

Вносится Правительством
Российской Федерации

Проект

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»

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; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; 2013, № 19, ст. 2308; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297; 2017, № 18, ст. 2669; № 31, ст. 4816; 2018, № 1, ст. 54; № 18, ст. 2576; № 28, ст. 4139; № 32, ст. 5115; № 47, ст. 7140; № 49, ст. 7524; 2019, № 52, ст. 7787; 2020 № 15, ст. 2238; № 22, ст. 3384; № 30, ст. 4738; 2021, № 18, ст. 3064; № 27, ст. 5154, 5171; 2022, № 1, ст. 45; № 50, ст. 8792; 2023, № 1, ст. 18; № 12, ст. 1896) следующие изменения:

1) в статье 11:

а) в части 3 слова «частью 4» заменить словами «частями 4 и 4¹»;

б) дополнить новой частью 4 следующего содержания:

«4. Возмещение по вкладам физических лиц, в том числе осуществляющих предпринимательскую деятельность, адвокатов, нотариусов и иных физических лиц, открывших банковские счета (вклады) для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, в валюте Российской Федерации сроком более 3 лет, условия которых предусматривают при возврате суммы вклада или ее части по требованию вкладчика до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, выплату процентов по вкладу не более чем в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, и (или) по вкладам в валюте Российской Федерации, удостоверенным сберегательными сертификатами, условия которых не предусматривают право владельца соответствующего сертификата на получение вклада по требованию (далее – безотзывный сберегательный сертификат), сроком от 1 до 3 лет включительно выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы таких вкладов в банке, но не более 2 000 000 рублей в совокупности по всем вкладам, указанным в настоящей части.

Суммы возмещения по таким вкладам рассчитываются и выплачиваются отдельно от сумм возмещения по иным вкладам, в том числе вкладам, указанным в части 4¹ настоящей статьи.»;

в) часть 4 считать частью 4¹ и в ней слова «сберегательными сертификатами, условия которых не предусматривают право владельца соответствующего сертификата на получение вклада по требованию» заменить словами «безотзывными сберегательными сертификатами»;

г) в части 5 слова «частей 2 - 4» заменить словами «частей 2 - 4¹»;

2) в статье 13¹:

а) в части 3 слова «10 млн. рублей» заменить словами «30 млн. рублей»;

б) в части 6 слова «10 млн. рублей» заменить словами «30 млн. рублей»;

3) в статье 13²:

а) в части 3 слова «10 млн. рублей» заменить словами «30 млн. рублей»;

б) в части 7 слова «10 млн. рублей» заменить словами «30 млн. рублей»;

4) в статье 13²⁻¹:

а) в части 3 слова «10 млн. рублей» заменить словами «30 млн. рублей»;

б) в части 7 слова «10 млн. рублей» заменить словами «30 млн. рублей»;

5) в статье 13³:

а) в абзаце первом части 1 слова «частью 4» заменить словами «частями 4 и 4¹»;

б) в части 3 слова «, включая установленный частью 2 статьи 11 настоящего Федерального закона максимальный размер возмещения по вкладам в банке» исключить;

в) в части 4 слова «частью 4» заменить словами «частями 2, 4 и 4¹»;

б) в статье 13¹¹:

а) в части 5, пунктах 1, 2 и 3 части 6 слова «частями 2 и 4» заменить словами «частями 2, 4 и 4¹»;

б) в части 7 слова «частями 3 и 4» заменить словами «частями 3 - 4¹»;

7) в статье 36:

а) дополнить частью 2¹ следующего содержания:

«2¹. Определение расчетной базы в соответствии с частью 2 настоящей статьи осуществляется отдельно по следующим вкладам (счетам):

1) вкладам физических лиц, в том числе осуществляющих

предпринимательскую деятельность, адвокатов, нотариусов и иных физических лиц, открывших банковские счета (вклады) для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, в валюте Российской Федерации сроком более 3 лет, условия которых предусматривают при возврате суммы вклада или ее части по требованию вкладчика до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, выплату процентов по вкладу не более чем в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, и вкладам в валюте Российской Федерации, удостоверенным безотзывными сберегательными сертификатами, сроком от 1 года;

2) счетам эскроу, предусмотренным статьями 13¹, 13² и 13²⁻¹ настоящего Федерального закона;

3) вкладам в иностранной валюте;

4) вкладам (счетам) в валюте Российской Федерации, не указанным в пунктах 1 и 2 настоящей части.»;

б) часть 4 изложить в следующей редакции:

«4. Базовая ставка страховых взносов по указанным в пункте 4 части 2¹ настоящей статьи вкладам (счетам) не может превышать 0,15

процента расчетной базы, определяемой по таким вкладам (счетам), за последний расчетный период.»;

в) дополнить частями 4¹ - 4³ следующего содержания:

«4¹. Базовая ставка страховых взносов по указанным в пункте 1 части 2¹ настоящей статьи вкладам не может превышать 0,125 процента расчетной базы, определяемой по таким вкладам, за последний расчетный период.

4². Базовая ставка страховых взносов по указанным в пункте 2 части 2¹ настоящей статьи счетам не может превышать 0,05 процента расчетной базы, определяемой по таким счетам, за последний расчетный период.

4³. Базовая ставка страховых взносов по указанным в пункте 3 части 2¹ настоящей статьи вкладам не может превышать 0,375 процента расчетной базы, определяемой по таким вкладам, за последний расчетный период.»;

г) часть 5 после слов «ставка страхового взноса» дополнить словами «, предусмотренная частью 4 настоящей статьи,»;

д) часть 6 после слов «ставка страховых взносов» дополнить словами «, предусмотренная частью 4 настоящей статьи,»;

е) в части 7 слова «установленной частью 2» заменить словами «установленной в соответствии с частями 2 и 2¹»;

ж) часть 7¹ дополнить словами «, указанной в части 4 настоящей статьи».

Статья 2

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2027 года.

2. Положения статей 11, 13¹, 13², 13²⁻¹, 13³ и 13¹¹ Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (в редакции настоящего Федерального закона) применяются к банкам, страховой случай в отношении которых наступил после дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

3. Первым расчетным периодом для уплаты банками страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов в соответствии со статьей 36 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (в редакции настоящего Федерального закона) является календарный квартал года, следующий за календарным кварталом года, в котором настоящий Федеральный закон вступил в силу.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»

Проектом федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – законопроект) предусматривается увеличение до 2,0 млн рублей (с 1,4 млн рублей) лимита страхового возмещения в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации по вкладам, удостоверенным безотзывными сберегательными сертификатами, в рублях сроком от 1 до 3 лет и по долгосрочным рублевым вкладам физических лиц сроком более 3 лет.

Возмещение выплачивается совокупно по вкладам данных видов и отдельно от возмещения по иным видам вкладов (счетов).

Более чем в два раза снижаются ставки отчислений в фонд обязательного страхования вкладов (далее – ФОСВ) по рублевым долгосрочным вкладам и безотзывным сберегательным сертификатам (относительно базового уровня). При этом по валютным счетам (вкладам) ставка отчислений в ФОСВ увеличивается примерно в два раза. Это снизит мотивацию банков привлекать вклады в иностранной валюте и будет предотвращать валютизацию вкладов.

На вклады сроком более 3 лет предлагаемое регулирование будет распространяться, если условия таких вкладов предусматривают при досрочном возврате суммы вклада (полностью или частично) выплату процентов за период с даты внесения вклада до даты досрочного возврата по ставке не выше, чем до востребования. Это необходимо, чтобы исключить ситуации, когда банки под видом долгосрочных вкладов будут предлагать вклады с возможностью их досрочного возврата с сохранением начисленных процентов, пользуясь при этом пониженными ставками страховых отчислений в ФОСВ.

Реализация предусмотренных законопроектом изменений будет способствовать привлечению в банковский сектор долгосрочных ресурсов, необходимых для финансирования приоритетных трансформационных проектов, и повысит привлекательность долгосрочных вкладов для населения, что позволит стимулировать их привлечение.

Увеличивается также страховое покрытие до 30 млн рублей (с 10 млн рублей) по счетам эскроу, открытым для сделок купли-продажи недвижимого имущества, расчетов по договору участия в долевом строительстве, а также по договору строительного подряда¹. Это связано с тем, что стоимость жилья за последнее время существенно выросла (~90% с начала 2020 года на первичном рынке). Действующий страховой лимит в 10 млн рублей зачастую уже не покрывает стоимость приобретаемой квартиры. Ставки страховых

¹ С учетом положений о страховании денежных средств, размещенных на счете эскроу для расчетов по договору строительного подряда, вступивших в силу с 01.03.2025 (Федеральный закон от 22.07.2024 № 187-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О строительстве жилых домов по договорам строительного подряда с использованием счетов эскроу»).

отчислений по таким счетам также будут снижены. Поскольку такие счета могут открывать только высоконадежные банки, это не создаст больших рисков для системы страхования вкладов, при этом позволит избежать общего роста страховых отчислений для банков.

Реализация предусмотренных законопроектом предложений не окажет существенного влияния на ФОСВ, поскольку ставки страховых отчислений банков настраиваются так, чтобы сохранить его текущую наполняемость. При этом в среднесрочной перспективе Банк России не ожидает существенного роста объема страховой ответственности ФОСВ с учетом заложенных в расчет предпосылок². В основном увеличение произойдет за счет роста страхового покрытия по счетам эскроу в результате повышения лимита страхового возмещения (+0,7 трлн рублей), а по долгосрочным вкладам и сберегательным сертификатам эффект будет менее значительным (+0,2 трлн рублей). Это связано с тем, что перераспределение средств на долгосрочные вклады будет происходить в том числе по вкладам, уже полностью покрытым текущей страховой суммой (1,4 млн рублей, 98% по количеству вкладов).

Кроме того, ФОСВ останется устойчивым даже в случае негативного сценария банкротства двух банков из топ-30, и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» не потребуется краткосрочное привлечение средств в рамках открытой в 2015 году кредитной линии, неизрасходованный остаток по которой составляет 188 млрд рублей.

В перспективе по мере роста популярности долгосрочных вкладов и сберегательных сертификатов в гражданском обороте ставки страховых отчислений в ФОСВ могут быть донстроены в случае необходимости, чтобы сохранить его наполняемость на достаточном уровне.

Законопроект разработан в соответствии с подходами, изложенными в концепции дифференциации лимитов страхового возмещения и ставок страховых взносов в ФОСВ³.

Законопроектом предусматривается отложенный срок его вступления в силу – с 1 января 2027 г., необходимый для доработки Банком России и государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» автоматизированных информационных систем в целях ведения ежедневного учета обязательств банка перед вкладчиками, необходимого для определения размера страхового возмещения по вкладам.

Законопроект не содержит обязательных требований, оценка соблюдения которых осуществляется в рамках государственного контроля (надзора), муниципального контроля, при рассмотрении дел об административных правонарушениях, или обязательных требований, соответствие которым проверяется при выдаче разрешений, лицензий, аттестатов аккредитации, иных документов, имеющих разрешительный характер.

² Коэффициент конверсии устанавливает долю средств на счетах и депозитах, которая может перетечь на вклады свыше 3 лет: с текущих счетов – 10%, с вкладов – 15%, с валютных счетов – 5%.

³ <http://www.cbr.ru/press/event/?id=18597>

Законопроект не содержит положений, противоречащих положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

Предлагаемые законопроектом решения не окажут влияния на достижение целей государственных программ Российской Федерации, а также не повлекут негативных социально-экономических, финансовых и иных последствий, в том числе для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности.

Принятие законопроекта не потребует выделения средств федерального бюджета.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный
закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»

Реализация проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» не потребует дополнительного финансирования за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»

Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия федеральных законов.

ПЕРЕЧЕНЬ

нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»

Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия нормативно правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти.