

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« » 2014 г.

№ - У

г. Москва

У К А З А Н И Е**О признаках возможной связанности лица (лиц) с
кредитной организацией**

Настоящее Указание на основании статьи 64¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317) устанавливает признаки возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией.

1. Признаками возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией являются:

1.1 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).

1.1.1. Признается, что у кредитной организации и (или) ее аффилированных лиц имеется возможность управлять деятельностью лица (лиц) в следующих случаях:

если функции единоличного исполнительного органа или председателя совета директоров (наблюдательного совета) лица (лиц) исполняет аффилированное лицо кредитной организации; или

если аффилированные лица кредитной организации являются членами совета директоров (наблюдательного совета) и (или) коллегиального исполнительного органа лица (лиц); или

если акционеры (участники) лица (лиц) (за исключением кредитной организации или ее аффилированных лиц) не имеют возможности осуществлять свои полномочия по управлению деятельностью лица (лиц) в связи с:

финансовой поддержкой кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами в объеме более 25 процентов операций (сделок) лица (лиц) или

предоставлением кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами банковских гарантий и (или) поручительств в объеме более 25 процентов обязательств лица (лиц), или

осуществлением более 25 процентов операций (сделок) лица (лиц) с участием кредитной организации и (или) ее аффилированных лиц и (или) лиц, действующих от их имени, или

предоставлением лицу (лицам) кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами в аренду (лизинг) имущества, стоимость которого составляет более 25 процентов от величины активов юридического лица или 10 процентов годового дохода физического лиц, или

управлением более 25 процентами активов лица.

1.1.2. Под финансовой поддержкой в целях настоящего Указания понимаются:

кредиты (займы), предоставленные кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами лицу (лицам), включая кредиты (займы) в неденежной форме, в том числе в ценных бумагах, драгоценных металлах, товарные кредиты;

денежные средства, уплаченные кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами, за приобретенные ценные бумаги, эмитированные (выданные) лицом (лицами) (за исключением акций, эмитированных лицом (лицами));

денежные средства, уплаченные кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами за приобретенные у лица (лиц) права требования и иные активы, в том числе с отсрочкой платежа и (или) с обратной продажей;

права требования к третьим лицам, приобретенные лицом (лицами) у кредитной организации и (или) ее аффилированных лиц;

безвозмездная материальная помощь, сделки дарения имущества и другие сделки кредитной организации и (или) ее аффилированных лиц, в результате которых лицом (лицами) получены экономические выгоды.

1.2. Риски кредитной организации или ее аффилированных лиц по операциям (сделкам) с лицом (лицами) существенно превышают риски по операциям (сделкам) третьих лиц с лицом (лицами).

1.2.1. Риски кредитной организации или ее аффилированных лиц по операциям (сделкам) с лицом признаются существенно превышающими риски по операциям (сделкам) третьих лиц с лицом (лицами) в случаях, если:

объем финансовой поддержки, предоставленной кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами в текущем и (или) предшествующем году, либо полученной под банковскую гарантию и (или) поручительство кредитной организации и (или) ее аффилированных лиц, а

также стоимость имущества, предоставленного в аренду и (или) лизинг и (или) проданное с обратной покупкой, в сумме составляют более 25 процентов активов лица (лиц), или

доходы текущего и (или) предшествующего года от использования имущества, предоставленного кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами в аренду и (или) лизинг и (или) проданного с обратной покупкой, составляют более 25 процентов доходов лица (лиц), или

лицо (лица) не ведет реальной экономической деятельности либо осуществляет такую деятельность в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером операций (сделок) лица (лиц) с кредитной организацией и ее аффилированными лицами.

1.3. Операции (сделки), осуществляемые кредитной организацией с лицом (лицами), существенным образом влияют на размер собственных средств (капитала) кредитной организации и значения обязательных нормативов.

1.3.1. Операции (сделки) признаются существенным образом влияющими на размер собственных средств (капитала) и значения обязательных нормативов кредитной организации в случае, если полученный кредитной организацией доход от проведения операций (сделок) с лицом (лицами):

приводит к такому увеличению в текущем отчетном периоде (по сравнению с предыдущим отчетным периодом) размера собственных средств (капитала) кредитной организации, которое позволяет ей устранить выявленные в предыдущем отчетном периоде нарушения обязательных нормативов и лимитов открытых валютных позиций, и (или) основания для осуществления мер по предупреждению банкротства, и (или) основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

позволяет кредитной организации в текущем отчетном периоде поддерживать размер собственных средств (капитала) на уровне, обеспечивающем выполнение обязательных нормативов и лимитов открытых

валютных позиций, в том числе при снижении стоимости активов и (или) увеличении размеров сформированных резервов на возможные потери.

1.3.2. Под доходом от проведения операций (сделок) с лицом (лицами) понимаются:

процентные доходы по предоставленным кредитам;

процентные (дисконтные доходы) по ценным бумагам;

дивиденды;

доходы от безвозмездной материальной помощи, сделок дарения имущества и других сделок, в результате которых получены экономические выгоды;

доходы от покупки (продажи) имущества, включая ценные бумаги и производные финансовые инструменты;

доходы от переоценки приобретенного имущества, включая ценные бумаги и производные финансовые инструменты;

доходы от восстановления резервов в связи с погашением кредитов;

комиссии и прочие доходы.

1.4. Наличие операций (сделок), подтверждающих тесную экономическую связь между кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами с лицом (лицами).

Наличие операций (сделок), подтверждающих тесную экономическую связь между кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами с лицом (лицами), признается в случае, если операции (сделки) кредитной организации и (или) ее аффилированных лиц и лица (лиц) осуществляются с одним и тем же кругом контрагентов и в результате их проведения более 25 процентов ссудной и приравненной к ней задолженности, и (или) портфеля ценных бумаг, и (или) иных видов активов (обязательств) кредитной организации и (или) ее аффилированных лиц и лица (лиц) сформированы вследствие операций с данным кругом контрагентов.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 2014 года №) вступает в силу с 1 января 2015 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина