



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 02.02.2024 № 02-05/97

О подходах к отражению в отчетности  
0409303 данных о банках-участниках  
синдиката

*Личный кабинет*

**Центральный банк Российской  
Федерации (Банк России)**

**И.о. Директора Департамента  
управления данными  
А.В. Ахраменову**

Копия

**Директору Департамента  
банковского регулирования и  
аналитики**

**А.С. Данилову**

**Уважаемый Андрей Валентинович!**

В связи с поступлением обращений банков, Ассоциация банков России<sup>1</sup> просит Банк России скорректировать подходы к заполнению кредитными организациями – участниками синдицированного кредитования отчетности по форме 0409303<sup>2</sup> в соответствии с проектом изменений Указания Банка России от 10.04.2023 № 6406-У<sup>3</sup>.

В Проекте указано, что в случае участия кредитной организации в синдицированном кредитовании, в том числе в отношении ссуд, приобретенных кредитной организацией в рамках уступки права требования (цессии), кредитная организация должна представлять в графе 16 раздела 3 формы 0409303 информацию о кредитном управляющем и прочих кредиторах-участниках синдиката (за исключением случаев, когда кредитным управляющим по договору синдицированного кредита является недружественный иностранный банк).

Согласно полученным от Банка России пояснениям по вопросам/замечаниям к Проекту, *«если отчитывающаяся кредитная организация является первоначальным кредитором или кредитным управляющим, входящим в состав синдиката, графы 15 и 16 – обязательны к заполнению»*. В разъяснениях не сказано, что планируется внести

<sup>1</sup> Далее - Ассоциация

<sup>2</sup> «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам» (далее – форма 0409303)

<sup>3</sup> «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)» (далее – Проект)

соответствующие уточнения в Проект. И соответственно, у каждой отчитывающейся кредитной организации – участника синдиката возникнет обязанность заполнять указанные графы.

Исходя из практики действующих сделок, банк, являясь кредитором по сделкам синдицированного кредитования и не являясь при этом кредитным управляющим, не обладает информацией о составе кредиторов - участников на каждую отчетную дату (за исключением даты заключения договора синдицированного кредитования). Получение актуальной информации от кредитного управляющего о составе кредиторов-участников на каждую отчетную дату представления формы 0409303 осложнено тем, что согласно типовым условиям договоров синдицированного кредитования срок ответа кредитного управляющего составляет от 5 до 10 и более рабочих дней. При этом у кредитного управляющего, согласно условиям договоров синдицированного кредитования, отсутствует обязательство информирования остальных кредиторов - участников о совершенных другими кредиторами сделок уступки прав требований (цессий) в рамках синдиката.

Таким образом, банк-участник синдицированного кредитования при представлении в форме 0409303 полученной от кредитного управляющего информации об участниках синдиката, основываясь на применении статьи 9 Федерального закона от 31.12.2017 № 486-ФЗ<sup>4</sup>, принимает на себя ответственность за качество (полноту и актуальность) по сути ретранслируемой информации (в случае ее получения от кредитного управляющего), источником которой он сам не является.

Учитывая, что банк несет ответственность за полноту и достоверность сведений, которые он направляет в Банк России в составе обязательной отчетности в соответствии со ст. 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ<sup>5</sup>, полагаем некорректным возлагать на банки обязанность представления в составе своей отчетности сведений, которые они получают от третьего лица, которые могут оказаться неполной или недостоверной информацией и повлечь наложение на кредитную организацию штрафных санкций со стороны Банка России.

В связи с изложенным, Ассоциация просит Банк России рассмотреть возможность изменения подходов к отражению в графе 16 раздела 3 формы 0409303 информации о кредиторах - участниках сделок синдицированного кредитования, а именно **предъявлять такое требование только в случаях, когда сам банк является кредитным управляющим.** В остальных случаях

---

4 «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

5 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

отчитывающиеся банки могли бы представлять в форме 0409303 информацию о действующем кредитном управляющем.

По нашему мнению, указанное позволит обеспечить достоверность представляемой информации о кредиторах - участниках сделок синдицированного кредитования в форме 0409303.

*с уважением,*



**Г.И. Лунтовский**