

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

**ДЕПУТАТ**  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

24 января 2019 г.

№ \_\_\_\_\_

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 в банках Российской Федерации» и статью 189.92 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Приложение:

Текст законопроекта на 6 л.

Пояснительная записка на 3 л.

Перечень актов федерального законодательства на 1 л.

Финансово-экономическое обоснование на 1 л.

Копия текста законопроекта и сопроводительных материалов на электронном носителе.

С уважением,



**С.В. Яхнюк**



Вносится депутатом  
Государственной Думы  
Яхнюком С.В.  
Проект № \_\_\_\_\_

№ 632323-7

## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

### О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» и статью 189.92 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»

#### Статья 1

Внести в Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов 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) пункт 4 статьи 2 изложить в следующей редакции:

«4) вкладчик - гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, или юридическое лицо, отнесенное в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – малое предприятие), а также юридическое лицо



являющееся некоммерческой организацией, созданной в организационно-правовой форме товарищества собственников недвижимости, заключившие с банком договор банковского вклада (депозита) или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад»;

2) пункт 8 части 2 статьи 5 изложить в следующей редакции:

«8) размещенные юридическими лицами или в их пользу, за исключением денежных средств, размещенных малыми предприятиями или в их пользу, а также товариществами собственников недвижимости или в их пользу.»;

3) статью 9 дополнить следующим пунктом:

«2.1. Право требования вкладчика – товарищества собственников недвижимости, на возмещение по вкладам возникает при условии наличия о нем сведений в едином государственном реестре юридических лиц на день наступления страхового случая.»;

4) в части 11.1 статьи 12 четвертое предложение изложить в следующей редакции:

«Выплата возмещения по вкладам товарищества собственников недвижимости вкладчику (правопреемнику) производится Агентством путем перечисления денежных средств на указанный вкладчиком (его представителем), правопреемником (его представителем) банковский счет такого вкладчика – товарищества собственников недвижимости (банковский счет его правопреемника), открытый в банке или иной кредитной организации. Уступка прав требования индивидуального предпринимателя, малого предприятия или товарищества собственников недвижимости к Агентству не допускается»;

5) часть 2 статьи 13 изложить в следующей редакции:

«2. В ходе банкротства (ликвидации) банка, в отношении которого наступил страховой случай, требования, перешедшие к Агентству в



результате выплаты им возмещения по вкладам (за исключением вкладов малых предприятий и товариществ собственников недвижимости), удовлетворяются в первой очереди кредиторов, а требования, перешедшие к Агентству в результате выплаты им возмещения по вкладам малых предприятий, товариществ собственников недвижимости, удовлетворяются в третьей очереди кредиторов;"

б) часть 3.2 статьи 30 изложить в следующей редакции:

«3.2. Агентство в целях проверки сведений о лицах, уполномоченных действовать без доверенности от имени малых предприятий, а также от товариществ собственников недвижимости, вправе запрашивать и получать бесплатно с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, в том числе сведения, доступ к которым ограничен в соответствии с пунктом 1 статьи 6 Федерального закона от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".»;

7) в статье 36:

а) часть 2 дополнить новым предложением следующего содержания:

«Балансовые остатки на счетах по учету вкладов, размещенных товариществами собственников недвижимости или в их пользу, включаются в расчетную базу при условии, что сведения об указанных товариществах собственников недвижимости содержатся в едином государственном реестре юридических лиц на дату определения расчетной базы.»;

б) часть 7.2. изложить в следующей редакции:

«7.2. Для целей установления банками, уплачивающих дополнительную ставку или повышенную дополнительную ставку страховых взносов, Банк России определяет базовый уровень доходности вкладов отдельно по вкладам, привлеченным в валюте Российской Федерации и иностранной



валюте (за исключением вкладов, размещенных малыми предприятиями, товариществами собственников недвижимости или в их пользу), путем расчета средней ставки из раскрываемых неограниченному кругу лиц максимальных процентных ставок по вкладам в банках, привлечших в совокупности две трети общего объема вкладов населения в банках Российской Федерации, в отношении вкладов, которые соответствуют условиям, определенным нормативным актом Банка России для целей расчета базового уровня доходности вкладов.»;

в) часть 7.4 изложить в следующей редакции:

«7.4. Дополнительная ставка страховых взносов уплачивается банками, которые привлекли в течение любого месяца квартала хотя бы один вклад (за исключением вкладов, размещенных малыми предприятиями, товариществами собственников недвижимости или в их пользу) или заключили договор об изменении условий договора банковского вклада (за исключением договоров банковского вклада, заключенных малыми предприятиями, товариществами собственников недвижимости или в их пользу или в их пользу), на условиях доходности вклада, включающего в себя процентные платежи и иную материальную выгоду, в размере, превышающем более чем на два, но не более чем на три процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов, определенный Банком России для соответствующего месяца для вкладов в валюте Российской Федерации или иностранной валюте.);

г) абзац второй части 7.5. изложить в следующей редакции:

«они привлекли в течение любого месяца квартала хотя бы один вклад (за исключением вкладов, размещенных малыми предприятиями, товариществами собственников недвижимости или в их пользу) или заключили договор об изменении условий договора банковского вклада (за исключением договоров банковского вклада, заключенных малыми



предприятиями, товариществами собственников недвижимости или в их пользу), на условиях доходности вклада, включающего в себя процентные платежи и иную материальную выгоду, в размере, превышающем более чем на три процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов, определенный Банком России для соответствующего месяца для вкладов в валюте Российской Федерации или иностранной валюте;».

8) второе предложение части 3 статьи 48 изложить в следующей редакции:

«Введение Банком России запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии с настоящей частью также прекращает право банков, включенных в реестр банков, на привлечение во вклады денежных средств индивидуальных предпринимателей и малых предприятий, а также товариществ собственников недвижимости.».

## **Статья 2**

Внести в статью 189.92 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:

1) 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 юридические лица, отнесенные в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, а также товариществам собственников недвижимости), 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;»;

2) пункт 6.1 изложить в следующей редакции:

«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 юридические лица, отнесенные в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, а также к товариществам собственников недвижимости включаются в состав требований кредиторов, удовлетворяемых в третью очередь.».

### Статья 3

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 июня 2019 года.

Президент  
Российской Федерации



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту Федерального Закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» и статью 189.92 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»

Концепцией проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» и статью 189.92 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – законопроект) является распространение систему страхования вкладов на вклады, размещаемые некоммерческими организациями, созданными в организационно правовой форме товариществ собственников недвижимости.

В настоящее время в случае отзыва у банка лицензии страхованию подлежат только денежные средства, размещенные на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также малых и средних предприятий (с 01.01.2019).

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации товариществом собственников недвижимости признается добровольное объединение собственников недвижимого имущества (помещений в здании, в том числе в многоквартирном доме, или в нескольких зданиях, жилых домов, садовых домов, садовых или огородных земельных участков и т.п.), созданное ими для совместного владения и пользования имуществом находящимся в их общей собственности или в общем пользовании.

Таким образом, в случае отзыва лицензии у банка, в котором открыт счет товарищества собственников недвижимости, граждане – члены товарищества остаются финансово незащищенными, что негативно сказывается на способности вести нормальную хозяйственную деятельность, удовлетворять свои бытовые потребности, что, в конечном счете, влечет нарастание социальной напряженности и рост недоверия к банковской системе в целом.





Следует отметить, что с 1 января 2019 года с вступлением в силу Федерального закона от 29.07.2017 № 217-ФЗ «О ведении гражданами садоводства и огородничества для собственных нужд и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» к товариществам собственников недвижимости будут отнесены (с учетом особенностей переходного периода) также действующие в настоящее время огороднические и садоводческие некоммерческие товарищества. По данным Федеральной Налоговой Службы на 01.08.2018 в Едином государственном реестре юридических лиц содержится информация о 47 421 товариществ собственников жилья и 49 508 огороднических, садовых и дачных товариществ.

По оценкам Центрального Банка России в I квартале 2018 г. суммарный остаток денежных средств на счетах некоммерческих организаций, включая жилищно-садовые товарищества и дачные некоммерческие товарищества составил 20 млрд. рублей. Таким образом, средний остаток по банковскому счету товарищества собственников недвижимости можно оценить в примерном размере 200 000 рублей, что очевидно свидетельствует о крайне незначительном росте нагрузки на банки, связанной с отчислениями в фонд страхования вкладов.

По данным Агентства по страхованию вкладов, полученных в результате ретроспективного анализа требований товариществ собственников недвижимости к 213 ликвидируемым банкам, в отношении которых наступил страховой случай за период с 2015 по 2017 год, общее количество клиентов банков, являющихся товариществами собственников недвижимости составило около 1'500, с суммой требований включаемых в реестр в размере 362 миллиона рублей. При этом уровень покрытия остатков условным лимитом, который сейчас применяется для физических лиц и предложен в законопроекте, составлял почти 97%, то есть большинство остатков средств на счетах этих клиентов в банках не превышали сумму в 1,4 млн. руб. Данные показатели свидетельствуют о высокой потенциальной



эффективности предлагаемых законопроектом мер, а также о незначительном росте финансовой нагрузки на систему страхования вкладов.

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

Страхованию помимо вкладов физических лиц, индивидуальных предпринимателей, малых и средних предприятий будут подлежать денежные средства валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые товариществами собственников недвижимости или в их пользу в банках на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада (депозита) или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада. Размер будет аналогичен максимальному размеру страхового возмещения, определенного для физических лиц, индивидуальных предпринимателей и малых предприятий – 1,4 млн. руб.

В отношении вкладов товариществ собственников недвижимости устанавливается регулирование, исключая остаток 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 товарищества собственников недвижимости, включаются в состав требований кредиторов третьей очереди.



## **ПЕРЕЧЕНЬ**

**законов Российской Федерации и законов РСФСР, 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 в банках Российской Федерации» и статью 189.92 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»**

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» и статью 189.92 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» не потребует признания утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию законов Российской Федерации и законов РСФСР, федеральных конституционных законов, федеральных законов.



## **ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ**

**к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» и статью 189.92 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».**

Принятие проекта Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» и статью 189.92 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» не потребует дополнительных расходов из федерального бюджета.

