



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 03.04.2019 № 02-05/201

на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Члену Совета Директоров Банка России

Руководителю Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг  
**М.В. Мамуте**

[Mamutamv@mail.cbr.ru](mailto:Mamutamv@mail.cbr.ru)

**Уважаемый Михаил Валерьевич!**

Ассоциация «Россия»<sup>1</sup> высоко оценивает эффективность Рабочей группы по финансированию малого и среднего предпринимательства при Банке России, в частности подготовку Дорожной карты<sup>2</sup> Банка России по развитию финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, реализация которой позволит решить многие вопросы, ограничивающие доступность банковского кредитования для субъектов МСП.

Одним из таких барьеров выступает п. 3.14 Положения 590-П<sup>3</sup>:

*3.14. Если с учетом порядка, установленного подпунктом 3.14.3 настоящего пункта, иное не определено уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации, не выше чем в III категорию качества (сомнительные), классифицируются:*

*3.14.1. ссуды, предоставленные заемщикам (кроме кредитных организаций) и использованные указанными заемщиками прямо или косвенно (через третьих лиц) на:*

....

*погашение обязательств других заемщиков перед кредитной организацией, предоставившей ссуду, либо перед другими кредитными организациями;*

....

*3.14.3. Классификация ссуд, указанных в подпунктах 3.14.1 и 3.14.2 настоящего пункта в более высокую, чем III категория качества, возможна, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года оценивается не хуже, чем среднее, а для заемщиков, являющихся головными исполнителями или исполнителями в соответствии с Федеральным законом "О государственном оборонном заказе", независимо от оценки финансового положения. Если кредитная организация классифицирует ссуды, указанные в подпунктах 3.14.1 и 3.14.2 настоящего пункта, в более высокую категорию качества, чем III категория качества, то она обязана направить в Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) обоснование такой классификации с учетом требований пунктов 1.7, 3.3 - 3.5, 3.7 - 3.10 настоящего Положения. Непредставление указанного обоснования, наличие недостаточного обоснования являются основанием для классификации ссуды не выше, чем в III категорию качества.*

*Обоснование классификации ссуд, указанных в абзаце пятом подпункта 3.14.1 настоящего пункта, в более высокую категорию качества, чем III категория качества, должно содержать документальное подтверждение наличия между заемщиками хозяйственных связей в производственной деятельности и (или) в предоставлении услуг или наличия общего контроля со стороны лиц (группы лиц), не входящих в группу лиц кредитной организации.*

<sup>1</sup> Далее – Ассоциация.

<sup>2</sup> Далее – Дорожная карта.

<sup>3</sup> "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 № 590-П)

В действующей формулировке отсутствуют какие-либо критерии существенности и/или сопоставимости объема предоставленной ссуды с объемами деятельности контрагентов заемщика и третьих лиц, что создает для банков значительный регуляторный риск, снижение которого возможно только с помощью контроля движения денежных средств третьих лиц, а это дополнительные издержки как для банка, так и соответствующие им расходы заемщиков.

Как следствие, выполнение требований данного пункта превратилось в фактор неопределённости для банков, поскольку в хозяйственном обороте рано или поздно, проходя через ряд контрагентов, любые средства могут быть направлены на погашение ссудной задолженности третьих лиц. А при выявлении надзорным органом фактов косвенного погашения третьими лицами задолженности перед кредитными организациями банки вынуждены проводить сложную аналитическую работу, составлять графы направления средств, которые множатся в виду того, что на каждом уровне движения возможны те или иные варианты использования пришедших/ранее имевшихся на счетах средств. По отзывам кредитных организаций, проверки доходят до 4-го уровня, а в отдельных случаях - до 7-го уровня контрагентов. При этом факты такого использования контролируются и выявляются надзорным органом не только в периметре внутрибанковских платежей кредитора, но и в других банках. Банки же ограничены информацией не далее контрагентов заёмщика, основания и возможность требовать информацию о следующих уровнях движения денежных средств у них ограничены, в том числе кооперативностью третьих лиц.

Сложившаяся ситуация, особенно с учетом отсутствия порога существенности, ведёт к тому, что фактически любая ссуда может быть признана соответствующей п. 3.14.1 Положения 590-П по факту проверки косвенного использования на «ненадлежащие» цели, а значит, к ней будет применен резерв 21-50% (что актуально как для ссуд на индивидуальной оценке, так и для находящихся в ПОСах<sup>4</sup>, поскольку пункт является основанием для вывода из портфеля).

Процедура принятия решения по п. 3.14.3 Положения 590-П для классификации ссуды в более высокую категорию качества чем «сомнительная» подразумевает сбор дополнительного объёма<sup>5</sup> документов, подтверждающих наличие хозяйственных связей по всей цепочке контрагентов, и также не исключает регуляторный риск в случае, если сотрудники Банка России не согласятся с принятым банком решением. Для обоснования классификации ссуд все участники денежного потока (включая не только заемщиков, но и третьих<sup>6</sup> лиц) несут материальные затраты на копирование и предоставление документов, описание и документирование фактов, а также связанных с ними решений. Подготовка аргументированных возражений (и принятие решений по п. 3.14.3 Положения 590-П) по выявленным Банком России фактам косвенного «ненадлежащего использования» третьими лицами в отношении небольших ссуд<sup>7</sup> заемщиками с финансовым положением не хуже, чем среднее осуществляется банками

---

<sup>4</sup> Портфели однородных ссуд.

<sup>5</sup> Стоит отметить, что при предъявлении данного пункта к ссудам, находящимся в портфеле, банки вынуждены также запрашивать у заемщика дополнительные документы, не связанные с контрагентами, поскольку объем и состав документов, необходимых для оценки финансового положения, отличается от запрашиваемого в ходе обычного мониторинга портфельной ссуды. Также внутригодичная оценка ФП «сезонников» (например, в сфере сельского хозяйства) может показать «плохое» ФП при «среднем» положении по году.

<sup>6</sup> Контрагентов заемщика, контрагентов контрагентов и т.д.

<sup>7</sup> До 5 – 10 млн руб.



ограниченно. Банки соглашаются с позицией регулятора и формируют требуемый резерв, что отражается на процентной ставке и требованиях к залоговому обеспечению по небольшим кредитам.

По сообщениям небольших банков, из-за риска классификации ссуд в III-ю категорию качества на основании п. 3.14.1 Положения 590-П кредитные организации отказывают в выдаче кредитов заемщикам, если последние не готовы<sup>8</sup> обратиться к своим контрагентам с просьбой (т.е. взять на себя определенную ответственность за их действия) не направлять полученные от заемщика средства в погашение своей ссудной задолженности.

В связи с чем п. 1.2.1<sup>9</sup> Дорожной карты продолжает оставаться актуальным.

С учетом планируемого представления с конца 2019 года кредитными организациями данных оперднтя (в результате чего Банк России получит доступ в оперативном режиме ко всем внутрибанковские платежам, возможность отслеживать косвенное использование ссудных средств на «ненадлежащие» цели третьими лицами), текущая редакция пункта 3.14 Положения 590-П (в отсутствие явных письменных разъяснений надзорных практик) может привести к нарастанию неопределенности для банков, увеличению количества запросов сведений от хозяйствующих субъектов. Полагаем целесообразным Банку России до реализации сдачи данных оперднтя всеми кредитными организациями выпустить разъяснения по применению п. 3.14 Положения 590-П или скорректировать указанные нормы.

Принимая во внимание, что изначальной целью внедрения контроля использования ссудных средств на предмет погашения обязательств третьими лицами перед кредитными организациями было предотвращение «схемных» операций, предлагаем **закрепить требование о контроле косвенного использования средств на цели, поименованные в п.3.14.1, в отношении ссуд заемщиков, по которым банком выявлены и признаны обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии реальной деятельности, с акцентом на контроль платежей, не содержащих НДС.** Эффективный контроль соответствия целевого использования кредита, предусмотренного кредитной документацией, на этапе выдачи позволяет адекватно оценить риск по сделке, исключая излишние трудозатраты.

Прошу принять во внимание в ходе реализации и доработки Дорожной карты.



**Г.И. Лунтовский**

Исп. Самохина Е.А.  
(495) 785 81 52

<sup>8</sup> А в ряде случаев при несопоставимости масштабов деятельности даже не имеют такой возможности.

<sup>9</sup> Подготовка разъяснений о применении пункта 3.14 Положения № 590-П в части максимальной глубины проверки третьих лиц