



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

**Департамент лицензирования
деятельности и финансового оздоровления
кредитных организаций**

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

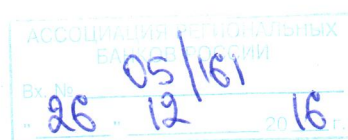
от 20.12.2016 № 33-3-14/11612
на № _____ от _____

Ассоциация региональных
банков России
(Ассоциация «Россия»)

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

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России рассмотрел запрос Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») от 14.11.2016 № 06/144 относительно порядка включения в отчетность по форме 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады» (далее – отчетность по форме 0409345) информации об остатках денежных средств на счетах эскроу физических лиц, открытых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества, и сообщает следующее.

В соответствии с частью 1 статьи 12.1 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ) денежные средства, размещенные на счете эскроу, открытом физическим лицом (депонентом) для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества, подлежат обязательному страхованию в период с даты регистрации документов, представленных для государственной регистрации прав, до истечения трех рабочих дней с даты государственной регистрации прав в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество, или до истечения трех рабочих дней с даты принятия решения об отказе в государственной регистрации права, или до истечения трех рабочих дней с даты прекращения государственной регистрации права.



С учетом этого полагаем, что денежные средства, размещенные на вышеуказанных счетах, подлежат включению в отчетность по форме 0409345 в течение периода времени, когда они подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ.

При этом, по мнению Департамента, в целях своевременного исключения из отчетности по форме 0409345 денежных средств, размещенных на счетах эскроу, кредитным организациям целесообразно проводить работу, направленную на подтверждение государственной регистрации прав на недвижимое имущество (отказ в государственной регистрации права) путем получения от депонентов (бенефициаров) соответствующих документов или другими доступными способами.

В случае отражения банком в отчетности по форме 0409345 денежных средств, размещенных на счетах эскроу в течение периода времени, превышающего период, предусмотренный статьей 12.1 Федерального закона № 177-ФЗ, отчетность подлежит корректировке и банк обязан направить в Банк России исправленную отчетность по форме 0409345 для последующего ее направления в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

Директор



Л.А. Тяжелникова

Исп. Князева В.И.
тел. 8(495)987-77-00