



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 14.01.2018 № 02-05/19

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента
банковского регулирования

Лобанову А.А.

Уважаемый Алексей Анатольевич!

В Ассоциацию «Россия» поступило обращение кредитной организации по применению статьи 64.1. Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон 86-ФЗ) для расчета норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25.

В частности, возник вопрос правомерности вхождения юридических лиц, которых контролирует близкий родственник связанного с банком лица, в единую группу связанных с банком лиц в целях определения расчетной базы норматива Н25.

Эксперты Ассоциации «Россия» проанализировали требования статьи 64.1. Закона 86-ФЗ, письма Банка России № 41-1-2-7/757 от 15.06.2015, № 41-1-2-7/10 от 11.01.2016, № 41-1-2-6/1201 от 12.10.2017 (далее – письмо от 15.06.2015, от 11.01.2016 и от 12.10.2017 соответственно) по вышеуказанному вопросу.

В письме от 15.06.2015 указано, что юридические лица, входящие в группу лиц с близким родственником связанного с банком лица (Председатель Правления банка), в единую группу связанных с банком лиц не включаются, норматив по ним следует рассчитывать отдельно. Вместе с тем, письмом от 12.10.2017 указано, что юридические лица, образующие группу лиц с близким родственником, связанного с банком лица (Контролирующее лицо), **не являются самостоятельными связанными с банком лицами** и должны входить в группу, связанных с банком лиц для целей расчета норматива Н25.

Абзацем 6 статьи 64.1. Закона 86-ФЗ предусмотрено исключение, что юридические и (или) физические лица, связанные с кредитной организацией, в соответствии с Законом 86-ФЗ составляют группу связанных с кредитной организацией лиц, за исключением юридических лиц, деятельность которых контролирует или на которых оказывают значительное влияние кредитная организация или близкие родственники связанных с кредитной организацией лиц.

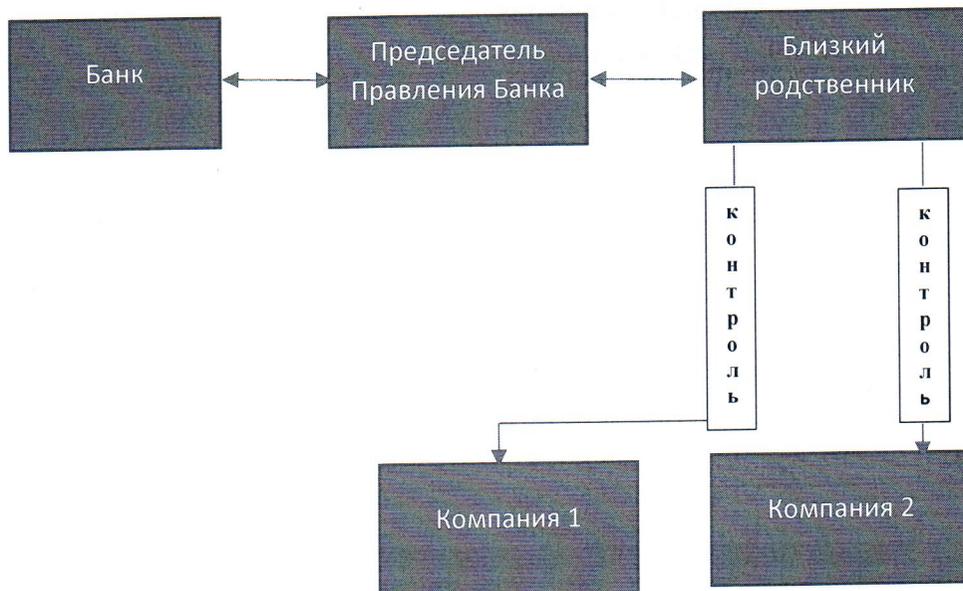
Таким образом, анализ указанной нормы позволяет сделать вывод о том, что группа связанных с кредитной организацией лиц не включает юридические лица, контролируемые близкими родственниками связанных с кредитной организацией лиц.

Письмом от 11.01.2016 Банк России подтвердил, что «непосредственно сами связанные с кредитной организацией физические лица (в том числе близкие родственники связанных с кредитной организацией лиц) все включаются в состав группы связанных с кредитной организацией лиц, а также юридические лица, которых контролируют или на которых оказывают значительное влияние связанные с кредитной организацией физические лица (за исключением тех, которых контролируют или на которых оказывают значительное влияние близкие родственники связанных с кредитной организацией лиц)».

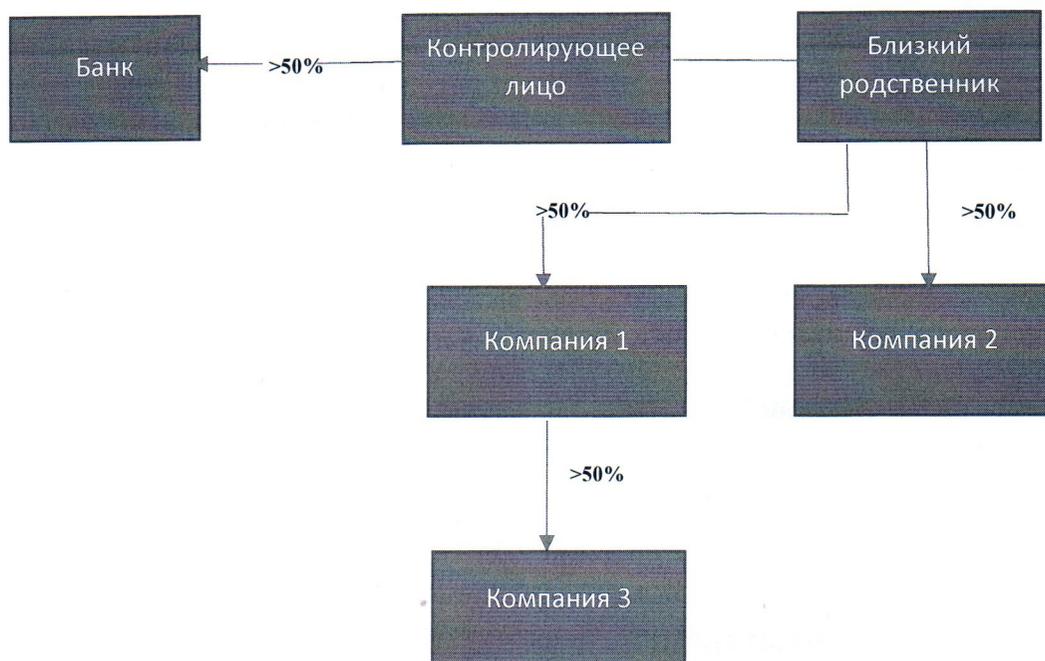
Нормы Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон 395-1) в целях толкования «контроля» и «значительного влияния» отсылают к Международным стандартам финансовой отчетности (далее - МСФО) (абзац 3 статьи 4. Закона 395-1). Согласно МСФО для установления контроля и значительного влияния используются оценочные критерии, предполагающие выявление сущности отношений, в которых состоят лица. Следовательно, считается, что лицо обладает значительным влиянием или контролем, если оно имеет полномочие контролировать или участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике компании.

В этой связи возникают следующие вопросы:

1) Верно ли, что в соответствии с приведённой ниже схемой юридические лица, которых контролирует близкий родственник связанного с банком лица (Председатель Правления банка), не включаются в состав единой группы связанных с кредитной организацией лиц для расчета норматива Н25?



2) Правильно ли понимать, что в рассмотренном в письме от 12.10.2017 примере юридические лица, образующие группу с близким родственником связанного с банком лица, не попадают под исключение, предусмотренное абзацем 6 статьи 64.1 Закона 86-ФЗ, входят в единую группу связанных с банком лиц, так как не являются самостоятельными связанными с банком лицами, поскольку **связанное с банком лицо в данном примере является именно контролирующим банком**?



3) Какие оценочные критерии применены для установления, что компании, образующие группу лиц с близким родственником связанного с банком лица, **не являются самостоятельно связанными с банком лицами** при подготовке письма от 12.10.2017?

Прошу Вас рассмотреть вышеизложенное и сообщить позицию Департамента банковского регулирования на поставленные вопросы.

с уважением,

Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина
(495) 785-29-90, доб.152