

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

07 июня 2017 г.

№ 5/н

Председателю Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В. ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации вносим на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Приложения:

текст законопроекта на 9 л.;

пояснительная записка на 3 л.;

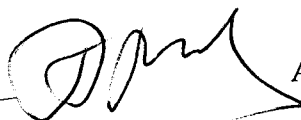
перечень актов федерального законодательства на 1 л.;

финансово-экономическое обоснование на 1 л.;

копия текста законопроекта и материалов к нему на электронном носителе.

С уважением,

депутат Государственной Думы



А.Г. Аксаков



289962 365109
Государственная Дума ФС РФ
Дата 07.06.2017 Время 10:55
№194162-7; 1.1

вносится депутатами
Государственной Думы
Аксаковым А.Г.,
Олейниковым Ю.П.,
Шаккумом М.Л.,
Гулевским М.В.,
Изотовым А.Н.,
Николаевым О.А.,
Катасоновым С.М.

№ 194162-7

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2008, № 52, ст. 6225; 2011, № 27, ст. 3873; 2013, № 52, ст. 6975; 2014, № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1 (I), ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958, № 29 (I), ст. 4355; 2016, № 27 (II), ст. 4297) следующие изменения:

1) в названии Федерального закона слова «физических лиц» исключить;

2) в преамбуле Федерального закона слова «физических лиц» исключить;

3) в статье 1:

в части 1 слова «населения» исключить;

в части 3 слова «физических лиц» исключить;

4) в статье 2:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1) банк – банк с универсальной лицензией и банк с базовой лицензией;»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2) вклад - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами 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, а также денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые лицами, относящимися в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к микропредприятиям или малым предприятиям, или в их пользу на территории Российской Федерации в банках на основании договора банковского вклада (депозита) или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада;»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4) вкладчик - гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, а также лицо, относящееся в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к микропредприятиям или малым предприятиям, заключившее с банком

договор банковского вклада (депозита) или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад;»;

пункт 6 признать утратившим силу.

5) часть 2 статьи 5 изложить в следующей редакции:

«2. В соответствии с настоящим Федеральным законом не подлежат страхованию денежные средства:

1) размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;

2) размещенные физическими лицами, а также юридическими лицами, относящимися в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к микропредприятиям или малым предприятиям, в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным (депозитным) сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

3) переданные банкам в доверительное управление;

4) размещенные во вклады в находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;

5) являющиеся электронными денежными средствами;

6) размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу, если иное не установлено настоящим Федеральным законом;

7) размещенные индивидуальными предпринимателями, а также юридическими лицами, относящимися в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к микропредприятиям или малым предприятиям, в субординированные депозиты;

8) размещенные юридическими лицами, за исключением юридических лиц, относящихся в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к микропредприятиям или малым предприятиям.».

б) в статье 10:

часть 4 изложить в следующей редакции:

«4. При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик (наследник) представляет:

1) заявление по форме, определенной Агентством;

2) для физического лица – документы, удостоверяющие его личность, а при обращении наследника также документы, подтверждающие его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя.

3) для юридического лица – документ, подтверждающий полномочия представителя юридического лица действовать от его имени, учредительные документы юридического лица, документ, подтверждающий факт внесения в отношении юридического лица записи в единый государственные реестр юридических лиц, а также документ, подтверждающий включение юридического лица в реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.»;

в части 5 после слова «(наследника)» дополнить словами « – физического лица»;

7) часть 11.1 статьи 12 изложить в следующей редакции:

«11.1. Выплата страхового возмещения по счетам (вкладам) индивидуальных предпринимателей, открытым для осуществления предпринимательской деятельности, а также юридических лиц, производится Агентством путем перечисления денежных средств на указанный вкладчиком счет в банке (если вкладчиком является индивидуальный предприниматель – на счет в банке, открытый для осуществления предпринимательской деятельности). Если на момент выплаты страхового возмещения

индивидуальный предприниматель или юридическое лицо признаны арбитражным судом несостоятельным (банкротом), такая выплата производится Агентством путем перечисления денежных средств на используемый в ходе конкурсного производства счет должника в порядке, установленном Агентством. Уступка прав требования индивидуального предпринимателя или юридического лица к Агентству не допускается.»;

8) в статье 36:

часть 2 дополнить абзацем следующего содержания:

«В расчетную базу, к которой в соответствии с настоящей статьей должна применяться дополнительная ставка и (или) повышенная дополнительная ставка страховых взносов, не включаются балансовые остатки на счетах по учету вкладов, размещенных лицами, относящимися в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к микропредприятиям или малым предприятиям, или в их пользу.»;

часть 7.2 после слов «отдельно по вкладам, привлеченным в валюте Российской Федерации и иностранной валюте» дополнить словами «(за исключением вкладов, размещенных лицами, относящимися в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к микропредприятиям или малым предприятиям, или в их пользу)»;

часть 7.4 после слов «договор об изменении условий договора банковского вклада» дополнить словами «(за исключением вкладов, размещенных лицами, относящимися в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к микропредприятиям или малым предприятиям, или в их пользу)»;

абзац второй части 7.5 после слов «договор об изменении условий договора банковского вклада» дополнить словами «(за исключением вкладов, размещенных лицами, относящимися в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к микропредприятиям или малым предприятиям, или в их пользу)».

Статья 2

В пункте 4 статьи 3 Федерального закона от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 31, ст. 3232; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2014, № 52 (I), ст. 7543) слова «физических лиц» исключить.

Статья 3

Внести в Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2005, № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2009, № 1, ст. 4, 14; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; 2010, № 31, ст. 4188; 2011, № 1, ст. 41; № 19, ст. 2708; № 49, ст. 7015; 2012, № 31, ст. 4333; 2013, № 27, ст. 3477, 3481; № 51, ст. 6699; 2014, № 11, ст. 1098; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 29, 35; № 27, ст. 3945; № 29, ст. 4350; 2016, № 1, ст. 11; № 23, ст. 3296; № 27 (II), ст. 4293) следующие изменения:

в подпункте 2 пункта 2 статьи 189.22:

слова «Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»» заменить словами «Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ

«О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее - Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»);

в статье 189.92:

подпункт 3 пункта 3 изложить в следующей редакции:

«3) требования Агентства по договорам банковского вклада (депозита) и договорам банковского счета, перешедшие к нему в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (за исключением требований по договорам банковского вклада (депозита) и договорам банковского счета, стороной по которым были лица, относящиеся в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к микропредприятиям или малым предприятиям), а также в результате исполнения за банк компенсации приобретателю стоимости имущества, возвращаемого в порядке обратной передачи в соответствии со статьей 189.55 настоящего Федерального закона;»;

дополнить пунктом 6.1 следующего содержания:

«6.1. Перешедшие к Агентству в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» требования Агентства по договорам банковского вклада (депозита) и договорам банковского счета, стороной по которым были лица, относящиеся в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к микропредприятиям или малым предприятиям, включаются в состав требований кредиторов, удовлетворяемых в третью очередь.».

Статья 4.

В абзаце втором пункта 2 статьи 84 Семейного кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1,

ст. 16; 2008, № 17, ст. 1756; 2011, № 19, ст. 2715; 2013, № 48, ст. 6165; 2014, № 45, ст. 6143; 2015, № 48 (II), ст. 6724) слова «Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»» заменить словами «Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»».

Статья 5.

В абзаце втором пункта 7 статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 1996 года № 159-ФЗ «О дополнительных гарантиях по социальной поддержке детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 52, ст. 5880; 2004, № 35, ст. 3607; 2013, № 27, ст. 3459, 3477; № 48, ст. 6165; 2016, № 27, ст. 4292; 2017 (I), № 1, ст. 6) слова «Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»» заменить словами «Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»».

Статья 6.

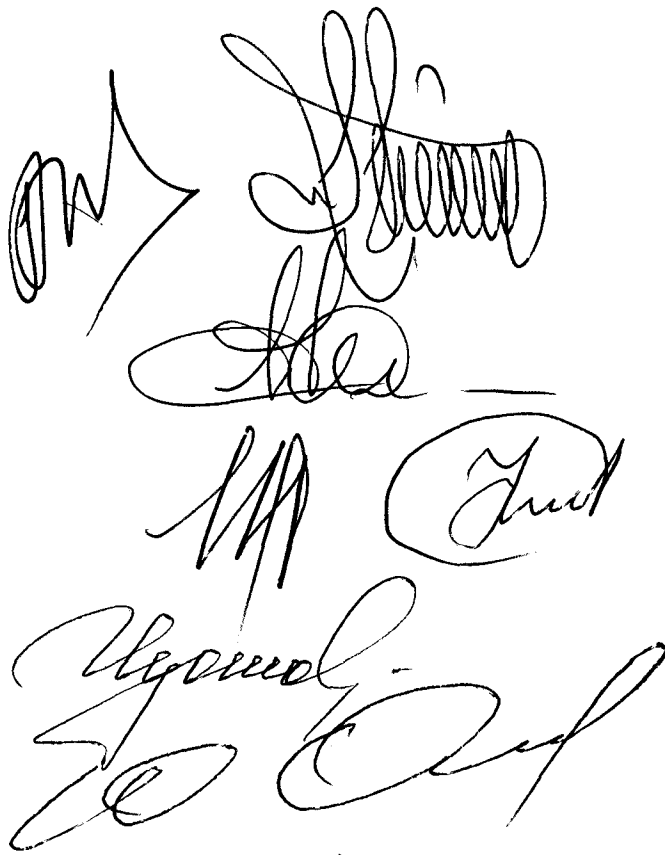
В пункте 3 статьи 2 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6987; 2014, № 30, ст. 4219; № 49, ст. 6919; 2015, № 27, ст. 4001; 2016, № 1 (I), ст. 41) слова «Федеральном законе от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»»

Федерации»» заменить словами «Федеральном законе от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»».

Статья 7.

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2018 года.

Президент
Российской Федерации
В. Путин



The image shows several handwritten signatures in black ink. The most prominent signature at the top is that of the President of the Russian Federation, Vladimir Putin, written in a highly stylized, cursive script. Below it are several other signatures, including one that appears to be the name 'Иванов' (Ivanov) and another that looks like 'М. Ефимов' (M. Efimov). The signatures are arranged in a vertical column, with some overlapping.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» направлен на распространение системы страхования вкладов на лиц, относящихся в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к микропредприятиям и малым предприятиям.

В настоящее время в случае отзыва у банка лицензии страхованию подлежат только денежные средства, размещенные на банковских счетах (во вкладах) физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Вместе с тем субъекты малого предпринимательства, как правило, имеющие один расчетный счет в небольшом банке с несколькими сотнями тысяч рублей на нем, остаются незащищенными и неизбежно становятся банкротами или испытывают серьезные финансовые проблемы. Поскольку лицензии отзываются чаще всего у небольших банков (будущие банки с базовой лицензией), в которых, как правило, открывают счета субъекты малого предпринимательства, отсутствие страхования их денежных средств серьезно тормозит развитие малого бизнеса и влечет нарастание социальной напряженности.

С учетом изложенного законопроектом вносятся следующие изменения в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Страхованию, помимо денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, будут подлежать денежные средства в

валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые микропредприятиями и малыми предприятиями или в их пользу в банках (банках с базовой лицензией и банках с универсальной лицензией) на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада (депозита) или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада. Размер страхового возмещения аналогичен размеру страхового возмещения, определенного для физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Законопроектом определяется перечень документов, которые должны подать микропредприятия и малые предприятия в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) для выплаты им страхового возмещения, и порядок перечисления Агентством сумм страхового возмещения.

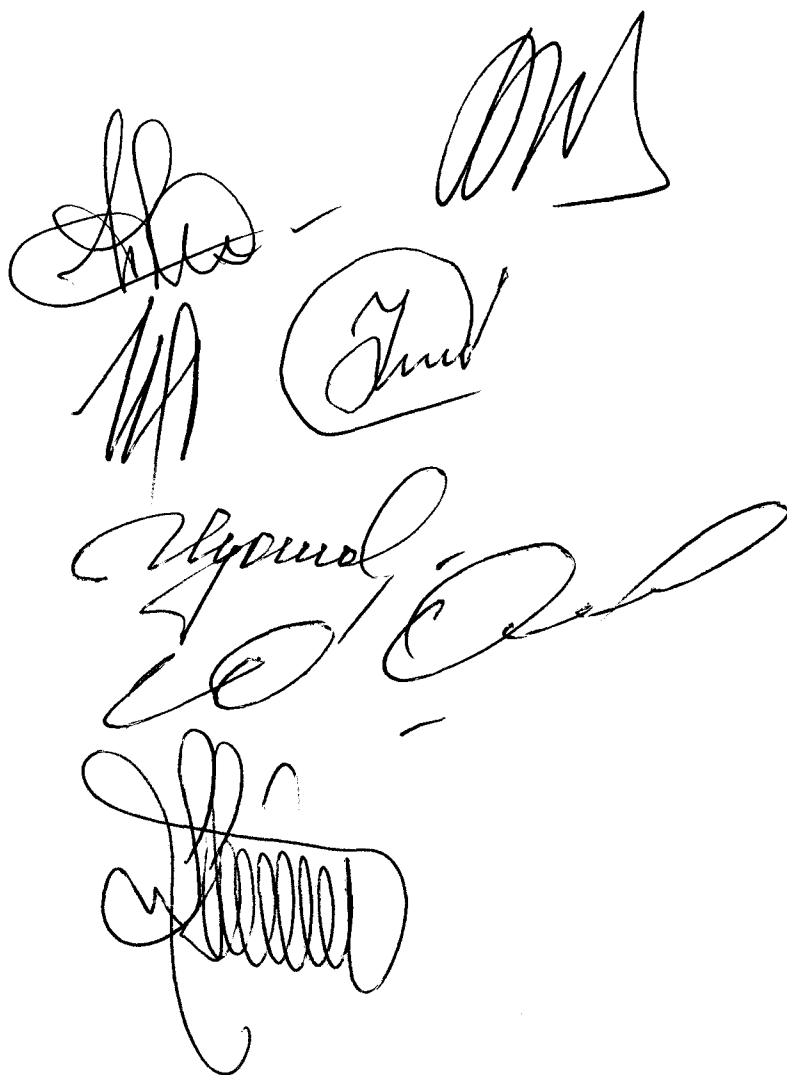
В отношении вкладов микропредприятий и малых предприятий устанавливается регулирование, исключающее остатки на счетах по учету указанных вкладов, при расчете размера страховых взносов с применением дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов.

Законопроектом также вносится изменение в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», которым определено, что перешедшие к Агентству требования по договорам банковского вклада (депозита) и договорам банковского счета, стороной по которым являются микропредприятия или малые предприятия, включаются в состав требований кредиторов третьей очереди.

Таким образом, законопроект обеспечит защиту микропредприятий и малых предприятий от банкротств и значительных финансовых затруднений в случае отзыва лицензий у банков, в которых находятся их вклады (депозиты), счета, чем будет способствовать снижению социальной

напряженности, развитию малого бизнеса и, в целом, укреплению экономики Российской Федерации.

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

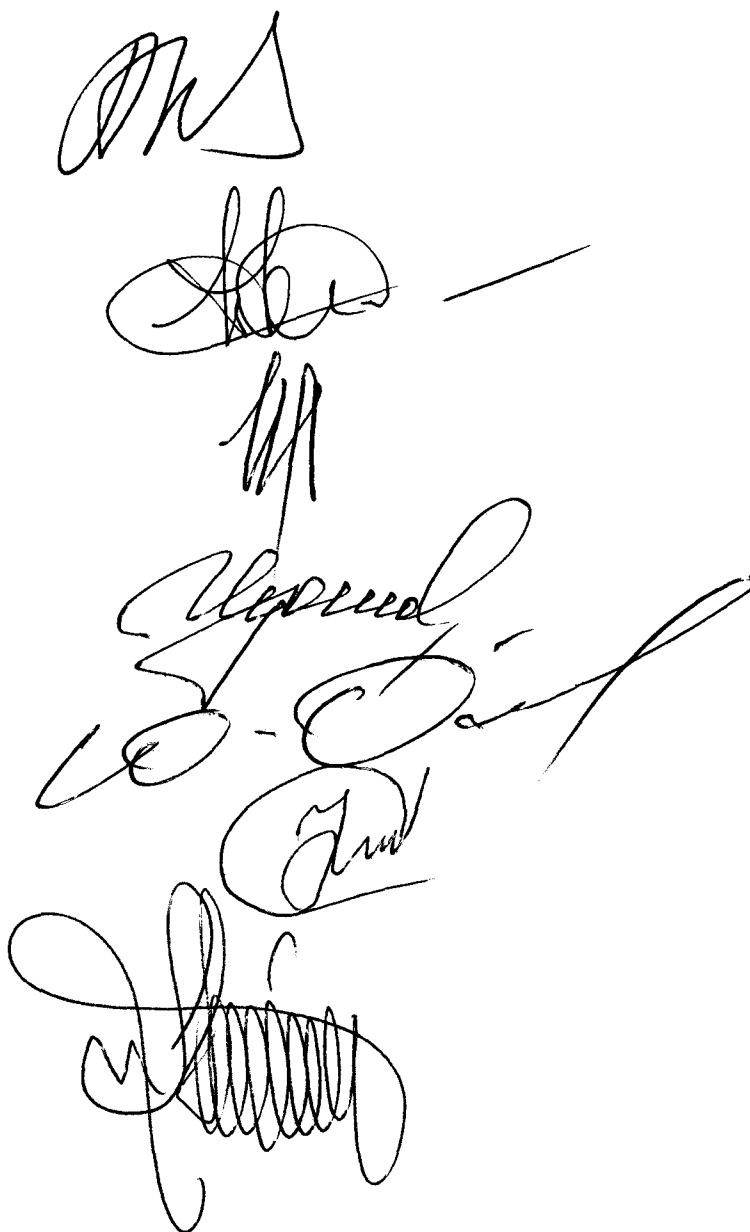


The image contains several handwritten signatures and initials in cursive script. At the top left is a large, complex signature. To its right is a smaller signature that appears to be 'MS'. Below the large signature on the left is another signature that looks like 'MA'. To the right of 'MA' is a signature that looks like 'Eub'. Below these are two more signatures: one that looks like 'Mуром' and another that is very large and complex. At the bottom is a signature that looks like 'K...'. There are also some small horizontal lines and dashes scattered around the signatures.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Реализация Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» не потребует дополнительных расходов из федерального бюджета.

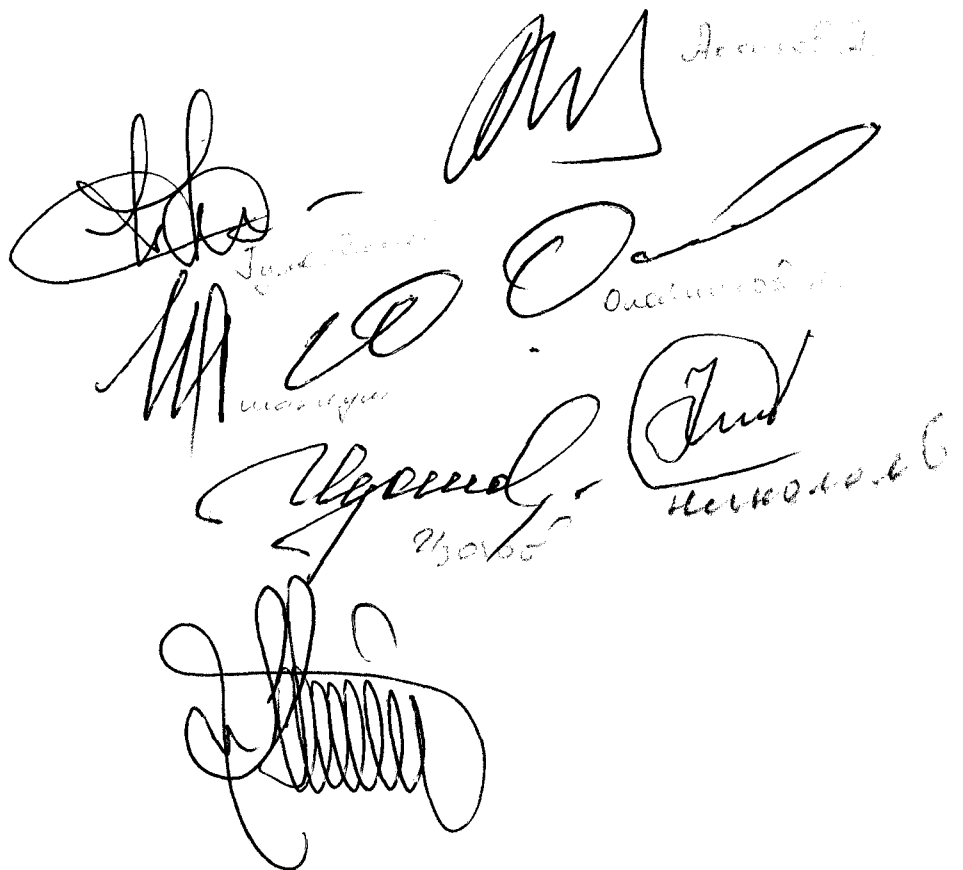


The image contains several handwritten signatures and initials in black ink. At the top is a large, stylized signature. Below it is another signature with a horizontal line extending to the right. Further down are several smaller signatures and initials, including one that appears to be 'ММ' and another that looks like 'Сергей'. The bottom-most signature is very large and complex, with many loops and flourishes.

ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

В случае принятия Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» не потребуется признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия федеральных законов.



Handwritten signatures and names of officials, including:

- Александр Д.
- Сергей Д.
- Иванов
- Петров
- Сидоров
- Михайлов
- Иванов
- Петров
- Сидоров
- Михайлов
- Иванов
- Петров
- Сидоров
- Михайлов