



**МИНИСТЕРСТВО
ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНТРУД РОССИИ)**

улица Ильинка, 21, Москва, ГСП-4, 127994
тел.: 8 (495) 870-67-00, факс: 8 (495) 870-68-71
E-mail: mintrud@mintrud.gov.ru

03.02.2021 № 18-2/В-89

Ассоциация банков России

ул. Б. Якиманка, д. 23, Москва, 119180

Департамент государственной политики в сфере государственной и муниципальной службы, противодействия коррупции Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации, рассмотрев письмо Ассоциации банков России от 21 декабря 2020 г. № 02-05/1034 (далее – письмо Ассоциации), сообщает следующее.

Обращаем внимание, что Минтруд России не наделен полномочиями комментировать и разъяснять Указание Центрального банка Российской Федерации от 14 апреля 2020 г. № 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 Банка России).

Таким образом, по вопросам исполнения Указания Банка России рекомендуем непосредственно обращаться в Банк России.

Вместе с тем по существу представленных вопросов отмечаем следующее.

Минтрудом России подготовлены Методические рекомендации по вопросам представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и заполнения соответствующей формы справки (далее – Методические рекомендации) в 2021 году (за отчетный 2020 год).

Учитывая то обстоятельство, что Указание Банка России направлено на регулирование отдельных правоотношений, связанных с предоставлением кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, то есть информации, необходимой для заполнения справки о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, форма которой утверждена Указом Президента Российской Федерации от 23 июня 2014 г. № 460 "Об утверждении формы справки о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и внесении изменений в некоторые

Ассоциация банков России
02-04/140
8 февраля 2021 г.

акты Президента Российской Федерации" (далее – справка), полагаем возможным обратить внимание на следующие положения Методических рекомендаций.

Согласно пункту 110 Методических рекомендаций за отчетный 2020 год, в разделе 4 "Сведения о счетах в банках и иных кредитных организациях" (далее – раздел 4) справки отражается информация обо всех счетах, открытых по состоянию на отчетную дату в банках и иных кредитных организациях на основании гражданско-правового договора на имя лица, в отношении которого представляется справка.

Аналогичная позиция содержится в пункте 105 Методических рекомендаций за отчетный 2019 год, которыми Минтруд России предложил Банку России руководствоваться при утверждении единой формы предоставления сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, и порядка ее заполнения.

В соответствии с подпунктом 6 пункта 112 Методических рекомендаций за отчетный 2020 год в разделе 4 справки не отражаются открываемые не на основании гражданско-правового договора счета, счета депо, счета брокера, индивидуальные инвестиционные счета. Аналогичная позиция содержится в пункте 107 Методических рекомендаций за отчетный 2019 год.

Таким образом, не требуется отражать в разделе 4 справки счета, открытые кредитной организацией не на основании гражданско-правового договора или не лично гражданину (не на имя лица, в отношении которого представляется справка).

В части, касающейся сделок РЕПО, отмечаем следующее.

Согласно подпункту 13 пункта 161 Методических рекомендаций за отчетный 2020 год, в подразделе 6.2 "Срочные обязательства финансового характера" (далее – подраздел 6.2) раздела 6 справки, среди прочего, подлежат отражению обязательства по незакрытым сделкам РЕПО.

При этом обращаем внимание, что в данном подразделе справки подлежат отражению срочные обязательства финансового характера, которые, как правило, отвечают требованиям, обозначенным в пункте 154 Методических рекомендаций за отчетный 2020 год (с учетом положений пункта 159 данных Методических рекомендаций).

По незакрытым сделкам РЕПО в подразделе 6.2 раздела 6 справки отдельно по каждой сделке РЕПО следует отражать обязательства физических лиц по уплате денежных средств по второй части сделки РЕПО, срок исполнения по которой на отчетную дату не наступил.

В части, касающейся предоставления кредитными организациями информации по отдельным договорам страхования, полагаем возможным отметить следующее.

Указание Банка России издано с целью обеспечить получение гражданином, заполняющим справку, достоверной информации.

Вопрос о наличии обязанности кредитной организации по сбору недостающей информации подлежит решению в рамках Указания Банка России.

Указание Банка России не обязывает кредитные организации осуществлять поиск информации, которая у них отсутствует. При отсутствии соответствующей информации проставляется прочерк (пункт 2 порядка заполнения кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями единой формы сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой гражданам для представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера (приложение № 2 к Указанию Банка России)).

По нашему мнению, если кредитная организация не располагает достоверной информацией в отношении договора страхования, например, по действию договора во времени, она не должна предоставлять информацию по такой сделке.

Врио директора Департамента
государственной политики в сфере
государственной и муниципальной службы,
противодействия коррупции

Л.Е. Вахнин

