



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. НСФР-0211-445

от 24.08.2020

**Директору Департамента  
кадровой политики  
Банка России  
Панкину П.Н.**

*О применении норм 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»*

**Уважаемый Павел Николаевич!**

В Национальный совет финансового рынка поступают обращения кредитных организаций по вопросам применения отдельных норм вступающего 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 этой связи просим высказать позицию Департамента кадровой политики Банка России по следующим вопросам.

1. 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, имеющихся на отчетную дату, а также закрытых счетах, по которым в отчетном периоде был получен доход.

В этой связи просим разъяснить, необходимо ли включать в раздел 1 Формы сведений информацию о счетах, по которым клиент является бенефициаром (например, по номинальному счету или по счету эскроу)?

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

Вместе с тем, на практике распространены случаи, когда договоры банковского счета (банковского вклада) продлеваются, в связи с чем происходит изменение номера балансового счета, например, балансовый счет № 42304 «Депозиты на срок от 91 до 180 дней» меняется на балансовый счет № 42305 «Депозиты на срок от 181 дня до 1 года».

В этой связи просим разъяснить:

1) Как следует отражать в графе «Номер счета» Формы сведений информацию в случае изменения номера счета в связи с пролонгацией договора банковского вклада?

2) Необходимо ли включать в графу «Номер счета» Формы сведений несколько строк об одном вкладе?

Если да, то:

– должна ли сумма денежных средств, перенесенных на новый балансовый счет после пролонгации, отображаться в графе «Сумма поступивших на счет денежных средств за отчетный период» Формы сведений

либо

– в графу «Номер счета» Формы сведений необходимо включать одну строку с информацией о первоначальном и о последующем номере счета, а также консолидировано указывать информацию по данным счетам в графах «Сумма поступивших на счет денежных средств за отчетный период» и «Доход, выплаченный по счету за отчетный период» Формы сведений?

3. В соответствии с абзацем третьим пункта 8 Приложения 2 к Указанию № 5440-У в графе «Вид счета» Сведений указываются виды счетов в соответствии с частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации и Инструкцией Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов». При этом по номинальным счетам указываются также наличие бенефициара и его фамилия, имя, отчество (при наличии).

В соответствии с пунктом 1 статьи 860.1 ГК РФ номинальный счет может открываться владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу – бенефициару.

В то же время договор счета эскроу (статья 860.7 ГК РФ) также предусматривает наличие бенефициара, которому банк (эскроу-агент) перечисляет денежные средства, полученные им от владельца счета (депонента) при возникновении оснований, предусмотренных договором счета эскроу.

При этом договор счета эскроу и договор номинального счета являются различными разновидностями договора банковского счета в соответствии с нормами Главы 45 «Банковский счет» ГК РФ.

В этой связи просим Вас подтвердить правомерность вывода, что требования абзаца третьего пункта 8 Приложения 2 к Указанию № 5440-У в части указания в Сведениях ФИО бенефициара на договоры счета эскроу не распространяются.

4. В соответствии с абзацем восьмым пункта 8 Приложения 2 к Указанию № 5440-У в графе «Доход, выплаченный по счету за отчетный период» 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).

В этой связи просим разъяснить, должна ли при расчете дохода для заполнения графы «Доход, выплаченный по счету за отчетный период» Формы сведений учитываться сумма возвращенных кредитной организации денежных средств, представляющих разницу между процентами, ранее выплаченными клиенту по договору срочного банковского вклада, и процентами, выплачиваемыми по договору банковского вклада вкладу до востребования, в случае досрочного расторжения клиентом договора срочного банковского вклада?

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

*С уважением,*

**Председатель**



**А.В. Емелин**