



12.12.2016 № 06/138
На № _____ от _____

**Первому заместителю
Председателя Банка России
ТУЛИНУ Д.В.**

Уважаемый Дмитрий Владиславович,

В связи опубликованием Банком России Проекта положения «О порядке проведения Банком России экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде» (далее - Проект) Ассоциация «Россия» провела заседание Комитета по оценке и залогам Ассоциации «Россия» (далее - Комитет), по результатам которого сообщаем следующее.

Кредитные организации отметили, что часть замечаний и предложения, направленных Ассоциацией в письме № 06/138 от 02.11.2016, были учтены при доработке Проекта. Вместе с тем, по мнению участников заседания Комитета, ряд норм требуют дополнительного уточнения, в частности:

1. Абзац 2 пункта 1.2. Проекта – необходимо дополнительно проработать вопрос о сроках предоставления кредитной организацией запрашиваемых Банком России документов (информации).

Срок предоставления документов (информации), не превышающий 10 рабочих дней после дня получения кредитной организацией запроса Банка России, применим исключительно для тех документов (заверенных надлежащим образом копий), которые находятся в момент получения запроса в непосредственном распоряжении кредитной организации и являются актуальными.

В отношении документов (информации) требующих актуализации, получения от контрагентов кредитной организации/регистрирующих органов Российской Федерации и т.д. необходимо предусмотреть иные подходы к определению сроков их предоставления в адрес Банка России.

Дополнительно обращаем внимание на тот факт, что банк вправе запрашивать и получать от своих контрагентов исключительно документы (информацию), предусмотренные условиями заключенных договоров.

2. По тексту пункта 1.3. Проекта целесообразно определить перечни документов, возможных к предоставлению кредитными организациями на бумажном носителе/в электронной форме.

Также, учитывая динамично развивающийся электронный документооборот, целесообразно предусмотреть максимально возможное использование электронных каналов обмена документами (информацией) между кредитными организациями и Банком России.

3. Абзац 4, 5 пункта 2.2.3. Проекта. Следует учесть, что по результатам проведения мониторинга ответственным работником банка составляется акт проверки заложенного имущества согласно типовой форме (подлежит хранению в кредитном деле), содержащий, в том числе, информацию о техническом состоянии (изменении потребительских свойств) предмета залога.

Таким образом, внутренними документами большинства банков не предусмотрено (в связи со значительными объемами) обязательное хранение в кредитном деле, дополнительно к акту проверки заложенного имущества, диагностической карты транспортного средства, а также документов, подтверждающих соответствие предмета залога обязательным требованиям технических регламентов, государственных стандартов (ГОСТ) и иных нормативных документов в зависимости от видов имущества, к которому относится предмет залога, в случае, когда наличие указанных документов предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Учитывая изложенное, не представляется возможным предоставление в адрес Банка России указанных документов.

4. По тексту пункта 2.5. Проекта - необходимо устраниТЬ противоречие между абзацем 3 и абзацем 4 (союз «и» заменить на «или»), поскольку невозможно одновременное соблюдение данных условий, одно из которых описывает ситуацию непроведения осмотра, а второе – ситуацию проведения осмотра.

5. Необходимо определить квалификационные требования к работникам Банка России, осуществляющим экспертизу предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде (например, в числе прочего, наличие и порядок сдачи соответствующего квалификационного экзамена работником-экспертом).

6. Необходимо предусмотреть порядок внесудебного обжалования результатов экспертизы предмета залога, проведенной Банком России, в случае наличия разногласий со стороны кредитной организации.

7. Кредитные организации заинтересованы в предоставлении им копии суждения о стоимости предмета залога, выносимого сотрудниками Банка России по результатам проведенной экспертизы, и просят включить соответствующую норму в Проект.

Прошу учесть представленные замечания и предложения.

С уважением,
Вице-президент Ассоциации «Россия»

А.В. Ветрова