



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

Юридический департамент

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 06.06.2014 № 31-2-11/2431
на № _____ от _____

О специальном счете
На № 06/60 от 03.03.2014

Вице-президенту Ассоциации
региональных банков

Г.А. Медведеву

119019, г. Москва, ул. Новый Арбат,
д. 5

Уважаемый Георгий Алексеевич!

Юридический департамент Банка России рассмотрел вопросы кредитных организаций-членов Ассоциации «Россия», изложенные в письме от 03.03.2014 № 06/60, и в пределах своей компетенции сообщает следующее.

По вопросу 1.

Вопросы, касающиеся разъяснения порядка уведомления банком налоговых органов об открытии или о закрытии счетов выходят за рамки компетенции Банка России, определенной Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Банк России не наделен правом официального толкования норм законодательства о налогах и сборах, вместе с тем, отмечаем следующее.

Пунктом 1 статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) установлена обязанность банка сообщать в налоговый орган по месту своего нахождения, в частности, об открытии счета организации, индивидуального предпринимателя.

Согласно абзацу десятому пункта 2 статьи 11 НК РФ (в редакции Федерального закона от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям», вступившего в силу с 01.01.2014) для целей налогового законодательства и иных актов законодательства о налогах и сборах счетами (счетом) признаются расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета.



096935

Согласно части 1 статьи 175 Жилищного кодекса Российской Федерации (далее – ЖК РФ) специальный счет открывается в банке в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (далее – ГК РФ) и особенностями, установленными ЖК РФ.

Учитывая изложенное, полагаем, что специальный счет является счетом в целях применения НК РФ, в связи с чем у банков возникает обязанность сообщать в соответствии с п. 1 ст. 86 НК РФ в налоговые органы об открытии специального счета.

В отношении порядка открытия и закрытия специального счета сообщаем следующее.

Порядок открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), в том числе, специальных банковских счетов, установлен Инструкцией Банка России от 14.09.2006 № 28-И «О порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (далее – Инструкция № 28-И), в соответствии с пунктом 4.13 которой для открытия специального счета в банк представляются те же документы, что и для открытия расчетного счета юридическому лицу.

По вопросу 2.

Банк России не наделен правом официального толкования норм ЖК РФ, вместе с тем, отмечаем следующее.

Законом определено, что владельцем специального счета может быть только товарищество собственников жилья (ТСЖ), соответствующее критериям, установленным в части 2 статьи 175 ЖК РФ.

Таким образом, при заключении договора специального счета с владельцем специального счета – ТСЖ кредитная организация обязана проверить соответствие ТСЖ вышеуказанным критериям.

По вопросу 3.

Специальный счет открывается на имя лица, указанного в частях 2 и 3 статьи 175 ЖК РФ (товарищество собственников жилья, жилищный или иной специализированный кооператив, осуществляющие управление многоквартирным домом, а также региональный оператор), при предъявлении оформленного протоколом решения общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме и других документов, предусмотренных банковскими правилами (ч. 1 ст. 176 ЖК РФ).

При этом решение общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, оформляемое представляемым при открытии специального счета протоколом, согласно пункту 1.1 части 2 статьи 44 ЖК РФ, принимается, в том числе, в отношении выбора лица,

уполномоченного на открытие специального счета и совершение операций с денежными средствами, находящимися на специальном счете.

В соответствии со статьей 185 ГК РФ доверенностью признается письменное уполномочие, выдаваемое одним лицом другому лицу для представительства перед третьими лицами. ЖК РФ не устанавливает каких-либо изъятий, в части регулирования института представительства, установленного в ГК РФ, в связи с чем, полагаем, что полномочия по открытию специального счета от имени владельца счета могут быть переданы доверенностью его представителю.

При этом Инструкция 28-И предусматривает возможность открытия банковского счета представителем клиента, уполномоченного на открытие счета (п. 2.7 Приложения 2 к Инструкции № 28-И).

По вопросу 4.

Разъяснение положений Федерального закона «Об исполнительном производстве» не относится к компетенции Банка России, определенной Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», вместе с тем, считаем возможным отметить следующее.

Анализ норм части 6 статьи 175 ЖК РФ и пункта 2 статьи 854 ГК РФ в системной связи позволяют сделать вывод, что не допускается списание денежных средств, находящихся на счете, в том числе без распоряжения клиента, когда такое списание законом определено запрещено.

Пунктом 5 части 1 статьи 13 Федерального закона «Об исполнительном производстве» установлено, что в исполнительном документе должны быть указаны сведения о должнике и взыскателе (для организаций - наименование, место нахождения, фактический адрес (если он известен), дата государственной регистрации в качестве юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика).

В соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 383-П) к распоряжениям о переводе денежных средств (далее - распоряжения) относятся, в том числе, распоряжения взыскателей средств - судебных приставов-исполнителей, а также взыскателей (их представителей).

Основные процедуры приема к исполнению распоряжений установлены в пункте 2.1 Положения № 383-П. Банки могут дополнительно устанавливать, в том числе в договорах иные процедуры приема к исполнению распоряжений. Порядок выполнения процедур

приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений кредитные организации утверждают во внутренних документах (п. 1.8 Положения № 383-П).

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения (п. 2.13 Положения № 383-П).

Учитывая ограничение в части обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на специальных счетах, установленное в части 6 статьи 176 ЖК РФ, полагаем, что кредитная организация, открывшая специальный счет на имя лиц, указанных в частях 2 и 3 статьи 175 ЖК РФ (владельцы специального счета), должна при выполнении процедуры приема к исполнению распоряжения (исполнительного документа) проверить основания для обращения взыскания денежных средств по исполнительному документу со специального счета.

По вопросу 5.

Специальный счет является одним из видов банковских счетов, открываемых на основании договора банковского счета, в связи с чем, к нему применяются соответствующие требования, установленные главой 45 ГК РФ.

Согласно статье 27 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» на денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

По вопросу 6.

Банк, в котором открыт специальный счет, и владелец специального счета предоставляют по требованию любого собственника помещения в многоквартирном доме информацию о сумме зачисленных на счет платежей собственников всех помещений в многоквартирном доме, об остатке средств на специальном счете, о всех операциях по данному специальному счету (ч. 7 ст. 177 ЖК РФ).

В законодательстве Российской Федерации отсутствуют нормы, предусматривающие процедуру предоставления такой информации банком по требованию любого собственника помещения в многоквартирном доме.

По нашему мнению, банк вправе самостоятельно определить порядок передачи собственникам помещения в многоквартирном доме соответствующей информации во внутренних документах кредитной организации или в соответствующем договоре специального счета.

По вопросу 7.

Создание и деятельность товарищества собственников жилья регламентируется ЖК РФ, разъяснение положений которого не относится к компетенции Банка России, определенной Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

По вопросу 8.

В отношении обязанности банка при закрытии специального счета осуществлять проверку того, что денежные средства зачисляются на другой специальный счет, отмечаем следующее.

В настоящее время Департаментом бухгалтерского учета и отчетности разработан проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», предусматривающий учет денежных средств фонда капитального ремонта собственников помещений в соответствии с Федеральным законом от 25.12.2012 № 271-ФЗ «О внесении изменений в жилищный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». Так, в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях предусмотрены балансовые счета второго порядка № 40604 «Специальный банковский счет регионального оператора» и № 40705 «Специальный банковский счет товариществ собственников жилья, жилищных кооперативов и иных специализированных потребительских кооперативов». Проект находится на стадии согласования в заинтересованных структурных подразделениях Банка России.

Таким образом, при перечислении денежных средств на специальный счет получателя средств, получатель средств может быть идентифицирован по реквизиту «Номер счета

получателя средств», сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»,

По вопросам 9 и 10.

Совершение операции по списанию комиссионного вознаграждения со специального счета в соответствии с условиями договора специального счета прямо предусматривается в пункте 6 части 1 статьи 177 ЖК РФ. При этом вид комиссионного вознаграждения, которое может быть списано со специального счета, ЖК РФ не устанавливает.

Следует отметить, что понятие «сопровождение счета» формально законодательством не определено, в связи с чем, сделать вывод о том, за что взимается комиссия из данного запроса не представляется возможным.

Вопросы, касающиеся взимания кредитными организациями с клиентов различного рода комиссий нашли отражение в судебной практике. Так, согласно правовой позиции Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, изложенной в пункте 4 Информационного письма от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре», для разрешения спора необходимо определить природу комиссий, взимаемых банком с заемщика. Кроме того, в данном информационном письме указано, что «банк имеет право на получение отдельного вознаграждения (комиссии) ... в том случае, если оно установлено за оказание самостоятельной услуги клиенту». При этом под самостоятельной услугой понимается действие, создающее «для заемщика какое-либо дополнительное благо или иной полезный эффект» (абзац 9 пункта 4).

Заместитель начальника
Управления правового
обеспечения банковской деятельности



Н.Н.Курмашева

Исп. Макеев А.Ю.