

## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

### 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)»

#### Статья 1

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; 2005, №1, ст. 23; 2006, №31, ст. 3449; 2007, №12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; 2008, № 52, ст. 6225) следующие изменения:

1) в статье 11:

в части 2 слова «700 000 рублей» заменить словами «1 000 000 рублей»;

часть 3 изложить в следующей редакции:

«3. 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.»;

2) в статье 19:

в пункте 2 слово «ставку» заменить словами «величину базовой и дополнительной ставки»;

пункт 4 после слов «в Правительство Российской Федерации» дополнить словами «и (или) Банк России»;

3) дополнить статью 33 частью 6 следующего содержания:

«6. Средства Фонда могут быть использованы Агентством для исполнения обязательств по предоставленному Банком России кредиту на цели, предусмотренные статьей 41 настоящего Федерального закона.»;

3) в части 1 статьи 35 слова «едины для всех банков и» исключить;

4) части 4 - 8 статьи 36 изложить в следующей редакции:

«4. Базовая ставка страховых взносов не может превышать 0,15 процента расчетной базы за последний расчетный период.

5. В случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, базовая ставка страхового взноса может быть увеличена до 0,3 процента расчетной базы, но не более чем на два расчетных периода в течение 18 месяцев.

6. Базовая ставка страховых взносов не может превышать 0,05 процента расчетной базы с расчетного периода, следующего за расчетным

периодом, в котором сумма денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, включая денежные средства, инвестированные Агентством в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, превысит 5 процентов общей суммы вкладов в банках.

7. Базовая и дополнительная ставки страховых взносов устанавливаются советом директоров Агентства и применяются к расчетной базе, установленной частью 2 настоящей статьи. При изменении ставок страховых взносов новые ставки страховых взносов вводятся не ранее 45 дней после принятия соответствующего решения.

Базовая ставка страховых взносов устанавливается единой для всех банков.

Уплата страховых взносов по дополнительной ставке осуществляется банками, привлеченными в расчетный период хотя бы один вклад либо заключившими договор об изменении условий договора банковского вклада, доходность которого превышает уровень, определенный в соответствии с настоящей статьей.

Доходность вклада считается превышающей установленный уровень в случае, если она выше не менее чем на два процентных пункта от среднего уровня доходности вклада, включающего процентные и иные платежи, который ежемесячно определяется в соответствии с порядком, устанавливаемым нормативным актом Банка России отдельно по средствам, привлеченным в рублях и иностранной валюте, и раскрывается Банком России неограниченному кругу лиц и доводится до банков не позднее 3 рабочих дней до начала каждого месяца.

Дополнительная ставка страховых взносов устанавливается советом директоров Агентства в едином для всех банков размере не более 40 процентов от базовой ставки.

8. Решение об установлении ставок страховых взносов публикуется в «Вестнике Банка России» и «Российской газете» не позднее пяти дней со дня его принятия.»;

5) часть 3 статьи 41 дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3) обратиться в Банк России с просьбой о предоставлении Агентству кредита без обеспечения на срок до 5 лет.».

## **Статья 2**

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2004, № 31, ст. 3233; 2006, № 25, ст. 2648; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 27, ст. 3873, № 43, ст. 5973) следующие изменения:

1) в статье 18 пункт 9 дополнить абзацем следующего содержания:

«о предоставлении государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» кредита без обеспечения сроком до 5 лет на цели пополнения фонда обязательного страхования вкладов.»;

2) дополнить статью 46 частью пятой следующего содержания: «Для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов Банк России вправе по решению совета директоров предоставлять государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» кредиты без обеспечения на срок до 5 лет.».

3) в части первой статьи 49 слова «частью третьей статьи 46» заменить словами «частями третьей и пятой статьи 46».

### **Статья 3**

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

2. Положения пункта 1 статьи 1 настоящего Федерального закона применяются к банкам, страховой случай в отношении которых наступил после вступления в силу настоящего Федерального закона.

Президент

Российской Федерации

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

### к проекту федерального закона «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)»

Проект федерального закона «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)» направлен на увеличение предельного размера страхового возмещения до 1 млн. рублей, введение мер, направленных на снижение рисков системы страхования вкладов, а также определение источников финансирования дефицита фонда обязательного страхования вкладов.

В настоящее время предельный размер страхового возмещения по вкладам составляет 700 тыс. рублей. Данный размер выплат был введен в действие 1 октября 2008 года. За прошедшие четыре года сформировалось несколько факторов позволяющих говорить о необходимости корректировки размера страхового возмещения.

1. Накопленная инфляция. В результате инфляционных процессов реальный уровень защищенности вкладчиков снизился. По предварительным оценкам, к концу 2012 года возмещение по вкладам в эквиваленте, приведенном к 1 октября 2008 года, будет составлять около 500 тыс. рублей. То есть оно девальвировалось почти на 30%.

2. Рост доходов населения. За последние четыре года номинальные доходы населения выросли на 50%. Это приводит к постепенному укрупнению вкладов. Так, в I полугодии 2012 года 63% притока средств в банки обеспечивалось за счет вкладов свыше 700 тыс. рублей (в 2009 году – только 40%). В результате на вклады в пределах действующего страхового возмещения приходится по объему 54% вместо 63% в 2008 году.

3. Межстрановая конкуренция. После кризиса 2008 года в мире прошло повышение гарантий по вкладам в качестве превентивной меры по поддержанию стабильности банковского сектора.

Сегодня уровень защищенности вкладчиков в России существенно отстает не только от экономически развитых стран, но и от ряда стран СНГ (Азербайджан, Казахстан, Украина).

Для сопоставимости страхового возмещения в международной практике используется его сравнение с размером ВВП на душу населения. До 2007 – 2008 гг. оптимальное значение страховки определялось на уровне 1 – 2 долей ВВП, приходящихся на одного жителя. После кризиса данный показатель находится в интервале 3 – 5 долей ВВП на душу населения. В России страховое возмещение соответствует 1,7 доли ВВП за 2011 год на одного жителя, находясь ниже сформировавшегося к настоящему времени коридора значений.

Вместе с тем, в условиях действия системы страхования вкладов процентная политика банков по вкладам является одним из ключевых инструментов конкурентной борьбы за клиентов, депозиты которых ориентированы на максимальный размер страхового возмещения. При этом существует определенный риск перераспределения вкладов в финансово неустойчивые банки, предлагающие населению высокий процент по депозитам.

В качестве финансовых мер, сдерживающих потенциальное усиление данного риска, законопроектом устанавливается необходимость уплаты повышенных отчислений кредитными организациями в фонд обязательного страхования вкладов, если их текущая деятельность создает дополнительные риски для системы страхования вкладов.

Основанием для этого является привлечение кредитной организацией в расчетный период хотя бы одного вклада, либо заключение договора об изменении условий договора банковского вклада превышающего не менее чем на два процентных пункта от среднего уровня доходности вклада, включающего процентные и иные платежи, который ежемесячно определяется в соответствии с порядком, устанавливаемым нормативным актом Банка России отдельно по средствам, привлеченным в рублях и иностранной валюте.

Одновременно, в целях расширения источников финансирования, в случае ухудшения экономической ситуации, дефицита фонда обязательного страхования вкладов, законопроектом предусматривается право Совета директоров ГК «АСВ» обратиться в Банк России с просьбой о предоставлении кредита без обеспечения на срок до пяти лет, возврат которого будет осуществляться за счет будущих взносов в фонд страхования вкладов.