



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ



«18» ИЮЛЯ 2019 г.

№ 5211-У

г. Москва

**О внесении изменений в Положение Банка России
от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными
организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и
приравненной к ней задолженности»**

1. На основании статей 62, 69 и 72 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; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440; 2019, № 18, ст. 2198; № 23,

ст. 2921; № 27, ст. 3538), статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2560, ст. 2576; № 22, ст. 3043; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8440; 2019, № 22, ст. 2661; № 23, ст. 2921) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 12 июля 2019 года № 16) внести в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством

юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505, следующие изменения.

1.1. В пункте 2.3:

абзац третий признать утратившим силу;

абзацы двадцать первый и двадцать второй изложить в следующей редакции:

«систему оценки кредитного риска по ссудам, позволяющую классифицировать ссуды (портфели однородных ссуд) по категориям качества, предусмотренным в пункте 1.7 настоящего Положения, в том числе содержащую более детализированные процедуры оценки качества ссуд и формирования резерва, чем это предусмотрено настоящим Положением;

систему оценки кредитного риска по кредитам и займам, предоставленным в рамках реализации программы «Фабрика проектного финансирования», утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2018 года № 158 «О программе «Фабрика проектного финансирования» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 9, ст. 1390; № 24, ст. 3538; 2019, № 26, ст. 3426) (далее – механизм проектного финансирования), в соответствии с критериями, установленными пунктом 2.14 и разделом I приложения 2 к Положению Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193, 10 июня 2019 года № 54896 (далее – Положение Банка России № 483-П);»;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«систему оценки кредитного риска по ссудам, предоставленным заемщикам-застройщикам, использующим счета эскроу в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты

Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 40; 2006, № 30, ст. 3287; № 43, ст. 4412; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3584; 2010, № 25, ст. 3070; 2011, № 49, ст. 7015, ст. 7040; 2012, № 29, ст. 3998; № 53, ст. 7619, ст. 7643; 2013, № 30, ст. 4074; № 52, ст. 6979; 2014, № 26, ст. 3377; № 30, ст. 4225; 2015, № 29, ст. 4362; 2016, № 18, ст. 2515; № 27, ст. 4237, ст. 4294; 2017, № 27, ст. 3938; № 31, ст. 4767, ст. 4816; 2018, № 1, ст. 90; № 28, ст. 4139; № 31, ст. 4861; № 53, ст. 8404; № 26, ст. 3317) (далее – Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ) (далее – ссуды, предоставленные заемщикам-застройщикам, использующим счета эскроу), включая случаи, когда критерий кредитоспособности содержит несколько условий для определения уровня кредитоспособности заемщика-застройщика, использующего счета эскроу;

систему оценки кредитного риска по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, определенным статьями 3, 4 и 4¹ Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; № 43, ст. 5084; 2008, № 30, ст. 3615, ст. 3616; 2009, № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6441; 2010, № 28, ст. 3553; 2011, № 27, ст. 3880; № 50, ст. 7343; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4071; № 52, ст. 6961; 2015, № 27, ст. 3947; 2016, № 1, ст. 28; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4198; 2017, № 31, ст. 4756; № 49, ст. 7328; 2018, № 1, ст. 89; № 28, ст. 4149; № 32, ст. 5106; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8413, ст. 8463; 2019, № 30, ст. 4147) (далее – субъекты малого и среднего предпринимательства) и сгруппированным в портфели однородных ссуд, по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности заемщика без использования официальной отчетности и проведения оценки финансового положения в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Положения (далее – внутрибанковские оценки кредитоспособности);

иные не противоречащие настоящему Положению существенные факторы, которые могут повлиять на классификацию ссуд в соответствии с пунктом 3.9 настоящего Положения;

иные положения.».

1.2. В четвертом предложении подпункта 3.1.4 пункта 3.1 слова «территориальное учреждение Банка России,» исключить.

1.3. Абзац четвертый пункта 3.10 изложить в следующей редакции:

«Информация о принятии решения о признании обслуживания долга хорошим в отношении ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), превышающих 1 процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, включая обоснование данного решения и информацию о категории качества ссуды, представляется кредитной организацией в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) одновременно с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992 (далее – Указание Банка России № 4927-У). Непредставление указанного обоснования или представление недостаточного обоснования является основанием для оценки Банком России обслуживания долга по ссудам в соответствии с требованиями пункта 3.7 настоящего Положения.».

1.4. Дополнить пунктом 3.10¹ следующего содержания:

«3.10¹. Уполномоченный орган управления кредитной организации вправе принять решение (общее решение в отношении совокупности ссуд) о неухудшении качества обслуживания долга по предоставленным заемщикам – физическим лицам ссудам, реструктурированным в соответствии со статьей 6¹⁻¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2014, № 30, ст. 4230; 2016, № 27, ст. 4164; 2017, № 50, ст. 7549; 2018, № 11, ст. 1588; № 53, ст. 8480; 2019, № 18, ст. 2200), независимо от оценки финансового положения указанных заемщиков.

В случае когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), указанных в абзаце первом настоящего пункта, составляет 1 процент и менее от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, решение о неухудшении качества обслуживания долга может приниматься уполномоченным органом кредитной организации.

Кредитная организация включает в досье заемщика документально оформленное решение уполномоченного органа управления (уполномоченного органа) кредитной организации о неухудшении качества обслуживания долга по указанным в абзаце первом настоящего пункта ссудам.

Информация о принятии решения о неухудшении качества обслуживания долга в отношении ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), превышающих 1 процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, включая информацию о категории качества ссуды, представляется кредитной организацией в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) одновременно с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У.».

1.5. В пункте 3.12:

перед подпунктом 3.12.1 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Требования абзацев первого – третьего настоящего пункта не распространяются на ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированные в портфели однородных ссуд, по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности.»;

в подпункте 3.12.2:

подпункт 3.12.2.10 дополнить словами «, на ссуды величиной не более 10 миллионов рублей, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированные в портфели однородных ссуд, по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности»;

дополнить подпунктом 3.12.2.23 следующего содержания:

«3.12.2.23. на ссуды, застрахованные акционерным обществом «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций», деятельность которого осуществляется в соответствии с Правилами осуществления деятельности по страхованию и обеспечению экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 22 ноября 2011 года № 964 «О порядке осуществления деятельности по страхованию и обеспечению экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6936; 2013, № 5, ст. 407; 2014, № 47, ст. 6564; 2016, № 14, ст. 1992; 2018, № 48, ст. 7402; 2019, № 25, ст. 3268).»;

в подпункте 3.12.3 слова «территориальное учреждение Банка России,» исключить.

1.6. Во втором предложении абзаца первого подпункта 3.14.3 пункта 3.14 слова «территориальное учреждение Банка России,» исключить.

1.7. Пункт 4.9 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«выявления фактов недействительности документа, удостоверяющего личность заемщика, за исключением случаев его замены по основаниям, предусмотренным нормативными правовыми актами Российской Федерации, и за исключением случаев идентификации заемщика – физического лица с использованием единой информационной системы персональных данных, обеспечивающей сбор, обработку, хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия

предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации (далее – единая биометрическая система), в соответствии с пунктом 5⁸ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46; № 31, ст. 4816, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 17, ст. 2418; № 18, ст. 2560, ст. 2576, ст. 2582; № 53, ст. 8491; 2019, № 12, ст. 1222, ст. 1223; № 27, ст. 3534, ст. 3538) (далее – Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ).».

1.8. В пункте 4.11:

абзац девятый изложить в следующей редакции:

«Информация о принятом уполномоченным органом кредитной организации решении о применении подхода к определению размера расчетного резерва в отношении ссуд, предоставленных заемщику-застройщику, использующему счета эскроу, предусмотренного настоящим пунктом, доводится кредитной организацией до Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) вместе с предоставлением профессионального суждения, вынесенного с учетом критериев, предусмотренных приложением 5 к настоящему Положению, в письменном виде в течение 10 рабочих дней с даты выдачи ссуды.»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Уточнение размера расчетного резерва и размера резерва по ссудам, предоставленным заемщикам-застройщикам, использующим счета эскроу, осуществляется при получении информации об изменении факторов, влияющих на оценку кредитного риска, но не реже одного раза в год по состоянию на отчетную дату.».

1.9. В пункте 5.1:

во втором предложении абзаца первой цифры «1,5» заменить цифрой «3»;

в абзаце втором слова «1,5 процента» заменить словами «3 процентов»;

абзац третий дополнить предложением следующего содержания: «Минимальный размер резерва по ссудам, решения по которым принимаются в соответствии с пунктом 3.10¹ настоящего Положения, определен в таблицах 3, 3.1, 3.2 и 3.3 настоящего пункта.»;

в абзаце пятом слова «1,5 процента» заменить словами «3 процентов»;

первое предложение абзаца тринадцатого после слов «в один портфель» дополнить словами «(далее – объединенный портфель)»;

абзац шестнадцатый изложить в следующей редакции:

«Ссуды величиной не более 10 миллионов рублей, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе финансовое положение которых оценивается как среднее, а также ссуды величиной не более 10 миллионов рублей, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам группируются в один из следующих портфелей обеспеченных ссуд (ссуд, обеспечением по которым являются поручительства, указанные в подпункте 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения, ипотека, залог автотранспортных средств при условии государственной регистрации и страхования автотранспортного средства) и прочих ссуд:»;

таблицу 4 абзаца двадцать третьего изложить в следующей редакции:

«Таблица 4

№ п/п	Портфели однородных ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства	Минимальный размер резерва, в процентах			
		по портфелям обеспеченных ссуд	по портфелям прочих ссуд	ссуды, по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности	
				по портфелям обеспеченных ссуд	по портфелям прочих ссуд
1	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,5	1	0,5	2
2	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	3	1,5	10
3	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10	20	10	30
4	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35	50	35	75
5	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75		85	
6	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100		100	

»;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«В портфель прочих ссуд, резерв по которым создается в размере не менее 2 процентов, могут группироваться необеспеченные ссуды, предоставленные заемщикам – физическим лицам с 1 января 2014 года, без просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам при условии идентификации заемщика – физического лица с использованием единой биометрической системы в соответствии с пунктом 5⁸ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ.

В портфель прочих ссуд, резерв по которым создается в размере не менее 7 процентов, могут группироваться необеспеченные ссуды, предоставленные заемщикам – физическим лицам с 1 января 2014 года, с просроченными платежами по основному долгу и (или) процентам продолжительностью от 1 до 30 календарных дней при условии идентификации заемщика – физического лица с использованием единой биометрической системы в соответствии с пунктом 5⁸ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ.

В объединенный портфель прочих ссуд, резерв по которым создается в размере не менее 4 процентов, могут группироваться необеспеченные ссуды, предоставленные заемщикам – физическим лицам с 1 января 2014 года, без просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам и с просроченными платежами по основному долгу и (или) процентам продолжительностью от 1 до 30 календарных дней при условии идентификации заемщика – физического лица с использованием единой биометрической системы в соответствии с пунктом 5⁸ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ.

В портфель прочих ссуд, резерв по которым создается в размере не менее 1,5 процента, могут группироваться необеспеченные ссуды, предоставленные заемщикам – индивидуальным предпринимателям, по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности и отсутствуют просроченные платежи по основному

долгу и (или) процентам, при условии идентификации заемщика – индивидуального предпринимателя с использованием единой биометрической системы в соответствии с пунктом 5⁸ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ.».

1.10. В четвертом предложении пункта 5.3 слова «территориальное учреждение Банка России,» исключить.

1.11. Подпункт 6.2.8 пункта 6.2 изложить в следующей редакции:

«6.2.8. договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченные государственными гарантиями, предоставляемыми в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 29 июня 2018 года № 759 «О государственной гарантии Российской Федерации по обязательствам акционерного общества «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 28, ст. 4222; № 50, ст. 7762) (далее – постановление Правительства Российской Федерации № 759);».

1.12. В абзаце седьмом пункта 6.4 слова «№ 964» заменить словами «№ 759».

1.13. В пунктах 9.1–9.6 слова «территориальное учреждение Банка России,» в соответствующем падеже исключить.

1.14. Абзац третий подпункта 1.3 пункта 1 приложения 2 изложить в следующей редакции:

«годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за три последних завершающих года (за последний отчетный год и текущий год – годовая и промежуточная), составленная в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2019 года № 53861, а также форма отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» на

последнюю отчетную дату, составленная в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У, и форма отчетности 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» на последнюю отчетную дату, составленная в соответствии с приложением к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35910, 8 декабря 2015 года № 40025, 12 декабря 2017 года № 49219, 31 июля 2018 года № 51743.».

1.15. В приложении 5:

в строке 1.2:

в абзаце третьем графы 5 цифры «10» заменить цифрой «5»;

в абзаце третьем графы 6 слова «, а также случаев, когда сумма стоимости приобретения прав на земельный участок, изменения ВРИ и снятия запрета на строительство составляет более 5% от инвестиционной стоимости проекта» исключить;

в графах 3–5 строки 2.1:

в абзаце первом слово «более» заменить словами «не менее»;

абзацы второй и третий признать утратившими силу;

строки 4 и 4.1 признать утратившими силу;

в строке 5.1:

в графе 3:

абзац первый дополнить словами «или кредитным договором предусмотрена обязанность заемщика по их своевременному продлению»;

в абзаце пятом слова «6 месяцев» заменить словами «3 месяца»;

в графе 4:

абзац первый дополнить словами «или кредитным договором предусмотрена обязанность заемщика по их своевременному продлению»;

в абзаце четвертом:

слова «3 месяца» заменить словами «1 месяц.»;

дополнить предложением следующего содержания: «В случае строительства нескольких объектов на участке застройщиком обеспечено межевание земельного участка под каждым объектом строительства либо кредитным договором предусмотрено обязательство застройщика произвести межевание земельного участка после ввода первого из объектов, строительство которых предусмотрено в рамках проекта»;

в абзаце четвертом графы 5 слова «меньше расчетного срока строительства» заменить словами «превышает расчетный срок ввода соответствующего объекта в эксплуатацию менее чем на 1 месяц»;

в строке 5.2:

в графе 3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«Застройщиком при строительстве подрядным способом заключен с генеральным подрядчиком договор генерального подряда, стоимость которого не менее 70% от общей стоимости строительно-монтажных работ, на следующих условиях:»;

абзац пятый после слов «У застройщика» дополнить словами «при строительстве подрядным способом»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«У застройщика при строительстве хозяйственным способом есть положительный опыт не менее 5 лет строительства предыдущих проектов (подтверждается строительным экспертом или независимой инжиниринговой компанией), а также отсутствуют и отсутствовали существенные претензии со стороны участников долевого строительства»;

в графе 4:

в абзаце первом после слова «Застройщиком» дополнить словами «при строительстве подрядным способом», цифры «90» заменить цифрами «60»;

абзац пятый после слов «У застройщика» дополнить словами «при строительстве подрядным способом»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«У застройщика при строительстве хозяйственным способом есть положительный опыт не менее 3 лет строительства предыдущих проектов (подтверждается строительным экспертом или независимой инжиниринговой компанией), а также отсутствуют и отсутствовали существенные претензии со стороны участников долевого строительства»;

в абзаце первом графы 5 после слова «Застройщиком» дополнить словами «при строительстве подрядным способом», цифры «70» заменить цифрами «60»;

в графе 6 цифры «70» заменить цифрами «50»;

в строке 5.3:

в графе 3:

абзац третий дополнить словами «или содержит условие предоставления исполнителем работ безотзывной банковской гарантии исполнения обязательств по договору генерального подряда с идентичной суммой и сроком действия»;

в абзаце пятом слова «, превышающую сумму» заменить словами «не менее»;

абзац третий графы 4 и абзац третий графы 5 дополнить словами «или содержит условие предоставления исполнителем работ безотзывной банковской гарантии исполнения обязательств по договору генерального подряда с идентичной суммой и сроком действия»;

в строке 5.4:

в графе 2 слово «подрядчиков» исключить;

в графе 3:

в абзаце первом слова «Генеральный подрядчик» заменить словами «Застройщик / генеральный подрядчик / группа, в которую входит заемщик-застройщик,»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Строительство многоквартирных жилых домов является в высшей степени стратегически важным видом деятельности заемщика-застройщика / группы, в которую входит заемщик-застройщик. Доля от строительства многоквартирных жилых домов и (или) иных объектов недвижимости в качестве застройщика в совокупной выручке группы, в которую входит заемщик-застройщик, за последние 5 лет превышает 75%.»;

в графе 4:

в абзаце первом слова «Генеральный подрядчик» заменить словами «Застройщик / генеральный подрядчик / группа, в которую входит заемщик-застройщик,»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Строительство многоквартирных жилых домов является стратегически важным видом деятельности заемщика-застройщика / группы, в которую входит заемщик-застройщик. Доля от строительства многоквартирных жилых домов и (или) иных объектов недвижимости в качестве застройщика в совокупной выручке группы, в которую входит заемщик-застройщик, за последние 5 лет превышает 50%.»;

в графе 5:

в абзаце первом слова «Генеральный подрядчик» заменить словами «Застройщик / генеральный подрядчик / группа, в которую входит заемщик-застройщик,»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Строительство многоквартирных жилых домов является важным видом деятельности заемщика-застройщика / группы, в которую входит заемщик-застройщик. Доля от строительства многоквартирных жилых домов и (или) иных объектов недвижимости в качестве застройщика в совокупной выручке группы, в которую входит заемщик-застройщик, за последние 5 лет превышает 25%.»;

в графе 6:

слова «генерального подрядчика» заменить словами «застройщика /

генерального подрядчика / группы, в которую входит заемщик-застройщик»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Проект не является ключевым для долгосрочной стратегии или основного бизнеса заемщика-застройщика / группы, в которую входит заемщик-застройщик. Доля от строительства многоквартирных жилых домов и (или) иных объектов недвижимости в качестве застройщика в совокупной выручке группы, в которую входит заемщик-застройщик, за последние 5 лет не превышает 25%.»;

строку 6.2 признать утратившей силу;

в строке 7.1:

в графах 3 и 4:

абзац первый после слов «Целевой кредит» дополнить словом «одновременно»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«акций либо долей застройщика, позволяющих осуществлять контроль либо оказывать значительное влияние»;

абзац первый графы 5 после слов «Целевой кредит» дополнить словом «одновременно»;

в строке 7.2:

в графе 3:

в третьем предложении абзаца первого и в абзаце втором слова «основного общества» заменить словами «учредителей (участников)»;

абзац шестой дополнить словами «, за исключением случаев, когда имеется письменный отказ кредитной организации – кредитора в оформлении таких соглашений»;

абзац шестой графы 4 дополнить словами «, за исключением случаев, когда имеется письменный отказ кредитной организации – кредитора в оформлении таких соглашений»;

абзац седьмой графы 3 и абзац седьмой графы 4 строки 7.3 признать утратившими силу.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина