

Пояснительная записка
к проекту указания Банка России

«О порядке принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), на основании мотивированного суждения, направления требований кредитной организации и рассмотрения обращений кредитной организации»

Банк России подготовил проект указания Банка России «О порядке принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), на основании мотивированного суждения, направления требований кредитной организации и рассмотрения обращений кредитной организации» (далее – проект указания).

Проект указания разработан в рамках реализации положений, установленных вступающей в силу с 1 января 2017 года статьей 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», наделяющих Комитет банковского надзора Банка России (далее – КБН Банка России) правом принимать решения о признании лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц) (далее - лица лицом, связанным с кредитной организацией) на основании мотивированного суждения.

Проект указания устанавливает:

1. Порядок и сроки подготовки и направления структурными подразделениями Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью кредитных организаций (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями (ДНСЗКО), территориальными учреждениями Банка России (ТУ Банка России) и Департаментом надзора Банка России) на Комитет банковского надзора Банка России (далее – КБН Банка России) мотивированных заключений о необходимости признания лица, в отношении которого имеются признаки возможной связанности с кредитной организацией, установленные Указанием Банка России «О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией», и величина риска, определенная главой 6 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков», превышает пять процентов собственных средств (капитала) кредитной организации, лицом, связанным с кредитной организацией (далее – мотивированное заключение).

2. Сроки рассмотрения КБН Банка России мотивированных заключений структурных подразделений Банка России о признании лица лицом, связанным с

кредитной организацией, и принятия по ним следующих решений:

о направлении кредитной организации требования о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией и (или) о приведении, при необходимости, максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо в соответствие с величиной, установленной Банком России;

о прекращении процедуры признания лица лицом, связанным с кредитной организацией, в связи с отсутствием (недостаточностью) оснований;

о направлении кредитной организации требования о представлении дополнительной информации.

Проект указания также определяет:

- порядок и сроки доведения до кредитной организации решения КБН Банка России, в том числе направления требований о признании лиц связанными с кредитной организацией и (или) о приведении, при необходимости, максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо в соответствие с величиной, установленной Банком России либо запроса о предоставлении дополнительной информации, необходимой КБН Банка России для вынесения решения о связанности (отсутствии связанности) лиц с кредитной организацией;

- порядок представления кредитной организацией в Банк России информации об исполнении требований Банка России и дополнительной информации, необходимой КБН Банка России для вынесения решения о связанности (отсутствии связанности) лиц с кредитной организацией;

- процедуры обжалования кредитной организацией решения КБН Банка России о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией, исходя из установленного Законом срока (15 рабочих дней) для рассмотрения Председателем Банка России заявления кредитной организации об обжаловании.

Предполагается, что Указание Банка России «О порядке принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), на основании мотивированного суждения, направления требований кредитной организации и рассмотрения обращений кредитной организации» вступит в силу с 1 января 2017 года.

Предложения и замечания к проекту указания ожидаются до 25 июля 2016 года по адресу e-mail: bns1@cbr.ru.