

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«_____» _____ 2016 г.

№ _____

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О внесении изменений в Положение Банка России
от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными
организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и
приравненной к ней задолженности»**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2016 года № _____) внести в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации

26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 11 декабря 2014 года № 35134, 26 декабря 2014 года № 35437, 13 июля 2015 года № 37996 («Вестник Банка России» от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 26 ноября 2014 года № 105, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117–118, от 22 июля 2015 года № 60), следующие изменения.

1.1. Абзац одиннадцатый пункта 2.3 дополнить словами «, и способы содействия в получении уполномоченными представителями (служащими) Банка России документов и информации в соответствии со статьей 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

1.2. В подпункте 3.2.1 пункта 3.2 слова «может использовать» заменить словами «использует».

1.3. В подпункте 3.7.3.2 пункта 3.7 после слов «ссуда реструктурирована, и по ней» дополнить словами «, с даты реструктуризации,».

1.4. Пункт 3.8 дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае если до определенного договором, на основании которого ссуда предоставлена, срока выплаты процентов и (или) суммы основного

долга платежи по основному долгу и (или) процентам осуществляются заемщиком в размере, равном или превышающем величину, установленную подпунктом 3.13.3 пункта 3.13 настоящего Положения в течение календарного года до даты расчета резерва, качество обслуживания долга оценивается с учетом требований пункта 3.7 настоящего Положения.».

1.5 В подпункте 3.9.3 пункта 3.9:

абзац второй после слов «за период не менее чем 360 календарных дней» дополнить словами «, при условии, что финансовое положение заемщика в течение указанного периода оценивается не хуже, чем среднее в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения»;

абзац третий дополнить словами «, за исключением случаев, когда заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве);»;

абзац четвертый исключить;

дополнить абзацами следующего содержания:

«наличие у заемщика государственной поддержки, предоставленной ему в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, являющейся источником погашения обязательств перед кредитной организацией по ссуде (ссудам), ею предоставленной (предоставленным).

Кредитная организация при оценке ссуды с учетом иных существенных факторов вправе повысить категорию качества ссуды не более чем на одну категорию качества по сравнению с предусмотренной для соответствующей ссуды таблицей 1 настоящего пункта.».

1.6. В пункте 3.10:

абзацы первый - третий после слов «по ссудам, выданным кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде» дополнить словами «, а также по ссудам, по которым платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставленных кредитной организацией заемщику»;

абзац первый дополнить предложением следующего содержания «Принятие такого решения не допускается в отношении ссуд, обслуживание долга по которым на дату оценки ссуды признается неудовлетворительным в соответствии с подпунктом 3.7.3 пункта 3.7 настоящего Положения.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Информация о принятии такого решения должна содержать документальное обоснование принятого решения. Непредставление указанного обоснования, наличие недостаточного обоснования является основанием для оценки обслуживания долга по ссудам в соответствии с требованиями пункта 3.7 настоящего Положения.».

1.7. В пункте 3.12:

в абзаце втором слова «являются недостоверными и (или) отличными» заменить словами «являются существенно недостоверными и (или) существенно отличными»;

абзац второй дополнить предложением следующего содержания: «Под существенно недостоверными и (или) существенно отличными от отчетности и (или) сведений, представленных заемщиком органам государственной власти, Банку России и (или) опубликованных заемщиком, и (или) находящихся в бюро кредитных историй, понимаются отчетность и (или) сведения, использованные для оценки финансового положения заемщика и классификации ссуды в категорию качества, которые привели к неверному представлению о результатах его финансово-хозяйственной деятельности и о его финансовом положении и повлияли на оценку способности заемщика исполнять обязательства в установленные сроки и предусмотренном объеме.»;

в абзаце первом подпункта 3.12.1:

слова «III категорию» заменить словами «V категорию», слова «50 процентов» заменить словами «100 процентов», слова «10 процентов» заменить словами «50 процентов»;

в подпункте 3.12.2.2 слова «Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банк России сегодня /

Международное сотрудничество / Банковский надзор / Информация о страновых оценках стран»» заменить словами «ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

пункт 3.12.2.8 после слов «сумма уплаченных им» дополнить словами «в бюджетную систему Российской Федерации»;

в пункте 3.12.2.9 слова «а также иных рейтинговых агентств, определенных решениями Совета директоров Банка России (далее - национальные рейтинговые агентства). Информация о национальных рейтинговых агентствах, а также информация об установленных Банком России минимальных уровнях рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами, размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и публикуется в «Вестнике Банка России» заменить словами «либо рейтинг не ниже аналогичного (в соответствии с утверждаемой решением Совета директоров Банка России шкалой сопоставимости рейтингов национальных и международных рейтинговых агентств) по классификации рейтинговых агентств, осуществляющих деятельность в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 761 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4348), и утверждаемых решением Совета директоров Банка России (далее - национальные рейтинговые агентства)»;

в подпункте 3.12.2.12 слова «или участниками долевого строительства» исключить;

в подпункте 3.12.2.15 после слов ««Moody's Investors Service»» слова «а также национальных рейтинговых агентств» заменить словами «, или рейтинг не ниже аналогичного по классификации национальных рейтинговых агентств»;

дополнить подпунктом 3.12.2.18 следующего содержания:

«3.12.2.18. На ссуды, предоставляемые заемщикам - юридическим лицам, на осуществление деятельности в форме государственно - частного партнерства, муниципально - частного партнерства в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 224-ФЗ «О государственно - частном партнерстве, муниципально - частном партнерстве в Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, N 29, ст. 4350), если указанная цель предусмотрена договором, на основании которого ссуда предоставлена.»;

подпункт 3.12.3 дополнить абзацем следующего содержания:

«Информация о принятии такого решения должна содержать документальное обоснование. Непредставление указанного обоснования, наличие недостаточного обоснования является основанием для классификации ссуды в соответствии с требованиями подпункта 3.12.1 пункта 3.12 настоящего Положения.».

1.8. В пункте 3.13:

в абзаце втором подпункта 3.13.3 слова «ставки рефинансирования» заменить словами «ключевой ставки»;

абзац второй подпункта 3.13.8 исключить;

дополнить подпунктами 3.13.9 и 3.13.20 следующего содержания:

«3.13.9. Ссуды, предоставленные кредитной организацией заемщикам на пополнение оборотных средств, и (или) в соответствии с договором, на основании которого ссуда предоставлена, установлено ее использование заемщиком на пополнение оборотных средств, в случае если ссуда предоставляется и (или) используется на срок (в течение срока), превышающий (превышающего) один календарный год с даты предоставления ссуды.»;

«3.13.20. Ссуды, предоставленные заемщикам, которые находятся под контролем либо значительным влиянием руководителей, акционеров (участников), членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной

организации – кредитора, и (или) являются аффилированными с кредитной организацией – кредитором лицами. Контроль и значительное влияние определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.».

1.9. В пункте 3.14:

абзац второй подпункта 3.14.1 после слов «привлеченных заемщиками от третьих лиц» дополнить словами «если на указанные цели в совокупности направлено более 100 000 рублей,»;

подпункт 3.14.1.1 после слов «перед другими кредитными организациями» дополнить словами «если на указанные цели в совокупности направлено более 100 000 рублей».

1.10. Пункт 3.15 после слов «сгруппированным в портфель однородных ссуд» дополнить словами «, за исключением случаев, прямо указанных в главе 5 настоящего Положения».

1.11. В пункте 3.19:

слова «(не учитывающих порядок определения среднего уровня процентов в соответствии со статьей 269 Налогового кодекса Российской Федерации)» заменить словами «(с отклонением более чем на 20 процентов в сторону понижения или повышения от среднего уровня процентов, установленных по ссудам, предоставленным кредитной организацией на сопоставимых условиях (то есть в той же валюте, на те же сроки и в сопоставимых объемах) в течение трех месяцев, предшествующих дате заключения договора, на основании которого ссуда предоставлена)».

1.12. В главе 4:

пункт 4.1 дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае если кредитная организация классифицирует ссуду с учетом иного существенного фактора, указанного в абзаце четвертом подпункта 3.9.3 пункта 3.9 настоящего Положения, то категория качества данной ссуды может не ухудшаться, если иные ссуды, предоставленные данному заемщику, классифицированы кредитной организацией в более низкую категорию качества.»;

в пункте 4.4:

в абзаце первом исключить слова «При формировании резерва»;
дополнить абзацами следующего содержания:

«Если в течение 360 календарных дней с момента отчуждения кредитной организацией финансового актива с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа платежи по основному долгу и (или) процентам осуществляются своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора, на основании которого финансовый актив был отчужден, и размер фактических платежей по основному долгу на дату оценки ссуды составил не менее 20 процентов от размера ссудной задолженности, при условии, что анализ финансово-хозяйственной деятельности контрагента подтверждает достаточность источников погашения всех обязательств контрагента, включая обязательства перед кредитной организацией, и в договоре, на основании которого финансовый актив был отчужден, отсутствуют условия о регрессе, резерв формируется без учета требований второго абзаца настоящего пункта.

В случае если в дальнейшем по указанной ссуде будет выявлено ухудшение качества обслуживания долга, резерв формируется с учетом требований второго абзаца настоящего пункта до полного погашения ссуды.».

пункт 4.5 дополнить абзацем следующего содержания:

«Отсутствие возврата контрагентом денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения, обусловленное осуществлением взаимозачета встречных обязательств (неттинга) посредством заключения новых сделок с одновременным закрытием предыдущих сделок между кредитной организацией и контрагентом, в целях настоящего Положения рассматривается как пролонгация срока возврата контрагентом денежных средств при наличии обстоятельств, свидетельствующих о возможном осуществлении кредитной организацией вложений в источники собственных

средств (капитала), указанных в пункте 3.1 Приложения 2 к Положению № 395-П.»;

дополнить пунктами 4.11 - 4.14 следующего содержания:

«4.11. В случае если кредитная организация не оказала содействия в получении уполномоченными представителями (служащими) Банка России, в том числе действующими в соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», документов и информации о деятельности заемщика, что привело к невозможности уполномоченными представителями (служащими) Банка России ознакомления с деятельностью заемщика, предоставленные такому заемщику ссуды классифицируются не выше, чем в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов.

4.12. В случае если не предоставлено подтверждение (имеются доказательства недостоверности) реальности учтенного на балансе кредитной организации векселя, в том числе находящегося на ответственном хранении у третьих лиц; либо если в отношении учтенного на балансе кредитной организации векселя установлены факты отсутствия его выпуска и (или) погашения, и (или) выкупа векселедателем; либо если выявлен вексель с полностью совпадающими реквизитами, в отношении которого установлены факты его учета двумя и более векселедержателями, кредитная организация должна классифицировать учтенный на балансе вексель не выше чем в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов от его балансовой стоимости.

4.13. Средства, предоставленные банкам – нерезидентам, классифицируются в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов в случаях отсутствия документов, подтверждающих наличие денежных средств на счетах в банках – нерезидентах и (или) отсутствие обременения по ним, представленных банком – нерезидентом.».

4.14. Если в отношении заемщика, признанного банкротом, кредитная организация - кредитор в деле о банкротстве является единственным залоговым кредитором или является уполномоченным органом, который

принимает решения, относящиеся к компетенции собрания кредиторов, то резерв по предоставленной такому заемщику ссуде формируется в размере не менее 75 процентов после уменьшения на стоимость обеспечения, соответствующего требованиям главы 6 настоящего Положения.».

1.13. В пункте 5.1:

в абзаце втором слова «предприятиям малого бизнеса» заменить словами «исходя из цели их предоставления (например, на образование, лечение, приобретение жилья и т.д.), субъектного состава заемщиков (например, служащие, студенты, пенсионеры, резиденты Российской Федерации, нерезиденты Российской Федерации и т.д.), вида кредита или кредитного продукта (кредиты с использованием банковских карт (кредитные карты, дебетовые карты с овердрафтом), экспресс-кредит и т.д.), валюты договора (рубли, иностранная валюта), ссуды предприятиям малого бизнеса, реструктурированные ссуды, ссуды, по которым платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных кредитной организацией заемщику, а также ссуды, прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставленные заемщику кредитной организацией в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде»;

абзац третий после слов «качество обслуживания долга по ссуде оценивается хуже, чем хорошее» дополнить словами «с учетом требований пунктов 3.3 - 3.5, 3.7 - 3.8 настоящего Положения», после слов «настоящего пункта» дополнить словами «, а также ссуд величиной не более 100 000 рублей при отсутствии документов для оценки финансового положения заемщика – физического лица»;

абзац третий и четвертый дополнить предложением следующего содержания: «Минимальный размер резерва по портфелям однородных ссуд с индивидуальными признаками обесценения создается в размере, указанном в таблицах настоящего пункта, увеличенном на 0,5 процентных пункта.»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«Кредитная организация не вправе включать в портфель (портфели) однородных ссуд ссуды, полностью либо частично направленные на цели, перечисленные в пунктах 3.13 и 3.14 настоящего Положения, реструктурированные ссуды, ссуды, по которым платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных кредитной организацией заемщику, а также ссуды, прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставленные заемщику кредитной организацией в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде. В портфель (портфели) однородных ссуд могут включаться ссуды, в отношении которых уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации принято решение в соответствии с пунктами 3.10, 3.14.3 настоящего Положения. Минимальный размер резерва по таким портфелям создается в размере, указанном в таблицах настоящего пункта, увеличенном на 0,5 процентный пункта.»;

абзацы четырнадцатый и двадцать третий после слов «минимальных размерах» дополнить словами «, но не менее размера резерва, определенного на основании методов, указанных в приложении 4 к настоящему Положению, либо математико – статистических методов».

1.14. Пункт 5.2 дополнить словами «Примерный перечень информации, которую кредитная организация использует для анализа финансового положения заемщика при принятии решения о включении ссуды в соответствующий портфель однородных ссуд, приведен в приложении 2 к настоящему Положению.».

1.15. В пункте 6.2:

абзацы второй, шестой и десятый подпункта 6.2.1 после слов ««Moody's»» дополнить словами «, или рейтинг не ниже аналогичного по классификации национальных рейтинговых агентств»;

в абзаце седьмом подпункта 6.2.1 слова «находятся в залоге кредитной организации» заменить словами «переданы во владение или на хранение кредитной организации, если данное условие предусмотрено договором о залоге (за исключением собственных векселей кредитной

организации, реализованных с существенным дисконтом (более двух ключевых ставок Банка России); собственных векселей кредитной организации, приобретенных залогодателем за счет привлеченных денежных средств, в том числе предоставленных кредитной организацией-векселедателем; собственных векселей кредитной организации при отсутствии (непредставлении) учтенных на балансе кредитной организации векселей, в том числе находящихся на ответственном хранении у третьих лиц; либо если в отношении учтенного на балансе кредитной организации векселя установлены факты отсутствия его выпуска и (или) погашения, и (или) выкупа векселедателем; либо если выявлен вексель с полностью совпадающими реквизитами, в отношении которого установлены факты его учета двумя и более векселедержателями»»;

пункты 6.2.4 и 6.2.5 после слов ««Moody's»» дополнить словами «, или рейтинг не ниже аналогичного по классификации национальных рейтинговых агентств»»;

1.16. В пункте 6.3:

абзац второй и третий подпункта 6.3.1 после слов «прошедших процедуру листинга» дополнить словами «, включенных в котировальные списки первого (высшего) уровня»»;

абзацы четвертый и пятый подпункта 6.3.1 после слов ««Moody's»» дополнить словами «, или рейтинг не ниже аналогичного по классификации национальных рейтинговых агентств»»;

абзац восьмой подпункта 6.3.1 после слов «юридическими лицами,» дополнить словами «прошедших процедуру листинга, включенных в котировальные списки первого (высшего) уровня,»»;

абзац девятый подпункта 6.3.1 после слов «препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога» дополнить словами «(за исключением товаров в обороте, в отношении которых не предоставлено подтверждение наличия (имеются доказательства отсутствия) по заявленному месту хранения)»»;

в абзацах девятом и десятом подпункта 6.3.1 слова «180 календарных дней» заменить словами «270 календарных дней»;

пункт 6.3.3 после слов ««Moody's»» дополнить словами «, или рейтинг не ниже аналогичного по классификации национальных рейтинговых агентств».

1.17. В абзаце третьем пункта 6.4 слова «пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 октября 2007 года № 07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 ноября 2007 года № 10489» заменить словами «пунктом 7 Приложения 4 Положения Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2014 года № 35494 («Вестник Банка России» от 26 января 2015 года № 5) (далее – Положение Банка России № 437-П)»;

абзац третьем пункта 6.4 дополнить предложением следующего содержания: «В случае если иностранный организатор торговли на рынке ценных бумаг не раскрывает информацию о средневзвешенной цене ценной бумаги, кредитная организация определяет средневзвешенную цену ценной бумаги самостоятельно в соответствии с требованиями к порядку расчета показателей, характеризующих организованные торги, утвержденные в Приложении 2 к Положению Банка России № 437-П, на основании данных, раскрываемых иностранным организатором торговли на рынке ценных бумаг.».

1.18. В пункте 6.5:

абзац четвертый дополнить словами «, за исключением случаев, когда кредитная организация - кредитор в деле о банкротстве является единственным залоговым кредитором или является уполномоченным органом, который принимает решения, относящиеся к компетенции собрания кредиторов»;

в абзаце пятом слова «а также национальных рейтинговых агентств» заменить словами «или рейтинг не ниже аналогичного по классификации национальных рейтинговых агентств»;

в абзаце восьмом слова «третьего» и слова «одновременно являющегося заемщиком по иным кредитным договорам, заключенным с кредитной организацией» исключить;

абзац девятый после слов «по заемщику» дополнить словами «, одновременно являющемся залогодателем,», слова «заклада имущества» заменить словами «имущества, переданного во владение или на хранение кредитной организации, если данное условие предусмотрено договором о залоге,»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«предмет залога отсутствует по месту его хранения (нахождения), указанному в договоре залога и (или) не предоставлен для оценки и (или) отсутствует информация, необходимая для идентификации предмета залога;

предмет залога является составной частью вещи (недвижимого имущества), которая не может быть идентифицирована и (или) реализована отдельно (по частям);

кредитная организация не оказала содействия в получении уполномоченными представителями (служащими) Банка России, в том числе действующими в соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», документов и информации о предмете залога и (или) о деятельности залогодателя, что привело к невозможности уполномоченными представителями (служащими) Банка России проведения экспертизы залога и ознакомления с деятельностью залогодателя.».

абзац второй подпункта 6.5.2 дополнить предложением следующего содержания: «Кредитная организация принимает решение о наличии (отсутствии) таких обстоятельств на основании комплексного анализа ситуации и наличия (отсутствия) существенных аспектов, например, таких как практика обращения взыскания кредитной организации - кредитора на

предоставленное третьими лицами обеспечение с учетом сумм и сроков исполнения, и история исполнения обязательств третьими лицами по предоставленному обеспечению.».

1.19. В пункте 6.6:

в абзаце первом слова «180-дневного срока» заменить словами «270-дневного срока»;

в абзаце втором слова «свыше 180 календарных дней до 270 календарных дней» заменить словами «свыше 270 календарных дней до 365 календарных дней»;

в абзаце третьем слова «свыше 270 календарных дней до 365 календарных дней» заменить словами «свыше 365 календарных дней до 545 календарных дней»;

в абзаце четвертом слова «365 календарных дней» заменить словами «545 календарных дней».

1.20. Пункт 9.1 после слов «частью четвертой статьи 72 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»» дополнить словами «, а также экспертизу предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, в соответствии с частью девятой статьи 72 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»».

1.21. Главу 10 дополнить абзацем следующего содержания:

«В целях применения настоящего Положения шкала сопоставления кредитных рейтингов, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами с кредитными рейтингами по классификации международных рейтинговых агентств утверждается решением Совета директоров Банка России. Информация об аккредитованных национальных рейтинговых агентствах, а также информация об утвержденной решением Совета директоров Банка России шкале сопоставимости рейтингов национальных и международных рейтинговых агентств размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в

разделе «Финансовые рынки / Надзор за участниками финансовых рынков / Кредитные рейтинговые агентства».

1.22. В Приложении 5 к настоящему Положению:

пункт 1.3 после слов «по договорам купли-продажи товаров,» дополнить словами «договорам поставки»;

пункт 1.9 после слов «на срок свыше 1 года» дополнить словами «(на основании долгосрочного договора аренды, либо непрерывного срока действия краткосрочного договора аренды, в совокупности превышающего 1 год)»;

пункт 1.11 исключить;

дополнить пунктами 1.15 - 1.17 следующего содержания:

«1.15. Случаи, когда ссуда предоставлена кредитной организацией заемщику - нерезиденту без предоставления заемщиком документарно подтвержденной информации о бенефициарных владельцах заемщика.»;

«1.16. Отказ заемщика от предоставления письменного согласия налогоплательщика (плательщика сбора) налоговому органу на разглашение сведений, составляющих налоговую тайну.»;

«1.17. Отсутствие у заемщика - юридического лица уплаченных за четыре квартала, предшествующих дате оценки кредитного риска по ссуде в бюджетную систему Российской Федерации налогов, сборов и иных обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, или случаи, когда сумма уплаченных заемщиком - юридическим лицом в бюджетную систему Российской Федерации налогов, сборов и иных обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, за четыре квартала, предшествующих дате оценки кредитного риска по ссуде, составляет менее 10 процентов от суммы совокупной ссудной задолженности заемщика перед кредитной организацией, включая предоставляемую кредитной организацией ссуду.».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2017 года, за исключением абзаца шестого пункта 1.16 и пункта 1.19.

Абзац шестой пункта 1.16 и пункт 1.19 настоящего Указания вступают в силу со дня официального опубликования настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина