**от 16.12.2013 №06/142**

**Заместителю Председателя-**

**Директору юридического департамента Банка России**

**ГОЛУБЕВУ С.А.**

**Уважаемый Сергей Александрович!**

В Ассоциацию региональных банков России обратился один из членов Ассоциации по следующему вопросу.

В начале 90-х гг. в кредитной организации было открыто значительное количество счетов физическим лицам (балансовый счет 42301 – вклады «До востребования») посредством зачисления от третьих лиц (на основании направленной предприятиями ведомости, содержащей только Ф.И.О. сотрудников, для перечисления заработной платы сотрудникам этих предприятий). При этом у кредитной организации по таким счетам отсутствуют документы первичного учета, в том числе договоры банковского счета (вклада), а также документы и сведения, в соответствии с которыми можно идентифицировать владельцев счетов (полные сведения о фамилии и имени и отчестве, паспортных данных, адресе, регистрации). Владельцы счетов ни разу не обращались в кредитную организацию, в связи, с чем у кредитной организации не было возможности обновить (собрать) все сведения о вкладчиках.

С даты открытия по вышеописанным счетам банковские операции, кроме капитализации процентов по остаткам средств на вкладе, не осуществлялись. На большинстве счетов имеются незначительные суммы денежных средств (до 130 рублей).

Кредитной организации был проведен комплекс мероприятий с целью получения сведений о вкладчиках необходимых для их идентификации, в том числе посредством публикации в печатных изданиях, размещения соответствующих объявлений на официальных сайтах и в офисах кредитных организаций. Однако проведенная работа результатов не принесла.

В виду отсутствия регламентированного законом порядка работы кредитных организаций с вкладами, по которым отсутствуют полные сведения о вкладчиках и установление их затруднительно, прошу Вас изложить позицию Банка России по данной проблеме. Имеет ли право кредитная организация с учетом вышеизложенного в одностороннем порядке закрыть данные счета 42301 – вклады «До востребования», открытые до введения в действие части второй Гражданского кодекса РФ? Каким порядком следует руководствоваться кредитной организации в данной ситуации?

С уважением,

Президент Ассоциации Аксаков А.Г.

Исп.: Андреева М.В.

тел/факс: 785-29-90 доб.113