

Пояснительная записка

к проекту указания Банка России «О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией»

Банк России в связи с вступлением в силу в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2015 № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» с 1 января 2017 года статьи 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - статья 64.1), определяющей юридических и физических лиц, связанных с кредитной организацией, в целях расчета максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу лиц), разработал проект указания Банка России «О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией» (далее – проект указания).

Проект указания разработан в рамках реализации статьи 64.1, устанавливающей обязанность Банка России определить своим нормативным актом признаки возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией, используемые для принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о связанности экономических субъектов с кредитной организацией.

Проект указания устанавливает следующие признаки возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией:

1. Наличие у кредитной организации и (или) ее аффилированных лиц полномочий управлять деятельностью лица (лиц), прямо не вытекающих из владения акциями (долями) лица (лиц), или полномочий назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины коллегиального исполнительного органа, или избирать более половины совета директоров (наблюдательного совета) лица (лиц);
2. Наличие рисков по операциям (сделкам) кредитной организации или ее аффилированных лиц с лицом (лицами), существенно превышающих риски по операциям (сделкам) третьих лиц с лицом (лицами);
3. Наличие операций (сделок), совершаемых кредитной организацией с лицом (лицами) не по рыночной стоимости, существенным образом влияющих на размер собственных средств (капитала) кредитной организации и значения обязательных нормативов;
4. Наличие операций (сделок), подтверждающих тесную экономическую связь между кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами с лицом (лицами).

Проектом Указания также определен круг лиц, на которые его действие не распространяется.

Критерии, предусмотренные Проектом указания, будут применяться Банком России с учетом всей имеющейся информации о лице, связанность которого с кредитной организацией рассматривается, а именно: информация о структуре собственности лица, характер его взаимоотношений с кредитной организацией.

Кредитные организации могут учитывать положения Проекта указания в целях ограничения рисков от операций со связанным лицом (лицами) при принятии решения по вопросам кредитования потенциальных заемщиков, например, в случаях непрозрачности их структуры собственности и отсутствия реальной деятельности. Кредитные организации могут установить во внутренних документах, что в целях выявления связанности физических и юридических лиц (группы лиц) с кредитной организацией последняя использует все доступные источники получения информации, в том числе учредительные документы указанных лиц, их бухгалтерскую, налоговую, статистическую и иную отчетность, средства массовой информации и другие источники, определяемые кредитной организацией самостоятельно.

Предполагается, что указание Банка России «О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией» вступит в силу с 1 января 2017 года.