



18.03.16 № 06/36
На № _____ от _____

Директору юридического департамента
Банка России

ГУЗНОВУ А.Г.

Уважаемый Алексей Геннадьевич,

Ассоциация «Россия» получает обращения от кредитных организаций по вопросу отражения в бухгалтерском учете не востребовавшихся остатков денежных средств по закрываемым банковским счетам клиентов – юридических лиц, исключенных из ЕГРЮЛ до 01.07.2014.

Банк России ранее (письмом № 31-2-11/3653 от 17.07.2014) предоставлял Ассоциации разъяснения по подобному вопросу, исходя из положений Инструкции Банка России от 30.05.2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов». Вместе с тем, кредитные организации сталкиваются с трудностями применения данного разъяснения в отношении клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ до 01.07.2014.

В этой связи прошу уточнить, правильно ли понимать, что согласно требованиям Инструкции Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», действовавшей до 01.07.2014, и с учетом разъяснений Банка России, в отношении клиентов¹, исключенных из ЕГРЮЛ до 01.07.2014:

1. Списание не востребовавшихся сумм остатков денежных средств на банковских счетах клиентов – юридических лиц, исключенных из ЕГРЮЛ, на доходы кредитной организации осуществляется по истечении установленного Гражданским кодексом Российской Федерации (далее - ГК РФ) срока исковой давности 3 года.

2. До истечения установленного ГК РФ срока исковой давности списание не востребовавшихся остатков денежных средств с банковских счетов клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ, не осуществляется.

3. Закрытие банковского счета клиента – юридического лица, исключенного из ЕГРЮЛ, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета такого клиента.

С благодарностью за сотрудничество,

Вице-президент
Ассоциации «Россия»

А.В. Ветрова

¹ В отношении которых у кредитных организаций не возникало оснований для расторжения договора в соответствии с п. 5.2 статьи 7 Федерального Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».