

**Сводная таблица замечаний и предложений  
по проекту указания Банка России «О внесении изменений в пункты 1 и 2 Указания Банка России от 17 ноября 2016 года № 4203-У  
«О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией», поступивших в ходе публичного обсуждения в целях  
проведения оценки регулирующего воздействия**

№ п/п	Структурная единица проекта указания Банка России	Содержание замечания или предложения	Автор замечания или предложения	Решение	Пояснение
1.	Подпункты 1.1.1, 1.1.2, 1.1.3 пункта 1.1	<p>Предлагается один из вариантов:</p> <p>1. Оставить привязку в ключевой ставке, а ЛИБОР заменить любой альтернативной ставкой (SOFR, €STR, SONIA, SARON).</p> <p>2. Указать альтернативные ставки в качестве индикатора процентных ставок для определения понятия «финансовая поддержка».</p> <p>3. Вместо ключевой ставки, установленной Банком России, либо ставки ЛИБОР предлагается ввести иной индикатор (на усмотрение Банка России), который бы отражал нерыночность привлеченных</p>	Ассоциация «Россия»	<p>Не учтено.</p> <p>Учтено.</p>	<p>По пунктам 1 и 2.</p> <p>В проект внесены изменения, предусматривающие в определении понятия «финансовая поддержка» замену ссылок на ставку ЛИБОР и ключевую ставку, установленную Банком России, на признак несоответствия сделок финансирования рыночным условиям. Таким образом, указание ключевой ставки и альтернативных ставок для определения понятия «финансовая поддержка» не требуется.</p> <p>При этом «рыночные условия» определены в соответствии с пунктом 3.19 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».</p> <p>См. комментарий выше.</p>

	<p>аффилированными лицами кредитной организации кредитов/займов. В части депозитов, привлеченных кредитной организацией, также стоит ввести условие по нерыночности договора, заключенного с лицом (лицами).</p> <p>4. Синхронизировать подходы к определению условий признания сделок рыночными в соответствии с Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»: ссуды, выданные не на рыночных условиях — это ссуды, не учитывающие порядок определения среднего уровня процентов в соответствии со статьей 269 Налогового кодекса Российской Федерации, а также ссуды, предоставленные на условиях, отличных от каких-либо иных условий кредитования, определенных внутренними документами.</p> <p>5. Увеличить порог до 50% активов лица для учета в показателе финансовой поддержки, либо сохранить признак несоответствия сделки финансирования рыночным условиям.</p> <p>6. Исключить из показателя учет банковских гарантий, предоставленных в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ «О</p>		<p>Учтено.</p> <p>Учтено.</p> <p>Не учтено.</p>	<p>См. комментарий выше.</p> <p>См. комментарий выше.</p> <p>В целях признания рисков кредитной организации и (или) ее аффилированных лиц существенно превышающими риски по операциям (сделкам)</p>
--	--	--	---	---

		<p>контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;</p> <p>7. Уточнить фразу «объем финансовой поддержки, за вычетом справедливой стоимости полученного ...», дополнив фразой «полученного или предполагаемого к получению», т.к. по части кредитов (в том числе в части кредитования проектного финансирования) обеспечение чаще всего оформляется с отсрочкой.</p>		Не учтено.	<p>третьих лиц с лицом (лицами) в объем банковских гарантий включаются все гарантии, вне зависимости от того, в каких целях они предоставлены.</p> <p>В целях реализации норм проекта используются подходы, аналогичные предусмотренным при расчете кредитными организациями пруденциальных показателей.</p>
2	Дополнительно.	<p>Учитывая наличие множества нормативных документов, регламентирующих определение критериев связанности с банком лиц, которые, в свою очередь дают отсылки на другие нормативные документы, просим издать единый правовой акт, который будет содержать закрытый список критериев, определяющих связанность лица с кредитной организацией.</p> <p>Предлагается:</p> <p>Издать единый правовой акт, который будет содержать закрытый список критериев, определяющих связанность лица с кредитной организацией.</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено.	<p>Учитывая, что большая часть критериев связанности определена на уровне федерального законодательства (например, Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации», Федеральный закон «О защите конкуренции») дублирование прямых законодательных норм в подзаконных ведомственных актах полагаем нецелесообразным.</p> <p>Одновременно отмечаем, что Указание Банка России № 4203-У разработано в целях реализации законодательной нормы – статьи 64.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации», согласно которой нормативным актом Банка России определяются признаки возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией в целях выработки мотивированного суждения, на основании которого Комитет банковского надзора вправе принять решение о признании лица лицом,</p>

					связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц).
Предложения и замечания по пунктам 1.1.4., 1.1.5, 1.1.6, 1.1.7 и 1.2, поступившие от Ассоциации «Россия», ПАО «СКБ-Банк», АКЦИОНЕРНОГО БАНКА РОССИЯ, и ПАО «МЕТКОМБАНК», в связи с исключением указанных пунктов из проекта указания пояснений не требуют.					