

Пояснительная записка
к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание
Банка России от 28 декабря 2015 года № 3916-У
«О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов
кредитных потребительских кооперативов»

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 28 декабря 2015 года № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» (далее – проект указания).

Проект указания разработан с целью совершенствования порядка расчета финансовых нормативов КПК, установленного Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» (далее - Указание № 3916-У), с учетом предложений от саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих КПК и участников финансового рынка, а также дальнейшего развития пропорционального регулирования в сфере кредитной кооперации.

Проект указания предусматривает:

1. в части финансовых нормативов КПК:

1.1. установить диапазоны минимальных допустимых числовых значений финансовых нормативов КПК ФН1 (от 2% до 8%) и ФН4 (от 4% до 25%) с учетом пропорционального регулирования, сделав их взаимозависимыми, как нормативов, характеризующих «капитал» КПК, в целях предоставления КПК возможности выбора между рискованной стратегией при большем формировании резервного фонда или консервативной стратегией, ориентированной на общность членов КПК;

1.2. установить для КПК, размер активов которых превышает 500 млн рублей, аналогичные установленным Указанием № 3916-У максимальным допустимым числовым значениям финансовых нормативов ФН2 и ФН3 для КПК, число членов (пайщиков) которых превышает 3000;

1.3. не включать в расчет максимального размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных

средств от одного члена КПК (пайщика) и (или) нескольких членов КПК (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, по договорам займа и (или) передачи личных сбережений (ЗПЧ(АЛ) финансового норматива ФН2), задолженность по договорам, одобренным до их заключения общим собранием КПК, для КПК, число членов (пайщиков) которых не превышает 3000, в случае привлечения денежных средств от общественного объединения, ассоциации или иной некоммерческой организации, если уставом КПК установлен критерий объединения членов КПК (пайщиков) на основе их принадлежности к группе лиц, являющихся членами данного юридического лица;

1.4. исключить положение пункта 1.12 Указания № 3916-У об установлении максимального допустимого числового значения финансового норматива ФН6 в размере 25% в случае предоставления займов КПК второго уровня (далее – КПК ВУ) при наличии у КПК ВУ присвоенного кредитного рейтинга не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России, вне зависимости от размера паевого фонда КПК ВУ в связи с отсутствием в настоящее время рейтингов у КПК ВУ и методологии их рейтингования;

1.5. установить минимальные допустимые числовые значения финансового норматива ФН8 в диапазоне от 50% до 75% в зависимости от числа членов КПК (пайщиков) с учетом пропорционального регулирования.

2. в части финансовых нормативов КПК ВУ:

2.1. повысить максимальные допустимые числовые значения финансовых нормативов ФН2^{ВУ} с 20% до 30% (с 30% до 40% для КПК ВУ, срок деятельности составляет менее двух лет со дня создания) и ФН3^{ВУ} с 10% до 15% с учетом текущего состояния КПК ВУ, небольшого количества их членов, что не позволяет диверсифицировать портфель между членами;

2.3. установить минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН8^{ВУ} для КПК ВУ, срок деятельности которых

составляет 180 дней и более со дня их создания, в размере 60% в целях стимулирования КПК ВУ с учетом низкого уровня их ликвидности.

Проект указания подготовлен в соответствии с полномочиями Банка России по установлению числовых значений и порядка расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов (далее – КПК), установленными пунктом 1.1 части 2 статьи 5 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», на основании пункта 2.184 раздела 2 Плана подготовки нормативных актов Банка России в 2018 году.

Ответственным структурным подразделением является Департамент микрофинансового рынка. Дата окончания приема предложений и замечаний по проекту, направляемых в рамках публичного обсуждения – 16.12.2018.