



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент банковского
регулирования

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

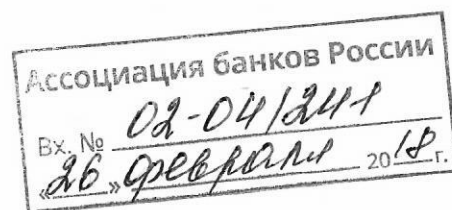
от 20.01.2018 № 41-1-2-8/137
на № 02-05/19 от 17.01.18

Президенту Ассоциации «Россия»

Г.И. Лунтовскому

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

О рассмотрении обращения



Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент банковского регулирования (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 17.01.2018 года № 02-05/19 по вопросам применения Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И) и сообщает следующее.

Позиция Департамента по порядку формирования группы связанных с банком лиц (далее – ГСБЛ) в 2017 году уточнялась с привлечением Юридического департамента. В данной связи, размещенные ранее на сайте Банка России в сети Интернет ответы Департамента по вопросу применения исключения, установленного абзацем 6 ст. 64¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в части юридических лиц, деятельность которых контролирует или на которых оказывают значительное влияние близкие родственники связанных с кредитной организацией лиц, были исключены с одновременным размещением актуализированной позиции по рассматриваемому вопросу (ответ Департамента от 12.10.2017 года № 41-1-2-6/1201). Данная позиция заключается в следующем.

Порядок определения расчетной базы норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25, установленный в статье 64¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», предусматривает определение перечня связанных с кредитной организацией юридических и физических лиц на основании критериев

контроля или значительного влияния – самостоятельно связанные с банком лица. Контроль и значительное влияние определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Из числа указанных лиц (т.е. лиц, самостоятельно связанных с банком) формируется одна единая группа – ГСБЛ (в которую не включаются лица, установленные абзацем 6 ст. 64¹ Федерального закона № 86-ФЗ). По ГСБЛ рассчитывается норматив Н25 с учетом лиц, входящих в группу лиц¹ каждого связанного с банком лица из числа ГСБЛ.

Таким образом, самостоятельно связанное с банком юридическое лицо не включается в ГСБЛ, если близкий родственник другого связанного с банком физического лица контролирует его деятельность или оказывает на него значительное влияние.

На юридическое лицо, не являющееся самостоятельным связанным с банком лицом (т.е. не контролирующее банк и не оказывающее на банк значительного влияния), но входящее в ГСБЛ как член группы лиц связанного с банком лица (через близкого родственника связанного с банком лица), не распространяется исключение, предусмотренное абзацем 6 ст. 64¹ Федерального закона № 86-ФЗ. Указанные юридические лица не подлежат исключению из ГСБЛ.

Одновременно, обращаем внимание, что в отношении каждого связанного с банком лица, из числа не включенных в ГСБЛ, расчет норматива Н25 осуществляется отдельно с включением требований к лицам, входящим с ним в группу лиц.

Директор



А.А. Лобанов

¹ Согласно Федеральному закону от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».