



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

От 28.05.2021 № 41-1-3-1/463

На № НСФР-02/1-109 от 09.03.2021

О применении пп. 6.2.2 Положения
Банка России от 28.06.2017 № 590-П

Личный кабинет

Председателю НП «Национальный
совет финансового рынка»

А.В. Емелину

ИНН 7701093447

Департамент надзора за системно
значимыми кредитными
организациями

Служба текущего банковского надзора

Главная инспекция Банка России

Служба анализа рисков

Уважаемый Андрей Викторович!

Департамент банковского регулирования совместно с Юридическим департаментом рассмотрел обращение НП «Национальный совет финансового рынка» от 09.03.2021 № НСФР-02/1-109 относительно применения Положения 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) и сообщает следующее.

К обеспечению I категории качества в соответствии с подпунктом 6.2.2 Положения № 590-П может быть отнесен гарантийный депозит, если, среди прочих, выполняется условие об отсутствии препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада).

Из указанной нормы следует, что для отнесения гарантийного депозита к обеспечению I категории качества такое условие, как отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности его досрочного возврата, должно выполняться в той мере, в которой оно обеспечивает возможность прекращения обязательств путем зачета требований.

В этой связи, в ситуации, когда сторонами при заключении договора гарантийного депозита устанавливается условие о возможности уменьшения его суммы

пропорционально уменьшению суммы основного обязательства, в обеспечение которого был размещен гарантийный депозит (при условии, что сумма гарантийного депозита постоянно превышает или равна сумме основного обязательства¹), по мнению Юридического департамента, не создается препятствий для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийного депозиту (то есть указанное условие выполняется и при наличии в договоре условия о возможности его досрочного возврата).

Учитывая вышеизложенные разъяснения Юридического департамента, полагаем, что гарантийный депозит может быть отнесен к обеспечению I категории качества в целях применения Положения № 590-П при наличии в договоре условия об уменьшении его суммы пропорционально уменьшению суммы основного обязательства, при условии полного покрытия суммой гарантийного депозита суммы основного обязательства и при соблюдении всех иных требований главы 6 данного Положения.

Директор Департамента
банковского регулирования

А.А. Лобанов

¹ И при условии соответствия иным требованиям главы 6 Положения № 590-П.