

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации

Статья 1

Федеральный закон "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; 2003, № 52, ст. 5033; 2006, № 19, ст. 2061; 2007, № 50, ст. 6238; 2009, № 9, ст. 1043; 2013, № 27, ст. 3438; 2017, № 18, ст. 2669; № 31, ст. 4761) дополнить статьей 36-1 следующего содержания: "Статья 36.1. Сберегательный и депозитный сертификаты Сберегательный и депозитный сертификаты являются именными документарными ценными бумагами, удостоверяющими факт внесения вкладчиком в кредитную организацию суммы вклада на условиях, указанных в соответствующем сертификате, и право владельца такого сертификата на получение по истечении установленного сертификатом срока суммы вклада и обусловленных сертификатом процентов в кредитной организации, выдавшей сертификат. Сберегательный и депозитный сертификаты выдаются кредитной организацией на руки первому владельцу соответствующего сертификата, за исключением сберегательного и депозитного сертификатов, выданных на условиях обездвижения. Условия, на которых выдаются сберегательные и депозитные сертификаты (далее также - условия выдачи), утверждаются коллегиальным исполнительным органом кредитной организации, если иное не установлено ее уставом. Условия выдачи должны соответствовать требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России. После утверждения условий выдачи кредитная организация направляет их в Банк России для регистрации, а также раскрывает информацию о них в порядке, установленном Банком России. Порядок и сроки регистрации Банком России условий выдачи, основания для отказа Банка России в их

регистрации, перечень документов, представляемых кредитной организацией в Банк России для регистрации условий выдачи, требования к указанным документам и порядок их представления устанавливаются нормативным актом Банка России. Кредитная организация не вправе выдавать сберегательные и депозитные сертификаты до внесения Банком России информации о зарегистрированных условиях выдачи таких сертификатов в реестр, ведение которого осуществляет Банк России в установленном им порядке. Сберегательные сертификаты выдаются кредитными организациями только физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям. Обращение сберегательных сертификатов осуществляется между физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями. Депозитные сертификаты выдаются кредитными организациями только юридическим лицам. Обращение депозитных сертификатов осуществляется между юридическими лицами. Кредитная организация, имеющая право на привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, вправе выдавать сберегательные и депозитные сертификаты. Кредитная организация, имеющая право на привлечение во вклады денежных средств юридических лиц (без права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц) в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, вправе выдавать только депозитные сертификаты. Переход прав на сберегательный и депозитный сертификаты осуществляется только при условии соблюдения ограничений на обращение соответствующего сертификата, установленных настоящей статьей. Кредитная организация, выдавшая сберегательный или депозитный сертификат, ведет учет выданных сберегательных или депозитных сертификатов и прав на них. Права владельца сберегательного или депозитного сертификата удостоверяются записями в системе учета выдавшей его кредитной организации. Внесение в систему учета записи, удостоверяющей права владельца сберегательного или депозитного сертификата, отражается в соответствующем сертификате, за исключением сберегательного и депозитного сертификатов, выданных на условиях обездвижения. Права, удостоверенные сберегательным или депозитным сертификатом, передаются в порядке, установленном для уступки требования (цессии), а также по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации. Права на сберегательный или депозитный сертификат переходят к приобретателю с момента внесения соответствующей записи в систему учета выдавшей сберегательный или депозитный сертификат кредитной организации. Кредитная организация, выдавшая сберегательный или депозитный сертификат, обязана по требованию владельца сберегательного или депозитного сертификата предоставить ему выписку или иной документ, подтверждающие факт внесения записи о его праве на сберегательный или депозитный сертификат в систему учета. Кредитная организация представляет в Банк России по его требованию список лиц,

являющихся владельцами сберегательных и депозитных сертификатов на определенный в указанном требовании день, не позднее чем в течение шести дней со дня поступления указанного требования. Кредитная организация вправе выдавать сберегательные и депозитные сертификаты, содержащие условие отказа владельца соответствующего сертификата от права на получение вклада по его требованию. Сберегательный или депозитный сертификат, удостоверяющий внесение вклада на условиях отказа владельца соответствующего сертификата от права на получение вклада по его требованию, должен содержать в своем тексте указание на отказ владельца соответствующего сертификата от права на получение вклада по его требованию. Если сберегательный или депозитный сертификат предусматривает право владельца соответствующего сертификата на получение вклада по его требованию, кредитной организацией при досрочном предъявлении сберегательного или депозитного сертификата к погашению выплачиваются сумма вклада и проценты в размере, выплачиваемом кредитной организацией по вкладам до востребования, если условиями сберегательного или депозитного сертификата не установлен иной размер процентов. Состав обязательных реквизитов сберегательных и депозитных сертификатов устанавливается нормативным актом Банка России."

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2006, № 31, ст. 3446, 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; 2010, № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; 2013, № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, 4219; 2015, № 1, ст. 37, 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, 3950, 4001; 2016, № 1, ст. 11, 27, 43, 44; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4196; № 28, ст. 4558; 2017, № 31, ст. 4816, 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66) следующие изменения

абзац второй подпункта 3 пункта 1 статьи 6 признать утратившим силу

в пункте 5 статьи 7: а) дополнить новым абзацем шестым следующего содержания: "заключать договоры банковского вклада (депозита) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя."; б) абзацы шестой -

двенадцатый считать соответственно абзацами седьмым - тринадцатым

Статья 3

Пункт 3 статьи 18992 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2014, № 52, ст. 7543; 2015, № 27, ст. 3977; № 29, ст. 4355; 2017, № 31, ст. 4761) дополнить подпунктом 21 следующего содержания: "21) требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по договорам банковского вклада, внесение денежных средств по которым удостоверено сберегательным сертификатом (за исключением лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие вклады внесены для осуществления предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности, а также адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие вклады внесены для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, и указанных в пункте 6 настоящей статьи лиц), если указанные лица являлись владельцами сберегательных сертификатов на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;"

Статья 4

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; 2016, № 27, ст. 4297; 2017, № 18, ст. 2669) следующие изменения

пункт 4 статьи 2 дополнить словами ", либо любое из указанных лиц, являющееся владельцем сберегательного сертификата на день наступления страхового случая"

в статье 5: а) часть 1 после слов "в том числе" дополнить словом "вклады,", после слова "организации" дополнить словами ", и вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами"; б) в части 2: пункт 2 признать утратившим силу; дополнить пунктом 8 следующего содержания: "8) размещенные в банковские вклады, внесение которых удостоверено депозитными сертификатами."

Статья 5

Признать утратившими силу

абзац тринадцатый пункта 4 статьи 1 Федерального закона от 30 октября 2002 года № 131-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 44, ст. 4296)

пункт 2 части 2 статьи 4 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)

Статья 6

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

2. Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона кредитная организация не вправе выдавать сберегательные и депозитные сертификаты на условиях выпуска и обращения сберегательных и депозитных сертификатов, которые были ранее зарегистрированы Банком России и внесены в реестр условий выпуска и обращения сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций

3. Денежные средства, размещенные в банковские вклады на предъявителя, в том числе во вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами на предъявителя и (или) сберегательными книжками на предъявителя, выданными до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"

4. Денежные средства, размещенные в банковские вклады, в том числе во вклады, удостоверенные именными сберегательными сертификатами и (или) именными сберегательными книжками, выданными до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"

5. Обращение сберегательных и депозитных сертификатов на предъявителя и сберегательных книжек на предъявителя, выданных кредитными организациями до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, осуществляется в пределах сроков, на которые выданы сберегательные и депозитные сертификаты и сберегательные книжки, в порядке и на условиях, на которых они были выданы