



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 22.02.2019 № 02-05/166

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Юридического
департамента Банка России

А.Г. Гузнову

los@sbr.ru

О страховании денежных средств, размещённых на
счёте доверительного управления

Уважаемый Алексей Геннадьевич!

В Ассоциацию «Россия»¹ обратилась кредитная организация с вопросом, связанным со страхованием денежных средств, размещённых на счёте доверительного управления, открытого банком доверительному управляющему.

В соответствии с подпунктом 8) пункта 2 статьи 5 Закона № 177-ФЗ² не подлежат страхованию денежные средства, размещённые юридическими лицами или в их пользу, за исключением денежных средств, размещённых **МАЛЫМИ ПРЕДПРИЯТИЯМИ ИЛИ В ИХ ПОЛЬЗУ**.

Согласно пункту 2 статьи 2 Закона № 177-ФЗ вклад - это денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые вкладчиками или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

На основании пункта 4.13 Инструкции № 153-И³ банк открывает юридическому лицу - доверительному управляющему счета для расчётов по деятельности, связанной с доверительным управлением (счета доверительного управления). В договоре банковского счета с юридическим лицом - доверительным управляющим банком указывается статус клиента путем проставления пометки

¹Далее - Ассоциация.

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

³Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

«Д.У.». Юридическое лицо совершает операции с имуществом, переданным ему в доверительное управление, от своего имени, указывает при этом, что действует в качестве доверительного управляющего. Доверительный управляющий не является выгодоприобретателем по договору доверительного управления имуществом (статья 1015 ГК РФ⁴).

На основании вышеизложенного, прошу разъяснить позицию Банка России и ответить на вопросы:

- 1). Подлежат ли страхованию денежные средства, которые передаются в доверительное управление учредителями управления -малыми предприятиями, и размещаются на банковском счете доверительного управления, открытого в банке на имя доверительного управляющего, не являющегося малым предприятием?
- 2). Подлежат ли страхованию денежные средства, размещённые на счёте доверительного управления малого предприятия?

Аналогичное письмо № 02-05/165 направлено в Департамент обеспечения банковского надзора Банка России.

Вице-президент



А.А. Войлуков

А.Е. Туркина
(495) 785-29-90, доб.152

⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.