



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

Юридический департамент

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

от 04.05.2016 № 21-2-6/4180
на № _____ от _____

Ассоциация региональных
банков России


Славянская площадь, д.2/5/4, стр.3,
Москва, 109074

Юридический департамент рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 18.03.2016 № 06/36 относительно списания кредитными организациями не востребовавшихся остатков денежных средств ликвидированных юридических лиц – клиентов и сообщает, что Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее – Инструкция № 153-И) не содержит новелл в правовом регулировании вопросов порядка и сроков закрытия банковских счетов, имеющих отношение к вопросам, изложенным в обращении Ассоциации «Россия», по сравнению с ранее установленным в Инструкции Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (далее – Инструкция № 28-И).

Вопросы отражения в бухгалтерском учете не востребовавшихся остатков денежных средств по закрываемым банковским счетам клиентов – юридических лиц, исключенных из Единого государственного реестра юридических лиц, не являются предметом регулирования Инструкции № 153-И, а также не являлись предметом регулирования Инструкции № 28-И.

Что касается закрытия банковского счета клиента – юридического лица, исключенного из ЕГРЮЛ, то в рассматриваемом случае подлежит применению общее правило, установленное пунктом 8.5 Инструкции № 153-И (ранее – пунктом 8.5 Инструкции № 28-И).

Заместитель директора


А.А. Борисенко

АССОЦИАЦИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ
БАНКОВ РОССИИ
Вх. № 05/53
" 11 " 05 2016