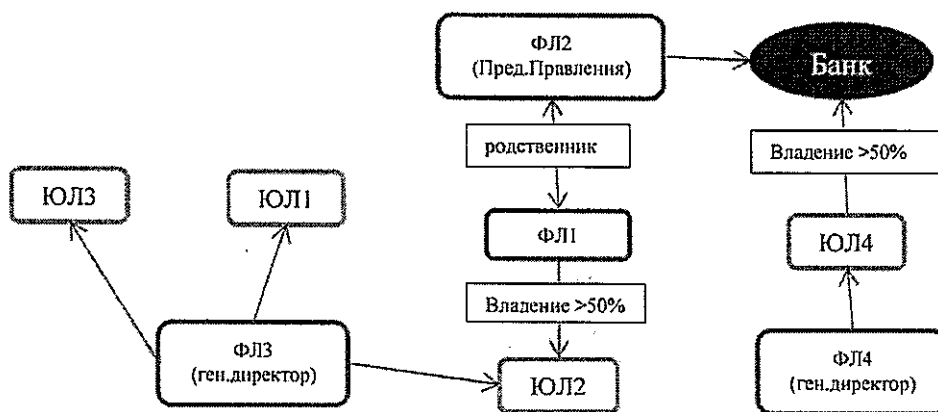


**Запрос**  
**Центральный банк Российской Федерации**  
**Департамент банковского регулирования**  
**от 22.05.2015**

*О расчёте Н25.*

В целях корректного расчёта норматива Н25 и кодов 8956.\* просим разъяснить правила применения абз. 6 и 7 статьи 64.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ, в том числе на основании ниже приведённых примеров.

Пример 1:



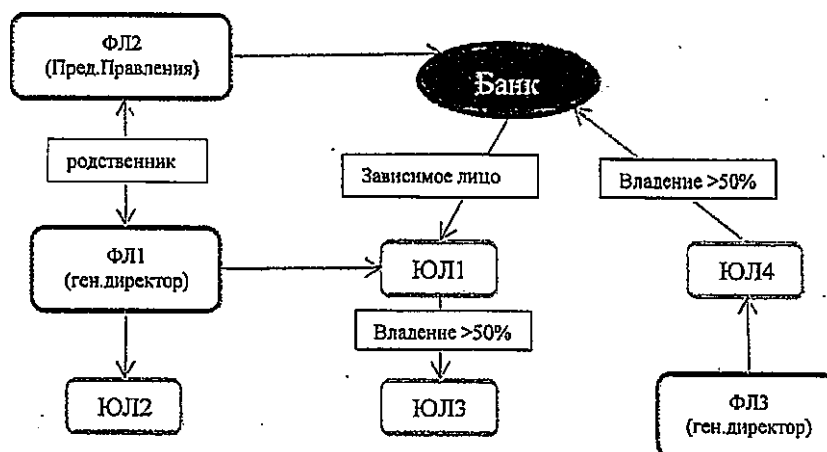
(ФЛ - физическое лицо, ЮЛ - юридическое лицо, стрелки показывают направление связи.)

1.1. При расчёте КРЛ какие лица из приведённого примера формируют группу связанных с банком лиц?

1.2. При расчёте КРЛ по каждому из связанных с банком лиц, какие группы лиц в значении Федерального закона от 26.06.2006 №135-ФЗ (далее - закон №135-ФЗ) должны сформироваться?

1.3. Какие лица должны учитываться при расчёте кодов 8956.\*?

Пример 2:



2.1- При расчёте КРЛ какие лица из приведённого примера формируют группу связанных с банком лиц?

2.2. При расчёте КРЛ по каждому из связанных с банком лиц, какие группы лиц в значении закон №135-ФЗ должны сформироваться?

2.3. При расчёте кодов 8956.\* должны учитываться только обязательства связанных с банком лицам или в том числе лиц, входящих в группу лиц?

**Кредитная организация**

**(Ответ ДБР от 15.06.2015 № 41-1-2-7/757)**

## Ответ

### Кредитной организации

от 15.06.2015 № 41-1-2-7/757

на запрос от 22.05.2015

*О применении Инструкции № 139-И*

*О расчете Н25*

Департамент банковского регулирования рассмотрел запрос по вопросам применения Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 139-И) и сообщает следующее.

Порядок определения расчетной базы норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25, установленный в статье 64.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 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 лиц (с учетом исключений, установленных абзацем 6 ст. 64.1 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 юридических лиц, деятельность которых контролирует или на которых оказывают значительное влияние кредитная организация или близкие родственники связанных с кредитной организацией 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.

С учетом изложенного по вопросам 1.1 и 1.2 Примера 1 сообщаем.

В единую группу связанных с банком лиц будут включаться ФЛ2, ФЛ1, ЮЛ4 и ФЛ4.

Отдельно норматив Н25 будет рассчитываться на ЮЛ2 (с учетом лиц, входящих в группу лиц, т. е. ФЛ3, ЮЛ3 и ЮЛ1, в случае, если указанная группа лиц соответствует одному или нескольким признакам, приведенным в статье 9 Федерального закона № 135-ФЗ).

По вопросам 2.1 и 2.2 Примера 2.

В единую группу связанных с банком лиц будут включаться ФЛ2, ФЛ1, ЮЛ4 и ФЛ3.

Отдельно норматив Н25 будет рассчитываться на ЮЛ1 (с учетом лиц, входящих в группу лиц, т. е. ЮЛ3 и ЮЛ2, в случае, если указанная группа лиц соответствует одному или нескольким признакам, приведенным в статье 9 Федерального закона № 135-ФЗ). В случае если ЮЛ2 не будет включаться в указанную группу лиц, норматив Н25 будет рассчитываться на него отдельно.

По вопросам 1.3 и 2.3 Примеров.

Согласно действующей редакции Инструкции № 139-И к связанным с банком лицам в целях расчета кода 8956 относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние банк (аффилированные лица банка; акционеры (участники) банка, которые имеют право

распоряжаться 5% и более голосующих акций (долей участия) банка, и их аффилированные лица; не относящиеся к аффилированным лицам банка инсайдеры).

Таким образом, требования к рассмотренным в Примерах 1 и 2 лицам будут включаться в расчет кода 8956 в случае, если указанные лица обладают перечисленными выше возможностями.

И.о. директора

А. А. Лобанов