



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент обеспечения
банковского надзора

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

от 31.07.2020 № 40-6-3-6/543
на № _____ от _____

Президенту
Ассоциации банков России

Г.И. Лунтовскому

ул. Большая Якиманка, д.23
г. Москва, 119180

О рассмотрении предложений и замечаний по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 28 ноября 2018 года № 4990-У «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками»

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент обеспечения банковского надзора Банка России совместно с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» рассмотрел предложения и замечания Ассоциации банков России к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 28 ноября 2018 года № 4990-У «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками» (далее – Проект указания), а также вопросы по процедуре формирования реестра обязательств банка перед вкладчиками (далее – реестр обязательств) и сообщает следующее.

1. По п. 1 Предложений и замечаний.

Предложение по пункту 2.1 часть 3) Проекта указания о дополнении пояснения к Таблице 3.4 «Сведения о многоквартирном доме для формирования фонда капитального ремонта которого открыт специальный счет (специальный депозит)» формы реестра обязательств (далее – Таблица 3.4) информацией о критериях, при которых реестр обязательств формируется, в том числе при отсутствии в банке специальных счетов (специального депозита), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества

Ассоциация банков России
Вх. № 02-04/830
10 08 20

в многоквартирном доме (далее – МКД), открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации, учтено при доработке Проекта указания.

Пояснение к таблице 3.4 дополнено пунктом 1, определяющим способ заполнения данной таблицы в случае отсутствия в банке специальных счетов (специальных депозитов).

Дополнительно по данному пункту предложения поясняем следующее.

Страховое возмещение по специальному счету (специальным депозитам), открытому для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в МКД, в соответствии со статьей 13.10 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 25.05.2020 № 163-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ) рассчитывается и выплачивается отдельно (обособленно) от возмещения по прочим счетам (вкладам) владельца специального счета, открываемого на имя соответствующего ТСЖ, ЖСК, управляющей компании, регионального оператора. В этой связи для страхового возмещения по специальным счетам в Форме реестра обязательств в рамках Проекта указания вводится дополнительный код «5». Соответствующие новому коду обязательства банка не пересекаются с его обязательствами, учитываемыми на прочих счетах банка, по которым выплачивается страховое возмещение с действующими кодами «1, 2, 3, 4».

2. По п.п. 2,3,4 Предложений и замечаний.

Предложения о переработке Таблицы 3.4, а также изменение наименования проектируемой строки «Номер многоквартирного дома по Реестру обязательств» в Таблице 4.1, Таблице 5, Таблице 7 Формы реестра обязательств считаем нецелесообразным.

В соответствии со статьей 13.10 Федерального закона № 177-ФЗ возмещение по специальному счету (специальному депозиту), предназначенному для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в МКД, выплачивается в размере 100 процентов суммы, находящейся на специальном счете (специальном депозите) на день наступления страхового случая, но не более 10 млн руб. Возмещение по специальным счетам (специальным депозитам) рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам с учетом положения части 3 статьи 11 Федерального закона № 177-ФЗ. Если

вкладчик (владелец специального счета) имеет несколько специальных счетов (для разных МКД) в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из них в размере 100 процентов суммы, находящейся на каждом из специальных счетов, но не более 10 млн руб. по каждому специальному счету.

Таким образом, в отношении МКД, владельцы помещений в котором являются совместно бенефициарами специального счета (специальных депозитов), действует принцип зависимости размера страхового возмещения от **общей суммы** денежных средств на единственном специальном счете и всех специальных депозитах своего МКД, с учетом ограничения 10 млн руб.

При решении задачи формирования реестра обязательств в учете банка, использующем принципы взаимосвязанных баз данных, должна предусматриваться возможность **установления информационных связей** между МКД и специальным счетом, а также специальными депозитами, открытыми для учета средств фонда капитального ремонта этого МКД и встречающимися требованиями, вытекающими из указанных в пункте 1.2 части 2 статьи 44 Жилищного кодекса Российской Федерации (далее – ЖК РФ) договоров, заключенных вкладчиком на основании решений общего собрания собственников помещений в указанном МКД.

Для формирования в учете информационных связей счетов с МКД необходима однозначная идентификация МКД. Основными идентификаторами МКД являются его адрес и кадастровый номер.

Адрес МКД является обязательным для указания в протоколе общего собрания собственников помещений в многоквартирных домах (Приказ Минстроя России от 28 января 2019 г. № 44/пр). Указанный протокол определяет право организации на открытие ей банком специального счета и обязателен для предъявления в банк (статья 176 ЖК РФ). Следовательно, банк, открывающий специальный счет (специальный депозит), должен обладать информацией об адресе МКД.

Кадастровый номер МКД является неизменяемым, не повторяющимся во времени и на территории Российской Федерации идентификатором, формируемым по единому структурированному шаблону (маске), поэтому для однозначной идентификации МКД он является наиболее оптимальным параметром. Кадастровый номер является открытой информацией и может быть бесплатно получен на официальном сайте Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр) при указании в информационном запросе адреса МКД.

Таким образом, обязанность заполнения строк 3 и 4 Таблицы 3.4 не противоречит требованиям Федерального закона № 177-ФЗ и не должна вызывать затруднений у банков, при этом параметры, указанные в данных строках, являются ключевыми для обеспечения страховых выплат по указанным видам счетов.

3. По вопросам относительно процедуры формирования реестра обязательств.

3.1. Об отражении в реестре обязательств сумм, подлежащих страхованию в соответствии со статьями 13.3-13.8 Федерального закона № 177-ФЗ.

Выплата страхового возмещения в повышенном размере в соответствии с положениями статей 13.3 – 13.8 Федерального закона № 177-ФЗ будет производиться после предоставления вкладчиком заявления на получение возмещения в повышенном размере, а также надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих право вкладчика на такое возмещение. В реестр обязательств, формируемый банком при наступлении страхового случая, равно как и в реестр обязательств, формируемый по запросу Банка России, вносится информация о полном объеме вкладов, без выделения сумм, поступивших на счета вкладчика в связи с особыми обстоятельствами, указанными в Федеральном законе № 177-ФЗ.

Таким образом, сумма страхового возмещения в реестре обязательств указывается в пределах лимита 1,4 млн руб. по вкладам общей категории и в пределах лимита 10 млн руб. в каждой из трех обособленных категорий вкладов, указанных в статьях 13.1, 13.2 и 13.10 Федерального закона № 177-ФЗ.

3.2. О сумме страхового возмещения по счету эскроу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества.

В случае, когда встречное требование одновременно влияет на размер возмещения по двум видам обязательств банка перед вкладчиком, возмещение по которым рассчитывается и выплачивается отдельно, в соответствии с частью 4 статьи 13.1 Федерального закона № 177-ФЗ (например – текущий счет, открытый на б/с № 40817, и счет эскроу, открытый на б/с № 40826 для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества), по мнению Агентства, следует руководствоваться принципом пропорциональности, указанным в части 3 статьи 11 и части 6 статьи 13.1 Федерального закона № 177-ФЗ.

Например, остаток на текущем счете б/с № 40817 составляет 1,0 млн руб., остаток на счете эскроу б/с № 40826 составляет 9,0 млн руб., остаток на ссудном счете б/с № 455 по учету потребительского кредита (не связанного с ипотекой недвижимости, продажа или покупка которой осуществляется с использованием счета эскроу) составляет 2,0 млн руб.

Тогда размер встречных требований, уменьшающий (в целях расчета возмещения) размер обязательств по текущему счету, принимается равным:

$$2,0 * 1,0 / (1,0 + 9,0) = 0,2 \text{ (млн руб.)},$$

а по счету эскроу

$$2,0 * 9,0 / (1,0 + 9,0) = 1,8 \text{ (млн руб.)}.$$

В результате сумма возмещения по текущему счету равна:

$$1,0 - 0,2 = 0,8 \text{ (млн руб.)},$$

а сумма возмещения по счету эскроу равна

$$9,0 - 1,8 = 7,2 \text{ (млн руб.)}.$$

3.3. О страховании денежных средств юридических лиц в соответствии со статьей 5.1 Федерального закона № 177-ФЗ.

В целях формирования реестра обязательств при отнесении юридических лиц к числу застрахованных вкладчиков в соответствии со статьей 5.1 Федерального закона № 177-ФЗ прежде всего, необходимо ориентироваться на следующие **цифровые коды** организационно правовой формы (далее – ОПФ) действующего Общероссийского классификатора организационно-правовых форм ОК 028-2012 (далее – ОКОПФ), в точности соответствующие указанным в Федеральном законе № 177-ФЗ категориям некоммерческих организаций: 20100, 20101, 20102, 20107, 20109, 20110, 20111, 20112, 20115, 20116, 20121, 20700, 20702, 20716, 21100, 21200, 71500, 70401.


Отдельные некоммерческие организации, являющиеся товариществами собственников недвижимости и действующие в организационно-правовых формах (ОПФ) **садоводческого или огороднического некоммерческого товарищества** (предусмотренной статьей 4 Федерального закона от 29.07.2017 № 217-ФЗ (ред. от 25.05.2020) «О ведении гражданами садоводства и огородничества для собственных нужд и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), имеют название такой ОПФ в составе своего наименования в соответствии с действовавшим в период их регистрации законом от 15.04.1998 № 66-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О садоводческих, огороднических и дачных некоммерческих объединениях граждан», но могут иметь в ЕГРЮЛ цифровой код ОПФ 20701, исключенный

из ОКОПФ в 2018 году. Идентификация указанных вкладчиков, подлежащих страхованию, может осуществляться по значению текстового идентификатора ОПФ «садоводческое, огородническое или дачное некоммерческое товарищество», также входящего в структуру данных ЕГРЮЛ.

Согласно части 3 статьи 4 Федерального закона от 25.05.2020 № 163-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» положения Федерального закона № 177-ФЗ распространяются на некоммерческие организации, созданные гражданами для ведения садоводства, огородничества или дачного хозяйства до 01.01.2019 (**дачное некоммерческое товарищество, садоводческий, огороднический или дачный потребительский кооператив, садоводческое, огородническое или дачное некоммерческое партнерство**), при наличии сведений об указанных некоммерческих организациях в ЕГРЮЛ на день наступления страхового случая.

Такие организации могут быть идентифицированы также по соответствующему значению текстового идентификатора ОПФ, входящего в структуру данных ЕГРЮЛ и дате их регистрации. Данным организациям в ЕГРЮЛ в настоящее время, как правило, присвоены цифровые коды ОПФ, которые были исключены из ОКОПФ: 20701, 20120, 20617.

И.о. директора



О.Ю. Подстреха