ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Юридический департамент

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 17.07.2014 № 31-2-11/3653

на № 06/155 от 04.07.2014

Ассоциация региональных банков России

Славянская пл., д.2/5/4, стр.3, Москва, 109074

Об остатке денежных средств на счете ликвидированного юридического лица

Юридический департамент рассмотрел направленный Ассоциацией «Россия» запрос вх№174814 от 07.07.2014 и сообщает следующее.

После получения кредитной организацией информации о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) записи об исключении из него недействующего юридического лица ранее открытый данному лицу банковский счет подлежит закрытию в порядке и сроки, определенные главой 8 вступившей в силу с 01.07.2014 Инструкции Банка России от 30.05.2014 №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» («Вестник Банка России» №60 от 26.06.2014).

По мнению Департамента бухгалтерского учета и отчетности, применение балансового счета №47422 «Обязательства по прочим операциям» или какого-либо другого балансового счета для учета невостребованных сумм остатков денежных средств по закрываемым банковским счетам клиентов требованиям Положения Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» не соответствует.

АССОЦИАЦИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ РОССИИ
Вх. № 05/108
« 22 » 07 2014 г.

096468

Вместе с тем, отмечаем, что вопрос возможности и обоснованности признания невостребованных сумм остатков денежных средств по закрытым банковским счетам кредиторской задолженностью, по которой срок исковой давности истек, и, как следствие, признание ее прочим доходом с отнесением на финансовые результаты, может быть, по нашему мнению, решен с учетом пунктов 7, 10.4, 16 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организаций» ПБУ 9/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н, Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной Приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н, пункта 78 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н.

Кроме того, отмечаем, что с 1 сентября 2014 года вступает в силу Федеральный закон от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», дополняющий статью 64 Гражданского кодекса Российской Федерации пунктом 5.2, предусматривающим, что в случае обнаружения имущества ликвидированного юридического лица, исключенного из ЕГРЮЛ, заинтересованное лицо или уполномоченный государственный орган вправе обратиться в суд с заявлением о назначении процедуры распределения обнаруженного имущества среди лиц, имеющих на это право. Представляется, что к указанному имуществу могут быть отнесены, в том числе, денежные средства, находящиеся (находившиеся) на банковском счете исключенного из ЕГРЮЛ юридического лица.

Дополнительно отмечаем, что кредитная организация в соответствии с пунктом 1.2 статьи 859 ГК РФ вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента.

Согласно пункту 3 вышеуказанной статьи в случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора

банковского счета либо неполучения банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

С учетом изложенного, специальный счет в Банке России, регулирование которого установлено Указанием Банка России от 15.07.2013 №3026-У «О специальном счете в Банке России», предназначен для перечисления денежных средств на счет клиента в случаях, когда расторжение договора банковского счета происходит в случаях, установленных законом. Установленным законом случаем расторжения договора банковского счета банком в одностороннем порядке является случай, предусмотренный пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ).

В соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитным организациям предоставлено право расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

На основании вышеизложенного, при расторжении договора банковского счета и, соответственно, закрытия банковского счета по иным основаниям, в том числе, в случае исключения клиента – юридического лица из ЕГРЮЛ, Указание Банка России от 15.07.2013 №3026-У «О специальном счете в Банке России» не применяется.

Заместитель директора
Юридического департамента Е.М.Щелканов