

Таблица рассмотрения замечаний и предложений Ассоциации банков России
по проекту указания «О внесении изменений в Инструкцию Банка России

от 20 декабря 2016 года № 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя» (далее – Проект) (письмо от 23.06.2025 № 02-05/803, вх № 333666 от 24.06.2025).

№ п/п	Номер пункта Проекта / Инструкции 176-И	Содержание замечания или предложения/вопросы	Пояснение	Комментарии
1	2	3	4	5
1	Пункт 1.5 / дополнение пунктом 2.7	Исключить фразу «за исключением фактов, указанных в пункте 6.1 настоящей Инструкции» или Ввести уточнения, какие именно исключения из пункта 6.1 применимы к данной части пункта 2.7.	Факты воспрепятствования проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), указанные в п.6.1, могут быть выявлены и выявляются непосредственно Банком России уже <u>после нарушения</u> кредитной организацией требований Инструкции 176-И. В пункте 2.7 Инструкции 176-И речь идет о другом временном промежутке: когда кредитная организация только формирует сообщение о готовности/невозможности и обладает информацией о фактах/обстоятельствах, связанных непосредственно с Заемщиком (Залогодателем), заключенными договорами и Предметом залога. В связи с этим есть предположение, что отсылка на п.6.1 некорректна, предлагается ее исключить либо ввести уточнения, какие именно исключения из пункта 6.1 применимы к данной части пункта 2.7.	Учтено. Уточнена ссылка на абз. 5 п. 6.1 Инструкции № 176-И, предусматривающий в качестве факта воспрепятствования «непредоставление или несвоевременное предоставление КО сообщения о готовности к проведению осмотра (ознакомления) в случае наличия в предварительном уведомлении об осмотре (ознакомлении) требования об информировании о готовности к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)».
2	Пункт 1.5 / дополнение пунктом 2.7	Дополнить перечень обстоятельств, влекущих невозможность проведения осмотра предмета залога, следующими: Утрата (гибель) предмета залога; Релокация предмета залога; Нахождение предмета залога в зоне, опасной для жизни и здоровья сотрудников;	К обстоятельствам, влекущих невозможность проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) отнесены: полное исполнение обязательств по кредитному договору, списание задолженности по обязательствам, прекращение договора залога. С целью исключения необходимости проведения осмотра предметов залога, которые полностью утрачены, а также отсутствуют по месту нахождения (хранения) по объективным причинам либо недоступны по иным причинам, в т.ч. временным, залогодержатель должен	Не учтено. Даны пояснения. Новый пункт 2.7 Инструкции № 176-И содержит исчерпывающий примерный перечень обстоятельств, влекущих невозможность проведения осмотра (ознакомления). При этом отмечаем, что большинство приведенных Ассоциацией банков России обстоятельств, которыми предлагается дополнить указанный примерный перечень (кроме утраты (гибели) предмета залога), не

1	2	3	4	5
		<p>Ограничение или отсутствие доступа к предмету залога.</p>	<p>иметь возможность надлежащим образом (например, в виде уведомления о невозможности проведения осмотра) уведомить группу осмотра об имеющихся обстоятельствах для принятия взвешенного решения о проведении осмотра либо об отказе от его проведения без последствий для КО со стороны регулятора.</p> <p>1. Утрата (гибель) предмета залога: в случае, если кредитная организация обладает информацией об утрате (гибели) предмета залога, а залогодатель еще не предоставил другой залог, то целесообразность проведения осмотра отсутствует.</p> <p>2. Релокация предмета залога: в случае, если кредитная организация обладает информацией, что предмет залога находится в движении и осмотр его теоретически возможен, но практически осуществить невозможно без остановки своей прямой деятельности со стороны залогодателя. Особенно актуально для воздушных и водных судов, ж/д транспорта и залога лизингового движимого имущества.</p> <p>3. Нахождение предмета залога в зоне, опасной для жизни и здоровья сотрудников. К таким зонам предполагается относить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - зону боевых действий; - зону контртеррористических операций; - территории, на которых объявлен режим чрезвычайной ситуации; - территории, на которых зафиксирована активная фаза стихийного бедствия и прочих форс-мажорных обстоятельств. <p>4. Примеры ограничения или иного отсутствия доступа:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сложные условия расположения залога или дороги до него (только зимой, вертолет, районы крайнего севера, морские суда, ж/д транспорт в пути, автомобили за границей - тягачи, прицепы); - нахождение залога в шахте, в карьере, в режимных объектах. 	<p>влекут невозможность осмотра, а свидетельствуют об определенных трудностях его проведения.</p> <p>Так, при проведении осмотра воздушных / морских судов, осмотра (ознакомления) на режимных объектах, требующих оформления соответствующих пропусков, действующей редакцией Инструкции № 176-И предусмотрена необходимость уведомления Банка России об оформлении допуска (абз. 5-7 п. 2.3), а также возможность в таких случаях перенести срок проведения осмотра (ознакомления) (п. 2.6).</p> <p>В иных сложных для КО ситуациях проведение осмотра (ознакомления) возможно без присутствия ответственного работника КО (п. 2.5 Инструкции № 176-И).</p> <p>Утрата (гибель) предмета залога может быть объективно отнесена к перечню обстоятельств, влекущих невозможность осмотра предмета залога. При этом КО должна будет представить в Банк России соответствующие подтверждающие документы (информация об утрате (гибели) предмета залога, не имеющая документального подтверждения, не может являться основанием для непроведения осмотра).</p>
3	Пункт 1.5 /	Ввести наименование для	С целью дальнейшего применения единообразного	Не учтено. Даны пояснения.

1	2	3	4	5
	дополнение пунктом 2.7	сообщения кредитной организации («сообщение о наличии фактов (событий), обстоятельств, влекущих невозможность проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)»).	наименования по тексту Проекта по аналогии с «сообщением о готовности к проведению осмотра (ознакомления)». Например: «сообщение о невозможности проведения осмотра (ознакомления)».	Проект предусматривает, что КО при наличии обстоятельств, влекущих невозможность проведения осмотра (ознакомления), должна представить (направить) в Банк России сообщение о наличии таких обстоятельств и дате их возникновения, составленное в произвольной форме (учитывая, что КО обязана содействовать проведению осмотра (ознакомления); ч.9 ст.73 Закона № 86-ФЗ ¹). На основании такого сообщения КО Банк России будет принимать решение о невозможности проведения осмотра (ознакомления) путем составления уведомления о невозможности проведения осмотра (ознакомления).
4	Пункт 1.10 / абз.5 пункта 6.1	Добавить «ИЛИ»: «... или сообщения с приложением документов (информации), подтверждающих факты (события), обстоятельства, влекущие невозможность проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)»...	Кредитная организация может предоставить либо сообщение о готовности, либо сообщение о невозможности проведения осмотра - это два взаимоисключающих варианта ответа. Фактом воспрепятствования проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) со стороны Кредитной организации будет являться непредоставление (несвоевременное предоставление) одного из двух возможных сообщений.	Учтено.
5	Прил.9 ¹	В форме предусмотреть абзац с указанием информации, когда осмотр может быть проведен при условии возможности устранения препятствий для осмотра.	Позволит определять временные рамки переноса осмотра без последствий для КО со стороны регулятора.	Не учтено. Даны пояснения. В указанных случаях необходимо представлять в Банк России сообщение о готовности к проведению осмотра (ознакомления), в состав которого включать мотивированное ходатайство о переносе срока (отсрочке начала) проведения осмотра (ознакомления) и (или) о его проведении в отсутствие ответственного работника КО (п. 2.5, 2.6 Инструкции № 176-И).

¹ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».