



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент банковского
регулирующего**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 13.08.2019 № 41-1-3-7/314
на № _____ от _____

Президенту
Ассоциации банков России
(Ассоциация «Россия»)

Г. И. Лунтовскому
Ул. Большая Якиманка, д. 23 г. Москва, 119180

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент банковского регулирования рассмотрел обращение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 26.02.2019 № 02-05/151 по вопросу применения Положения Банка России от 26.03.2004 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и с учетом мнения Юридического департамента сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 1 статьи 358.9 ГК РФ Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) предметом залога могут быть права по договору банковского счета при условии открытия банком клиенту залогового счета.

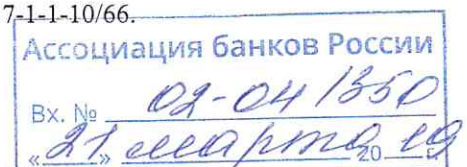
Пунктом 8 статьи 358.9 ГК РФ предусмотрено, что правила ГК РФ о залоге прав по договору банковского счета (статья 358.9 и статьи 358.10 - 358.14) соответственно применяются к залогом прав по договору банковского вклада.

Таким образом, размещенные во вклад (депозит) денежные средства, являющиеся предметом залога, должны учитываться на залоговом счете¹.

В судебной практике сформирован подход, согласно которому открытие банком клиенту залогового счета является условием, при выполнении которого права по договору банковского счета/вклада могут быть предметом залога (пункты 1 и 8 статьи 358.9, статья 358.11 ГК РФ), в договоре залога прав по договору банковского счета/вклада должны быть указаны реквизиты залогового счета (пункт 1 статьи 358.10 ГК РФ).

Способ обеспечения исполнения обязательств как залог прав по договору банковского счета/вклада может иметь место лишь в случае создания специального залогового актива –

¹ Указанная позиция отражена в письме Банка России от 05.02.2019 № 17-1-1-10/66.



залогового (банковского) счета и денежные средства на указанном счете будут являться предметом требования в рамках этой разновидности залога. При этом залоговый счет может сопутствовать соответствующему счету и на нем будут отражаться суммы денежных средств, права по которым заложены².

Учитывая, что законодательством Российской Федерации и практикой его применения выработан единый подход в отношении залога прав по договору банковского счета/вклада, залог банковского вклада может быть отнесен к обеспечению I категории качества в целях толкования Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», при соблюдении всех требований главы 6 данного Положения, а также при отражении средств вклада на залоговом счете.

Директор



А. А. Лобанов

² Постановление Арбитражного суда Московского округа от 28.09.2016 № Ф05-14132/2016 по делу № А41-4759/16, Постановление Арбитражного суда Московского округа от 29.06.2016 № Ф05-3480/2016 по делу № А40-98074/2015.