



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Центральный банк Российской
Федерации (Банк России)
посредством Личного кабинета

Первому заместителю Председателя
Д.В. Тулину

от 29.12.2021 № 02-05/1325

Об определении ГСЗ

Уважаемый Дмитрий Владиславович!

Ассоциация банков России выражает обеспокоенность, связанную с поступающими в адрес отдельных банков надзорными рекомендациями об объединении в группу связанных заемщиков физических и юридических лиц, относящихся к категории «работник» - «работодатель», что является тревожной по возможному влиянию на рынок в целом тенденцией.

Суть вопроса заключается в следующем. Банк получил рекомендации СТБН по объединению в группу связанных заемщиков физических и юридических лиц. Основанием требований для объединения в группу послужило возможное ухудшение экономического положения предприятия - «работодателя», как следствие, риск неисполнения своих обязательств заемщиком/ами - «работником/ами»¹.

Физические лица, которых Банк России рекомендует объединить в группу связанных с юридическим лицом заемщиков, не являются ключевым персоналом юридического лица, не контролируют и не оказывают значительного влияния, не принимают ключевых решений, не получают доход как инвесторы, не выступают гарантом (поручителем) исполнения обязательств другого заемщика, что в случае предъявления требования может существенно ухудшить финансовое положение одного из заемщиков и привести к неисполнению обязательств перед Банком, (ст. 64 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

Кроме того, все предоставленные Банком физическим лицам ссуды обеспечены либо залогом, либо поручительством другого физического лица, доходы которых в случае необходимости могут служить источником исполнения обязательств перед кредитной организацией.

При этом статьи 64, 64.1 Федерального закона 86-ФЗ не содержат

¹ В Банке кредитуются организация, годовая выручка которого составляет более 1 млрд, руб., и штатный сотрудник, работающий в этом обществе по трудовому договору, задолженность по кредиту которого составляет менее 300 тыс. руб. Основанием для экономической связи является только то, что в случае возможного ухудшения финансового положения организации, сотрудник не сможет исполнять обязательства по кредиту.

конкретных критериев для заемщиков по принципу экономической связи «работодатель» - «работник».

Полагаем, что настойчиво рекомендуемый надзорными подразделениями подход существенно расширяет сложившуюся банковскую практику, предусмотренную Законом и разъяснениями Банка России. Банки для объединения в группу связанных заемщиков по принципу экономической связи проводят полный и всесторонний анализ, учитывая влияние всех факторов на финансовое положение заемщиков. Объединение по наличию признака «работник-работодатель» может привести к необоснованному увеличению группы связанных заемщиков² и, соответственно, к глобальному изменению сложившихся бизнес-процессов, в первую очередь у банков, активно продвигающих «зарплатные» проекты для работников кредитующихся в них предприятий. Необходимо учитывать и то, что розничный заемщик за время кредитования может неоднократно поменять место работы, о чем он не обязан оперативно уведомлять банк, но тем не менее продолжает оставаться в группе связанных заемщиков ввиду отсутствия оснований для исключения из нее.

В связи с вышеизложенным Ассоциация просит рассмотреть возникшую ситуацию по определению группы экономически связанных заемщиков, в целях расчета норматива Нб, с учетом влияния данной позиции на банковский рынок.

Дополнительно обращаем внимание, что ранее (в 2018 году) предложенный банковскому сообществу к обсуждению проект указания «О критериях экономической связи заемщиков кредитной организации» вызвал бурную критику³, в том числе в части предложенного критерия «Исполнение обязательств заемщиками перед кредитной организацией зависит от единого источника дохода при отсутствии иных источников дохода, заемщики являются долевыми участниками, инвесторами единого объекта вложения (инвестиционного проекта)» - во многом из-за возможных трактовок об объединении в ГСЗ по причине связи с работодателем, что банки считают некорректным. Такие трактовки несут риски как для региональных банков, так и для крупнейших банков, особенно с учетом планируемого ввода норматива Н30.

Ассоциация готова к обсуждению данной темы на своей площадке, с привлечением заинтересованных кредитных организаций.



А.А. Войлуков

Исп. Вен Е.В. ven@asros.ru

² если следовать вышеуказанной трактовке экономической связанности в части «работодатель» - «работник», то при кредитовании бюджетных организаций либо крупных предприятий и холдингов с заемщиком - «работником» должны быть связаны сотрудники всех таких предприятий, которые кредитуются в банке, а также сами эти предприятия.

³ письмо Ассоциации № 02-05/499 от 12.07.2018