



101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх.

от

НСФР - 02/1 - 522
30.09.2020

Директору
Департамента банковского
регулирования Банка России
Лобанову А.А.

*О вопросах работы с безнадежной
задолженностью по ссудам*

Уважаемый Алексей Анатольевич!

В Национальный совет финансового рынка обращаются кредитные организации по вопросам, связанным с осуществлением работы с безнадежной задолженностью по ссудам.

В этой связи просим Вас оказать содействие в разъяснении следующих вопросов.

1. Общий порядок списания безнадежной задолженности определен в Положении 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» (далее – Положение № 590-П).

В соответствии с пунктом 8.1 Положения № 590-П списание кредитной организацией безнадежной задолженности осуществляется за счет резерва, сформированного по соответствующей ссуде. Согласно пункту 8.3 Положения № 590-П при списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней кредитная организация обязана предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, договора либо обычаев делового оборота, в том числе и обращение в суд в случае, если имеются достаточные правовые основания взыскания задолженности в судебном порядке.

При этом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П) безнадежная задолженность учитывается на следующих внебалансовых счетах первого порядка:

№ 917 «Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания»;

№ 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания».

В соответствии с пунктами 9.30 и 9.31 Раздела 6 Главы В Части II Приложения к Положению № 579-П безнадежная задолженность на данных счетах учитывается **не менее пяти лет** с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее погашения, например, в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания

гражданина, признанного безвестно отсутствующим либо умершим, признания банкротства заемщика или поручителя фиктивным и т.д.

Таким образом, все материалы по проблемному активу хранятся не менее пяти лет с момента списания задолженности¹.

При этом под аннулированием задолженности понимается исключительно прощение долга в соответствии с положениями статьи 415 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ), в результате которого у клиента прекращаются обязательства по кредитному договору (договору займа) освобождением его кредитором от обязанности по возврату суммы кредита (займа), процентов, пеней и штрафов, в связи с чем у клиента возникает экономическая выгода.

Таким образом, списание безнадежной задолженности на внебалансовые счета не является основанием для признания долга заемщика по кредитному договору недействующим и прекращения кредитной организацией осуществления мероприятий по его взысканию.

Вместе с тем, в практике кредитных организаций, специализирующихся на автокредитовании, распространена ситуация, когда невозможно установить фактическое место нахождения автомобиля, являющегося предметом залога по автокредиту.

Также кредитные организации сообщают о сложностях в получении акта судебного пристава – исполнителя о наличии обстоятельств, в соответствии с которыми исполнительный документ возвращается взыскателю (например, в связи с невозможностью установления местонахождения должника, его имущества). В частности, кредитные организации, предпринявшие все меры для розыска должника и его имущества в целях взыскания задолженности по автокредитам, приводили примеры, когда по таким автокредитам в течение 4 лет отсутствовали платежи, однако судебные приставы – исполнители категорически отказывались предоставлять указанный акт.

Кроме того, в случаях невозможности реализации заложенного автомобиля или его розыска кредитные организации в целях недопущения его продажи недобросовестным заемщиком – залогодателем не направляют нотариусам уведомления об исключении сведений о залоге автотранспортного средства из Реестра уведомлений о залоге движимого имущества, содержащегося в Единой информационной системе нотариата.

В этой связи просим разъяснить, правомерно ли квалифицировать задолженность как безнадежную в соответствии с Главой 8 Положения № 590-П, если кредитной организацией предприняты все необходимые, возможные и зависящие от нее меры по взысканию задолженности и обращению взыскания на предмет залога, но при этом предмет залога не мог быть реализован в связи с невозможностью определения места его нахождения, а также отсутствует акт судебного пристава – исполнителя о наличии обстоятельств, в соответствии с которыми исполнительный документ возвращается взыскателю без исполнения?

2. В соответствии с пунктом 9.23 Раздела 5 Главы В Части II Приложения к Положению № 579-П для учета на соответствующих счетах второго порядка полученного обеспечения предоставленных кредитов используется внебалансовый счет № 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства».

Так, учет имущества, полученного в обеспечение по размещенным средствам, осуществляется на внебалансовом счете 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по

¹Пашков Р. «О порядке работы с проблемной задолженностью клиентов в банке» // Бухгалтерия и банки. 2019. № 3/СПС «КонсультантПлюс».

размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» в разрезе лицевых счетов, открываемых на каждый вид обеспечения и каждый договор.

В соответствии с абзацем вторым пункта 9.23 Раздела 5 Главы В Части II Приложения к Положению № 579-П по кредиту счета № 91312 отражаются суммы имущества, принятого в обеспечение по размещенным средствам. Указанные ценности и имущество учитываются в сумме принятого обеспечения.

По дебету счета № 91312 списываются суммы использованного обеспечения, а также после погашения кредитов и закрытия кредитных договоров (абзац третий пункта 9.23 Раздела 5 Главы В Части II Приложения к Положению № 579-П).

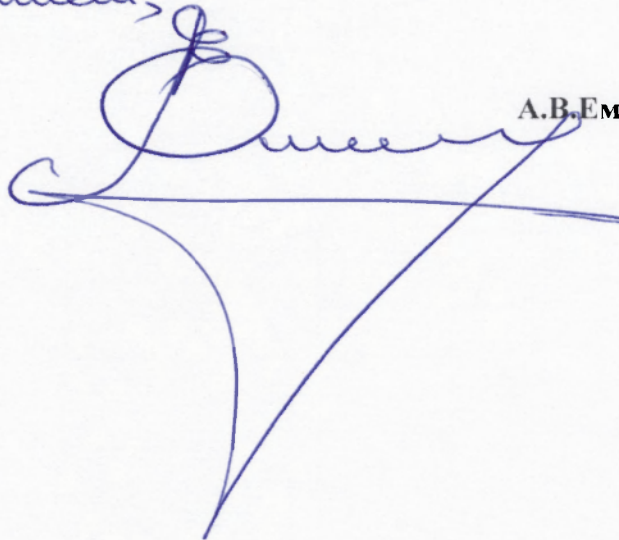
Таким образом, в пункте 9.23 Раздела 5 Главы В Части II Приложения к Положению № 579-П установлен исчерпывающий перечень оснований для списания сумм обеспечения по договорам залога со счета № 91312.

В этой связи просим разъяснить, является ли необходимым при списании безнадежной ссуды с балансовых счетов в соответствии с Положением № 590-П одновременно списывать сумму обеспечения с внебалансового счета № 91312?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Банком России.

С уважением,

Председатель

A large, stylized handwritten signature in blue ink, which appears to be 'А.В. Емелин'. The signature is written over a horizontal line and extends downwards with a large, sweeping flourish.

А.В.Емелин