



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
(посредством личного кабинета)

**Первому заместителю
Председателя Банка России**

Д.В. Тулину

от 12.02.2024 № 02-05/139

О применении положений
Федерального закона
от 23.12.2003 № 177-ФЗ

Уважаемый Дмитрий Владиславович!

В связи с поступившими обращениями кредитных организаций Ассоциация «Россия» просит Вас оказать содействие и прокомментировать вопросы, возникающие в связи с изменением законодательства по страхованию вкладов и при применении положений Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ¹ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Закон 177-ФЗ).

1) Во вступившей в силу с 05.01.2024 редакции Закона 177-ФЗ отменены пункты 7.2–7.4.1, 7.5-1-7.6 статьи 36, согласно которым Банк России ежемесячно рассчитывал и публиковал на своем сайте базовый уровень доходности вкладов (БУДВ) в целях установления банков, уплачивающих дополнительную и повышенную дополнительную ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов (АСВ).

На сайте Банка России размещен проект Указания «О признании утратившим силу Указания Банка России от 11 января 2021 года № 5697-У «О порядке расчета банками максимальной доходности по привлеченным вкладам». В Пояснительной записке к данному проекту указано, что *«порядок расчета банками максимальной доходности по привлеченным вкладам сохранится и будет перенесен в Порядок составления и представления отчетности по форме 0409119 «Данные о максимальной доходности по вкладам физических лиц» для использования информации о доходности привлекаемых банками вкладов в надзорных целях».*

В связи с этим просьба разъяснить следующие вопросы:

¹ в редакции Федерального закона от 25.12.2023 № 655-ФЗ «О внесении изменений в статью 189.96 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Закон 655-ФЗ)

1.1. Что вместо БУДВ будет являться пороговым значением для определения банками допустимого значения максимальной доходности по вкладам физических лиц, превышение которого будет оценивать Банк России в рамках надзорных функций? На какие показатели ориентироваться банкам при установлении процентных ставок для формирования предложений по вкладам?

1.2. Какие меры воздействия будут применены регулятором в рамках надзорных функций, в том числе при превышении допустимого значения максимальной доходности по вкладам физических лиц, если такое значение должно быть/будет установлено?

1.3. Согласно пункта 1.3 Указания 4983-У², *«Дополнительно кредитные организации, имеющие лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, раскрывают информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами, представляемую в Банк России в составе формы отчетности 0409119 «Данные о максимальной доходности по вкладам физических лиц», установленной Указанием Банка России № 6406-У.»*

Планируется ли внесение изменений/исключение пункта 1.3 из Указания 4983-У, согласно которому данные о максимальной доходности по вкладам банки ежемесячно публикуют на своих сайтах?

Данная информация не несет практического смысла для клиентов банков, соответствующие страницы на интернет-сайтах банков ими практически не посещаются. В тоже время для расчета максимальной доходности по вкладам и формы 0409119 банки несут как операционные издержки, так и нагрузку на IT инфраструктуру.

2) Во вступающей в силу с 25.03.2024 редакции Закона 177-ФЗ расширяется система страхования вкладов, страхованию будут подлежать в т.ч. средства на счетах адвокатов, нотариусов, коммерческих организаций среднего бизнеса.

В связи с этим возникают вопросы в целях составления в соответствии с Указанием 6406-У³ формы 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств, размещенных во вклады» и расчета страховых взносов за 1 квартал 2024 года.

Верен ли подход, что с 01.01.2024 по 24.03.2024 остатки на счетах данных лиц не включаются в форму 0409345, а начиная с 25.03.2023 по 31.03.2023 включаются в форму 0409345?

² Указание Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

³ Указание Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)»

3) В части страхования денежных средств, переданных в доверительное управление и размещенных на банковских счетах (во вкладах), открытых на имя юридических лиц, осуществляющих доверительное управление.

В соответствии с пунктом 4 статьи 2 Закона 177-ФЗ, к вкладчикам относятся в том числе юридические лица, отнесенные в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Законом 209-ФЗ⁴, за исключением лиц, являющихся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями в соответствии с Законом 86-ФЗ⁵ (далее – малые предприятия).


В связи с изложенным просьба подтвердить следующее:

3.1. Денежные средства управляющих и/или управляющих компаний, являющихся микро или малыми предприятиями, размещенные ими в банках на основании договора банковского вклада (банковского счета) для целей, не связанных с осуществлением доверительного управления, подлежат страхованию в соответствии с Законом о страховании вкладов.

3.2. Денежные средства, размещенные на отдельном банковском счете, открытом в соответствии с требованиями законодательства на имя управляющего и/или управляющей компании, являющихся микро или малыми предприятиями, для целей расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением (в связи с чем такого рода счета маркируются признаком «Д.У.»), в том числе при заключении договора банковского вклада (банковского счета) в рамках осуществления деятельности, связанной с доверительным управлением, не подлежат страхованию в соответствии с Законом о страховании вкладов в силу установленного законодательством специального правового режима целевого использования указанных денежных средств.

и.о. Президента

С уважением,



А.А. Войлуков

исп. Н.А. Иценко
razvitie@asros.ru

⁴ Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»

⁵ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»