

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВОСЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ



Государственная Дума ФС РФ
Дата 26.05.2023 10:47
№367060-8: 1:1

26 мая 2023 г.

№ 8/н

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В. ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании части 1 статьи 104 Конституции Российской Федерации вношу от имени авторов на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

Приложения:

- текст законопроекта 7 л.;
- пояснительная записка 2 л.;
- финансово-экономическое обоснование 1 л.;
- перечень актов федерального законодательства 1 л.;
- копия текста законопроекта и материалов к нему на электронном носителе.

С уважением,

А.Г. Аксаков

Вносится: депутатами Государственной Думы
А.Г.Аксаковым, К.М.Бахаревым, О.В.Савченко,
А.Н.Свистуновым, О.Д.Димовым, В.С.Макаровым,
Н.Г.Цедом, И.Н.Бабичем, А.А.Гетта;
сенаторами Российской Федерации
Н.А.Журавлевым, М.М.Ульбашевым,
А.Д.Артамоновым

№ 367060-Р

Проект

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

Статья 1

Дополнить Федеральный закон от 2 декабря 1995 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2007, № 45, ст. 5425; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; 2011, № 27, ст. 3873) статьями 36.3 и 36.4 следующего содержания:

«Статья 36.3. Договор социального банковского вклада

Договор социального банковского вклада заключается в электронной форме с использованием федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» (далее – Единый портал) кредитной организацией, соответствующей требованиям, установленным частью второй статьи 36 настоящего Федерального закона, с гражданином – клиентом такой кредитной организации, являющимся получателем мер социальной поддержки в соответствии с перечнем, установленным Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком

России, сведения о назначении которых такому гражданину содержатся в Единой государственной информационной системе социального обеспечения (далее – ЕГИССО), на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад) с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей.

Порядок заключения (продлонгации), изменения и расторжения договора социального банковского вклада, а также порядок ведения на Едином портале Реестра социальных банковских счетов и социальных банковских вкладов (далее – Реестр), включающий случаи и порядок предоставления доступа кредитных организаций к нему и передачу кредитными организациями в Реестр информации о факте заключения (продлонгации) и расторжения договора социального банковского вклада, устанавливаются Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

Договор социального банковского вклада должен быть подписан гражданином:

- 1) усиленной квалифицированной электронной подписью;
- 2) усиленной неквалифицированной электронной подписью, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке и при условии организации взаимодействия гражданина с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;
- 3) простой электронной подписью, ключ которой получен в соответствии с Правилами использования простой электронной подписи при оказании государственных и муниципальных услуг, установленными Правительством Российской Федерации.

Кредитная организация не вправе отказаться от заключения договора социального банковского вклада с гражданином, соответствующим требованиям,

установленным частью первой настоящей статьи, за исключением случаев, указанных в части девятой настоящей статьи.

Гражданин не вправе иметь более одного действующего договора социального банковского вклада.

Заключение договора социального банковского вклада в пользу третьего лица не допускается.

Информация о факте заключения (пролонгации) и расторжения договора социального банковского вклада размещается кредитными организациями в Реестре.

При наличии действующего договора социального банковского вклада гражданину в открытии нового социального банковского вклада отказывается. Наличие у гражданина действующего социального банковского счета не является основанием для отказа ему в открытии социального банковского вклада.

Максимальный размер денежных средств, который может быть размещен на счет по договору социального банковского вклада, не может превышать 50 тысяч рублей. Внесение денежных средств в иностранной валюте на счет по договору социального банковского вклада не допускается.

Выплата процентов по договору социального банковского вклада осуществляется ежемесячно путем перечисления денежных средств на указанный физическим лицом счет, отличный от счета, на котором размещены денежные средства по договору социального банковского вклада. Размер процентной ставки по договору социального банковского вклада признается равным переменной величине, которая не может быть менее действующей на дату начисления процентов ключевой ставки Банка России, увеличенной на один процентный пункт.

Условиями договора социального банковского вклада должна предусматриваться возможность без уменьшения размера процентной ставки и взимания комиссионного вознаграждения в любое время пополнения вклада до размера, указанного в части десятой настоящей статьи, частичного снятия (перевода) денежных средств со вклада, а также расторжения договора по инициативе гражданина.

Договор социального банковского вклада заключается на срок, не превышающий одного года, с возможностью его пролонгации на такой же срок при условии, что на дату его окончания гражданин является получателем мер социальной поддержки, имеющим право на заключение договора социального банковского вклада.

Кредитная организация обязана передавать в Реестр информацию о факте заключения с гражданином договора социального банковского вклада, его пролонгации и расторжения незамедлительно, но не позднее дня заключения (продлонгации) и расторжения такого договора.

К договорам социального банковского вклада правила Гражданского кодекса Российской Федерации о банковском вкладе и о банковском счете применяются с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

Статья 36.4. Договор социального банковского счета

Договор социального банковского счета заключается в электронной форме с использованием Единого портала кредитной организацией, открывающей банковские счета физическим лицам, с гражданином – клиентом такой кредитной организации, являющимся получателем мер социальной поддержки в соответствии с перечнем, установленным Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России, сведения о назначении которых такому гражданину содержатся в Единой государственной информационной системе социального обеспечения (далее – ЕГИССО).

Порядок заключения, изменения и расторжения договора социального банковского счета, а также порядок ведения на Едином портале Реестра социальных банковских счетов и социальных банковских вкладов (далее – Реестр), включающий порядок доступа кредитных организаций к нему и передачу кредитными организациями в Реестр информации о факте заключения (продлонгации), расторжения договора социального банковского счета, устанавливается Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

Договор социального банковского счета должен быть подписан гражданином:

- 1) усиленной квалифицированной электронной подписью;
- 2) усиленной неквалифицированной электронной подписью, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке и при условии организации взаимодействия гражданина с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;
- 3) простой электронной подписью, ключ которой получен в соответствии с Правилами использования простой электронной подписи при оказании государственных и муниципальных услуг, установленными Правительством Российской Федерации.

Кредитная организация не вправе отказаться от заключения договора социального банковского счета с гражданином, соответствующим требованиям, установленным частью первой настоящей статьи, за исключением случаев, указанных в части восьмой настоящей статьи.

Гражданин не вправе иметь более одного социального банковского счета.

Информация о факте заключения и расторжения договора социального банковского счета размещается кредитными организациями в Реестре.

При наличии действующего договора социального банковского счета гражданину в открытии нового социального банковского счета должно быть отказано, за исключением случаев, указанных в части двенадцатой настоящей статьи. Наличие у гражданина действующего социального банковского вклада не является основанием для отказа ему в открытии социального банковского счета.

В соответствии с договором социального банковского счета кредитная организация открывает гражданину банковский счет, предусматривающий осуществление операций в рублях. Указанный договор должен предусматривать

осуществление операций с использованием национального платежного инструмента. Положения настоящей части не ограничивают право гражданина осуществлять операции по социальному банковскому счету без использования платежной карты.

Кредитная организация не вправе взимать плату за открытие и обслуживание социального банковского счета, за предоставление и использование национального платежного инструмента, а также за совершение операций по социальному банковскому счету в размере, не превышающем 15 тысяч рублей в течение календарного месяца.

Кредитная организация начисляет проценты на остаток денежных средств на банковском счете, открываемом в соответствии с договором социального банковского счета в следующем размере:

на остаток денежных средств в размере до 50 тысяч рублей – по ставке не менее действующей на дату начисления процентов ключевой ставки Банка России, уменьшенной на один процентный пункт;

на остаток денежных средств в размере, превышающем 50 тысяч рублей – по ставке, установленной в договоре социального банковского счета.

Кредитная организация вправе ежегодно с момента заключения договора социального банковского счета проверять соответствие гражданина требованиям, установленным частью первой настоящей статьи, и при выявлении несоответствия вправе изменить условия обслуживания банковского счета и национального платежного инструмента в рамках договора социального банковского счета на общие условия, утвержденные и действующие в кредитной организации на момент принятия решения о таком изменении, при условии обеспечения доступа гражданина к информации об изменении условий договора социального банковского счета и направления гражданину уведомления об изменении условий договора социального банковского счета не позднее чем за 30 дней до момента изменения указанных условий. В случае изменения условий договора социального банковского счета банковский счет прекращает рассматриваться в качестве

социального банковского счета и кредитная организация передает в Реестр информацию о факте закрытия договора социального банковского счета.

Кредитная организация обязана передавать в Реестр информацию о факте заключения с гражданином договора социального банковского счета и его расторжения, а также о факте изменения условий договора социального банковского счета на общие условия незамедлительно, но не позднее дня заключения, изменения и расторжения такого договора.

К договорам социального банковского счета правила Гражданского кодекса Российской Федерации о банковском счете применяются с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.».

Статья 2

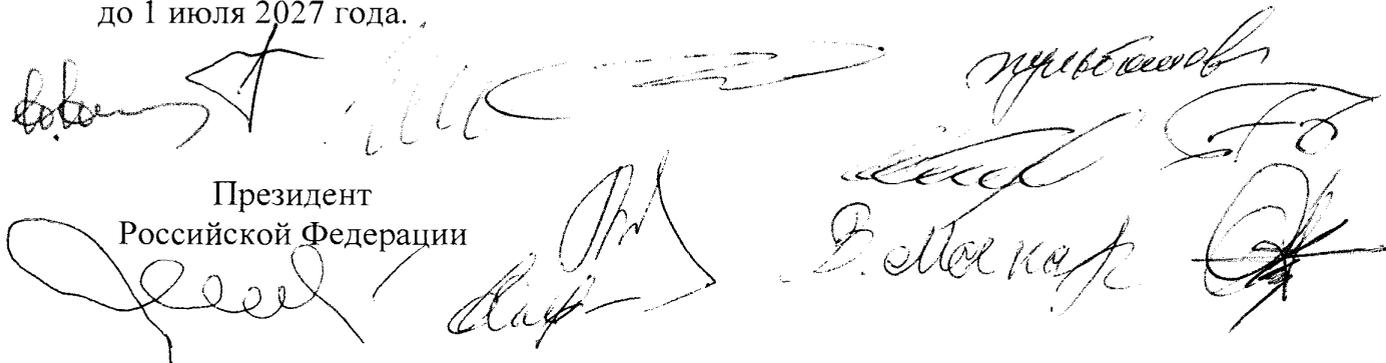
1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 июля 2024 года, за исключением положений, для которых настоящей статьёй установлены иные сроки вступления их в силу.

2. Системно значимые кредитные организации обязаны обеспечить реализацию положений статей 36.3 и 36.4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» со дня вступления в силу настоящего Федерального закона, иные кредитные организации – не позднее двух лет со дня опубликования настоящего Федерального закона.

3. Пункты 1 и 2 части третьей статьи 36.3 и пункты 1 и 2 части третьей статьи 36.4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» вступают в силу с 1 июля 2027 года.

4. Пункт 3 части третьей статьи 36.3 и пункт 3 части третьей статьи 36.4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» вступают в силу со дня вступления в силу настоящего Федерального закона и действуют до 1 июля 2027 года.

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (далее – законопроект) разработан в целях социальной поддержки граждан, находящихся в трудной жизненной ситуации.

Законопроектом предусматривается создание особых банковских продуктов – социального банковского счета и социального банковского вклада, условия которых будут предусматривать гарантированное начисление дохода в размере процентной ставки в привязке к ключевой ставке Банка России. Открытие таких счетов (вкладов) будет доступно только для граждан с подтвержденным низким уровнем доходов - получателей мер социальной поддержки.

Договор социального банковского вклада и социального банковского счета будет открываться только в кредитных организациях, имеющих право на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), открытие и ведение банковских счетов физических лиц в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, а также участвующими в системе обязательного страхования вкладов в банках и состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов.

Потребителями вводимых законопроектом социальных банковских продуктов будут выступать граждане - клиенты такой кредитной организации, являющиеся получателями мер социальной поддержки, установленных законодательством Российской Федерации, при определении права на получение которых оценивается среднедушевой доход и сведения о которых содержатся в Единой государственной информационной системе социального обеспечения (далее - ЕГИССО).

Договор социального банковского счета (вклада) заключается в электронной форме с использованием федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)».

С учетом того, что меры социальной поддержки, получатель которых будет иметь право на получение социальных банковских продуктов, устанавливаются (подтверждаются) по заявлению для гражданина на срок не

более одного года, законопроектом предусматривается срочность социального банковского вклада и действия специальных условий социального банковского счета в один год с возможностью их пролонгации на такой же срок при условии, что гражданин остается получателем мер социальной поддержки.

Максимальный размер денежных средств, который может быть размещен на счет по договору социального банковского вклада, не может превышать 50 тысяч рублей. Внесение денежных средств в иностранной валюте на счет по договору социального банковского вклада не допускается.

Договор социального банковского счета должен предусматривать осуществление операций в рублях с использованием национального платежного инструмента. Законопроектом запрещается взимание платы за открытие и обслуживание социального банковского счета, за предоставление и использование национального платежного инструмента, а также за совершение операций по социальному банковскому счету в размере, не превышающем 15 тысяч рублей в течение календарного месяца.

В отношении кредитных организаций, которые имеют право открывать и вести социальные счета (вклады), законопроектом предусматривается запрет на отказ от заключения договора социального банковского счета (вклада) с гражданином - получателем мер социальной поддержки, сведения о котором содержатся в ЕГИССО.

Помимо этого, законопроектом предусматривается, что гражданин не вправе иметь более одного социального банковского счета (вклада). При наличии действующего договора социального банковского счета (вклада) гражданину в открытии нового социального банковского счета (вклада) должно быть отказано.

Реализация предлагаемых законодательных изменений позволит создать механизм обеспечения гарантированного дохода по счетам и вкладам малообеспеченных граждан.

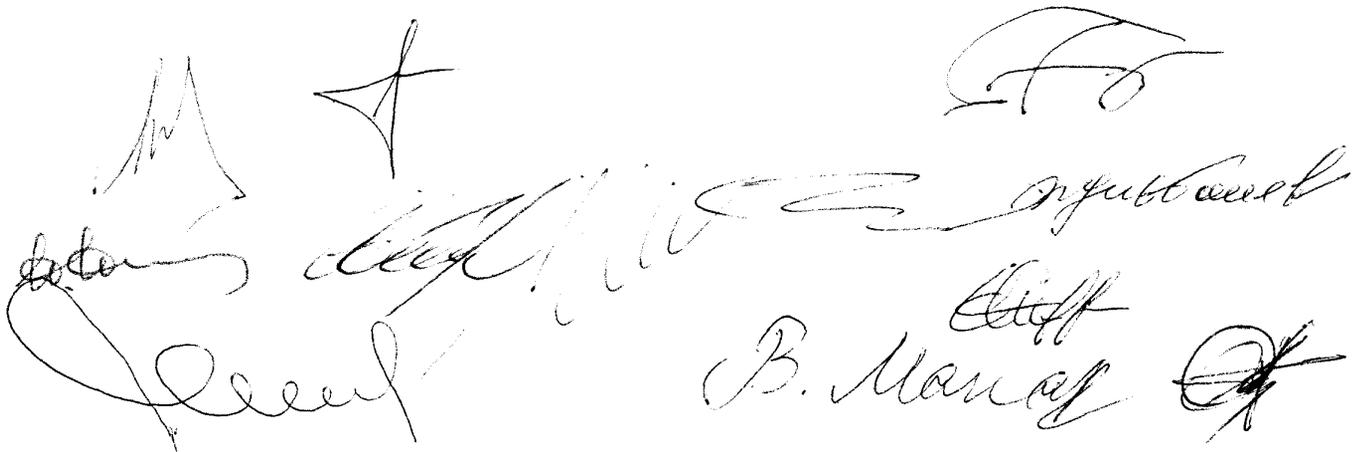
Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

The bottom of the page contains several handwritten signatures and initials in black ink. From left to right, there is a signature that appears to be 'Владимир', a large stylized signature, a signature that looks like 'Иванов', a signature that looks like 'Петров', a signature that looks like 'Сидоров', and a final signature on the far right that is partially cut off.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

**к проекту федерального закона
«О внесении изменений в Федеральный закон
«О банках и банковской деятельности»»**

Реализация Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»» не приведет к увеличению расходов федерального бюджета.

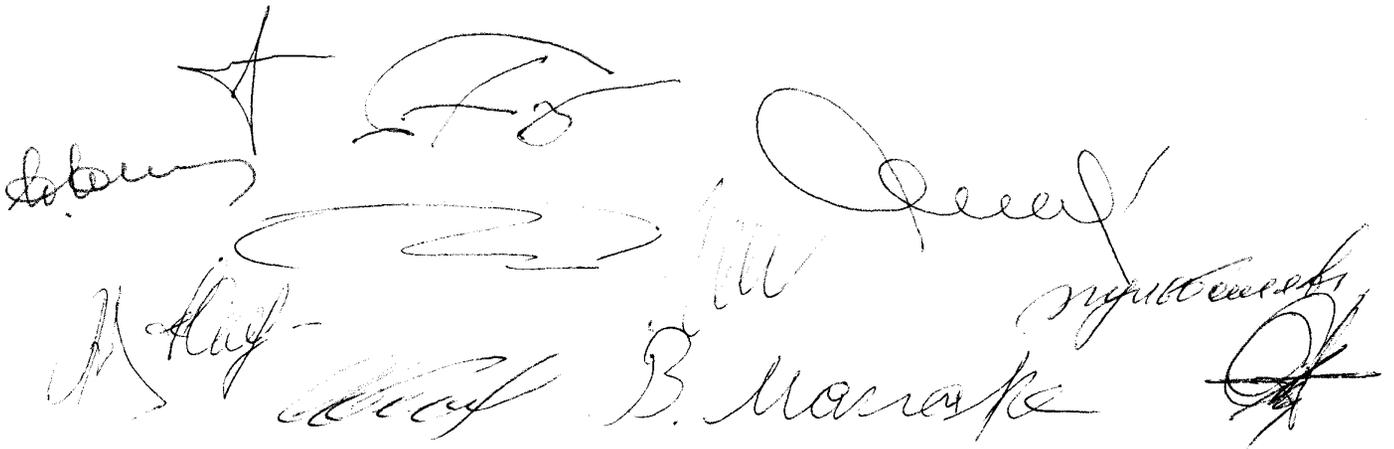


Handwritten signatures and initials at the bottom of the page. From left to right: a signature, a star-like symbol, a signature, a signature, a signature, and a signature with the name 'В. Манар' written below it.

ПЕРЕЧЕНЬ

актов федерального законодательства, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»»

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»» не потребует принятия, изменения, приостановления или признания утратившими силу актов федерального законодательства.



Handwritten signatures and initials in black ink at the bottom of the page. The signatures are arranged in two rows. The top row contains several stylized signatures, including one that appears to be 'F8'. The bottom row contains more signatures, with the name 'В. Макаре' (V. Makare) clearly legible in the center.