



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

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

Кредитным организациям

Управляющим ценными
бумагами

Управляющим компаниям
паевых инвестиционных фондов

От 25.09.2019 № ИН-03-31/72
на от

Информационное письмо о страховании
денежных средств, размещенных на банковских
счетах доверительного управления

В связи с поступающими в Банк России вопросами относительно применения Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Закон о страховании вкладов) в части страхования денежных средств, переданных в доверительное управление и размещенных на банковских счетах (во вкладах), открытых на имя юридических лиц, осуществляющих доверительное управление, Банк России информирует о следующем.

В соответствии с пунктом 4 статьи 2 Закона о страховании вкладов в редакции Федерального закона от 03.08.2018 № 322-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» к вкладчикам в значении Закона о страховании вкладов относятся, в том числе, юридические лица, отнесенные в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства¹ (далее – малые предприятия).

¹ Ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

К малым предприятиям могут относиться в том числе и управляющие ценными бумагами (далее – управляющие), осуществляющие деятельность в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг), и управляющие компании паевых инвестиционных фондов (далее – управляющие компании), деятельность которых регулируется Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (далее - Закон об инвестиционных фондах).

По мнению Банка России, денежные средства управляющих и управляющих компаний, являющихся малыми предприятиями, размещенные ими в банках на основании договора банковского вклада (банковского счета) для целей, не связанных с осуществлением доверительного управления в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг или Законом об инвестиционных фондах, подлежат страхованию в соответствии с Законом о страховании вкладов.

В свою очередь, денежные средства, размещенные на отдельном банковском счете, открытом в соответствии с требованиями законодательства² на имя управляющего или управляющей компании для целей расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением, не подлежат страхованию в соответствии с Законом о страховании вкладов в силу установленного законодательством специального правового режима целевого использования указанных денежных средств.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин

² Статья 1018 Гражданского кодекса Российской Федерации; пункт 2 статьи 15 Закона об инвестиционных фондах