



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 21.08.2018 № 02-05/634

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента
банковского регулирования

Лобанову А.А.

Уважаемый Алексей Анатольевич,

В Ассоциацию «Россия»¹ обращаются кредитные организации, уже получившие или планирующие получить статус банка с базовой лицензией с вопросами, связанными с применением коэффициента 2 при расчете норматива Н6 в соответствии с Инструкцией № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией"² (абз. 9 п. 2.3 Инструкции 183-И).

1. Согласно ответу Департамента банковского регулирования Банка России от 27.07.2018 № 41-1-2-9/578³ «коэффициент 2,0 применяется банком с базовой лицензией в отношении требований субъекта МСП с момента, когда субъект МСП перестал быть таковым в соответствии со статьями 3, 4 и 4.1 Федерального закона № 209-ФЗ».

По мнению членов Ассоциации, данный подход представляется излишне консервативным, поскольку в силу п. 4.4 Инструкции 183-И фактически ограничивает возможность принятия риска банком с базовой лицензией в отношении динамично развивающихся клиентов - субъектов МСП размером 10% от капитала (собственных средств) банка в силу высокого регуляторного риска нарушения обязательного норматива Н6, если субъект МСП перестал быть таковым⁴.

¹Далее – Ассоциация.

²Далее – Инструкция 183-И.

³Далее - Разъяснение.

⁴В случае определенных изменений состава участников хозяйственного общества/партнерства, а также в случае превышения предельных значений годового дохода /среднесписочной численности занятых за предшествующий календарный год.

При этом кредитные организации не имеют оснований для досрочного истребования выданного кредита (его части) в отсутствие нарушения заемщиком договорных условий в случае утери клиентом статуса субъекта МСП. Срочная (в течение 6 дней⁵) продажа требований (части требований) к контрагенту иным кредитным организациям представляется нереализуемой как из-за существенного дисконта⁶, так и временного лага для структурирования сделки и переоформления залога (послед.залога). Специфика же банковских гарантий, выдаваемых, например, в рамках Закона 44-ФЗ, предполагает безотзывность⁷, а значит, невозможность снизить объем принимаемого риска. То же характерно и для некоторых других условных обязательств кредитного характера.

Одним из самых простых способов корректировки размера чистой ссудной задолженности для соблюдения норматива Н6 в том случае, если заемщик (контрагент) лишился статуса субъекта МСП, может быть оперативное доформирование резерва по требованию к нему⁸.

Однако в соответствии с Положениями 590-П⁹ и 611-П¹⁰ утеря заемщиком (контрагентом) статуса субъекта МСП в отсутствие признаков ухудшения финансового положения, обслуживания долга или иных факторов, связанных с оценкой кредитного риска, сама по себе не является основанием для ухудшения категории качества ссуды (требования), уточнения размера расчетного резерва и доформирования резервов, а следовательно, данный способ исключения оснований для применения Банком России мер воздействия в соответствии с п. 4.4 Инструкции 183-И также неприменим. Кроме того, данный способ будет нести дополнительные налоговые риски для банка, связанный с возможными претензиями налоговых органов о занижении банком налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Дополнительный регуляторный риск возникает и вследствие неоднозначной трактовки даты прекращения статуса субъекта МСП в целях расчета норматива Н6. Согласно Разъяснению: *«В целях Инструкции № 183-И к профильным заемщикам относятся субъекты МСП, признанные таковыми в соответствии со статьями 3, 4 и 4.1 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (далее – Федеральный закон № 209-ФЗ). Таким образом, в целях неприменения коэффициента 2,0 при расчете норматива Н6 банками с базовой лицензии в том числе необходимо наличие*

⁵В соответствии с п. 4.4 Инструкции «Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) имеет право применять к банкам с базовой лицензией меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в случае несоблюдения обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.»

⁶По оценкам банков с базовой лицензией, дисконт будет навязываться покупателем долга - банком с универсальной лицензией вследствие понимания обстоятельств продавца.

⁷П. 2 статьи 45 Закона "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд".

⁸Коэффициент 2 применяется к требованиям за вычетом сформированных РВП и РВПС.

⁹"Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

¹⁰"Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"

информации о заемщике в Реестре субъектов малого и среднего предпринимательства».

При этом согласно подпункта 5 пункта 5 статьи 4.1 Федерального закона № 209-ФЗ «содержащиеся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства сведения о юридических лицах, об индивидуальных предпринимателях исключаются из указанного реестра 10 августа текущего календарного года в случае, если такие юридические лица, индивидуальные предприниматели перестали отвечать условиям, установленным статьей 4 настоящего Федерального закона;»

Вместе с тем прямая отсылка на статью 4 Федерального закона № 209-ФЗ, содержащаяся в абз. 9 п. 2.3 Инструкции 183-И, а также использование словосочетания «в том числе» в Разъяснении позволяет допускать и консервативное толкование, что в целях расчета норматива Н6 банками с базовой лицензией статус субъекта МСП теряется не при исключении клиента (контрагента) из Реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, а сразу по факту превышения предельного значения годового дохода /среднесписочной численности занятых за предшествующий календарный год.

С учетом того, что норматив Н6 рассчитывается также в отношении группы связанных заемщиков, ожидаемых изменений нормативного регулирования (ранее опубликованный Банком России проект указания «О критериях экономической связи заемщиков кредитной организации» предполагает большое число клиентов, которые по оценкам банков неизбежно подпадут под признаки взаимосвязанности по предложенным в проекте критериям), подходы регулятора в отношении применения коэффициента 2 по требованиям к лицам, переставшим являться профильными для банков с базовой лицензией, являются критически важными для планирования их деятельности.

По оценкам банков с базовой лицензией, безболезненный период для урегулирования объема требований к заемщику, лишившегося статуса субъекта МСП, составляет 6 месяцев.

Допустимо полагать, что в рамках мониторинга риска кредитная организация узнает о факте превышения клиентом предельного значения годового дохода /среднесписочной численности занятых за предшествующий календарный год в начале текущего календарного года. Соответственно в этом случае уместно применение коэффициента 2 с момента исключения клиента из Реестра субъектов малого и среднего предпринимательства (10 августа текущего года).

Для исключения неоднозначности просим подтвердить возможность применения ранее предоставленных Ассоциации разъяснений Банка России (в частности, письма № 15-3-1-25/14 от 12.01.2017) к определению принадлежности заемщиков к субъектам МСП в целях расчета норматива Н6 банками с базовой лицензией.

При этом поскольку обстоятельством для исключения юридического лица из Реестра могут являться также изменение состава/статуса участников клиента

(контрагента) и иные основания, обуславливающие невыполнение требований пункта 1 части 1.1 статьи 4 Федерального закона № 209-ФЗ, о которых добросовестный кредитор может узнать только по факту исключения клиента из Реестра, целесообразно **разъяснить подходы регулятора к применению мер воздействия за несоблюдение банком с базовой лицензией норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, вызванное потерей заемщиком (контрагентом) статуса субъекта МСП.** То же самое относится к государственным или муниципальным унитарным предприятиям, у которых предельное значение дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год, превысило значение, установленное пунктом 1 постановления Правительства Российской Федерации от 4 апреля 2016 года N 265 "О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства".

В этой связи обращаем внимание на сложившиеся подходы к законодательному урегулированию вопросов, связанных с изменением статуса. Так, в целях получения кредитными организациями субсидий по льготным кредитам, выданным субъектам МСП в рамках Постановления 1706¹¹ заемщик должен являться субъектом МСП только на дату заключения кредитного договора (соглашения), а не весь срок действия договора. Аналогичный подход действует и в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов МСП. Применяется и нормативное установление переходных периодов, например, 180 дней¹² предусмотрены в Законе № 213-ФЗ "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", а также закреплена возможность продления данного срока. Подобные переходные нормы содержатся и в Законе № 161-ФЗ "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях".

¹¹Постановление Правительства РФ от 30.12.2017 N 1706 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке".

¹²ч. 8 статьи 1: *«Хозяйственные общества, указанные в части 1 настоящей статьи, имеющие счета в кредитных организациях и заключившие договоры банковского вклада (депозита) с кредитными организациями, которые перестали соответствовать требованиям, установленным в соответствии с частями 1 - 1.2 и частью 1.5 статьи 2 настоящего Федерального закона, и были исключены из перечня кредитных организаций, предусмотренного частью 3 статьи 2 настоящего Федерального закона, должны расторгнуть договоры банковского счета и банковского вклада (депозита) с такими кредитными организациями в течение ста восьмидесяти дней со дня размещения Банком России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" соответствующего перечня кредитных организаций. Правительством Российской Федерации может быть принято решение о продлении срока, в течение которого хозяйственные общества, указанные в части 1 настоящей статьи, должны расторгнуть договоры банковского вклада (депозита).»*

В связи с вышеизложенным для снижения регуляторного риска банков с базовой лицензией, стимулирования финансирования ими субъектов МСП представляется целесообразным издание разъяснений, предусматривающих неприменение мер воздействия за несоблюдение этой категорией банков норматива Н6, проистекающего из-за применения коэффициента 2 к операциям, осуществленным с заемщиками (контрагентами), переставшими являться профильными в течение 6 месяцев с момента, когда кредитная организация узнала (должна была узнать) о данном факте. При этом для соблюдения баланса интересов считаем уместным, чтобы такая кредитная организация в течение 30 календарных дней была обязана представить надзорному органу план, направленный на исправление нарушения и соблюдение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

2. В Ассоциацию обратился / (далее - Банк), специфика бизнес-модели которого, несмотря на ориентацию на работу с субъектами МСП, не позволяет избежать необходимости использования повышающего коэффициента 2 при расчёте норматива Н6.

Банк специализируется на осуществлении факторинговых операций с субъектами МСП, которые являются поставщиками ритейловых сетей. Соответственно, если клиентами являются субъекты МСП (поставщики), дебиторами – крупные ритейловые сети, с учетом того, что кредитный риск, а значит и норматив Н6, рассчитывается по договору финансирования под уступку денежного требования в отношении дебитора (который в данной ситуации не является субъектом МСП), то в отношении такого дебитора применяется коэффициент 2.

Принимая во внимание, что банки с базовой лицензией зачастую занимают нестандартные/специализированные ниши на банковском рынке, прошу Вас совместно с надзорным органом рассмотреть возможность выработки подходов к более мягкому применению формальных нормативных положений, которые не всегда учитывают конкретные особенности всего многообразия банковских продуктов и операций (сделок), в отношении банков с базовой лицензией, имеющих понятную и операционно прибыльную бизнес-модель.

Обращение Банка в адрес Ассоциации с инициативами по изменению регулирования предоставлено в Приложении.

3. Также Ассоциация неоднократно получала обращения малых кредитных организаций с вопросами касательно трактовки абз. 9 п. 2.3 Инструкции 183-И, в части отнесения тех или иных организаций, не являющихся субъектами МСП в контексте Федерального закона № 209-ФЗ, к профильным заемщикам (контрагентам) для неприменения повышающего коэффициента 2. В качестве примера направляем обращение /

Банки с базовой лицензией заинтересованы в сохранении своей клиентской базы и логичны их просьбы придать статус профильных клиентов юридическим лицам, которые до августа 2017 года являлись субъектами МСП и находились в Реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, однако были исключены из него за несоответствие требованиям пункта 1 части 1.1 статьи 4 Федерального закона № 209-ФЗ.

Прошу Вас прокомментировать возможность расширения круга профильных клиентов банков с базовой лицензией в части юридических лиц, соответствующих критериям по годовому доходу и среднесписочной численности, однако в силу состава/статуса участников, не включенных в Реестр.

Приложения:

1. Письмо Банка России № 15-3-1-25/14 от 12.01.2017 на 1 стр.
2. Обращение на 2 стр.
3. Обращение № 03-803 от 09.08.2018 на 1 стр.

с уважением,



Г.И. Лунтовский