



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (495) 771-91-00

От

на № от  
О применении Указания № 5440-У

Личный кабинет

Председателю некоммерческого  
партнерства «Национальный  
совет финансового рынка»  
101000, г. Москва, ул.  
Мясницкая, д.42, стр.3

А.В. Емелину

ИНН 7701093447

Уважаемый Андрей Викторович!

Департамент кадровой политики в связи с письмом некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка» от 27.08.2020 № НСФР-02/1-475 о применении Указания Банка России от 14.04.2020 № 5440-У «О порядке предоставления кредитными 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 Банка России № 5440-У, единая форма Сведений) сообщает следующее.

Указание Банка России № 5440-У издано с целью обеспечить предоставление гражданам полной и корректной информации, необходимой для представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера (далее – справка о доходах), а также с целью исключить ошибочную трактовку полученной информации, что может привести к предоставлению им недостоверных Сведений.

При этом организации представляют гражданам информацию для оформления справки о доходах, заполняемой в соответствии с ежегодно издаваемыми методическими рекомендациями Минтруда России. Таким образом, в ситуации, когда Указание Банка России № 5440-У не содержит разъяснений относительно указания конкретной информации, полагаем обоснованным руководствоваться соответствующими Методическими рекомендациями Минтруда России (письмо Минтруда России от 27.12.2019 № 18-2/10/В-11200 «Методические рекомендации по вопросам представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и заполнения соответствующей формы справки в 2020 году (за отчетный 2019 год)»).

Пунктом 8 приложения 2 к Указанию Банка России № 5440-У предусмотрено отражение в разделе 1 единой формы Сведений информации о банковских счетах (в том числе счетах в драгоценных металлах), счетах по вкладу гражданина, имеющихся на отчетную дату, а также закрытых счетах, по которым в отчетном периоде был получен доход. В графе «Вид счета» единой формы Сведений указываются виды счетов в соответствии с частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации, иными федеральными законами, Инструкцией Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов». По номинальным счетам указываются также наличие бенефициара и его фамилия, имя, отчество.

Таким образом, в разделе 1 единой формы Сведений указываются данные о бенефициаре наряду с данными о клиенте (владельце счета).

Согласно пункту 105 Методических рекомендаций Минтруда России в справке о доходах отражается информация обо всех счетах, открытых по состоянию на отчетную дату в банках и иных кредитных организациях на основании гражданско-правового договора на имя лица, в отношении которого представляется справка.

С учетом статей 845, 860.1, 860.7 Гражданского кодекса Российской Федерации в разделе 1 единой формы Сведений указываются номинальные счета и счета эскроу, по которым владельцем счета является гражданин, которому предоставляются Сведения. В разделе 1 единой формы Сведений не указываются номинальные счета и счета эскроу, по которым гражданин, которому предоставляются Сведения, является бенефициаром.

В случае изменения номера счета в связи с требованиями правил бухгалтерского учета в кредитных организациях в единой форме Сведений подлежит указанию номер счета, имеющийся на отчетную дату. Информацию о ранее присвоенном номере счета целесообразно указывать в той же строке в скобках с пояснением, что данный номер счета был ранее присвоен счету. Информацию о ранее присвоенном номере счета не следует указывать, когда открытие и изменение номера счета произошло в отчетном периоде.

Согласно абзацу третьему пункта 8 Приложения 2 к Указанию

№ 5440-У в единой форме Сведений фамилия, имя и отчество (при наличии) бенефициара по договорам счета эскроу не требуется указывать.

В графе «Доход, выплаченный по счету за отчетный период (руб.)» раздела 1 единой формы Сведений указывается доход, выплаченный по счету за отчетный период, в рублях (в случае если доход получен в иностранной валюте, доход указывается в рублях по курсу Банка России на дату получения дохода).

Пунктом 49 Методических рекомендаций Минтруда России предусмотрено указание общей суммы доходов, выплаченных в отчетном периоде в виде процентов по любым вкладам (счетам) в банках и иных кредитных организациях, вне зависимости от их вида и валюты, включая также доходы от вкладов (счетов), закрытых в отчетном периоде. Следует учитывать срок вклада и периодичность начисления по нему процентов.

С учетом изложенного, считаем целесообразным под доходом, выплаченным по счету за отчетный период, понимать фактически полученный

доход, то есть фактически полученную сумму процентов за минусом процентов, возвращенных в отчетном периоде.

Заместитель директора  
Департамента кадровой политики

Е.М. Щелканов