



11.06.15 № 06/114
На № _____ от _____

**И.О. директора Департамента
банковского регулирования
Банка России**

ЛОБАНОВУ А.А.

Уважаемый Алексей Анатольевич,

В ответ на Ваше письмо 41-1-3-8\672 от 27.05.15 о предоставлении информации о практике использования обеспечения в виде залога прав по договору банковского счета и обращения взыскания на такой вид обеспечения сообщая следующее:

В Ассоциацию «Россия» предоставили информацию как крупные, так и средние и малые кредитные организации, зарегистрированные в г.Москва (около 50% опрошенных) и в регионах России.

Из опрошенных кредитных организаций 39% в своей деятельности используют залог прав по договорам банковского счета, около половины планируют использовать этот вид обеспечения, 13% не планирует этого делать. Не выявлено связи между масштабами банка и его подходу к использованию данного инструмента. Из опрошенных банков только 2 кредитные организации (относящиеся к категории средних по размеру капитала) имеют практику обращения взыскания на такой вид залога, в одном случае срок реализации прав составляет от 1 до 3 дней, во второй кредитной организации – до 14 дней.

В соответствии с полученными от банков комментариями можно сделать вывод, что реализация прав залогодержателя осуществляется, как правило, во внесудебном порядке путем списания средств со счета, что исключает появление масштабной судебной практики обращения взыскания на такой вид залога. В типовых договорах залога прав по договорам банковского счета предусматривается обращение взыскания на предмет залога во внесудебном порядке и его реализацию по истечении 10 дней с момента получения залогодателем уведомления Банка об обращении взыскания (в соответствии с пунктом 8 статьи 349 Гражданского Кодекса Российской Федерации (далее- ГК РФ)) путем списания банком денежных средств с залогового счета залогодателя и зачисления их на счет банка (в соответствии с пунктом 1 статьи 358.14 ГК РФ).

При залоге прав по договору банковского счета (вклада) в отличие от гарантийного депозита банк имеет преимущество перед иными кредиторами в

удовлетворении своих требований из суммы, находящейся на счете (во вкладе), что особенно актуально в случае банкротства залогодателя. При этом средства на заложенном счете защищены от принудительного списания по исполнительным документам, поручениям налоговых органов, а также от приостановления операций по счетам. Включение в ГК РФ самостоятельных положений, регулирующих вопросы передачи в залог прав по договору банковского счета и вклада, а также системный анализ норм Федерального закона № 367-ФЗ от 21 декабря 2013 года «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положения законодательных актов) Российской Федерации» (далее – закон №367-ФЗ) позволяет кредитным организациям считать данный вид залогового обеспечения высоколиквидным с точки зрения формирования резервов и расчета нормативов.

Однако, в Положении Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее- Положение 254-П) изменения, внесенные законом № 367-ФЗ не учтены, что не дает возможности отнести залог прав по счету к высокой категории качества обеспечения.

С учетом того, что с точки зрения обращения на него взыскания залог прав по договору банковского счета полностью соответствует гарантийному депозиту, позволяет при наступлении оснований списать денежные средства в погашение обязательств заемщика, а по уровню правовых рисков является существенно более надежным обеспечением, кредитные организации предлагают рассмотреть возможность внесения следующих изменений в Положение № 254-П и Инструкцию Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»:

1) приравнять залог прав по договору банковского счета (вклада) в отношении твердой денежной суммы к гарантийному депозиту в целях расчета резервов и нормативов, то есть относить к I категории качества обеспечения;

2) отнести в целях формирования резервов залог прав по договору банковского счета (вклада) в отношении всей денежной суммы, находящейся на залоговом счете в любой момент в течение времени действия договора (без указания твердой денежной суммы), ко 2 категории качества обеспечения с определением суммы обеспечения в размере среднего остатка по банковскому счету за три месяца, предшествующих дате определения стоимости прав по договору банковского счета.

Ряд кредитных организаций рассматривали вопрос об использовании залога прав по договору банковского счета (вклада) в виде обеспечения в сделках с производными финансовыми инструментами. Однако действующее законодательство не позволяет сделать однозначный вывод о том, что при банкротстве соответствующее обеспечение будет учитываться для целей расчета

суммы нетто-обязательства в рамках генерального соглашения, в том числе по причине прекращения в соответствии с пунктом 1 статьи 4.1 Федерального закона №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" от 26 октября 2002 г. всех обязательств из договоров, заключенных на условиях генерального соглашения.

Прошу Банк России совместно с Агентством страхования вкладов дать соответствующие разъяснения.

С благодарностью за сотрудничество,

Вице-президент Ассоциации «Россия»



А.В. Ветрова