



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

Юридический департамент

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

от 15.04.2019 № 31-3-1/2289
на № _____ от _____

96

Вице-президенту Ассоциации
банков России
(Ассоциация «Россия»)
119180, г. Москва,
ул. Большая Якиманка, д. 23

А.А.Войлукову

Уважаемый Алексей Арнольдович!

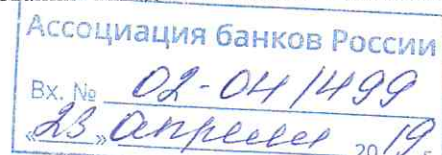
Юридический департамент рассмотрел письмо, направленное Ассоциацией банков России (Ассоциация «Россия») о страховании денежных средств, размещаемых на счетах доверительного управления от 28.02.2019 № 93201 (Исх. № 02-05/166), и сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 2 статьи 2 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»¹ (далее - Закон о страховании вкладов), вкладом являются денежные средства в валюте Российской Федерации или в 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.

Из пункта 4 статьи 2 Закона о страховании вкладов следует, что вкладчик – это лицо, заключившее с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо лицо, в пользу которого внесен вклад.

В соответствии с пунктом 1 статьи 430 Гражданского Кодекса Российской Федерации (далее – Гражданский кодекс), договором в пользу третьего лица признается договор, в котором стороны установили, что должник обязан произвести исполнение не кредитору, а указанному или не

¹Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;



указанному в договоре третьему лицу, имеющему право требовать от должника исполнения обязательства в свою пользу.

При этом, как следует из пункта 1 статьи 1018 Гражданского Кодекса и пункта 2.7 Инструкции Банка России № 153-И², для осуществления операций, связанных с деятельностью по доверительному управлению, банковский счёт открывается доверительному управляющему и, по нашему мнению, не может рассматриваться в качестве договора в пользу третьего лица.

Таким образом, учредитель доверительного управления не является вкладчиком в соответствии с Законом о страховании вкладов. Вкладчиком в рассматриваемом случае будет являться доверительный управляющий.

Дополнительно отмечаем, что денежные средства, размещенные доверительным управляющим (кроме банков) для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением, не входят в перечень денежных средств, не подлежащих страхованию, в соответствии с пунктом 2 статьи 5 Закона о страховании вкладов.

Учитывая изложенное, полагаем, что денежные средства, размещенные в банке доверительным управляющим, являющимся юридическим лицом, отнесенным в соответствии с законодательством Российской Федерации к малому предприятию, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, подлежат страхованию в соответствии с пунктом 1 статьи 5 Закона о страховании вкладов.

Заместитель директора
Юридического департамента

М.И.Филимонов

²Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;