

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 17 ноября 2016 года № 4203-У «О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией»

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 17 ноября 2016 года № 4203-У «О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией» (далее – проект указания).

Разработка проекта указания обусловлена необходимостью расширения перечня признаков возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией, а также уточнения определения понятия «финансовая поддержка» в части исключения ссылок на ставку ЛИБОР, в связи с планируемым прекращением публикации ЛИБОР в конце 2021 г.

В указанных целях проект указания, в частности, устанавливает:

включение в перечень признаков возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией таких признаков как владение кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами более чем 5 процентами голосующих акций (долей уставного капитала) лица (лиц); наличие у кредитной организации кредитных требований к лицу (лицам), при условии, что одно или несколько должностных лиц, относящихся к ключевому управленческому персоналу кредитной организации, в предшествующий период времени являлись должностными лицами, относящимися к ключевому управленческому персоналу другой кредитной организации, перед которой в указанный период времени у лица (лиц) возникли кредитные обязательства; формирование (осуществление) более 50 процентов совокупной выручки (расходов) лица (лиц) за отчетный период от операций лица (лиц) с кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами; исполнение лицом (лицами) обязательств перед кредитной организацией зависит от исполнения обязательств перед лицом (лицами) аффилированными лицами кредитной организации;

исключение ключевой ставки, установленной Банком России, и ставки ЛИБОР в качестве индикатора процентных ставок для определения понятия «финансовая поддержка».

Проект указания также содержит поправки технического характера.

Действие проекта указания распространяется на кредитные организации.

Предполагается, что проект указания вступит в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по проекту указания ожидаются по 11 февраля 2021 года (включительно) по адресу: [zevl@cbr.ru](mailto:zevl@cbr.ru) и [bev@cbr.ru](mailto:bev@cbr.ru).

Ответственное структурное подразделение: Департамент банковского регулирования Банка России.