

## **РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

### **О внесении изменений в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации**

#### **Статья 1**

Внести в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410) следующие изменения:

1) пункт 3 статьи 835 признать утратившим силу;

2) в статье 837:

а) пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. По договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика, за исключением вкладов, внесенных на иных условиях возврата, предусмотренных договором.

По договору банковского вклада любого вида, заключенному с вкладчиком, являющимся гражданином, за исключением вклада до востребования и вклада, заключенного на условиях, не предусматривающих право досрочного востребования суммы вклада или ее части, банк обязан по требованию вкладчика до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, возвратить сумму вклада или ее часть в срок не позднее трех дней со дня предъявления вкладчиком требования о возврате вклада, а по вкладу, сумма которого превышает предельный размер возмещения по вкладам, предусмотренный законом об обязательном страховании вкладов, – в срок не позднее семи дней со дня предъявления вкладчиком требования о возврате вклада, если более короткий срок не предусмотрен договором.»;

б) пункт 4 дополнить словами «, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи.»;

в) дополнить пунктами 5 и 6 следующего содержания:

«5. В случае, когда вкладчик, являющийся гражданином, не требует возврата суммы срочного вклада, внесенного на условиях, не предусматривающих право досрочного востребования суммы вклада или ее части, по истечении срока договор считается продленным на условиях вклада до востребования.

6. При заключении договора банковского вклада на условиях, не предусматривающих право вкладчика, являющегося гражданином, на досрочное востребование суммы вклада или ее части либо право на досрочное предъявление к оплате сберегательного (депозитного) сертификата, банк обязан указать на наличие таких условий в рекламе, в приглашениях делать оферты, в офертах и в документах, удостоверяющих заключение договора банковского вклада. При этом договоры, предусмотренные настоящим пунктом, могут заключаться, только если наряду с ними банком в тот же день предлагаются к заключению также договоры, определенные абзацем вторым пункта 2 настоящей статьи. В случае неисполнения банком хотя бы одного из требований настоящего пункта вкладчик, являющийся гражданином, заключивший с банком договор, не предусматривающий право на досрочное востребование суммы вклада или ее части либо право на досрочное предъявление к оплате сберегательного (депозитного) сертификата, вправе потребовать возврата суммы вклада досрочно или предъявить к оплате сберегательный (депозитный) сертификат до истечения установленного в нем срока, а также уплаты процентов, причитающихся вкладчику ко дню предъявления такого требования.».

3) в статье 844:

а) пункт 2 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Сберегательные (депозитные) сертификаты могут содержать условие о невозможности их предъявления к оплате до истечения установленного в них срока.»;

б) пункт 3 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Досрочное предъявление к оплате сберегательного (депозитного) сертификата, содержащего условие, предусмотренное абзацем вторым пункта 2 настоящей статьи, не допускается, за исключением случая неисполнения банком требований, предусмотренных пунктом 6 статьи 837 настоящего Кодекса.».

## **Статья 2**

Часть первую статьи 36 Федерального закона «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) признать утратившей силу.

## **Статья 3**

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) следующие изменения:

1) статью 10 дополнить частью 6 следующего содержания:

«6. При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладу, удостоверенному именованным сберегательным сертификатом, вкладчик представляет указанный сертификат.»;

2) в частях 3 и 4 статьи 12 слова «частями 4 и 5» заменить словами «частями 4 - 6».

Президент  
Российской Федерации

В.В.Путин

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

### **к проекту федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

Проект федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – законопроект) подготовлен в соответствии с пунктом 17 Плана мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 11.07.2009 № 911-р.

В соответствии с действующей редакцией пункта 2 статьи 837 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) банк обязан возвратить вкладчику сумму вклада или ее часть по его первому требованию вне зависимости от условий заключенного между ними договора банковского вклада. Таким образом, несмотря на установленные в договоре сроки возврата вклада, данная норма предоставляет вкладчику право в любое время изъять вклад, размещенный на определенный срок, без каких-либо ограничений. Кроме того, условие договора банковского вклада об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию признается ничтожным.

В результате банки не в состоянии четко планировать размещение привлеченных от вкладчиков денежных средств, поскольку всегда существует вероятность досрочного расторжения договора срочного банковского вклада.

По своей сути договор банковского вклада служит инструментом трансформации сбережений в инвестиции. Планируя свою инвестиционную и кредитную политику, каждый банк опирается прежде всего на структуру пассивов, т.е. учитывает сроки привлечения вкладов, зафиксированные в договоре банковского вклада. Поэтому любое, не предусмотренное, а тем более одностороннее со стороны вкладчика изменение условий договора банковского вклада влечет нарушение сформированной банком структуры движения средств, целью которой является обеспечение своевременного исполнения обязательств банка. Кроме того, норма о праве вкладчика на досрочное изъятие вклада независимо от вида вклада препятствует качественному планированию банками своей деятельности и заставляет их ограничивать свои активные операции преимущественно краткосрочным кредитованием торговых организаций. В результате из сферы инвестиций отвлекаются крупные денежные средства. С одной стороны, это снижает доходность банковских операций (а значит, и доход вкладчиков), а с другой стороны, создает избыточную массу денежного предложения на краткосрочных и наиболее ликвидных рынках (валютном, государственных облигаций). В таких условиях возможность активного участия банков в инвестиционных и ипотечных проектах существенно снижается, тормозится развитие долгосрочного

кредитования индивидуального и кооперативного жилищного строительства, включая ипотечное кредитование.

Кроме того, установленная действующим законодательством обязанность банка возвратить вклад по первому требованию вкладчика независимо от условий договора противоречит групповым интересам вкладчиков, поскольку позволяет одним вкладчикам изъять часть срочных вкладов в любой момент в ущерб интересам остальных вкладчиков банка. Эта угроза становится особенно реальной в условиях кризисов, когда резко увеличивается отток депозитов, отчего снижается ликвидность банков. Известно, что одновременное досрочное изъятие даже части срочных вкладов способно привести к банкротству практически любой банк. В то же время мировой опыт показывает, что так называемый "набег на банки" со стороны вкладчиков, являющийся наиболее распространенной причиной банковских кризисов, в подавляющем большинстве случаев провоцируется лишь страхом, а не объективными экономическими обстоятельствами.

События весны - лета 2004 года на финансовом рынке Российской Федерации показали, что наличие у вкладчика безусловного права на досрочное изъятие вклада имеет еще одну негативную сторону. Она связана с так называемым "эффектом ожидания". Информация о нестабильности отдельных банков (зачастую распространенная недобросовестными конкурентами и не соответствующая действительности), о повышении курса иностранной валюты и, как следствие, обесценивании вкладов, выраженных в валюте Российской Федерации, о задержке в расчетах отдельной кредитной организацией в связи с недостаточностью денежных средств на корреспондентском счете приводят к тому, что вкладчики начинают массовое изъятие вкладов, резко ухудшая финансовое положение банков. При этом вкладчики - физические лица, как правило, не способны проверить и правильно оценить полученную информацию.

Массовое истребование вкладчиками своих вкладов до наступления сроков возврата ведет к неисполнению банками иных обязательств перед своими кредиторами. Таким образом, достигается лавинообразный эффект, способный привести к несостоятельности кредитной организации, чье финансовое положение было вполне удовлетворительным.

Необходимо отметить, что действующим законодательством предусмотрен механизм защиты интересов вкладчиков банков. Выплаты по вкладам банков, являющихся участниками системы страхования вкладов, в случае отзыва у них банковской лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований вкладчиков осуществляются государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании физических лиц в банках Российской Федерации" (далее – Закон о страховании вкладов). Платежи по вкладам граждан в банках, не являющихся участниками системы страхования вкладов, должны осуществляться Банком России в соответствии с Федеральным законом от 29 июля 2004 года N 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".

Четкость функционирования Агентства продемонстрировала эффективность созданной системы страхования, в связи с чем в настоящее время отпала необходимость в таком способе защиты прав вкладчиков, как закрепление в законе безусловного права на досрочное изъятие вклада для всех видов вкладов.

Следует отметить, что в развитых странах с высоким правопорядком достаточно широко распространена категория вкладов, отличных от вкладов до востребования. Общим принципом является необходимость согласования возможностей и условий досрочного закрытия вкладов между банком и вкладчиком. Как правило, вкладчик может потребовать деньги назад до истечения срока вклада, но закон не обязывает банк возвращать вклад досрочно. Так, в Италии, Финляндии, Франции, Германии возможность досрочного изъятия срочных вкладов определяется банком и вкладчиком самостоятельно в тексте договора. Досрочное изъятие срочного вклада в Австрии рассматривается как кредит, за который должен быть уплачен 1 процент от досрочно изъятых сумм за каждый полный месяц, недостающий до наступления срока закрытия вклада.

Таким образом, все условия и правила должны быть определены и согласованы в каждом отдельном договоре между банком и вкладчиком.

На основании изложенного в законопроекте предусматривается, что по договору банковского вклада любого вида, заключенному с вкладчиком, являющимся гражданином, за исключением вклада до востребования и вклада, заключенного на условиях, не предусматривающих право досрочного востребования суммы вклада или ее части, банк обязан по требованию вкладчика до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, возвратить сумму вклада или ее часть в срок не позднее трех дней со дня предъявления вкладчиком требования о возврате вклада, а по вкладу, сумма которого превышает предельный размер возмещения по вкладам, предусмотренный законом об обязательном страховании вкладов, – в срок не позднее семи дней со дня предъявления вкладчиком требования о возврате вклада, если более короткий срок не предусмотрен договором.

Законопроектом также предусматривается, что в случае, когда вкладчик, являющийся гражданином, не требует возврата суммы срочного вклада, внесенного на условиях, не предусматривающих право досрочного востребования суммы вклада или ее части, по истечении срока договор считается продленным на условиях вклада до востребования.

Кроме того, законопроектом предусматривается, что банковский вклад любого вида, за исключением вклада до востребования и вклада, заключенного на условиях, не предусматривающих право досрочного востребования суммы вклада или ее части, может быть удостоверен сберегательным (депозитным) сертификатом, который может содержать условие о невозможности их предъявления к оплате до истечения установленного в них срока.

Преимущество использования сберегательного (депозитного) сертификата, не предусматривающего права предъявления к оплате до истечения установленного в нем срока заключается в универсальности этого инструмента: безотзывный сертификат может стать объектом купли-продажи, залога, быть предметом сделок по купле-продаже на неорганизованных площадках и на фондовых биржах и т.п., т.е. в полной мере реализовать свое свойство ценной бумаги, которой она и является в соответствии со статьей 844 Кодекса. Это способствовало бы развитию еще одного сегмента финансового рынка.

В настоящее время сберегательные (депозитные) сертификаты, выдаваемые для удостоверения суммы вклада физических лиц, не получили широкого распространения, поскольку предусматривают возможность их досрочного предъявления и получения гражданином суммы вклада.

Модель сберегательного (депозитного) сертификата, которая не предусматривает возможность для физического лица предъявить данный сертификат досрочно и, соответственно, получить сумму вклада по первому требованию (пункт 2 статьи 837 Кодекса), позволяет гражданину этот сертификат, например, продать и получить определенную сумму денежных средств, заложить и т.п.

Таким образом, гражданин имеет возможность получить денежные средства по данному сертификату или использовать вытекающие из обладания таким сертификатом права для удовлетворения своих нужд тем или иным способом.

Функции длительных срочных сбережений успешно реализуются с помощью депозитных сертификатов на многих рынках. Например, в США, стране с наиболее развитым финансовым рынком, депозитный сертификат покупается на определенный срок, обычно от трех месяцев до пяти лет. По истечении данного срока клиент имеет право продлить сертификат. В течение срока действия депозитного сертификата клиент получает, как правило, фиксированную процентную ставку, хотя в ряде случаев она может быть привязана к какому-либо индексу, к примеру фондовому. Депозитные сертификаты до 100 тыс. долларов США подпадают под американскую систему страхования вкладов, поэтому риск минимален. По сертификатам свыше 100 тыс. долларов, которые называются Jumbo, выплачивается еще более высокий доход, однако сумма выше страхового лимита не страхуется. Проценты по сертификатам физических лиц выше, чем по сертификатам юридических лиц. Эти условия позволяют участникам рынка сбережений гибко управлять процентными рисками банка и самого вкладчика. Статистика выпуска данного инструмента в зарубежных странах: например, в США депозитные сертификаты составляют около 1,6 трлн. долларов или 27% всех привлеченных депозитов, в Канаде депозитные сертификаты составляют более 340 млрд. долларов или около 50% всех привлеченных депозитов.

Кроме того, статью 837 Кодекса предлагается дополнить нормой, предусматривающей обязанность банка по отношению к договорам банковского вклада, не предусматривающим право вкладчика, являющегося

гражданином, на досрочное востребование суммы вклада или ее части либо право на досрочное предъявление к оплате сберегательного (депозитного) сертификата, указывать на наличие таких условий в рекламе, в приглашениях делать оферты, в офертах и документах, удостоверяющих заключение договора банковского вклада. При этом вышеуказанные договоры могут заключаться, только если наряду с ними банком в тот же день предлагаются к заключению также договоры банковского вклада любого другого вида. В случае неисполнения банком хотя бы одного из требований настоящего пункта вкладчик, являющийся гражданином, заключивший с банком договор, не предусматривающий право на досрочное востребование суммы вклада или ее части либо право на досрочное предъявление к оплате сберегательного (депозитного) сертификата, вправе потребовать возврата суммы вклада досрочно или предъявить к оплате сберегательный (депозитный) сертификат до истечения установленного в нем срока, а также уплаты процентов, причитающихся вкладчику ко дню предъявления такого требования.

В условиях существования системы страхования вкладов требуются дополнительные законодательные меры по ограничению риска оттока вкладов граждан из банковской системы, так как исполнение обязательств по страхованию вкладов осуществляется согласно действующему законодательству как за счет фонда обязательного страхования вкладов, так и за счет федерального бюджета. В связи с этим в Закон о страховании вкладов предлагается внести дополнение, предусматривающее представление именного сберегательного сертификата при обращении в Агентство вместе с требованием о выплате возмещения по вкладу.

Предлагаемые изменения в статью 837 Кодекса также являются основанием и для внесения соответствующих изменений и дополнений в статьи 10 и 12 Закона о страховании вкладов, статью 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».