



3.08.2016 № 08/101  
На № 41-3-9/980 от 12.07.2016

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

**Уважаемый Алексей Анатольевич,**

Ассоциация «Россия» в соответствии с письмом Банка России № 41-1-3-9/980 от 12.07.2016 провела анкетирование кредитных организаций об имеющейся практике применения банками залога прав по договору банковского счета и обращения взыскания на такой вид залога.

В анкетировании приняла участие 73 кредитные организации, в том числе 22 банка из категории ТОП-100 по активам (включая 3 СЗКО), 12 - из категории ТОП 101-200, 14 банков относящихся к ТОП 201-300, а также 25 малых банка.

По результатам опроса сообщаем следующее.

#### **I Масштаб применения**

56% опрошенных кредитных организаций используют либо использовали такой вид обеспечения как залог прав по договору банковского счета. 36% банков сообщили, что в настоящее время с соответствующим обеспечением не работают, но планируют использовать этот механизм после внесения изменений в Положение 254-П, придающих статус категорийного этому виду обеспечения.

При этом можно отметить, что более крупные банки в большей степени используют залог прав по договорам банковского счета. Так, из опрошенных банков, входящих в категорию ТОП-100, только 30% проинформировали Ассоциацию, что не заключают такие договоры, тогда как из остальных кредитных организаций половина пока не работает с таким видом залога.

**II Виды используемых договоров залога прав по договорам банковского счета и категории клиентов, в отношении с которыми применяется данный механизм обеспечения.**

В соответствии с результатами анкетирования наибольшее распространение имеет практика заключения договоров залога прав по



договору банковского счета с указанием твердой денежной суммы. Так, из банков, использующих механизм обеспечения в виде залога прав по договору банковского счета, 88% заключают договора с указанием твердой денежной суммы, 47% - без указания твердой денежной суммы, причем в последнем случае кредитные организации в основном работают с обоими видами договоров: только 4 банка сообщили, что используют исключительно договоры без указания твердой денежной суммы.

Та же тенденция наблюдается и в отношении кредитных организаций, не заключающих в настоящее время договоры залога прав по договору банковского счета, но рассматривающих возможность их использования в случае внесения изменения в Положение № 254-П: интерес к использованию только договоров с указанием твердой денежной суммы в 2 раза превышает интерес к использованию обоих механизмов.

В отношении категории лиц, в обеспечение обязательств которых банками применяется залог прав по договору банковского счета, результаты опроса показали, что, в среднем по подтвердившим заключение таких договоров кредитным организациям, 18% используют механизм для обеспечения обязательств только физических лиц, 35% - только юридических лиц, 47% - в отношении как физических, так и юридических лиц. При этом кредитные организации, не относящиеся к категории ТОП-100 по активам, являются более гибкими в плане заключения договоров залога с обеими категориями лиц, в то время как крупные организации в основном применяют этот механизм для обеспечения обязательств юридических лиц.

### **III Практика внесудебного и судебного обращения взыскания на предмет залога**

В соответствии с предоставленными Ассоциации данными, 30% кредитных организаций, заключающих договоры залога прав по договору банковского счета, не включают в них пункт о внесудебном порядке обращения взыскания на предмет залога. Следует отметить, что ни одна из таких кредитных организаций не относится к категории ТОП-100 по активам.

Кредитные организации, предусматривающие внесудебный порядок обращения взыскания на предмет залога в договорах залога прав по договору банковского счета, сообщили, что процедура внесудебного обращения взыскания на предмет залога прав начинается в срок от 1 до 30 дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания, самым частым ответом было «через 10 дней».

При этом об имеющейся практике внесудебного обращения взыскания на залог прав по договору банковского счета сообщили только 4 кредитные организации, 3 из которых относятся к категории ТОП-100 по активам. Указанные банки проинформировали Ассоциацию, что срок с момента начала

процедуры внесудебного обращения взыскания на предмет залога до реализации прав на залог составляет для договоров с указанием твердой денежной суммы от 1 до 30 дней календарных дней, для договоров без указания твердой суммы - от 20 до 90 дней.

Об имеющейся практике судебного обращения взыскания на предмет залога прав по договору банковского счета сообщили 2 кредитные организации (в отношении договоров без указания твердой денежной суммы). С момента начала процедуры судебного обращения взыскания на предмет залога до реализации прав на залог прав по договору банковского счета в этом случае по данным банков проходит от 90 до 240 дней.

Прошу Вас внести изменения в главу 6 Положения № 254-П в части признания залога прав по договору банковского счета категоричным обеспечением.

С уважением,

Вице-президент  
Ассоциации «Россия»



А.В. Ветрова

Исп: Самохина Е.А.  
(495) 785 29 90 доб 113