

**Разъяснения Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления
кредитных организаций о применении норм Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ
«О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»**

№	Вопрос	Комментарии (разъяснения)
1.	Имеет ли право банк, не входящий в систему страхования вкладов проводить операции по счетам индивидуальных предпринимателей?	<p>Федеральный закон от 28.10.2013 № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 410-ФЗ) вступил в силу с 01.01.2014.</p> <p>С учетом внесенных Федеральным законом № 410-ФЗ изменений в ст. 5 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ) с 01.01.2014 подлежат страхованию денежные средства, размещенные физическими лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, только в банках, являющихся участниками системы страхования вкладов.</p> <p>Законодательство Российской Федерации не содержит положений, запрещающих кредитным организациям, не являющимся участниками системы страхования вкладов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, в соответствии с выданной Банком России лицензией на осуществление банковских операций.</p> <p>Таким образом, кредитные организации, имеющие лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), вправе открывать и вести счета индивидуальных предпринимателей, касающиеся осуществления ими предпринимательской деятельности. При этом денежные средства, размещенные физическими лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, в кредитной организации, не являющейся участником системы страхования вкладов, не подлежат страховому возмещению в случае отзыва у такой кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.</p>

2.	<p>Должен ли банк, не входящий в систему страхования вкладов, получать отдельную лицензию для работы с индивидуальными предпринимателями?</p>	<p>Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» не предусматривают отдельного вида лицензии на работу с денежными средствами индивидуальных предпринимателей. В связи с этим кредитным организациям не требуется получение лицензии для привлечения денежных средств физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.</p>
3.	<p>Остатки на каких балансовые счета по учету денежных средств индивидуальных предпринимателей подлежат включению в отчетность по форме 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады» (далее - форма 0409345)?</p>	<p>В связи с принятием Федерального закона № 410-ФЗ денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещенные на банковских счетах (вкладах) физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, с 1 января 2014 года подлежат обязательному страхованию в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ. Указанием Банка России от 28.02.2014 № 3198-У внесены изменения в Указание 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», в том числе в форму отчетности 0409345. В соответствии с указанными изменениями в отчетность по форме 0409345 подлежат включению данные об остатках денежных средств физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, учитываемых на следующих балансовых счетах:</p> <ul style="list-style-type: none"> № 40802 «Физические лица - индивидуальные предприниматели»; № 40804 «Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа «Т»; № 40805 «Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты-счета типа «И»; № 40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика»; № 421 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций».

4.	<p>Каким образом учитываются денежные средства в рублях и иностранной валюте индивидуальных предпринимателей-иностранцев для целей их отражения в отчетности по форме 0409345?</p>	<p>Гражданину иностранного государства, находящемуся на территории Российской Федерации на основании документа, удостоверяющего личность, имеющему разрешение на временное проживание и зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве индивидуального предпринимателя, может быть открыт расчетный счет на балансовом счете № 40802 «Физические лица - индивидуальные предприниматели».</p> <p>Согласно пункту 1.17 части I Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П, счета в иностранной валюте открываются на любых счетах, предусмотренных Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, в том числе на балансовом счете № 40802 «Физические лица - индивидуальные предприниматели». Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.</p> <p>При этом совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.</p> <p>Данные о ежедневных остатках денежных средств физических лиц, подлежащих обязательному страхованию в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ, в том числе об остатках на балансовом счете № 40802 «Физические лица - индивидуальные предприниматели» отражаются в отчетности по форме 0409345.</p>
5.	<p>Каким образом учитываются денежные средства крестьянских (фермерских) хозяйств для целей их отражения в отчетности по форме 0409345?</p>	<p>Остатки денежных средств на счетах крестьянских (фермерских) хозяйств, зарегистрированных в порядке, предусмотренном для индивидуальных предпринимателей, учитываемые в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П, на балансовом счете № 40802 «Физические лица - индивидуальные предприниматели», включаются в состав отчетности по форме 0409345.</p>