

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

« » 201 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; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37) устанавливает признаки возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией в целях принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией лицам (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), на основании мотивированного суждения.

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

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).

Признается, что у кредитной организации и (или) ее аффилированных лиц имеются полномочия управлять деятельностью лица (лиц), если функции единоличного исполнительного органа или председателя совета директоров (наблюдательного совета) лица (лиц) исполняет аффилированное лицо кредитной организации и (или) аффилированные лица кредитной организации являются членами совета директоров (наблюдательного совета) и (или) коллегиального исполнительного органа лица (лиц) и при этом:

финансовая поддержка лица (лиц) со стороны кредитной организации и (или) ее аффилированных лиц составляет в объеме более 20 процентов операций (сделок) лица (лиц); либо

кредитная организация и (или) ее аффилированные лица предоставили банковские гарантии и (или) поручительства лицу (лицам) в объеме более 20 процентов обязательств лица (лиц); либо

более 20 процентов операций (сделок) лица (лиц) осуществлено с кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами и (или) лицами, действующими от их имени; либо

кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами предоставлено лицу (лицам) в аренду (лизинг) имущество, стоимость которого составляет более 20 процентов от величины активов юридического лица или 10 процентов годового дохода физического лица; либо

кредитная организация и (или) ее аффилированные лица управляют более 20 процентами активов юридического лица (юридических лиц).

Для определения процентной доли указанные операции (сделки) лица (лиц) рассчитываются в денежном выражении за завершённый отчетный период, в котором проводились указанные операции (сделки).

Под финансовой поддержкой в целях настоящего Указания понимаются:

кредиты (займы), предоставленные кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами лицу (лицам), включая кредиты (займы), по которым процентная ставка ниже двух третей ключевой ставки, установленной Банком России, либо ставки LIBOR, а также 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, например, привлечение кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами от лица (лиц) депозитов, займов, кредитов под ставки более высокие, чем среднерыночные, в результате которых лицом (лицами) получена экономическая выгода.

1.2. Наличие рисков по операциям (сделкам) кредитной организации или ее аффилированных лиц с лицом (лицами), существенно превышающих риски по операциям (сделкам) третьих лиц с лицом (лицами).

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

объем финансовой поддержки, за минусом справедливой стоимости полученного обеспечения, предоставленной лицу (лицам) кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами в текущем или предшествующем году по процентной ставке ниже двух третей ключевой ставки, установленной Банком России, либо ставки LIBOR, либо объем банковских гарантий и (или) поручительств кредитной организации и (или) ее аффилированных лиц, предоставленных лицу (лицам), в сумме составляют более 30 процентов активов лица (лиц), за исключением случаев, когда сумма финансовой поддержки не превышает 10 миллионов рублей и превышает объем финансовой поддержки лицу (лицам), предоставленной третьими лицами либо полученной под их гарантию и (или) их поручительство, за тот же период;

объем операций (сделок) с имуществом, предоставленным в аренду или лизинг и (или) проданным с обратной покупкой, за минусом справедливой стоимости полученного обеспечения, либо доходы текущего и (или) предшествующего года от использования указанного имущества составляют более 30 процентов активов (доходов) лица (лиц), за исключением случаев, когда сумма указанных операций (сделок) или доходов от них не превышает 10 миллионов рублей и указанные операции и сделки превышают объем операций (сделок) с имуществом, предоставленным лицу (лицам) третьими лицами в аренду или лизинг и (или) проданным с обратной покупкой, либо доходы от использования указанного имущества, за тот же период.

1.3. Наличие операций (сделок), совершаемых кредитной организацией с лицом (лицами) не по рыночной стоимости, существенным образом влияющих на размер собственных средств (капитала) кредитной организации и значения обязательных нормативов.

Указанные 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.

Под доходом от проведения операций (сделок) с лицом (лицами) понимаются, в частности:

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 получена экономическая выгода;

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 задолженности перед кредитной организацией;

комиссии и прочие доходы.

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

Операции (сделки) признаются подтверждающими тесную экономическую связь между кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами с лицом (лицами) в случаях, 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 30 процентов ссудной и приравненной к ней задолженности, и (или) портфеля ценных бумаг, и (или) иных видов активов либо условных обязательств кредитного характера кредитной организации и (или) ее аффилированных лиц и лица (лиц) сформированы вследствие операций с данным кругом контрагентов;

лицо (лица) не осуществляет реальную деятельность либо осуществляет такую деятельность в незначительных объемах в денежном выражении (за исключением лиц, упомянутых в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»),

зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736 («Вестник Банка России» от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63) (далее – Положение Банка России № 254-П), не сопоставимых с размером операций (сделок) лица (лиц) с кредитной организацией и ее аффилированными лицами, в том числе если вывод об отсутствии у лица (лиц) реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах сделан в соответствии с пунктом 9.4 указанного Положения. Обстоятельства, свидетельствующие о возможности отсутствия у лица (лиц) реальной деятельности или осуществления ее в незначительных объемах, определяются в соответствии с приложением 5 к Положению Банка России № 254-П.

2. Настоящее Указание не распространяется на юридические лица, которые:

входят в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденный Указом Президента Российской Федерации от 4 августа 2004 года № 1009 «Об утверждении перечня

стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 32, ст. 3313; № 48, ст. 4768; № 49, ст. 4888; № 50, ст. 5019; 2005, № 4, ст. 256; № 35, ст. 3590; № 37, ст. 3739; № 51, ст. 5515; 2006, № 6, ст. 672; № 9, ст. 986; № 11, ст. 1164; № 14, ст. 1510; № 18, ст. 1978; № 19, ст. 2071; № 24, ст. 2586; № 26, ст. 2819; № 42, ст. 4351; № 48, ст. 5013; № 49, ст. 5191; 2007, № 1, ст. 208; № 5, ст. 634; № 7, ст. 859, ст. 860, ст. 861, ст. 863; № 8, ст. 976; № 9, ст. 1062; № 13, ст. 1532, ст. 1533, ст. 1534, ст. 1535, ст. 1536, ст. 1537, ст. 1538; № 18, ст. 2185, ст. 2188, ст. 2189, ст. 2190; № 19, ст. 2341; № 23, ст. 2747; № 26, ст. 3165; № 27, ст. 3254; № 31, ст. 4018; № 32, ст. 4125; № 33, ст. 4186, ст. 4187, ст. 4188; № 34, ст. 4209; № 36, ст. 4364; № 38, ст. 4510; № 43, ст. 5173, ст. 5175; № 45, ст. 5463; № 48, ст. 5950, ст. 5953, ст. 5954, ст. 5955; № 49, ст. 6131; № 50, ст. 6254; № 52, ст. 6428; № 53, ст. 6551, ст. 6552; 2008, № 8, ст. 701; № 9, ст. 821, ст. 822, ст. 826; № 10, ст. 908; № 15, ст. 1525, ст. 1526, ст. 1528; № 16, ст. 1674; № 17, ст. 1819; № 18, ст. 2004; № 22, ст. 2540, ст. 2543; № 24, ст. 2835, ст. 2836, ст. 2837; № 28, ст. 3362; № 29, ст. 3475; № 40, ст. 4518, ст. 4521; № 51, ст. 6137; № 52, ст. 6365; 2009, № 10, ст. 1200; № 11, ст. 1276; № 12, ст. 1406, ст. 1408, ст. 1409; № 19, ст. 2299; № 24, ст. 2921; № 35, ст. 4223; № 38, ст. 4457; № 45, ст. 5321, ст. 5322; № 52, ст. 6537; 2010, № 14, ст. 1630; № 15, ст. 1776; № 17, ст. 2056, ст. 2057; № 20, ст. 2431; № 24, ст. 3018; № 25, ст. 3126; № 26, ст. 3330; № 40, ст. 5044, ст. 5045, ст. 5047; № 43, ст. 5483; № 45, ст. 5770; 2011, № 18, ст. 2598; № 21, ст. 2929; № 23, ст. 3299; № 29, ст. 4423; № 36, ст. 5126; № 37, ст. 5201; № 43, ст. 6023, ст. 6030; № 46, ст. 6476; 2012, № 1, ст. 32, ст. 33; № 8, ст. 991; № 13, ст. 1491; № 17, ст. 1916; № 21, ст. 2628, ст. 2629; № 22, ст. 2755; № 23, ст. 2993; № 24, ст. 3139; № 28, ст. 3883; № 33, ст. 4630; № 43, ст. 5812; № 45, ст. 6206; № 48, ст. 6663, ст. 6666; № 53, ст. 7856; 2013, № 6, ст. 491 № 13, ст. 1525, ст. 1530; № 18, ст. 2263; № 31, ст. 4202; № 46, ст. 5926; № 49, ст. 6398; № 50, ст. 6568; 2014, № 3,

ст. 258; № 8, ст. 784; № 10, ст. 1018; № 13, ст. 1454; № 17, ст. 2046; № 23, ст. 2969; № 36, ст. 4828; № 49, ст. 6933; 2015, № 6, ст. 942; № 14, ст. 2105; № 22, ст. 3205; № 26, ст. 3876);

входят в перечень стратегических организаций, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 20 августа 2009 года № 1226-р (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 35, ст. 4288; № 45, ст. 5392; № 47, ст. 5682; № 52, ст. 6632; 2010, № 4, ст. 431; № 11, ст. 1232; № 12, ст. 1396; № 17, ст. 2128; № 18, ст. 2271; № 25, ст. 3201, ст. 3202, ст. 3203; № 30, ст. 4126; № 37, ст. 4675; № 42, ст. 5440, ст. 5441; № 49, ст. 6549; № 50, ст. 6765; 2011, № 14, ст. 1975, ст. 1976, ст. 1977; № 15, ст. 2167; № 28, ст. 4242; № 40, ст. 5580; № 41, ст. 5782; № 50, ст. 7414; 2012, № 1, ст. 225; № 4, ст. 509; № 6, ст. 754, ст. 776; № 11, ст. 1339; № 17, ст. 2107; № 19, ст. 2490; № 25, ст. 3426; № 30, ст. 4295; № 31, ст. 4410; № 38, ст. 5198; № 44, ст. 6069; № 51, ст. 7278; 2013, № 7, ст. 667; № 9, ст. 972, ст. 998; № 21, ст. 2684; № 27, ст. 3643; № 28, ст. 3877; № 36, ст. 4646; № 41, ст. 5217; № 43, ст. 5585; № 45, ст. 5886; № 50, ст. 6640; 2014, № 6, ст. 604; № 13, ст. 1501; № 28, ст. 4096; № 34, ст. 4729; № 42, ст. 5781; № 50, ст. 5781, ст. 7217; 2015, № ст. 1177; № 9, ст. 1377; № 18, ст. 2755; № 19, ст. 2864; № 26, ст. 3931);

являются организациями оборонно-промышленного комплекса и выполняют (реализуют) государственный оборонный заказ в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации;

находятся под прямым или косвенным контролем федеральных и муниципальных органов власти, государственных корпораций, государственных или муниципальных унитарных предприятий.

3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2016 года № _____) вступает в силу с 1 января 2017 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина