

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент банковского регулирования
и надзора

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 26.10.2011. № 15-1-3-9/4600
на № 06/91 от 23.09.2011

О применении Положения № 254-П

Президенту Ассоциации региональных
банков России (Ассоциация «Россия»)

А. Г. Аксакову

ул. Большая Садовая, д. 8, стр.1, 123001, Москва

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Департамент банковского регулирования и надзора рассмотрел обращение Ассоциации региональных банков России от 23.09.2011 № 06/91 о применении Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) и сообщает следующее.

В основе требований главы 6 Положения № 254-П к обеспечению заложен подход, в соответствии с которым обеспечение принимается для целей расчета резервов на возможные потери по ссудам при условии, что оно обладает достаточной ликвидностью, т.е. в расчет резервов на возможные потери по ссудам обеспечение принимается по его текущей (справедливой) стоимости и при условии, что кредитная организация сможет реализовать предмет залога в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог.

Положение № 254-П не содержит норм, определяющих момент возникновения оснований для обращения залогодержателем взыскания на предмет залога. В соответствии с требованиями п. 2.3 Положения № 254-П кредитная организация самостоятельно определяет во внутренних документах по кредитной политике порядок расчета размера резерва на возможные потери по ссуде с учетом предоставленного заемщиком обеспечения. Внутренние документы по кредитной политике также должны содержать разработанные кредитной организацией правила и процедуры касательно сроков реализации предмета залога при ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по ссудной задолженности, обеспеченной данным залогом.

АССОЦИАЦИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ РОССИИ	
Вх. №	<u>05/81</u>
" <u>03</u> "	" <u>11</u> " 20 <u>11</u> г.

044215

При этом полагаем, что залогодержатель (кредитор) и залогодатель вправе самостоятельно определить в договоре о залоге дату возникновения права обращения взыскания залогодержателем на предмет залога и начала соответствующих процедур при ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по предоставленной кредитной организацией ссуде.

Кроме того, отмечаем, что в соответствии с нормами п. 1 ст. 339 Гражданского Кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) в договоре о залоге помимо характеристик предмета залога также должен быть обязательно указан срок исполнения обязательства заемщика, обеспечиваемого данным залогом. В связи с чем, полагаем некорректным изложенное Ассоциацией «Россия» предположение о возможности заключения залогодателем и залогодержателем соглашения об удовлетворении требований залогодержателя из стоимости предмета залога без привязки к срокам исполнения обязательств по кредитному договору и, как следствие, необходимости обращения залогодержателя в судебные инстанции. Так, залогодержатель вправе в соответствии с п. 2 ст. 349 ГК РФ на основании заключенного соглашения с залогодателем удовлетворить требования по неисполненным заемщиком обязательствам за счет реализации предмета залога во внесудебном порядке, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, в том числе п. 6 ст. ст. 349 ГК РФ.

В случае если условия договора, определяющие порядок взыскания заложенного имущества для удовлетворения требований залогодержателя (кредитора), не предусматривают четкого определения момента обращения взыскания на залог и начала соответствующих процедур при ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по ссуде, следует руководствоваться нормами ГК РФ, в соответствии с которыми момент возникновения прав на залог определяется кредитной организацией непосредственно в соответствии со п. 1 ст. 348 ГК РФ, т.е. возникает в день, когда заемщик не исполняет обязательство по ссуде, обеспеченное залогом, при наступлении срока его исполнения.

В случаях, когда просрочка носит в соответствии с нормами пп. 2 и 3 ст. 348 ГК РФ несущественный характер, т.е. допущенное должником нарушение обеспеченного залогом обязательства крайне незначительно и размер требований залогодержателя явно несоразмерен стоимости заложенного имущества, и с момента последней просрочки заемщик выполнял свои обязательства по ссуде в надлежащем порядке, по мнению Департамента, принятый в качестве обеспечения залог может учитываться в полном объеме в целях формирования резерва на возможные потери по ссуде.

Во избежание возможных разночтений в случаях, когда договором о залоге (кредитным договором) не предусмотрено четкое определение момента обращения взыскания на залог, полагаем целесообразным кредитной организации предусмотреть во

внутренних документах по кредитной политике подход к его определению в целях формирования резерва на возможные потери по ссуде, в том числе для дисконтирования стоимости принятого по ссуде обеспечения с соблюдением требований п. 6.6 Положения № 254-П.

Одновременно обращаем внимание, что разъяснения Департамента по вопросам, касающимся определения момента возникновения оснований для обращения залогодержателем взыскания на предмет залога в случаях, когда договором о залоге не оговорен конкретный срок, ранее размещались на Экстранет-портале, созданном для взаимодействия с кредитными организациями и территориальными учреждениями Банка России и доступны для банковского сообщества.

И. о. директора



А. В. Плякин