



ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ВОСЬМОГО СОЗЫВА

**ДЕПУТАТ**  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

9 февраля 2023 г.

№ 8/Н

Председателю  
Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

**В.В. ВОЛОДИНУ**

**Уважаемый Вячеслав Викторович!**

На основании решения Комитета Государственной Думы по финансовому рынку от 03.03.2022 № 19/3 вносим обновленную редакцию проекта федерального закона № 1192126-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» с новым наименованием «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Приложение:

текст законопроекта на 8 л.;  
пояснительная записка на 8 л.;  
перечень актов федерального законодательства на 1 л.;  
финансово-экономическое обоснование на 1 л.;  
копия текста законопроекта и материалов к нему на электронном носителе.

Депутат  
Государственной Думы

Депутат  
Государственной Думы

А.Г.Аксаков

К.М.Бахарев

Внесен депутатами  
Государственной Думы  
А.Г. Аксаковым, К.М. Бахаревым

Проект № 1192126-7

## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

### О внесении изменений в отдельные законодательные акты 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; 2008, № 52, ст. 6225; 2017, № 18, ст. 2669; 2018, № 18, ст. 2576; № 32, ст. 5115; 2020, № 22, ст. 3384; № 30, ст. 4738) следующие изменения:

- 1) пункт 4 статьи 2 после слов «предпринимательскую деятельность» дополнить словами «адвокаты, нотариусы и иные лица, осуществляющие предусмотренную федеральным законом профессиональную деятельность,»;
- 2) пункт 1 части 2 статьи 5 признать утратившим силу;
- 3) в статье 5<sup>1</sup>:

а) в абзаце первом после слов «юридическими лицами» дополнить словами «, сведения о которых содержатся в едином государственном реестре юридических лиц,»;

б) в пункте 1 слова «малые предприятия» заменить словами «юридические лица»;

в) в пункте 2:

в абзаце первом слова «сведения о которых содержатся в едином государственном реестре юридических лиц и» исключить;

дополнить подпунктом «ж» следующего содержания:

«ж) общественные организации, являющиеся профессиональными союзами (профсоюзными организациями);»;

г) пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3) некоммерческие организации - исполнители общественно полезных услуг и социально ориентированные некоммерческие организации, сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг или в реестре социально ориентированных некоммерческих организаций, соответственно, ведение которых осуществляется федеральными органами исполнительной власти в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением лиц, признаваемых в соответствии с

Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» некредитными финансовыми организациями;»;

4) пункт 4 части 3 статьи 6 после слов «учет обязательств банка перед вкладчиками и» дополнить словами «необходимых для определения размера возмещения по вкладам»;

5) часть 7 статьи 11 изложить в следующей редакции:

«7. Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая, за исключением определения размера возмещения по вкладам физических лиц, в том числе открытым в целях осуществления предпринимательской деятельности, а также адвокатам, нотариусам и иным лицам осуществляющим предусмотренную федеральным законом профессиональную деятельность, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.».

б) в статье 12:

а) части 4<sup>1</sup> и 4<sup>2</sup> признать утратившими силу;

б) в части 11 первое и второе предложения после слов «открытых для осуществления предпринимательской деятельности,» дополнить

словами «а также адвокатов, нотариусов и иных лиц, осуществляющих предусмотренную федеральным законом профессиональную деятельность»;

в) часть 11<sup>1</sup> после слов «открытым для осуществления предпринимательской деятельности,» дополнить словами «а также адвокатов, нотариусов, и иных лиц, осуществляющих предусмотренную федеральным законом профессиональную деятельность», после слов «индивидуальным предпринимателем,» дополнить словами «а также адвокатом, нотариусом, и иным лицом, осуществляющим предусмотренную федеральным законом профессиональную деятельность»;

7) часть 7 статьи 13<sup>1</sup> признать утратившей силу;

8) часть 8 статьи 13<sup>2</sup> признать утратившей силу;

9) часть 1 статьи 13<sup>8</sup> после слов «индивидуальным предпринимателям,» дополнить словами «а также адвокатам, нотариусам, и иным лицам, осуществляющим предусмотренную федеральным законом профессиональную деятельность,»;

10) в пункте 1 части 6 статьи 13<sup>11</sup> слова «уменьшенном на размер встречных требований к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая,» исключить;

11) статью 14 дополнить частями 2<sup>1</sup> - 2<sup>3</sup> следующего содержания:

«2<sup>1</sup>. Полное наименование Агентства – государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Сокращенные наименования Агентства – ГК «АСВ», АСВ.РФ.

2<sup>2</sup>. Полное наименование Агентства на английском языке – State Corporation «Deposit Insurance Agency». Сокращенные наименования Агентства на английском языке – DIA.RF, ASV.RF.

2<sup>3</sup>. Для целей применения в заключенных соглашениях и иных документах наименования на русском языке «государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», «ГК «АСВ», «АСВ.РФ», а также наименования на английском языке «State Corporation «Deposit Insurance Agency», «DIA.RF» и «ASV.RF» являются равнозначными.»;

12) в части 2 статьи 36 второе предложение после слов «перед вкладчиками и» дополнить словами «необходимых для определения размера возмещения по вкладам»;

## **Статья 2**

Внести в абзац четвертый пункта 4 части 9 статьи 20 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 52,

ст. 5033; 2004, № 27, ст. 2711; 2005, № 1, ст. 45; 2007, № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; 2009, № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; 2010, № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 48, ст. 6730; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, 3477; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2014, № 26, ст. 3395; № 52, ст. 7543; 2015, № 27, ст. 3950; № 29, ст. 4357; № 51, ст. 7243; 2017, № 18, ст. 2661, 2669; № 31, ст. 4830; 2018, № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100, 5115; № 49, ст. 7524; 2019, № 6, ст. 463; № 49, ст. 6953; 2021, № 27, ст. 5151)

изменения, дополнив его после слов «Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» словами «, а также прекращения обязательств перед физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами, и иными лицами, осуществляющими предусмотренную федеральным законом профессиональную деятельность, по вкладам (счетам), в отношении которых выплачено страховое возмещение в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» по заявлению одной из сторон, путем зачета встречных однородных требований, включая встречные однородные требования, срок которых не наступил.».

### **Статья 3**

Внести в пункт 31 статьи 189<sup>96</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2009, № 1, ст. 4; № 29, ст. 3632; 2011, № 1, ст. 41; № 19, ст. 2708; 2012, № 31, ст. 4333; 2013, № 27, ст. 3481; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 1, ст. 35; № 29, ст. 4350; 2016, № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4293; 2020, № 12, ст. 1658) изменения, дополнив первое предложение после слов «не допускается» словами «, за исключением погашения требований вкладчиков-физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами, и иными лицами, осуществляющими предусмотренную федеральным законом профессиональную деятельность, по вкладам (счетам), в отношении которых выплачено страховое возмещение в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», по заявлению одной из сторон путем зачета встречных требований, включая встречные требования, срок которых не наступил».

### **Статья 4**

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении девяноста дней после дня его официального опубликования, за



исключением частей 4, 5, 7, 8, 10, 12 статьи 1, статей 2 и 3 настоящего Федерального закона.

2. Части 4, 5, 7, 8, 10, 12 статьи 1, статьи 2 и 3 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении двухсот семидесяти дней после дня его официального опубликования.

3. Действие пункта 4 части 3 статьи 6, части 7 статьи 11, части 7 статьи 13<sup>1</sup>, части 8 статьи 13<sup>2</sup>, пункта 1 части 6 статьи 13<sup>11</sup>, части 2 статьи 36 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (в редакции настоящего Федерального закона) распространяется на страховые случаи, наступившие после вступления в силу частей 4, 5, 7, 8, 10, 12 статьи 1 настоящего Федерального закона.

4. Действие абзаца четвертого пункта 4 части 9 статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и пункта 31 статьи 189<sup>96</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции настоящего Федерального закона) распространяется на кредитные организации, лицензия на осуществление банковских операций которых отозвана после вступления в силу статей 2 и 3 настоящего Федерального закона.

Президент  
Российской Федерации



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

### к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее - Закон о страховании вкладов) в настоящее время подлежат страхованию вклады малых предприятий, сведения о которых содержатся в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, а также отдельных видов некоммерческих организаций.

Таким образом, под защитой системы страхования вкладов находятся вклады более 2/3 юридических лиц, сведения о которых содержатся в едином государственном реестре юридических лиц, в том числе 2,4 млн. малых и микропредприятий, а также около 200 тыс. некоммерческих организаций (НКО), в том числе социальной направленности.

Законопроект предусматривает распространение системы страхования вкладов на:

1) средние предприятия (в том числе организации, имеющие лицензию на осуществление медицинской или образовательной деятельности), включенные в соответствующий реестр, за исключением лиц, являющихся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

2) социально ориентированные некоммерческие организации, а также профессиональные союзы (профсоюзные организации).

Кроме того, законопроектом предусматривается распространение системы страхования вкладов на денежные средства, размещенные на

банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие банковские счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности.

Вопрос о страховании вкладов средних предприятий (по данным ФНС России, их в настоящее время действует 17,4 тыс.) впервые ставился в Докладе для общественных консультаций о совершенствовании системы страхования вкладов, опубликованном Банком России в июле 2019 года.

В Российской Федерации сформированы нормативно-правовые и организационные основы государственной поддержки среднего предпринимательства. Включение счетов средних предприятий в периметр системы обязательного страхования обеспечит им дополнительную поддержку, а также позволит рассматривать предложения большего количества банков, в том числе региональных по открытию счетов и привлечению депозитов.

Кроме того, распространение страховой защиты на счета средних предприятий позволит включить в периметр страхования счета организаций, осуществляющих социально важную деятельность, например, образовательную или медицинскую, являющихся субъектами среднего предпринимательства.

Федеральным законом от 25 мая 2020 года № 163-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» страховая защита банковских счетов (вкладов) юридических лиц, действовавшая начиная с 2019 года лишь в отношении малых предприятий, была с 1 октября 2020 года распространена на некоммерческие организации - исполнителей общественно полезных услуг, включенных в одноименный реестр, ведение которого осуществляется Минюстом России.

На момент принятия указанного Федерального закона отсутствовал иной централизованный на федеральном уровне реестр некоммерческих

организаций, деятельность которых направлена на решение социальных проблем, развитие гражданского общества в Российской Федерации, а также осуществляющих социально важные виды деятельности, определенные Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».

В июне 2020 года в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 23 июня 2020 года № 906 «О реестре социально ориентированных некоммерческих организаций» Министерством экономического развития Российской Федерации сформирован централизованный реестр социально ориентированных некоммерческих организаций (далее - Реестр СОНКО) в целях упорядочивания мер поддержки, предоставляемой включенным в него субъектам.

С 1 января 2022 года вступили в силу нормы Федерального закона от 30 апреля 2021 года № 104-ФЗ «О внесении изменений в статью 265 части второй Налогового кодекса Российской Федерации», предусматривающие полномочия Правительства Российской Федерации по установлению критериев включения некоммерческих организаций в указанный реестр. При этом в Реестр СОНКО могут включаться отдельные финансовые организации, которым целесообразно не предоставлять страховую защиту.

В этой связи предлагается распространить действие системы страхования вкладов на счета и вклады социально ориентированных некоммерческих организаций, сведения о которых содержатся в вышеуказанном Реестре СОНКО, за исключением лиц, являющихся некредитными финансовыми организациями в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

По состоянию на 16 апреля 2021 года в Реестр СОНКО включены более 24 тысяч организаций, из которых в соответствии с действующей редакцией статьи 5<sup>1</sup> Закона о страховании вкладов уже имеют страховую защиту 2,4 тыс. организаций по критерию соответствия организационно-правовой формы (благотворительные фонды, религиозные организации, казачьи общества, общины коренных малочисленных народов) и 0,7 тыс. - по критерию включения в реестр исполнителей общественно полезных услуг, ведение которого осуществляется Минюстом России. Таким образом количество новых вкладчиков - субъектов страховой защиты можно оценить на уровне 21,2 тыс.

В соответствии с Федеральным законом от 12 января 1996 года № 10-ФЗ «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности» (далее - Закон о профсоюзах) источники, порядок формирования имущества и использования средств профсоюзов определяются их уставами, уставами первичных профсоюзных организаций. Основным источником денежных средств профсоюзов являются членские профсоюзные взносы, которые формируются в том числе за счет отчислений из заработной платы работников.

Таким образом, включение профессиональных союзов (в настоящее время около 13 тыс. субъектов) в число вкладчиков, чьи вклады в банках Российской Федерации подлежат страхованию, будет соответствовать специфике профессиональных союзов и обеспечит их защиту от финансовых потерь в случае отзыва лицензий у банков.

При включении в периметр страхования вкладов (счетов) предложенных законопроектом категорий вкладчиков величина дополнительных издержек банков на взносы в фонд обязательного страхования вкладов (далее – ФОСВ) составит порядка 1,1 млрд рублей или менее 0,01% собственных средств банковского сектора, что не окажет

существенного влияния на банковский сектор в целом.

Объем страховой ответственности государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) оценочно вырастет на 58 млрд рублей или 0,3 %, что не окажет значимого влияния на ФОСВ.

**Распространение страховой защиты на предложенные законопроектом категории вкладчиков не потребует увеличения ставок отчислений банков в ФОСВ.**

Также законопроектом предусмотрена выплата страхового возмещения по вкладам физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, а также адвокатов, нотариусов, и иных лиц, осуществляющих предусмотренную федеральным законом профессиональную деятельность, без учета встречных требований к ним.

В соответствии с Законом о страховании вкладов вкладчики, имеющие задолженность перед банком, в котором наступил страховой случай, получают страховое возмещение в полном размере в пределах лимита страхового возмещения, только после погашения всей своей задолженности. Отказ от учета встречных требований при определении размера страхового возмещения по вкладам физических лиц позволит Агентству осуществлять выплату страхового возмещения вкладчикам - физическим лицам в полном объеме вне зависимости от наличия у них задолженности перед банком.

Указанные изменения в порядке учета встречных требований при определении размера страхового возмещения по вкладам физических лиц будут способствовать повышению защищенности интересов вкладчиков и заемщиков, позволив им при наступлении страхового случая использовать полученные в качестве страхового возмещения денежные средства на погашение своих обязательств перед банком в том числе досрочно, а также

снизят избыточную технологическую нагрузку на банки и Агентство, связанную с учетом встречных требований.

Кроме того, законопроектом предлагается внести изменения в Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», предусматривающие отмену действующего в настоящее время запрета на погашение требований вкладчиков-физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами, и иными лицами, осуществляющими предусмотренную федеральным законом профессиональную деятельность, по вкладам, подлежащим страховой защите в соответствии с Законом о страховании вкладов, путем зачета встречных требований включая требования, срок которых не наступил, при назначении временной администрации и в ходе конкурсного производства. Реализация такого зачета будет осуществляться в установленном Гражданским кодексом Российской Федерации порядке по заявлению одной из сторон.

Отмена указанного запрета на зачет при назначении временной администрации и в ходе конкурсного производства обеспечит погашение имеющейся у вкладчика-физического лица задолженности по обязательствам перед банком вне зависимости от срока их наступления путем зачета требований такого вкладчика по договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета в части, превышающей предусмотренный Законом о страховании вкладов лимит страхового возмещения.

Поскольку процедуры ликвидации банка и выплаты страхового возмещения по одному страховому случаю носят длительный характер, предлагается предусмотреть, что положения законопроекта в части отказа



от учета встречных требований распространяются на банки, страховой случай в отношении которых наступил после вступления соответствующих положений законопроекта в силу, а в части отмены запрета на зачет встречных требований – на банки, лицензия на осуществление банковских операций которых отозвана после вступления в силу положений законопроекта о возможности осуществления такого зачета.

В целях предоставления банкам-участникам системы страхования вкладов возможности внести необходимые технические корректировки во внутренние системы, обеспечивающие соблюдение требований нового подхода к учету встречных требований в том числе при ведении ежедневного учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику, законопроектом предусмотрен отложенный срок вступления в силу соответствующих положений.

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.

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 для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности.



Принятие законопроекта не потребует выделения средств федерального бюджета.


Законопроект не повлияет на индикаторы государственных программ Российской Федерации и их результаты.

A large, stylized handwritten signature in black ink, located at the bottom left of the page.A smaller, stylized handwritten signature in black ink, located at the bottom right of the page.

## ПЕРЕЧЕНЬ

**федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия федеральных законов.



## **ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ**

### **к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» не потребует дополнительных расходов федерального бюджета.

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the end.A handwritten signature in black ink, featuring a large initial 'M' followed by a few vertical strokes and a long horizontal stroke at the bottom.