



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. **НСФР-02/1-2**

от **12.01.2022**

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

*О применении положений Указания Банка России
от 27.05.2021 № 5798-У*

Уважаемый Павел Николаевич!

Национальный совет финансового рынка благодарит Департамент кадровой политики Банка России за ответы на вопросы, связанные с применением Указания Банка России от 27.05.2021 № 5798-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 № 5798-У), направленные в НСФР письмом от 10.09.2021 № 21-9/1284.

Вместе с тем, у кредитных организаций сохраняются следующие вопросы о применении положений Указания № 5798-У.

1. В соответствии с пунктом 9 Приложения 2 к Указанию № 5798-У в разделе 1 Приложения 1 к Указанию № 5798-У кредитная организация указывает сведения о банковских счетах (в том числе о счетах в драгоценных металлах, счетах эскроу, номинальных счетах, счетах, открытых гражданам, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя (далее – ИП), гражданам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой) и счетах по вкладу гражданина (далее - счета), имеющих на отчетную дату включительно, а также о закрытых счетах, по которым в отчетном периоде был получен доход.

Поскольку, по мнению участников финансового рынка, из текста Указания № 5798-У прямо не следует, какой доход должен учитывать и отражать банк при подготовке формы предоставления сведений согласно Указанию № 5798-У, просим разъяснить: в данной ситуации имеется ввиду доход клиента (включая полученный в качестве ИП, самозанятого), полученный от осуществления какой-либо деятельности (заработная плата, пенсия и т.д.) или доход клиента, полученный им исключительно в рамках банковского обслуживания от конкретного банка (проценты на остаток, компенсации, выплаты по акциям)?

2. Просим разъяснить:

- при наличии у клиента в одном банке нескольких открытых счетов, между которыми клиент регулярно проводит операции пополнения, требуется ли в графе «Сумма поступивших на счет денежных средств за отчетный период (руб.)» раздела 1 Приложения 1 к Указанию № 5798-У указывать переводы между данными счетами, в том числе в валюте, отличной от российского рубля?

- нужно ли учитывать в графе «Доход, выплаченный по счету за отчетный период (руб.)» раздела 1 Приложения 1 к Указанию № 5798-У доход клиента, полученный из-за разницы валютного курса, в случае, если переводы осуществлялись с текущего счета в валюте российских рублей на текущий счет в иностранной валюте?

3. Срочный договор вклада может предусматривать перерасчет процентов по меньшей ставке в случае частичного или полного изъятия клиентом денежных средств со вклада до момента его окончания. В случае, если клиентом были выполнены условия договора вклада, в рамках которых доход, полученный по договору вклада был изменен, необходимо ли банку предоставлять клиенту без его запроса единую форму с актуализированной информацией о полученном доходе по вкладу?

Просим высказать позицию по вышеуказанным вопросам и выражаем уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом кадровой политики Банка России.

И.о. Председателя



А.Е. Наумов