



18.11.2014 № 06/245

На № _____ от _____

**Заместителю Председателя
Банка России**

ПОЗДЫШЕВУ В.А.

Уважаемый Василий Анатольевич,

Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций по проекту Указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.12 №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - проект изменений в Инструкцию №139-И) и по проекту Указания Банка России «О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией» (далее – проект Указания).

Кредитными организациями отмечается, что в целях обеспечения возможности ежедневного расчета норматива Н25 им потребуется организовать постоянно действующую процедуру выявления и учета связанных лиц (групп связанных лиц), а также обеспечить соответствующую доработку и настройку информационных систем. Учитывая отсутствие в настоящий момент утвержденных нормативных актов Банка России, а также большое количество вопросов по их проектам, в целях обеспечения возможности сбора и обработки банками информации для выявления связанных лиц (групп связанных лиц), ее корректного анализа и правильного расчета норматива прошу Вас рассмотреть возможность переноса сроков вступления в силу норматива Н25 до начала второго квартала 2015 года.

Прошу Вас также рассмотреть замечания и предложения по проектам и предоставить ответы на возникшие у кредитных организаций вопросы по порядку их применения.

Приложение на 7 листах.

С уважением,

Вице-президент Ассоциации «Россия»

А.В. Ветрова

Общие предложения и комментарии.

1. В статьях 64 и 64.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России) для определения группы связанных заемщиков и связанного с кредитной организацией лица (группы лиц) используются термины «контроль» и «значительное влияние» в соответствии со стандартами МСФО. При этом сами стандарты МСФО (Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия») в части определения контроля и значительного влияния не содержат четких количественных и качественных характеристик, что создает возможность формирования противоречивой практики применения данных норм.

Вправе ли кредитная организация при определении значительного влияния и контроля использовать дополнительные количественные, качественные критерии, не предусмотренные МСФО, соответствующим образом отразив их в своих внутренних документах?

2. В соответствии с п. 1.2 проекта изменений в Инструкцию 139-И, вносящего изменения в п. 4.1 Инструкции 139-И, при расчете норматива Н6 и Н25 учитываются кредитные требования банка к заемщику, возникающие вследствие наличия обязательств заемщика перед третьими лицами. Отсутствует четкое понимание, в каких случаях у кредитной организации возникают требования к заемщику по обязательствам заемщика перед третьими лицами.

В целях исключения рисков некорректного расчета показателей и искажения отчетности банка предлагается указать в Инструкции 139-И случаи, в которых у банков возникают требования к заемщику по обязательствам заемщика перед третьими лицами.

3. В соответствии со ст. 64.1 Закона о Банке России, под связанным с кредитной организацией физическим лицом понимается в т.ч. член совета директоров (наблюдательного совета), единоличный исполнительный орган, его заместители, главный бухгалтер, члены коллегиального исполнительного органа и другие. При этом норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) также регулирует риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком (в т.ч. члены совета директоров, единоличный исполнительный орган, главный бухгалтер и другие).

Предлагается отразить в проекте изменений в Инструкцию №139-И соотношение между собой нормативов Н25 и Н10.1 в части установления максимального размера риска на операции с указанными лицами.

4. В случае если заемщик кредитной организации связан с другими заемщиками кредитной организации, которые входят в разные группы (две и более), должен ли банк при расчете нормативов Н6 и Н25 включать заемщика в две и более группы со 100% отражением обязательств данного заемщика или такого заемщика следует включать только в одну группу (с максимальным влиянием)?

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 регулирующей размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

1. В новой редакции ст. 64 Закона о Банке России наряду с определением группы связанных заемщиков кредитной организации, также содержится определение «*группы связанных заемщиков банковской группы*». Означает ли это, что при расчете Н6 по кредитной организации необходимо учитывать обязательства заемщиков перед иными организациями банковской группы? В случае утвердительного ответа на данный вопрос, предлагается определить в проекте изменений в Инструкцию №139-И порядок учета данной информации.

2. Отсутствует четкое понимание, на основании каких экономических критериев кредитной организации следует относить заемщиков к связанным таким образом, что ухудшение экономического положения одного лица может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другим лицом (другими лицами) обязательств перед кредитной организацией. Предлагается определить вышеописанные критерии в нормативном акте Банка России.

3. Проект изменений в Инструкцию №139-И вносит изменения в первый абзац пункта 4.1 Инструкции, в частности слова «*кредитных требований банка к заемщику*» заменены на «*обязательств заемщика*». Вместе с тем, согласно Инструкции №139-И (с учетом проекта изменений в Инструкцию №139-И) при расчете норматива Н6 в числителе учитывается совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, возникающих по обязательствам заемщика перед банком. Отмечается, что в тексте Инструкции №139-И разделяются понятия «кредитные требования» и «требования по процентам по кредитам» (например, п. 2.1.1, 2.3.1). Следовательно, сохранение в проекте изменений в Инструкцию №139-И применительно к расчету норматива Н6 формулировки совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику позволяет сделать вывод, что требования по процентам при его расчете учитываться не должны.

В целях исключения возможности различного толкования данной нормы предлагается определить в Инструкции №139-И, что при расчете норматива Н6 требования по процентам учитываться не должны.

4. Должна ли кредитная организация относить заемщика в группу связанных заемщиков, в случае если располагает только сведениями из общедоступных источников для неограниченного круга лиц (например, средства массовой информации)?

5. Вправе ли кредитная организация при определении групп связанных заемщиков руководствоваться только данными о связанных сторонах, указанных заемщиком в своей отчетности по МСФО?

6. Должна ли кредитная организация пересматривать состав групп связанных заемщиков в соответствии с периодичностью формирования заемщиками отчетности по МСФО?

7. В соответствии с проектом изменений в Инструкцию №139-И заемщики (юридические и (или) физические лица) являются связанными, в случае предоставления непосредственно или через третьих лиц денежных средств, полученных от кредитной организации (банковской группы) по договору займа (кредита, депозита), другому лицу или группе лиц. Отмечается, что в ряде случаев предоставление займов обуславливается особенностями ведения финансово-хозяйственной деятельности заемщиков (например, предоставление займов переработчиками сельскохозяйственной продукции сельхозпроизводителям на закупку будущего урожая).

Предлагается установить в Инструкции 139-И норму, согласно которой кредитная организация в вышеописанных случаях, при условии отсутствия иных критериев связанности, вправе на основании своего профессионального мотивированного суждения не относить заемщиков к связанным.

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 и по проекту Указания Банка России «О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией в части регулирующей размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

1. Относительно проекта Указания «О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией».

В п. 1 проекта Указания со ссылкой на реализацию положений ст. 64.1 Закона о Банке России перечисляются признаки возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией, при определении которых используется как *юридический подход* (предполагает наличие у одного заемщика соответствующих оснований осуществлять контроль за деятельностью другого заемщика либо оказывать существенное влияние на принятие им финансовых и (или) оперативных решений), так и *экономический подход* (предполагает, например, что заемщики могут быть не связаны юридически, однако их финансово-хозяйственная деятельность может быть связана таким образом, что ухудшение финансового состояния одного из них может привести к ухудшению финансового положения другого, что в результате может привести к неисполнению кредитных обязательств перед банком).

В отдельных случаях формулировки, используемые в проекте Указания Банка, не позволяют однозначно установить наличие или отсутствие признака возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией, что создает возможность различного толкования, и, в свою очередь, приводит к затруднениям в правоприменительной практике. Например, из анализа п. 1 не представляется возможным достоверно установить, что понимается под следующими конструкциями:

- «операции (сделки) лица (лиц)». Если имеются в виду только операции лица (лиц) с кредитной организацией, то в целях применения положений данного пункта необходимо определить, что считать *операциями* – ссудную задолженность, обороты по счетам данного лица в кредитной организации, или иное? Относятся ли к «операциям (сделкам) лица (лиц)» операции, совершаемые лицом (лицами) в процессе хозяйственно-финансовой деятельности? Как определяется объем операций (сделок) лица (лиц): как обороты по некоторому набору счетов бухучета за некоторый период или как балансовые остатки по некоторым статьям актива / пассива баланса на определенную отчетную дату? Если под объемом операций (сделок) лица (лиц) понимается обороты по некоторому набору счетов бухучета, то за какой период времени включаются в расчет эти обороты?

- «обязательства лица (лиц)». При определении объема обязательств лица (лиц), которому кредитной организацией оказывается финансовая поддержка, следует учитывать объем обязательств такого лица (таких лиц) только по операциям (сделкам) с кредитной организацией? Следует ли при определении объема обязательств лица (лиц) включать также обязательства лица (лиц) перед аффилированными лицами кредитной организацией (в таком случае кредитная организация находится в зависимости от воли аффилированного лица, совершившего с лицом (лицами) сделки и не направившего кредитной организации соответствующие сведения)? Относятся ли к «обязательствам

лица (лиц)» требования к заемщику по процентам за пользование предоставленными средствами)?

– «невозможность акционеров осуществлять свои полномочия по управлению деятельностью лица (лиц)» и «управление активами лица». Должны ли факты невозможности акционеров осуществлять свои полномочия по управлению деятельностью лица (лиц) и управлению активами лица быть подтверждены наличием договорных отношений и (или) другими юридически оформленными документами? Является ли наличие подписанных акционерами (участниками) лица (лиц) протоколов заседаний акционеров (участников) убедительным свидетельством того, что имеется возможность осуществлять свои полномочия акционерами (участниками) лица (лиц)?

– Какая *стоимость* (балансовая или рыночная) имущества (активов) принимается в расчет при анализе наличия (отсутствия) критериев возможной связанности лица (группы лиц), установленных проектом Указания?

1.1. В целях корректного применения проекта Указания и эффективной реализации его положений, отмечается необходимость разьяснения порядка расчета норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25:

– Должна ли формироваться единая группа из лиц, которые признаются связанными с кредитной организацией в соответствии с требованиями проекта Указания? Например, включаются ли в одну группу все члены совета директоров банка и юридические лица, в которых указанные физические лица являются членами коллегиальных органов), или формируются отдельные группы при наличии иных признаков взаимосвязанности (в этом случае отмечается необходимость определения критериев группировки)?

– Абз. 5 ст. 64.1 Закона о Банке России предусматривает, что под связанными с кредитной организацией физическими лицами понимаются физические лица, которые принимают решения (в том числе коллегиально) об осуществлении кредитной организацией операций (сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организацией.

Следует ли включать в состав связанных с кредитной организацией лиц топ-менеджеров, лиц, наделенных правом по единоличному принятию решений в рамках определенной компетенции? Членов каких коллегиальных органов необходимо включать в состав связанных с кредитной организацией (какими функциями/полномочиями должен обладать коллегиальный орган для целей включения его членов в число связанных с кредитной организацией лиц)? Включаются ли в состав связанных с кредитной организацией лиц руководители Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и Службы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма? Руководители каких подразделений должны включаться в состав связанных с банком лиц (например, руководители филиалов)?

– Должны ли быть включены в группу связанных с кредитной организацией юридические лица, которых контролируют связанные с кредитной организацией юридические и физические лица (при условии, что такие юридические лица не контролируются кредитной организацией)?

– В целях применения пп.1.1.1 и пп.1.1.2 просьба разьяснить каким образом

определяется показатель в размере 25% - в зависимости от общего объема (оборота) сделок, проводимых с лицом за определенный период, или в зависимости от величины задолженности, сформированной за счет операций с кредитной организацией на конкретную дату оценки, а также с какой периодичностью и на основании каких данных необходимо осуществлять мониторинг данного показателя?

– Отмечается, что редакция п. 1.3 проекта Указания позволяет относить любые сделки кредитной организации, несущие кредитный риск, к влияющим на размер собственных средств (капитала) и значения обязательных нормативов. Предлагается установить дополнительные конкретные показатели (количественные, стоимостные) в отношении операций, существенно влияющих на размер капитала и значения обязательных нормативов.

– По абз. 2 п.1.4 проекта Указания. Каков порядок определения круга *«одних и тех же»* контрагентов кредитной организации (ее аффилированных лиц)? Основной объем операций кредитной организации (например, по величине оборотов) может осуществляться с ограниченным набором контрагентов, но это может не приводить к тому, что более 25% статей актива/пассива баланса кредитной организации будут составлять операции (сделки) с данным кругом контрагентов (например, если операции с данным кругом контрагентов носят краткосрочный характер). И, наоборот, по некоторому кругу контрагентов операции носят редкий, несистематический характер, но на отчетную дату этими операциями (сделками) могут быть сформированы более 25% статей актива/ пассива баланса, перечисленных в абзаце 2 п. 1.4 проекта Указания.

– Как рассчитывается норматив Н25 в отношении *родственников связанных с кредитной организацией лиц*, которые согласно определению ст. 64.1 Закона о Банке России не включаются в группу связанных с банком лиц? Отдельно на каждого родственника связанного с банком лица?

В целях исключения возможности неоднозначного толкования критериев определения связанности лица (лиц) и их неправильного применения предлагается внести соответствующие уточнения и формализовать вышеприведенную терминологию (определения) проекта Указания.

2. Отмечается, что некоторые из содержащихся в проекте признаков возможной связанности лица (группы лиц) с кредитной организацией не соответствуют существующим экономическим взаимосвязям банков и их заемщиков. В частности:

а) *Предоставление кредитной организации финансовой поддержки и банковских гарантий в объеме более 25% активов заемщика* не влечет возникновения у кредитной организации возможности управлять или оказывать существенное влияние на деятельность клиента-заемщика. Например, методики кредитования многих российских банков допускают выдачу кредитов заемщикам при превышении лимитов кредитования 25% активов заемщика при условии соблюдения соответствующих нормативов, требований и (или) стандартов кредитования. При этом кредитные риски банка минимизируются получением ликвидного обеспечения по кредиту, долгой положительной кредитной историей заемщика в банке. Примером может также служить инвестиционный характер кредитования по проекту развития бизнеса заемщика, требующий значительного финансирования (превышающего в сумме 25% активов заемщика). Введение данной нормы негативно скажется на развитии инвестиционного кредитования, что противоречит поставленным Президентом РФ задачам.

б) Критерии определения связанности лица (лиц) с кредитной организацией, приведенные в п. 1.1.1 проекта Указания, в частности предоставление финансовой

поддержки кредитной организацией в объеме более 25% операций лица, банковских гарантий и поручительств в объеме более 25% обязательств лица и осуществление более 25% операций лица с участием кредитной организации, не могут быть использованы в отношении предприятий малого и среднего бизнеса. В силу специфики деятельности уровень в 25% при финансировании предприятий малого и среднего бизнеса является заградительным и может привести к остановке кредитования сектора МСБ, что противоречит проводимой государственной политике по поддержке и развитию малого и среднего предпринимательства.

с) Под определение признака п. 1.4 «наличие операций (сделок), подтверждающих тесную экономическую связь между кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами с лицом (лицами)» подпадают заемщики кредитной организации, которым предоставлялись кредиты в течение длительного периода времени и которые зачастую составляют основу кредитного портфеля банка. Для кредитной организации, специализирующейся на корпоративном кредитовании, характерно наличие устоявшегося круга клиентов, которые на длительной основе систематически пользуются ее услугами. Представляется, что применение данного признака не отвечает принципам управления кредитным риском, подразумевающим глубокое знание финансового положения и бизнеса заемщиков, что возможно лишь при многолетнем сотрудничестве с одними и теми же качественными контрагентами.

Таким образом, перечисленные в п. а)- с) критерии связанности не отражают факта наличия контроля и реального влияния кредитной организации на заемщиков, как с юридической, так и с экономической точки зрения, соответственно, они не могут быть обоснованными и достаточными для установления связанности с кредитной организацией и расчета норматива кредитного риска по связанному заемщику (группе связанных заемщиков). Кроме того нормы, вводимые проектом Указания, в предложенной редакции, будут способствовать снижению объемов кредитования реального сектора экономики. Прошу Вас внести соответствующие изменения в проект Указания.

Решением могло бы быть также установление на начальном этапе рекомендательного характера критериев связанности и применение их кредитной организацией на основании мотивированного суждения.

Другим вариантом могло бы быть предоставление кредитной организации возможности для обоснованного неприменения уровня в 25% в отношении определенных категорий клиентов (в отношении финансирования инвестиционных проектов, клиентов на длительной систематической основе, субъектов МСБ и т.д.).

d) В соответствии со ст. 64.1 Закона о Банке России при определении максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу лиц) учитываются обязательства лица (лиц, входящих в группу лиц) перед кредитной организацией и обязательства перед третьими лицами, вследствие которых у кредитной организации возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц). Представляется, что предусмотренные проектом Указания экономические критерии отнесения клиентов к группе связанных лиц с кредитной организацией не учитывают, что рассматриваемое лицо может входить в группу лиц, объемы показателей которой существенно превосходят, например, объем финансовой поддержки, оказанной заемщику. При этом несущественность доли финансовой поддержки кредитной организацией группы лиц, в которую входят рассматриваемые заемщики банка, в сравнении с предусмотренным барьером в 25% очевидно девальвирует значение признака для включения заемщика в группу связанных с кредитной организацией лиц.

Предлагается рассмотреть возможность внесения изменений в проект Указания, предусматривающих соотношение уровня финансовой поддержки кредитной организации группе лиц, в которую входит заемщик (для оценки может служить отчетность по МСФО или консолидированная отчетность группы).

3. Относительно проекта Указания «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В соответствии с п.6.3 проекта изменений в Инструкцию №139-И норматив Н25 рассчитывается по группе связанных с банком лиц (группа контролирующих банк лиц) и по каждому связанному с банком лицу, которые не составляют группу связанных с банком (группа подконтрольных лиц). Обязательства перед банком компаний, которые, в соответствии с признаками возможной связанности (определенными проектом Указания), могут быть включены в обе группы, следует включать в совокупные обязательства группы связанных с банком лиц для целей расчета Н25 и одновременно отдельно рассчитывать по ним Н25 как по обязательствам подконтрольной компании?

3.1. В соответствии с планируемыми изменениями Инструкции №139-И норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц).

При этом, при расчете норматива Н6 не рассматривается в качестве основания для отнесения к группе связанных заемщиков участие государственных корпораций, созданных на основании федеральных законов, в уставных капиталах юридических лиц. Правильно ли суждение, что в целях расчета норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 также не рассматривается в качестве основания для отнесения к группе связанных с банком лиц участие государственных корпораций, созданных на основании федеральных законов, в уставных капиталах юридических лиц, и не являются связанными с банком лицами в целях расчета Н25?

3.2. Согласно п. 6¹.1 проекта изменений в Инструкцию №139-И при расчете норматива Н25 совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц) рассчитывается на основании методики, установленной главой 6¹ «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)» и методики, установленной главой 4 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)» (за исключением положений п. 4.6 и 4.12) Инструкции 139-И. В соответствии с 4.9 Инструкции 139-И норматив Н6 не рассчитывается в отношении кредитных организаций - участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор. Из анализа данных норм следует, что кредитная организация не обязана рассчитывать норматив Н25 в отношении кредитных организаций - участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор. Однако в соответствии с определением связанных с банком лиц, установленным в ст. 64.1 Закона о ЦБ РФ, возможна ситуация отнесения кредитных организаций - участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор, к категории связанных.

В связи с изложенным, для устранения неопределенности по вопросу применения п. 4.9 Инструкции 139-И при расчете норматива Н25 предлагается включить в главу 6¹ Инструкции 139-И следующее положение:

«Норматив Н25 не рассчитывается в отношении кредитных организаций - участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор».