



jm

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент банковского
регулирувания**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 17.12.2014 № 41-1-2-7/2191
на № 06/245 от 18.11.2014

Вице-президенту Ассоциации
региональных банков России (Ассоциации
«Россия»)

А.В. Ветровой

Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3
г. Москва, 109074,

О рассмотрении обращения

Департамент банковского надзора

Уважаемая Алина Владимировна!

Департамент банковского регулирования (далее – ДБР) рассмотрел письмо Ассоциации региональных банков России (Ассоциации «Россия») (далее - Ассоциация) о применении Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 139-И), в том числе с учетом изменений в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и сообщает следующее.

В настоящее время проходит процедуру подготовки к рассмотрению Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации во втором чтении проект Федерального закона, в рамках которого предусмотрен перенос срока вступления в силу новой редакции статьи 64 и статьи 64¹ Федерального закона № 86-ФЗ с 1 января 2015 года на 1 января 2016 года. При принятии Федерального закона это будет учтено в Инструкции № 139-И.

По остальным вопросам Ассоциации «Россия» сообщаем следующее.

1. По вопросам раздела «Общие предложения и комментарии».

1. При оценке наличия возможности со стороны кредитной организации контролировать деятельность юридического лица или при оценке наличия у нее возможности оказывать значительное влияние на принятие решений по его финансовой и операционной политике, термины «контроль» и «значительное влияние» следует применять в значениях, определенных Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), признанными на территории Российской Федерации, в том числе МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»).

Большинство критериев контроля и значительного влияния, как это отмечено в обращении, не содержат четких количественных критериев, т.е. носят оценочный характер. Вместе с тем, следует иметь в виду, что МСФО представляют собой свод принципов, применяемых при составлении финансовой отчетности организаций, и не являются совокупностью четко прописанных правил и формализованных критериев. Учитывая эти обстоятельства, кредитная организации вправе в целях оценки правоотношений между ней и другими юридическими лицами на предмет наличия контроля или значительного влияния определить в своих внутренних документах, например, в учетной политике, подходы (критерии) отнесения лица (лиц) к связанному с нею. Указанные подходы могут, в том числе, содержать как количественные, так и качественные критерии оценки, которые, однако, не должны противоречить принципам, изложенным в МСФО.

2. К указанным обязательствам должны относиться любые обязательства лица независимо от того, является ли оно заемщиком кредитной организации, перед третьими лицами, вследствие которых у кредитной организации возникают либо могут возникнуть с высокой долей вероятности кредитные требования (в том числе условные обязательства кредитного характера) к данному лицу, т.е. случаи, когда кредитная организация, не являясь стороной операции (сделки) между лицом и третьим лицом, вынуждена возместить убытки или понести иную ответственность по сделке лица с третьим лицом (независимо от того, является ли это третье лицо заемщиком кредитной организации или нет). В качестве примера таких обязательств можно привести обязательство лица перед третьим лицом, исполнение которого обеспечено гарантией (поручительством) кредитной организации.

3. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1 регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Порядок расчета норматива Н10.1 определен Главой 7 Инструкции № 139-И. Подходы к расчету указанного норматива остаются неизменными.

4. В целях расчета норматива Н6 один и тот же заемщик может быть отнесен к двум и более группам связанных заемщиков, при этом задолженность заемщика учитывается при расчете риска на каждую группу в полном объеме. Данный подход не является новацией, а применяется в действующей редакции Инструкции № 139-И.

Отмечаем, что проектом указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» предусмотрено, что норматив Н6 не рассчитывается по группе связанных заемщиков в случае полного совпадения лиц, одновременно входящих в группу связанных

заемщиков в целях расчета норматива Н6 и группу связанных с банком лиц в целях расчета норматива Н25.

II. По вопросам по проекту указания Банка России «О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией».

Проект указания Банка России «О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией» (далее – Проект указания) разработан Банком России в рамках реализации законодательных требований, возлагающих на Банк России обязанность по определению признаков возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией, которые являются основанием для принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о связанности экономических субъектов с кредитной организацией.

Критерии, предусмотренные Проектом указания, будут применяться Банком России с учетом всей имеющейся информации о лице, связанность которого с кредитной организацией рассматривается, а именно: информация о структуре собственности лица, характер его взаимоотношений с кредитной организацией.

Кроме того отмечаем, что данный Проект указания прямо не адресован кредитным организациям и не является обязательным для применения ими.

Вместе с тем полагаем, что кредитные организации могут учитывать положения Проекта указания в целях ограничения рисков от операций со связанным лицом (лицами) при принятии решения по вопросам кредитования потенциальных заемщиков, особенно в случаях непрозрачности их структуры собственности и отсутствия реальной деятельности. При этом, на наш взгляд, кредитным организациям было бы целесообразно установить во внутренних документах, что в целях выявления связанности физических и юридических лиц (группы лиц) с кредитной организацией последней следует использовать все доступные источники получения информации, в том числе учредительные документы указанных лиц, их бухгалтерскую, налоговую, статистическую и иную отчетность, средства массовой информации и другие источники, определяемые кредитной организацией самостоятельно.

III. По вопросам раздела «Комментарии и предложения по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в части норматива Н6.

1. Норматив Н6 рассчитывается на индивидуальной основе. Это означает, что при расчете данного норматива учитываются обязательства заемщика перед банком и обязательства заемщика перед третьими лицами (включая организации - участники

банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор), вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика (лиц, входящих в группу связанных заемщиков).

2. Критерий отнесения заемщиков банка к группе связанных заемщиков по причине наличия т.н. «экономической взаимосвязи» установлен в абз. 4 новой редакции ст. 64 Федерального закона № 86-ФЗ.

Кредитная организация вправе в своих внутренних документах определить подробный перечень видов экономической взаимосвязи заемщиков, являющихся основанием для объединения их в группу связанных заемщиков в целях расчета норматива Н6.

3. В соответствии с методикой расчета, установленной Инструкцией № 139-И, в показатель Крз (норматив Н6) включаются обязательства заемщика без учета начисленных (накопленных) процентов.

Проектом Указания «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» предусмотрено, что показатель Крл (норматив Н25) рассчитывается с учетом требований для расчета показателя Крз, установленных главой 4 Инструкции № 139-И.

4 – 6. Проектом Указания «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» предусмотрено, что в целях выявления связанности заемщиков друг с другом банк использует все доступные источники получения информации, к которым относятся учредительные документы заемщиков банка, их бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиками сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые банком самостоятельно. Соответственно, состав групп связанных заемщиков подлежит пересмотру при изменении данных, являющихся основанием для выявления связанности заемщиков.

7. К определению связанности заемщиков применяются единые подходы, не зависящие от способов ведения финансово-хозяйственной деятельности и отраслевой принадлежности заемщиков.

IV. По вопросам по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в части норматива Н25.

1. Порядок определения расчетной базы норматива Н25, установленный в статье 64¹ Федерального закона № 86-ФЗ, включает определение перечня связанных с кредитной организацией юридических и физических лиц (с учетом лиц, входящих в

группу каждого из указанных лиц). Из числа указанных лиц формируется одна единая группа связанных с банком лиц (с учетом исключений, установленных абзацем 6 ст. 64¹ Федерального закона № 86-ФЗ), в отношении которых рассчитывается норматив Н25 с учетом требований к лицам, входящим в группу лиц в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Федеральный закон № 135-ФЗ).

Кроме того, расчет указанного норматива осуществляется в отношении отдельных связанных с банком лиц (с учетом лиц, входящих в группу лиц), которые не объединяются в группу связанных с банком лиц, а именно юридические лица, деятельность которых контролирует или на которых оказывают значительное влияние кредитная организация или близкие родственники связанных с кредитной организацией лиц (сами близкие родственники связанных с кредитной организацией лиц подлежат включению в группу связанных с банком лиц).

Таким образом, алгоритм расчета норматива Н25 в отношении группы связанных с банком лиц состоит из трех этапов:

- 1 этап - определение круга связанных с банком юридических и физических лиц;
- 2 этап - формирование группы связанных с банком лиц;
- 3 этап:

а) расчет Н25 в отношении группы связанных с банком лиц с включением требований к лицам, входящим в группу лиц согласно Федеральному закону № 135-ФЗ.

б) расчет норматива Н25 в отношении каждого связанного с банком лица, из числа не включенных в группу на втором этапе, с включением требований к лицам, входящим в группу лиц согласно Федеральному закону № 135-ФЗ.

2. Проектом Указания «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» предусмотрено, что показатель Крл (норматив Н25) рассчитывается с учетом требований для расчета показателя Крз, установленных главой 4 Инструкции № 139-И (норматив Н6), что, в частности означает:

- прямое участие государственных корпораций, созданных на основании федеральных законов, в уставных капиталах юридических лиц не рассматривается в качестве основания для отнесения заемщиков к связанным с банком лицам;

- норматив Н25 не рассчитывается в отношении кредитных организаций – участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор.

Приложение во 2-й адрес: на 8 л.

Заместитель директора



А. А. Лобанов