



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

от 16.07.2020 № 02-05/497

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

**Директору Департамента
обеспечения банковского
надзора
А.С. Данилову**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

vmv@cbr.ru

Уважаемый Александр Сергеевич!

В рамках публичного обсуждения члены Ассоциации «Россия»¹ подготовили предложения и замечания к проекту Указания «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). Предложения и замечания к проекту Указания представлены в приложении к настоящему письму.

Одновременно Ассоциация будет признательна Департаменту обеспечения банковского надзора Банка России за предоставленные ответы и разъяснения на подготовленные членами Ассоциации вопросы в целях проведения корректной автоматизации планируемых изменений, связанных с формированием Реестра обязательств банка перед вкладчиками (далее - Реестр):

1). Просьба разъяснить, как отражать в Реестре суммы, подлежащие страхованию в соответствии со ст.13.3-13.8 Закона № 177-ФЗ² в редакции Закона № 163-ФЗ³ (далее - Закон № 177-ФЗ), в следующих случаях:

¹Далее – Ассоциация.

²Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

³Федеральный закон от 25 мая 2020 № 163-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

1.1). Денежные средства поступили на счет вкладчика 25.05, Реестр формируется на 01.07. В период между 25.05 и 01.07 по счету были иные поступления, не подлежащие страхованию, и списания. На дату формирования Реестра остаток на счете меньше размера поступления, подлежащего страхованию. Данный остаток включается в расчет суммы страхового возмещения в полном размере?

1.2). Денежные средства поступили на счет вкладчика 25.05, Реестр формируется на 01.07. В период между 25.05 и 01.07 по счету были иные поступления, не подлежащие страхованию, и списания, в том числе до нулевого остатка на счете, а также до остатка на счете меньшем, чем размер поступления, подлежащего страхованию. На дату формирования Реестра остаток на счете больше размера поступления, подлежащего страхованию. В каком размере должна быть рассчитана сумма страхового возмещения на 01.07?

2). Просьба разъяснить, как отражать в Реестре суммы, подлежащие страхованию в соответствии со ст.13.1 Закона № 177-ФЗ. В соответствии с п.4 ст.13.1 Закона № 177-ФЗ сумма страхового возмещения рассчитывается отдельно от иных вложений вкладчика. В соответствии с п.7 ст.13.1 Закона № 177-ФЗ сумма страхового возмещения рассчитывается с учетом встречных требований к данному вкладчику, за исключением обеспеченных ипотекой.

Пример:

У вкладчика есть вложения, учтенные на счете 40817.

У вкладчика есть счет эскроу, учтенный счете 40826.

К вкладчику есть встречные требования по кредиту, не имеющего отношения к купле-продаже недвижимого имущества и не обеспеченные ипотекой, учтенные на счете 455.

Должны ли данные встречные требования учитываться при расчете страхового возмещения по счету эскроу? И если да, то просим указать, в каком размере?

3). В соответствии со ст. 5.1 Закона № 177-ФЗ в Реестр должны включаться обязательства перед юридическими лицами, подпадающими под описанные условия отбора. Идентифицировать юридических лиц соответствующего типа возможно по ОКОПФ⁴.

Ниже представлен перечень ОКОПФ, которые необходимо обрабатывать:

20100, 20101, 20102, 20107, 20109, 20110, 20111 (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), 20112, 20115, 20116, 20121, 20200, 20210, 20211, 20217, 20600, 20601, 20603, 20604, 20605, 20606, 20607, 20608, 20611, 20612, 20613, 20614, 20619, 20620, 20700, 20702, 20716, 21100, 21200, 65000, 65100, 65141, 65142, 65143, 65200, 65241, 65242,

⁴Общероссийский классификатор организационно-правовых форм.

65243, 70400, 70403, 70404, 71400, 71500, 71601, 71602, 75000, 75100, 75101, 75103, 75104, 75200, 75201, 75203, 75204, 75300, 75400, 75401, 75403, 75404, 75500, 75505.

Просим указать, упущены ли какие-то ОКОПФ или являются отдельные ОКОПФ излишними?

Прошу рассмотреть.

Приложение: Замечания, предложения к проекту Указания на 2 л.

с уважением,



Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина
(495) 785-29-90, доб.152

Замечания и предложения по проекту Указания

«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)

№ п/п	Структурная единица проекта Указания	Содержание замечания или предложения	Пояснение
1	2	3	4
1	П. 2.1. часть 3)	Предлагаем добавить информацию о критериях, при которых Реестр формируется, в том числе при отсутствии в банке специальных счетов (специального депозита), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации. Предлагаем добавить пояснения о выделении суммы возмещения из суммы всех обязательств с видом страхового возмещения: 1-4 (коды видов страхового возмещения) или включении в сумму всех обязательств.	Необходимы дополнения
2	П. 2.1. часть 3)	Предлагаем добавить пояснения относительно обязательности заполнения строк 3 и 4 Таблицы 3.4. «Сведения о многоквартирном доме, для формирования фонда капитального ремонта которого открыт специальный счет (специальный депозит)».	В Таблицу 3.4 включены дополнительные показатели, сбор которых не предусмотрен требованиями Закона № 177-ФЗ, а также не раскрыты источники заполнения данных и основания для их сбора кредитными организациями:
3	П. 2.1. часть 3), 4), 7), 9).	Предлагаем переработать Таблицу 3.4. «Сведения о многоквартирном доме, для формирования фонда капитального ремонта которого открыт специальный счет (специальный депозит)».	- адрес (место нахождения) многоквартирного дома; - кадастровый (условный)

4	П. 2.1 часть 4), 7), 9).	Показатель (наименование строки) «Номер многоквартирного дома по Реестру обязательств» в Таблице 4.1, Таблице 5, Таблице 7 заменить на «Номер специального счета (депозита) по Реестру обязательств».	номер многоквартирного дома. Предлагаем оставить в Реестре сведения только о номере вкладчика (владельца специального счета/депозита) и номере специального счета (депозита).
---	--------------------------	---	--