

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

28 Марта 2019 г.

№ _____

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В. ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации вносим на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в части установления дополнительных гарантий вкладчиков».

Приложения:

текст законопроекта на 2 листах;

пояснительная записка на 3 листах;

финансово-экономическое обоснование на 1 листе;



Государственная Дума ФС РФ
Дата 28.03.2019 13:26
№676651-7; 1.1

Исполнитель: С.С. Гусев 8(951)6740477

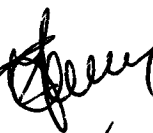
перечень актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием федерального закона на 1 листе;
копия официального заключения Правительства Российской Федерации на 2 листах;
копии текста законопроекта и материалов к нему на магнитном носителе.



С.М. Миронов



М.В. Емельянов



О.А. Нилов



В.К. Гартунг

О.А. Николаев

Проект

Вносится депутатами
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

С.М. Мироновым
В.К. Гартунгом
М.В. Емельяновым
О.А. Николаевым
О.А. Ниловым

№ 676651-7

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в части установления дополнительных гарантий вкладчиков

Статья 1

Дополнить статью 12 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрании законодательства Российской Федерации от 29 декабря 2003 г. № 52 (часть I) ст. 5029) частью 7.1 следующего содержания:

«7.1 В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам, подлежащего выплате либо с отказом в таком возмещении после реализации своего права, предусмотренного частью 7 настоящей статьи, вкладчик имеет право на проведение независимой экспертизы достоверности представленных документов, подтверждающих обоснованность его требований (далее – экспертиза).

Экспертиза осуществляется на основании соглашения о её проведении, заключаемого между вкладчиком и Агентством.

Существенным условием такого соглашения является условие о резервировании вкладчиком стоимости экспертизы в порядке, установленном Агентством, включающее в себя, в частности, следующее:

1) в случае, если в результате проведения экспертизы будет установлен факт, частично или полностью подтверждающий требования вкладчика, зарезервированная сумма возвращается вкладчику Агентством в полном объеме. При этом стоимость экспертизы оплачивается за счет Агентства;

2) в случае, если в результате проведения экспертизы требования вкладчика не будут частично или полностью подтверждены, расходы на её проведение осуществляются за счет зарезервированной суммы в соответствии с условиями соглашения об экспертизе.

Установление экспертизой достоверности представленных вкладчиком документов является основанием для включения подтвержденных указанными документами требований в реестр обязательств банка перед вкладчиками и последующего возмещения по вкладам.

Порядок определения стороны, осуществляющей экспертизу, а также иные существенные условия соглашения о проведении экспертизы, осуществляется Агентством.».

Статья 2

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 июня 2018 года и распространяется на отношения, возникшие до его вступления в силу.



Пояснительная записка

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в части установления дополнительных гарантий вкладчиков».

Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в части установления дополнительных гарантий вкладчиков» направлен на установление новеллы, которая позволит обеспечить и защитить права и интересы вкладчиков, оказавшихся жертвами недобросовестных кредитных организаций, которые не включили указанных вкладчиков - физических лиц в реестр вкладчиков по различным причинам.

В частности, зачастую права таких “забалансовых” вкладчиков оказываются неучтенными в результате ведения черной бухгалтерии в целях вывода денежных средств кредитной организацией, у которой, в конечном итоге, был осуществлен отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности со стороны Центрального банка Российской Федерации.

Оказавшись в ситуации, когда достоверность представленных первичных документов (договор банковского счета, договор банковского вклада, банковская выписка, чек и т.д.) не подтверждается соответствующей кредитной организацией и указанные обязательства, соответственно, не признаются агентством по страхованию вкладов в целях последующего страхового возмещения в отношении вкладчиков, последние имеют лишь один способ защиты своих прав, предусмотренный Гражданским кодексом Российской Федерации и частью 10 статьи 12 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» - обращение с иском в суд.

При этом не учитывается, что зачастую вкладчики в результате потери своих денежных средств оказываются ни с чем, так как оставляют все свои сбережения на счетах кредитных организаций. Таким образом, реализация судебных процедур представляется для таких граждан затратной и невыполнимой.

В целях устранения указанного ограничения прав вкладчиков – физических лиц, чьи законные интересы были нарушены и чьи требования не были включены в реестр требований для страхового возмещения, настоящий проект федерального закона вводит новую процедуру, включающую, в частности, следующее:

В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам, подлежащего выплате либо с отказом в таком возмещении после реализации своего права на обжалование такого отказа в кредитной организации, где был открыт соответствующий вклад, вкладчик имеет право на проведение независимой экспертизы достоверности представленных документов, подтверждающих обоснованность его требований (далее – экспертиза).

Экспертиза осуществляется на основании соглашения о её проведении, заключаемого между вкладчиком и Агентством по страхованию вкладов (далее – Агентством).

Существенным условием такого соглашения является условие о резервировании вкладчиком стоимости экспертизы в порядке, установленном Агентством, включающее в себя, в частности, следующее:

- 1) в случае, если в результате проведения экспертизы будет установлен факт, частично или полностью подтверждающий требования вкладчика, зарезервированная сумма возвращается вкладчику Агентством в полном объеме. При этом стоимость экспертизы оплачивается за счет Агентства;

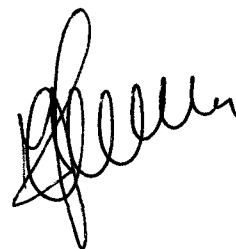
- 2) в случае, если в результате проведения экспертизы требования вкладчика не будут частично или полностью подтверждены, расходы на её

проведение осуществляются за счет зарезервированной суммы в соответствии с условиями соглашения об экспертизе.

Установление экспертизой достоверности представленных вкладчиком документов является основанием для включения подтвержденных указанными документами требований в реестр обязательств банка перед вкладчиками и последующего возмещения по вкладам

Порядок определения стороны, осуществляющей экспертизу, а также иные существенные условия соглашения о проведении экспертизы, осуществляется Агентством.

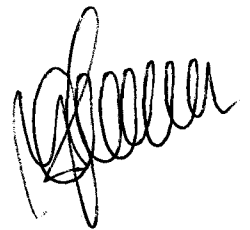

Таким образом, десятки тысяч добросовестных граждан нашей страны, пострадавших не по своей вине, лишившихся зачастую последних средств к существованию, будут иметь дополнительные гарантии защиты своих прав и могут быть уверены, что государство защитит их интересы и сбережения.



ПЕРЕЧЕНЬ

актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в части установления дополнительных гарантий вкладчиков"

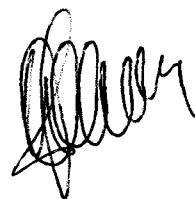
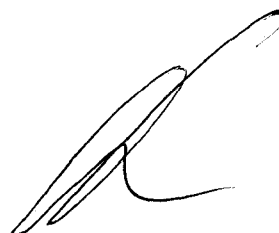
Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в части установления дополнительных гарантий вкладчиков» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия актов федерального законодательства.



Финансово-экономическое обоснование

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в части установления дополнительных гарантий вкладчиков»

Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в части установления дополнительных гарантий вкладчиков» вступает в силу с 1 июня 2018 года и не повлечет дополнительных расходов федерального бюджета.





**ПРАВИТЕЛЬСТВО
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

« 08 » сентября 20 17 г.

№ 6337п-П13

МОСКВА

Депутату Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

С.М.Миронову

Государственная Дума
Федерального Собрания
Российской Федерации

На № МСМ-2/941 от 24 апреля 2017 г.

Государственная Дума ФС РФ
Дата 08.09.2017
№263634-7; 5.4

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**на проект федерального закона "О внесении изменений
в Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц
в банках Российской Федерации" в части установления дополнительных
гарантий вкладчиков", вносимый в Государственную Думу депутатами
Государственной Думы С.М.Мироновым, В.К.Гартунгом,
М.В.Емельяновым и другими**

В соответствии с частью 3 статьи 104 Конституции Российской Федерации в Правительстве Российской Федерации рассмотрен проект федерального закона с учетом представленного финансово-экономического обоснования.

Законопроектом предлагается установить, что в случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам, подлежащего выплате, либо с отказом в таком возмещении вкладчик имеет право на проведение независимой экспертизы достоверности представленных документов, подтверждающих обоснованность его требований.

Вместе с тем согласно положениям законопроекта указанная экспертиза будет осуществляться в порядке, определенном государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) на основании соглашения о ее проведении, существенные условия которого, включая порядок определения лица, осуществляющего экспертизу, устанавливаются

27072436.doc

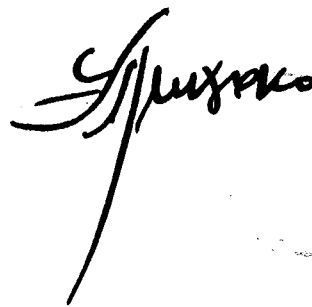


Агентством. При этом Агентство является одной из заинтересованных сторон такого соглашения. Таким образом, наделение Агентства столь широкими полномочиями может вызвать у вкладчиков сомнения в объективности полученных результатов исследования и, по сути, является коррупциогенным фактором, а предусмотренное законопроектом требование о независимости проводимой экспертизы может быть не соблюдено. Кроме того, законопроектом не определен срок, в течение которого вкладчик может обратиться с заявлением о проведении экспертизы, а также не установлено, в каком порядке лицо, осуществляющее экспертизу, будет определять достоверность представленных вкладчиком документов.

В финансово-экономическом обосновании к законопроекту не содержится информация, за счет каких источников будет оплачиваться стоимость указанной экспертизы в случае, если в результате ее проведения будет установлен факт частичного или полного подтверждения требований вкладчика.

С учетом изложенного Правительством Российской Федерации законопроект не поддерживается.

Заместитель Председателя
Правительства Российской Федерации -
Руководитель Аппарата Правительства
Российской Федерации



С.Приходько

