



14.11.2016 № 08/144
На № _____ от _____

**Директору Департамента статистики
Банка России
ПРОКУНИНОЙ Е.В.**

Уважаемая Екатерина Вячеславовна,

В Ассоциацию региональных банков России (Ассоциацию «Россия») обращаются кредитные организации по вопросу заполнения отчетности по форме 0409345 в отношении порядка включения¹ в состав указанного отчета денежных средств на счета эскроу физических лиц, открытых для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества² в случае, когда у кредитной организации отсутствует информация (соответствующие документы не предоставлены клиентом) о дате регистрации документов, представленных для государственной регистрации прав, и о дате государственной регистрации прав в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество, или о дате принятия решения об отказе в государственной регистрации права, или о дате прекращения государственной регистрации права. При этом кредитные организации предприняли меры, направленные на получение от депонентов (бенефициаров) документов, подтверждающих наступление юридических фактов, являющихся основанием для страхования денежных средств, размещенных на счетах эскроу, и включили в договор счета эскроу обязанность клиента по их представлению с указанием конкретных сроков.

Из разъяснений Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»³ следует, что при отсутствии в кредитной организации документов, подтверждающих наступление юридических фактов, являющихся основанием для страхования денежных средств, размещенных на счетах эскроу, страхованию подлежат денежные средства исходя из фактического срока нахождения денежных средств на счетах эскроу, превышающего период страхования.

¹ С учетом абз.7 п.1 «Порядка составления и представления отчетности по форме 0409345 «Данные о ежедневных остатках, подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады» Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

² В соответствии с п.1 статьи 12.1 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

³ Разъяснения представителя ГК «АСВ» Чамьяна В.А. от 30.05.2016 года в СПС «КонсультантПлюс».

В этой связи прошу разъяснить позицию Банка России по следующим вопросам:

1. Будет ли являться включение в состав отчетности по форме 0409345 остатка денежных средств на счете эскроу физического лица за период фактического нахождения их на счете эскроу нарушением порядка составления и предоставления отчетности?

2. Необходимо ли в последующем вносить исправление в ранее представленную отчетность по форме 0409345 в случае получения от депонента или бенефициара по счету эскроу документов, являющихся основанием для исчисления срока страхования средств на счете эскроу?

С уважением,
Вице-президент Ассоциации «Россия»



Ветрова А.В.