**АСВ 04/79**

**Дума 04/78**

**25.06.14 04/77**

**Министру финансов**

**Российской Федерации**

**СИЛУАНОВУ А.Г.**

**Уважаемый Антон Германович!**

Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций – членов Ассоциации по подготовленным Министерством финансов РФ, поправкам к проекту федерального закона № 298254 - 6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», принятым Государственной Думой РФ в первом чтении 17.09.2013г. (далее – поправки к проекту ФЗ).

В целом кредитные организации, принявшие участие в опросе, поддерживают предлагаемые поправки к проекту ФЗ. Комментарии и предложения кредитных организаций к тексту поправок изложены в приложении.

*Приложение: 4 стр.*

С уважением,

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вице-президент Ассоциации «Россия» |  | А.В. Ветрова |

Исп.: Зотова М.Д.

тел/факс: 785-29-91

*Приложение*

**Комментарии и предложения к поправкам к проекту федерального закона №298254-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», принятому ГД в первом чтении 17.09.2013**

**По пункту 2 поправок:**

1. В пп. 2 п.2 поправок предусматривается дополнение части 2 статьи 5 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее - Закон о страховании) пунктом 21, определяющим, что не подлежат страхованию денежные средства, размещенные на номинальных банковских счетах, если в договоре номинального счета не указан бенефициар (бенефициары) такого счета,  и (или) обязанность по учету денежных средств бенефициаров на специальных разделах этих счетов возложена на владельца счета.

В целях исключения неверного толкования норм части 3 статьи 7 Закона о страховании, редакция которой также подлежит изменению, *предлагается внести уточнения в статью 7 Закона о страховании. В частности, указать, что по договору номинального банковского счета права вкладчика приобретает бенефициар при условии,  если он указан в договоре номинального банковского счета в качестве бенефициара,  и обязанность по учету денежных средств бенефициара на специальных разделах номинального счета не возложена на владельца счета.*

1. В пп. 4 п. 2 поправок статью 10 Закона о страховании предполагается дополнить частью 6, определяющей, что при обращении в АСВ лиц, являющихся бенефициарами по договору банковского счета эскроу, залогодержателем по договору залога прав по договору банковского счета, указанные лица должны предоставить документы, подтверждающие приобретение ими права на получение страхового возмещения.

В целях формирования единообразной практики применения данного положения и повышения эффективности *предлагается определить конкретный перечень документов, который должен быть предоставлен указанными лицами в целях получения страхового возмещения.*

3. Пп.5 п. 2 поправок предусматривает изменения статьи 11 Закона о страховании.

В связи с тем, что затраты кредитных организаций на выплату страховых взносов будут увеличены, предлагается сумму выплат физическим лицам при наступлении страхового случая соразмерно увеличить.

*Предлагается в ч. 2 ст. 11 Закона о страховании слова "700 000 рублей" заменить словами "1 000 000 рублей", а также ч.3 ст.11 изложить в следующей редакции:*

*"Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1 000 000 рублей в совокупности".*

**По пункту 3 поправок:**

В пункте 2.1. статьи 19 Закона о страховании в целях соблюдения единообразия терминологии, *предлагается конкретизировать и указать, что устанавливается величина дополнительных ставок и повышенных дополнительных ставок.*

**По пункту 7 поправок:**

1. Изменения части 7 статьи 36 Закона о страховании предусматривают, что новые ставки страховых взносов вводятся не ранее 45 дней после принятия соответствующего решения советом директоров АСВ.

Ряд кредитных организаций высказали предложение о внесении следующих изменений: *вводить ставки по истечении определенного срока после опубликования соответствующего решения в «Вестнике Банка России» и/или «Российской газете».*

1. В целях избежания неверного толкования части 7 статьи 36 Закона о страховании *предлагается внести уточнение, какой именно месяц (отчетный, предыдущий или пр.) будет приниматься за основу при определении случаев и оснований, при наступлении которых банки должны будут оплачивать дополнительные ставки и повышенные дополнительные ставки. А также начиная с какого периода банки обязаны будут оплачивать повышенные, повышенные дополнительные ставки после истечения месяца, в котором имело место превышение банком уровня доходности вкладов.*
2. *Предлагается оставить поправки к абз. 2 ч. 7 ст. 36 Закона о страховании в первоначальной редакции законопроекта:*

*“Базовая ставка страховых взносов устанавливается в едином для всех банков размере и уплачивается всеми банками. Дополнительная ставка страховых взносов устанавливается в едином для всех банков размере не более 40 процентов базовой ставки. Повышенная дополнительная ставка устанавливается в едином для всех банков размере не более 200 процентов базовой ставки”.*

*Данные ставки предлагается вводить, если после предписания Банка России по снижению ставок вкладов, кредитная организация продолжает их привлекать под повышенные процентные ставки.*Договор вклада физического лица является публичным договором. Он не может быть изменен банком в одностороннем порядке. Банки имеют с вкладчиками договоры свыше 1 года с правом внесения клиентом дополнительных взносов. Таким образом, исполнение банком требований норм гражданского законодательства может привести к требованиям по дополнительной ставке, при этом банк не будет обладать законным основанием для отказа клиенту в операции зачисления и, соответственно, снижения риска увеличения ставки.

*Предлагается детализировать действия, меры, принимаемые уполномоченными лицами в отношении кредитных организаций, которые привлекли в течение месяца хотя бы один вклад либо заключили договор об изменении условий договора банковского вклада на условиях доходности вклада.*

*Кредитные организации отмечают необходимость предоставления отсрочки вступления норм проекта закона в части введения дополнительных ставок на 2-3 года.*

*4.* Кредитные организации выражают обеспокоенность отсутствием в тексте законопроекта четкого определения базового уровня доходности вкладов. Отмечено, что Банком России будет рассчитываться некая средняя из раскрываемых максимальных ставок по вкладам, имея в виду, видимо, Указание Банка России от 27.02.2014 N 3194-У "О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами".

Понимание порядка определения базового уровня крайне важно для целей законопроекта и для планирования деятельности кредитных организаций. Однако данная процедура будет определена только позднее в специальном нормативном акте Банка России. Законопроект вступает в силу со дня опубликования, но в его тексте нет указания на сроки принятия данного нормативного акта.

*В этой связи предлагается дополнить законопроект пунктом, в котором будут обозначены сроки, в течение которых ЦБ должен обеспечить выход нормативного документа, раскрывающего порядок определения базового уровня доходности вкладов.*

*5.* Кредитные организации отмечают, что определение базового уровня доходности вкладов путем расчета средней ставки по вкладам *в банках, привлекших в совокупности две трети общего объема вкладов населения* в банках Российской Федерации является нелогичным и не соответствует целям законопроекта.

Две трети всех вкладов могут быть размещены в двух-трех крупнейших банках, которые в силу наличия возможности привлечения льготного фондирования могут иметь пониженные процентные ставки по вкладам. Таким образом, при определении базового уровня доходности вкладов только по условию “не менее двух третей общего объема вкладов населения”, предусмотренного в поправках, не будут учитываться уровни процентных ставок других банков, что приведет к некорректному расчету базового уровня доходности вкладов и возможности манипулирования ценами со стороны крупнейших игроков.

Предлагается абз. 3 ч.7 ст. 36 Закона о страховании *изложить в следующей редакции:*

* *“Для целей установления банков, уплачивающих дополнительную ставку или повышенную дополнительную ставку, Банк России определяет базовый уровень доходности вкладов отдельно по вкладам, привлеченным в российских рублях и иностранной валюте, путем расчета средней ставки из раскрываемых неограниченному кругу лиц максимальных**процентных ставок по вкладам в не менее чем по 10 банкам и не более чем по 30 банкам, привлекших в совокупности не менее двух третей 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”.*
* Либо *включать в расчет средней ставки по вкладам данные всех участников ССВ.*

Для преодоления данной ситуации предлагается определить минимальное количество банков, по которым будет рассчитываться ставка. Предлагаемые изменения позволят избежать значительных искажений в расчетах и уровнять в правовых аспектах всех участников процесса, на которых распространяется действие проекта закона.

6. В абз.4 п.7 ст. 36 *предлагается изменить срок доведения до банков информации о базовом уровне доходности вкладов с 3 рабочих дней до 7 рабочих дней*.

В предусмотренный в поправках срок (3 дня) представляется кредитным организациям технически и экономически сложным для изменения документации по ставкам и доведения ее до сведения клиентов.

1. Кредитные организации выразили беспокойство редакцией абз. 5 п. 7 ст. 36 Закона о страховании, приведенной в тексте поправок.

Использованный термин «привлекли» не однозначен и допускает возможность различного толкования нормы. Привлечение денежных средств во вклады возможно по договорам банковского вклада, заключенным несколько лет назад, при более высоком уровне ставок привлечения. При этом у кредитных организаций нет возможности и полномочий оказывать влияние на вкладчиков и принуждать к расторжению договоров или внесению изменений в них. Таким образом, исполняя ранее принятые на себя обязательства, кредитные организации могут оказаться в ситуации, когда они будут вынуждены уплачивать дополнительные страховые взносы.

В целях нивелирования рисков возникновения подобных ситуаций кредитными организациями были *предложены следующие варианты изложения**абз. 5 п. 7 ст. 36 Закона о страховании:*

* *“Дополнительная ставка уплачивается банками, которые заключили договор и привлекли по нему в течение месяца хотя бы один вклад либо……””.*
* *«Дополнительная (повышенная дополнительная) ставка уплачивается банками, которые в течение отчетного месяца заключили хотя бы один договор о привлечении вклада либо об изменении условий банковского вклада…»*

**По пункту 10 поправок:**

1. Поправками предусматривается изменение редакции ст. 57 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и предоставление Банку России дополнительных полномочий в части требования от кредитных организаций разработки и предоставления планов восстановления финансовой устойчивости.

В целях формирования единообразной практики применения данного положения *предлагается определить, в каких случаях Банк России будет вправе требовать от кредитных организаций разрабатывать и предоставлять указанные планы восстановления финансовой устойчивости.*