



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх.

НСФР-02/1-493

от

08.09.2020

Директору Департамента
кадровой политики
Банка России
Панкину П.Н.

*О применении банками отдельных норм
Указания Банка России от 14.04.2020 № 5440-У*

Уважаемый Павел Николаевич!

В Национальный совет финансового рынка продолжают обращаться кредитные организации по вопросам применения отдельных норм вступившего в силу с 1 сентября 2020 года Указания Банка России от 14.04.2020 № 5440-У «О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения» (далее – Указание № 5440-У).

В соответствии с абзацем 1 пункта 8 Приложения 2 к Указанию № 5440-У в разделе 1 формы «Сведения о наличии счетов и иная информация, необходимая для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера» (далее – Форма сведений) указываются сведения о банковских счетах (в том числе счетах в драгоценных металлах), счетах по вкладу гражданина, имеющих на отчетную дату, а также закрытых счетах, по которым в отчетном периоде был получен доход.

В этой связи просим высказать позицию Департамента кадровой политики Банка России по ряду вопросов, связанных с заполнением раздела 1 Формы сведений.

1. В соответствии с абзацем седьмым пункта 8 Приложения 2 к Указанию №5440-У в графе «Сумма поступивших на счет денежных средств за отчетный период (руб.)» раздела 1 Формы сведений указывается сумма поступивших на счет денежных средств за отчетный период в рублях; по счету в драгоценных металлах данная графа не заполняется.

Просим разъяснить, необходимо ли рассматривать операцию кредитования договора банковского счета в рамках овердрафта в качестве операции по поступлению денежных средств на счет и, следовательно, учитывать данные денежные поступления в графе «Сумма поступивших на счет денежных средств за отчетный период (руб.)» раздела 1 Формы сведений?

2. В ряде случаев кредитные организации становятся правопреемниками иных кредитных организаций в результате реорганизации (в форме присоединения). При этом в результате реорганизации изменяются номера вкладов/счетов клиентов, перешедших на обслуживание в реорганизованную кредитную организацию.

2.1. В соответствии с абзацем вторым пункта 8 Приложения 2 к Указанию № 5440-У в графе «Номер счета» раздела 1 Формы сведений указываются номера счетов, в том числе номера счетов эскроу, счетов в драгоценных металлах, номинальных счетов.

Просим разъяснить, как следует отражать в графе «Номер счета» раздела 1 Формы сведений информацию в случае изменения номера счета в связи с переходом прав и обязанностей по договору банковского вклада/счета к иной кредитной организации в связи с реорганизацией.

Необходимо ли включать в данную графу несколько строк об одном вкладе/счете (т.е. с информацией об одном и том же продукте в обеих строках с информацией «до реорганизации» и «после реорганизации»)?

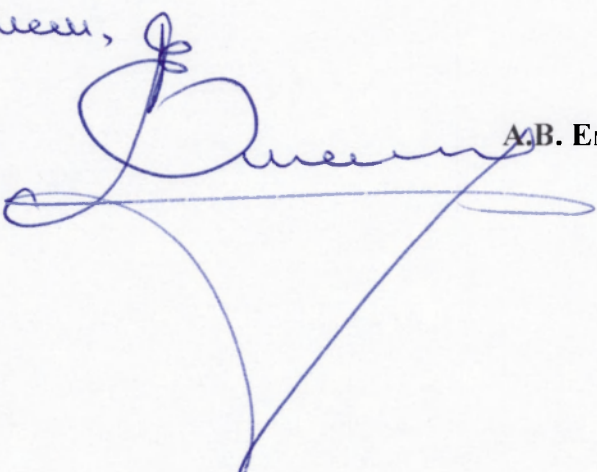
2.2. В случае необходимости указания информации о вкладе/счете в нескольких строках графы «Номер счета» раздела 1 Формы сведений, просим дополнительно разъяснить следующее:

2.2.1. Необходимо ли в графах «Сумма поступивших на счет денежных средств за отчетный период» и «Доход, выплаченный по счёту за отчетный период» раздела 1 Формы сведений отдельно рассчитывать указанные сведения для каждой строки либо достаточно указать совокупные данные по последнему действующему вкладу/счету?

2.2.2. Необходимо ли в графе «Дата открытия/закрытия» раздела 1 Формы сведений указывать дату реорганизации в качестве даты открытия/закрытия счета, номер которого изменился в связи с переходом прав и обязанностей по договору банковского вклада/счета в результате реорганизации?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом кадровой политики Банка России.

С уважением,

Председатель  А.В. Емелин