



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 22.11.2018 № 02-05/887

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Юридического
департамента Банка России

А.Г. Гузнову

gee@cbr.ru, fedenevaav@cbr.ru

Уважаемый Алексей Геннадьевич!

С 1 июня 2018 года Федеральным законом от 26.07.2017 № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации¹ и отдельные законодательные акты Российской Федерации» положения главы 45 ГК РФ дополнены возможностью использования банковского счета совместно несколькими лицами (совместный счет).

В Ассоциацию «Россия»² обращаются кредитные организации в связи с возникновением в деятельности банков вопросов, касающихся предоставления физическим лицам услуг по открытию и ведению совместного счета.

В настоящее время на подзаконном уровне недостаточно урегулирован порядок открытия, ведения и закрытия совместного счета, порядок распоряжения денежными средствами, находящимися на совместном счете, порядок валютного регулирования совместного счета в случае, если совладельцами счета являются нерезиденты и резиденты, порядок взимания комиссий, начисления и выплаты процентов по совместному счету и т.д.

Кредитные организации также отмечают, что отсутствует правовое регулирование страхования денежных средств на совместных счетах, таким образом, не представляется возможным определить, в какой сумме будет осуществляться страхование средств на совместных банковских счетах: будет ли лимит по страховой сумме определяться в установленной Законом № 177-ФЗ³ сумме в рамках одного счета, независимо от числа совладельцев, либо подлежать страхованию будет соответствующая сумма на совместном счете для каждого из совладельцев данного счета.

Участники Ассоциации полагают, что недостаточность урегулирования порядка открытия, ведения и закрытия совместного счета может повлечь возникновение споров

¹Далее - ГК РФ.

²Далее - Ассоциация.

³Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

как между владельцами совместного счета, так и с банком, а следовательно, затруднит предложение клиентам такой услуги.

Кредитные организации предложили дополнить Инструкцию № 153-И⁴ необходимыми уточнениями, как связанными с отражением специфики совместного счета, так и введением в законодательство других видов банковских счетов, сложившейся практикой работы с клиентами.

В связи с вышеизложенным надеемся на Ваше содействие и предлагаем рассмотреть представленные в приложении инициативы по внесению изменений в Инструкцию № 153-И. Также прошу рассмотреть возможность участия представителей Юридического департамента в 2019 году в рабочем совещании, посвящённом актуальным вопросам доработки банковских правил и иных внутренних документов кредитных организаций, выработке единых подходов применительно к новым видам счетов.

Приложение: предложения по внесению изменений в Инструкцию № 153-И на 1 л. в 1 экз.

С уважением,


Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина
(499)-678-30-16

⁴Инструкция Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

Приложение к письму от 22.11.2014 № 02-05/884

Предложения по внесению изменений в Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее - Инструкция № 153-И).

№	Структурная единица Инструкции № 153-И	Содержание замечания, предложения, вопроса	Пояснение
1	2	3	4
1	Глава 2	Дополнить Главу 2 Инструкции № 153-И видом счета «совместный счет».	Инструкцией № 153-И не предусмотрен соответствующий вид счета и не указан перечень документов, необходимых для открытия и ведения совместного счета.
2	к Инструкции № 153-И	Дополнить Инструкцию № 153-И отдельной главой, регламентирующей порядок открытия совместных счетов, перечень документов, необходимых для открытия и ведения таких счетов.	
3	Глава 2 пункт 2.8	Предлагаем пункт 2.8 после слов «специальный банковский счет должника» дополнить словами «специальные банковские счета участника закупки, специальные банковские счета застройщика».	Инструкцией № 153-И не предусмотрены указанные виды счетов.
4	Глава 8 пункт 8.4	Предлагаем исключить пункт 8.4 из Инструкции № 153-И.	На практике клиенты банков не сдают неиспользованные чековые книжки в связи с прекращением договора банковского счета. Также считаем, что отсутствует риск мошеннических операций, так как каждая чековая книжка закрепляется за определенным клиентом и его банковским счетом.
5	Глава 8	Предлагаем дополнить главу 8 Инструкции № 153-И порядком закрытия совместного счета.	В настоящее время не ясно, должен ли быть закрыт банком совместный счет по инициативе одного из владельцев и каким предполагается режим дальнейшего использования счета для других совладельцев, если счет не может быть закрыт по инициативе одного из его владельцев.