности деятельности заемщика - юридического лица (о признании деятельности заемщика реальной). При оценке деятельности заемщика - юридического лица как реальной кредитные организации должны исходить из того, что результаты данной деятельности могут быть реализованы (проданы) на рынке, при том что оплата со стороны потребителей (покупателей) осуществляется не за счет систематического и существенного использования денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных им кредитной организацией - кредитором прямо либо косвенно (через третьих лиц) с принятием на кредитную организацию - кредитора кредитных рисков. Минимальный перечень обстоятельств, каждое из которых свидетельствует о возможном отсутствии у заемщика - юридического лица реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером кредита (совокупности кредитов, предоставленных данному заемщику), который включается во внутренние документы кредитной организации, содержится в [Приложении N 10](#Par1068) к настоящему Положению. Кредитная организация вправе предусмотреть во внутренних документах иные дополнительные обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии у заемщика - юридического лица реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером кредита (совокупности кредитов, предоставленных данному заемщику);»;

б) подпункт в) пункта 16 Положения изложить в следующей редакции:

«в) заключение о результатах оценки финансового положения заемщика, включая обоснование осуществления заемщиком - юридическим лицом реальной деятельности;»;

в) в подпункте 3) подпункта б) пункта 31 Положения слова «топливно-энергетического комплекса» исключить;

г) дополнить Положение пунктом 41-1 следующего содержания:

«41-1. Кредиты, предоставленные заемщикам - юридическим лицам, не осуществляющим реальной деятельности либо осуществляющим такую деятельность в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером кредитов (совокупности кредитов, предоставленных данному заемщику), классифицируются не выше, чем в III категорию качества с расчетным фондом риска в размере не менее 50 процентов. Формируемый после уменьшения на величину обеспечения в соответствии с настоящим Положением фонд риска по данным кредитам не может быть менее 10 процентов, за исключением случаев, указанных в [абзаце втором](#Par308) настоящего пункта.

Фонд риска в размере, определенном настоящим пунктом, может не формироваться при наличии по кредиту обеспечения I или II категорий качества (за исключением обеспечения, определенного подпунктами 4), 5) и 6) подпункта а) пункта 55 Положения), стоимость которого с учетом коэффициентов (индексов) категории качества обеспечения, указанных в [пункте 61](#Par778) настоящего Положения, составляет не менее размера кредита.

Кредитная организация должна поддерживать фонд риска в размере, определенном настоящим пунктом, в течение всего срока действия кредита и может не формировать фонд риска только в случае документарного подтверждения устранения заемщиком оснований применения требований настоящего пункта.

Требование настоящего пункта не распространяется на кредиты, предоставленные кредитным организациям, предприятиям промышленности, транспорта, связи, агропромышленного комплекса, строительным организациям, индивидуальным предпринимателям. Требование настоящего пункта не распространяется на кредиты, предоставленные заемщику - юридическому лицу (группе связанных заемщиков), в случаях, когда величина кредита (совокупная величина кредитов) не превышает 0,1 процента величины собственного капитала кредитной организации.

В случаях, когда уполномоченный орган управления кредитной организации при наличии хотя бы одного из обстоятельств, приведенных в [Приложении N 10](#Par1068) к настоящему Положению, за исключением кредитов, указанных в абзаце четвертом настоящего пункта, принимает решение о том, что заемщиком - юридическим лицом осуществляется реальная деятельность, информация о принятии такого решения и о категории качества кредита представляется кредитной организацией в Приднестровский республиканский банк одновременно с отчетностью, установленной [пунктом 79](file:///\\Bas\важев\BANK%20LAWS\НА%20ПРБ\Положения\2009\91\N%2091-П%20от%2010.11.2009.doc#Пункт79#Пункт79) настоящего Положения. Кредитная организация включает в досье заемщика документально оформленное решение уполномоченного органа управления кредитной организации.»;

д) пункт 44 Положения изложить в следующей редакции:

«44. Если при классификации кредита он одновременно удовлетворяет требованиям [пунктов 41](file:///\\Bas\важев\BANK%20LAWS\НА%20ПРБ\Положения\2009\91\N%2091-П%20от%2010.11.2009.doc#Пункт41#Пункт41) (или 41-1) и [42](file:///\\Bas\важев\BANK%20LAWS\НА%20ПРБ\Положения\2009\91\N%2091-П%20от%2010.11.2009.doc#Пункт42#Пункт42), либо [41](file:///\\Bas\важев\BANK%20LAWS\НА%20ПРБ\Положения\2009\91\N%2091-П%20от%2010.11.2009.doc#Пункт41#Пункт41) (или 41-1) и [43](file:///\\Bas\важев\BANK%20LAWS\НА%20ПРБ\Положения\2009\91\N%2091-П%20от%2010.11.2009.doc#Пункт43#Пункт43) настоящего Положения, то данный кредит должен классифицироваться кредитной организацией не выше, чем в III категорию качества с формированием фонда в размере не менее 50 процентов.»;

е) пункт 52-1 Положения дополнить частью второй следующего содержания:

«В случае отзыва у заемщика - кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация - кредитор должна классифицировать все кредиты, предоставленные данному заемщику, в V категорию качества с формированием по ним фонда риска в размере 100 процентов.»;

ж) в части второй пункта 63 Положения слово «расходы» заменить словом «доходы»;

з) в части третьей пункта 63 Положения слово «расходы» заменить словом «доходы»;

и) пункт 76 Положения изложить в следующей редакции:

«76. Приднестровский республиканский банк проверяет обоснованность решений уполномоченного органа управления кредитной организации, принятых в соответствии с [пунктами 39](file:///\\Bas\важев\BANK%20LAWS\НА%20ПРБ\Положения\2009\91\N%2091-П%20от%2010.11.2009.doc#Пункт39#Пункт39), 41-1 и [43](file:///\\Bas\важев\BANK%20LAWS\НА%20ПРБ\Положения\2009\91\N%2091-П%20от%2010.11.2009.doc#Пункт43#Пункт43) настоящего Положения. При этом Приднестровский республиканский банк вправе потребовать от кредитной организации, а кредитная организация обязана предоставить необходимую и достаточную информацию, относящуюся к классификации кредитов. Непредставление запрашиваемой информации, представление недостаточной информации является основанием для классификации кредитов в более низкую категорию качества, чем это предусмотрено решением уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации. Приднестровский республиканский банк при необходимости осуществляет внеплановую (внеочередную) проверку в части обоснованности принятия решения по классификации кредитов, указанных в [пунктах 39](file:///\\Bas\важев\BANK%20LAWS\НА%20ПРБ\Положения\2009\91\N%2091-П%20от%2010.11.2009.doc#Пункт39#Пункт39), 41-1 и [43](file:///\\Bas\важев\BANK%20LAWS\НА%20ПРБ\Положения\2009\91\N%2091-П%20от%2010.11.2009.doc#Пункт43#Пункт43) настоящего Положения. В случае несогласия с решением, принятым уполномоченным органом управления кредитной организации, Приднестровский республиканский банк предъявляет кредитной организации требование о реклассификации кредита и (или) о соответствующем уточнении фонда риска, которое оформляется предписанием.»;

к) дополнить Положение Приложением N 10 согласно Приложению N 1 к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня вступления в силу [Положения](../../Положения/2015/118/N%20118-П%20от%2021.01.2015.doc) Приднестровского республиканского банка от 21 января 2015 года N 118-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Приднестровской Молдавской Республики» (Регистрационный N 7037 от 5 марта 2015 года) (САЗ 15-10).

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель банка | Э.А. Косовский |

г. Тирасполь

16 июля 2015 года

N 859-У

Приложение N 1

к Указанию Приднестровского республиканского банка

от 16 июля 2015 года N 859-У «О внесении изменений

и дополнений в Положение Приднестровского

республиканского банка от 10 ноября 2009 года N 91-П

«О порядке формирования и использования кредитными

организациями фонда риска» (Регистрационный N 5089

от 17 декабря 2009 года) (САЗ 09-51)»

Приложение N 10

к Положению Приднестровского республиканского банка

от 10 ноября 2009 года N 91-П «О порядке формирования

и использования кредитными организациями фонда риска»

МИНИМАЛЬНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ

обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков – юридических лиц реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах

1. Минимальный перечень обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков - юридических лиц реальной деятельности или осуществлении её в незначительных объёмах:

а) превышение более чем в 10 раз размера предоставленного заёмщику - юридическому лицу необеспеченного кредита или кредита, обеспечением по которому не является обеспечение I категории качества, а также обеспечение II категории качества в виде гарантий (поручительств), залога ценных бумаг, залога недвижимости, указанных в [главе 5](#Par670) настоящего Положения, над величиной полученной им среднеквартальной выручки за последние 12 календарных месяцев до даты оценки кредита (или меньший период для юридических лиц, зарегистрированных в последние 12 календарных месяцев). При определении показателя выручки заемщика - юридического лица возможно использовать данные консолидированной отчетности группы, в которую входит заемщик;

б) отсутствие на последнюю отчётную дату у заемщика собственных либо находящихся в пользовании на основании договора аренды основных средств или иного имущества, необходимых для осуществления деятельности (производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек, офисных помещений и прочих), в том числе переданных в залог;

в) случаи, когда кредит предоставлен кредитной организацией заемщику - юридическому лицу, не являющемуся финансовой организацией, имеющей лицензию на осуществление соответствующего вида деятельности от своего имени и за свой счёт, более 70 процентов активов которого на последнюю отчетную дату представляют собой дебиторскую задолженность (за исключением дебиторской задолженности, возникшей по договорам купли-продажи товаров, договорам лизинга и (или) договорам финансирования под уступку денежного требования), займы, ценные бумаги, вложения в уставные капиталы других юридических лиц и иные финансовые вложения;

г) непредставление заёмщиком по запросам кредитной организации выписок по банковским счетам, открытым в других кредитных организациях, или иной документарно подтвержденной информации об объёмах деятельности и основных контрагентах заемщика в случаях, когда обороты по счетам, открытым в данной кредитной организации, несопоставимо малы по отношению к предоставленным кредитам;

д) осуществление заёмщиком операций в банке-кредиторе, которые не имеют очевидного экономического смысла (носят запутанный или необычный характер);

е) смена единоличного исполнительного органа заёмщика три и более раз за последний календарный год;

ж) отсутствие заёмщика по месту нахождения, указанному в учредительных документах, или по заявленному им фактическому месту нахождения;

з) неоднократная утрата заёмщиком правоустанавливающих, первичных учетных документов, оригиналов договоров и контрактов либо задержки с восстановлением утраченных документов за последние три календарных года в период кредитования заемщика;

и) изменение места постановки на налоговый учёт более 2 раз за календарный год (за исключением случаев, когда изменение вызвано реорганизацией налоговых органов);

к) отсутствие в штате заёмщика должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы, за исключением случаев, когда ведение бухгалтерского учета передано на договорных началах специализированной организации или бухгалтеру-специалисту (индивидуальному предпринимателю) или руководитель организации ведет бухгалтерский учет лично;

л) отсутствие в штате заёмщика работников помимо руководителя и главного бухгалтера;

м) отсутствие в течение более чем трёх месяцев фактических выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже минимального размера оплаты труда, в расчёте на одного занятого.

2. Обстоятельства, указанные в [подпунктах к)](#Par1087) – м) [пункта 1](#Par1090) настоящего приложения, в соответствии с внутренними документами кредитной организации могут не признаваться обстоятельствами, свидетельствующими о возможном отсутствии реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах, в отношении субъектов малого предпринимательства.