***От 13.01.2014 №06/05***

**Директору Департамента**

 **банковского регулирования Банка России**

**ПОЗДЫШЕВУ В.А.**

**Уважаемый Василий Анатольевич!**

В Ассоциацию региональных банков России обращаются кредитные организации с просьбой разъяснить вопросы, возникающие в связи с вступлением в силу с 01.01.2015 статьи 64.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – ФЗ № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ»), внесенной Федеральным законом от 02.07.2013 № 146-ФЗ.

Данная статья вводит понятие максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц). При этом помимо перечисленных в абзацах 2-5 статьи 64.1 критериев отнесения лица к связанным устанавливается, что признаки возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией определяются нормативным актом Банка России.

Абзацем 7 ст. 64.1 ФЗ № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ» также предусмотрено, что в целях определения максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц) Комитет банковского надзора вправе принять решение о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), на основании мотивированного суждения.

В настоящее время категории связанных с кредитной организацией лиц устанавливаются в Приложении 1 к Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», в том числе к связанным лицам относятся:

* аффилированные лица банка;
* не относящиеся к аффилированным лицам банка акционеры (участники) банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций (долей участия) банка, и их аффилированные лица;
* не относящиеся к аффилированным лицам банка инсайдеры.

Таким образом, возникают затруднения в применении рассматриваемой статьи 64.1 ФЗ № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ», обусловленные отсутствием четкого перечня критериев для определения связанности (в том числе на основании мотивированного суждения) и проблемой соотношения критериев связанности, установленных Инструкцией № 139-И с критериями, определяемыми в ст. 64.1 ФЗ № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ».

Помимо этого рекомендации по ограничению уровня рисков, принятых кредитными организациями, на реальных (бенефициарных) собственников и аффилированных с ними лиц, включая риски, принятые на бизнес собственников и аффилированных лиц, содержатся в письме Банка России № 04-15-6/1550 от 05.04.2010 «Об оценке рисков банков на собственников».

Кроме того, статья 64.1 ФЗ № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ» содержит положения (абзац 5), в соответствии с которыми юридические и (или) физические лица, связанные с кредитной организацией, 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.

При этом в абзаце 6 данной статьи предусмотрено, что при определении максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц) учитываются обязательства лица (лиц, входящих в группу лиц) перед кредитной организацией и обязательства перед третьими лицами, вследствие которых у кредитной организации возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц). Понятие группы лиц при определении максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц) используется в значении, определенном Федеральным законом от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

На основании изложенного, в целях планирования кредитной организацией мероприятий, направленных на снижение рисков, прошу Вас разъяснить следующие вопросы, возникающие в связи с реализацией положений указанной статьи:

1. Следует ли при определении связанности лиц с кредитной организацией руководствоваться критериями, установленными в Приложении 1 к Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах Банков», и каково их соотношение с критериями связанности, установленными в абзацах 2-5 ст. 64.1. ФЗ № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ»?
2. Какие признаки могут применяться Банком России при квалификации лица как лица, связанного с кредитной организацией, на основании мотивированного суждения?
3. Как соотносятся рекомендации, изложенные в письме № 04-15-6/1550 от 05.04.2010 «Об оценке рисков банков на собственников» с требованиями статьи 64.1. ФЗ № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ» о величине максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц)?
4. Должна ли оценка максимального размера риска устанавливаться отдельно в отношении каждого связанного с кредитной организацией лица и его группы лиц (в значении Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции») или на всю группу связанных с кредитной организацией лиц?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| С уважением,Президент Ассоциации «Россия»  |  | А.Г.Аксаков |

Исп.: Андреева М.В.

тел/факс: 785-29-90 доб.113