



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

**ПРЕЗИДЕНТ**

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 23.05.2018 № 02-05/1350

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Первому заместителю  
Председателя Банка России

С.А. Швецову

**Уважаемый Сергей Анатольевич!**

Ассоциация «Россия» благодарит Банк России за учтенные замечания и предложения, направленные по ранее опубликованному проекту Положения о реквизитах сертификата, закрепляющего права владельцев сберегательных (депозитных) сертификатов, выдаваемых на условиях обездвижения<sup>1</sup>, а также в связи с проведением публичного обсуждения обновлённого проекта положения «О требованиях к условиям выдачи сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций, порядку их регистрации и внесения в реестр, раскрытию о них информации, а также к составу обязательных реквизитов сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций и реквизитам сертификата, закрепляющего права владельцев сберегательных и депозитных сертификатов, выдаваемых на условиях обездвижения, на территории Российской Федерации» (далее – Проект), сообщает результаты проведенного Ассоциацией «Россия» опроса кредитных организаций.

Кредитные организации отметили, что Проект не содержит достаточного и необходимого регулирования процедур учета сберегательных и депозитных сертификатов, порядка формирования и регистрации условий выдачи сберегательных и депозитных сертификатов. В отдельных случаях формулировки положений Проекта не совсем точно соответствует формулировкам, используемыми в Гражданском кодексе Российской Федерации в редакции Федерального закона от 26.07.2017 № 212-ФЗ<sup>2</sup> и Федерального закона от 23.04.2018 № 106-ФЗ<sup>3</sup>, что по мнению банков, свидетельствует о необходимости корректировки текущей редакции Проекта.

<sup>1</sup> Письмо Ассоциации в Банк России от 27.02.2018 № 02-05/150.

<sup>2</sup> «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

<sup>3</sup> «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»

Замечания, предложения и вопросы кредитных организаций по пунктам Проекта указания приведены в Приложении к настоящему письму.

Дополнительно для обеспечения конкурентоспособности и жизнеспособности нового инструмента банки предлагают рассмотреть вопрос о включении депозитных сертификатов в отдельные классы активов, в которые возможно инвестирование средств институциональных инвесторов, в том числе средств пенсионных накоплений и резервов.

Прошу Вас при доработке Проекта учесть представленные замечания и предложения, а также дать ответы на поставленные вопросы.

Приложение: замечания и предложения на 5 л. в 1 экз.

*с уважением,*



**Г.И Лунтовский**

Приложение к письму от 23.05.2018 № 02-05/350  
 Замечания, предложения к проекту положения «О требованиях к условиям выдачи сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций, порядку их регистрации и внесения в реестр, раскрытию о них информации, а также к составу обязательных реквизитов сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций и реквизитам сертификата, закрепляющего права владельцев сберегательных и депозитных сертификатов, выдаваемых на условиях обездвижения, на территории Российской Федерации» (далее – Проект)

№	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания, предложения, вопроса	Пояснение
1	2	3	4
1	абз. 2 п. 1.3 Проекта	Предлагаем слова «документов, свидетельствующих» в абз. 2 п. 1.3. Проекта заменить словами «документов, очевидно свидетельствующих».	<p>Абз. 2 п. 1.3. Проекта устанавливает для кредитной организации запрет на внесение в систему учёта записи о правах на сберегательный или депозитный сертификат при наличии у последней документов, свидетельствующих о признаках нарушения законодательства РФ при передаче удостоверенных таким сертификатом прав. При этом, в основе состоявшейся передачи прав, удостоверенных сертификатом, может лежать, например, оспоримая сделка, которая является действительной до признания ее недействительной судом.</p>
2	п.1.4 Проекта	Предлагаем более четко прописать, какие банки могут выдавать сертификаты на условиях обездвижения, в том числе возможности хранения обездвиженных сертификатов в иных организациях.	<p>В соответствии со статьей 844 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) (в ред. Федерального закона от 26.07.2017 N 212-ФЗ) сберегательные или депозитные сертификаты (далее – Сертификаты) могут выдаваться на условиях обездвижения (статья 148.1), <b>в том числе</b> обездвижения путем их хранения в выдавшем банке при условии, что такой банк в соответствии с законом вправе осуществлять <u>хранение документарных ценных бумаг</u> и (или) <u>учет прав на ценные бумаги</u> (пункт 5 указанной статьи).</p> <p>1. Возможно прочтение, что правом на выдачу обездвиженных Сертификатов обладают только банки, имеющие лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего депозитарную деятельность (формулировка статьи 844 почти дословно повторяет определение депозитарной деятельности, приведенное в статье 7 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»). Кроме того, прямая отсылка на нормы статьи 148.1 ГК РФ означает, что на обездвиженные Сертификаты распространяются нормы ГК РФ, регулирующие переход прав на обездвиженные ценные бумаги и осуществление прав, удостоверенных такими ценными бумагами, то есть на статьи 149 – 149.5 ГК РФ (ссылка на эти статьи содержится в статье 148.1 ГК РФ). Следовательно, к обездвиженным Сертификатам должны применяться нормы статьи 149, которые говорят о том, что учет прав на бездокументарные ценные бумаги осуществляется путем внесения записей по счетам лицом, действующим по поручению лица, обязанного по ценной бумаге, либо лицом, действующим на основании договора с правообладателем или с иным лицом, которое в соответствии с законом осуществляет</p>

			<p>права по ценной бумаге, а ведение записей по учету таких прав осуществляется лицом, имеющим предусмотренную законом лицензию. К таким лицам относятся профессиональные участники рынка ценных бумаг – (i) регистраторы и (ii) депозитарии, а в случаях, прямо предусмотренных нормативными правовыми актами, также и (iii) лица, обладающие лицензией на осуществление деятельности специализированного депозитария.</p> <p>2. Вместе с тем, согласно буквальному толкованию положений новой редакции, п. 5 статьи 844 ГК РФ сберегательный и депозитный сертификаты могут быть обездвижены и путем сдачи его на хранение в иную организацию, которая в соответствии с законом вправе осуществлять хранение документарных ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги. Кроме того, в отличие от статьи 844 ГК РФ Проект Положения (пункт 1.4) не упоминает о необходимости наличия у банка, выдающего Сертификаты на условиях их обездвижения, лицензии на осуществление депозитарной деятельности.</p>
3	абз. 7, 25 ст. 2.1 Проекта и далее по тексту Проекта	Целесообразно привести данный реквизит (абз. 7, 25 ст. 2.1 Проекта) в соответствие с формулировками, используемыми в ГК РФ, а именно п. 2 ст. 837, п. 4 ст. 844 ГК РФ (в ред. в ред. Федерального закона от 26.07.2017 № 212-ФЗ).	Одним из обязательных реквизитов сберегательного или депозитного сертификата/обездвиженного сертификата является указание на <b>отказ</b> владельца сберегательного или депозитного сертификата от права на получение вклада по его требованию до истечения срока востребования вклада (в случае внесения вклада на условиях отказа владельца такого сертификата от права на получение вклада по его требованию). Отказ от права в силу положений п. 3 ст. 22 ГК РФ для физических лиц невозможен. Положения п. 6 ст. 450.1 ГК РФ, касающиеся отказа от осуществления права также неприменимы, т.к. отказ от осуществления права возможен лишь при наличии самого права. Если условиями вклада, внесение которого удостоверено сертификатом, право вкладчика на получение вклада по требованию не предусмотрено, то отказ от этого права (осуществления) невозможен.
4	п. 2.1 Проекта	Предлагаем п.2.1 Проекта дополнить реквизитом «Наименование вкладчика» либо «ФИО вкладчика».	В обязательных реквизитах отсутствуют «Наименование вкладчика», при этом цессия подразумевает обязательный реквизит «Наименование вкладчика».
5	п. 3.2 Проекта	<p>1. Для регулирования в полном соответствии с нормами Гражданского кодекса РФ правоотношений выдачи и оборота Сертификатов <u>на условиях их обездвижения</u> обязанность по ведению внутрибанковского учета выданных Сертификатов, предусмотренная Проектом Положения, должна быть либо дополнена обязанностью по ведению депозитарного учета таких Сертификатов (самим банком или иным лицом, осуществляющим депозитарную деятельность), а также нормами, регулирующими правоотношения в случаях возникновения противоречий между данными депозитарного учета и данными внутрибанковского учета выданных Сертификатов, либо полностью заменена обязанностью по ведению депозитарного учета таких Сертификатов.</p> <p>2. Предлагаем скорректировать формулировку абз.19 п. 3.2. Проекта, а именно в части</p>	<p>1. Проект Положения предписывает обязанность банков вести учет выданных Сертификатов, а также прав на них (далее – Внутрибанковский учет выданных Сертификатов). Порядок такого учета должен содержаться в условиях выдачи Сертификатов (глава 3 пункт 3.2). Упоминание о ведении депозитарного учета, как это опосредованно следует из ГК РФ (ст.ст. 149 и 844), Проект Положения не содержит. В отношении выпуска и оборота <i>Сертификатов на условиях их обездвижения</i> Проект не содержит ясности в части организации учета таких сертификатов.</p> <p>2. В качестве одного из обязательных условий п. 3.2 Проекта устанавливает условие о том, что перечень реквизитов каждого выдаваемого на руки</p>

		установления условия о том, что форма выдаваемого сберегательного или депозитного сертификата должна соответствовать <u>форме</u> , утвержденной условиями.	сберегательного или депозитного сертификата должен соответствовать приложенному <u>образцу</u> , который является неотъемлемой частью таких условий (за исключением выдачи сертификатов на условиях обездвиживания).
6	п. 3.4 Проекта	1. Предлагаем предусмотреть особенности для сертификатов, выдаваемых на условиях обездвижения.	1. Согласно п. 3.4 Проекта право на сберегательный или депозитный сертификат переходит к приобретателю <u>с момента внесения соответствующей записи в систему учета кредитной организации</u> , в том числе в случае передачи ему такого сертификата в порядке, установленном для уступки требований (цессии), а также по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации. Права, закрепленные сберегательным или депозитным сертификатом, переходят к приобретателю с момента перехода прав на этот сертификат. Переход прав, закрепленных сберегательным или депозитным сертификатом, <u>должен сопровождаться уведомлением кредитной организации, выдавшей такой сертификат</u> . Никаких различий для сертификатов, выданных в документарной форме и сертификатов, выданных в документарной форме на условиях их обездвиживания Проект не делает.
		2. Предлагаем внести дополнение в п. 3.4 Проекта.	2. П. 3.4 Проекта содержит требования к порядку учета сберегательных и депозитных сертификатов. При этом из содержания Проекта невозможно сделать однозначного вывода о том, должен ли соответствующий порядок содержаться в условиях выдачи, или же он подлежит принятию в качестве отдельного нормативного акта кредитной организацией, утверждаемого вместе с условиями выдачи сберегательных и депозитных сертификатов.
		3. Предлагаем скорректировать абз.6 п. 3.4 Проекта	3. Пункт 3.4 главы 3 Проекта предусматривает, что порядок учета кредитной организацией выданных сберегательных и депозитных сертификатов, а также прав на них должен содержать форму документа, выдаваемого кредитной организацией владельцу сберегательного или депозитного сертификата для подтверждения факта внесения записи о его праве на такой сертификат в систему учета сертификатов. При этом в п. 2.1 Проекта в качестве одного из обязательных реквизитов сберегательного или депозитного сертификата указана отметка о внесении в систему учета кредитной организации записи, удостоверяющей права владельца сберегательного или депозитного сертификата, включающую дату внесения такой записи. Однако, полагаем, что дата регистрации сертификата и дата регистрации в системе учета прав, удостоверенных соответствующим сертификатом должны совпадать, поскольку согласно новой редакции пункта 1 статьи 844 ГК РФ сберегательный и депозитный сертификаты являются именными документарными ценными бумагами, удостоверяющими факт внесения вкладчиком в банк 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 банке, выдавшем сертификат. <i>На основании изложенного полагаем, что документ, выдаваемый кредитной организацией владельцу сберегательного или депозитного сертификата для подтверждения факта внесения записи о его праве на такой сертификат в систему учета, необходим исключительно для сберегательных и депозитных сертификатов, которые выдаются на условиях обездвиживания, так как в указанном случае данные сертификаты не выдаются на руки их владельцам в силу прямого указания закона (новая редакция пункта 5 статьи 844 ГК РФ). Следовательно, таким владельцам и требуется документ, подтверждающий регистрацию в системе учета кредитной</i>

			<p>организации.</p> <p>В случае же выдачи сертификата, не содержащего условие об обездвиживании, в качестве подтверждения факта внесения записи в систему учета будет служить отметка о внесении в систему учета кредитной организации записи, удостоверяющей права владельца сберегательного или депозитного сертификата, включающую дату внесения такой записи, и предоставление отдельного документа в этом случае требоваться не должно.</p>
7	абз. 6 п. 4.2 Проекта	Предлагаем исключить необходимость предоставления в Департамент корпоративных отношений Банка России копию устава кредитной организации со всеми зарегистрированными изменениями.	<p>Согласно абз. 6 п. 4.2 Проекта для регистрации условий выдачи сертификатов банкам необходимо предоставить в Департамент корпоративных отношений копию устава кредитной организации со всеми зарегистрированными изменениями.</p> <p>Отмечаем, что копии уставов банков, а также всех изменений уставов, уже имеются в распоряжении Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России, так как данные документы в обязательном порядке предоставляются в Банк России при регистрации и внесении изменений в устав.</p>
8	п. 4.4 Проекта	Добавить после слов «...представлены в Банк России не позднее 30 календарных дней»	В целях обеспечения однозначного понимания требований Проекта.
9	п.п. 4.5, 4.7, 4.11 Проекта	В п.п. 4.5, 4.7 добавить после слов «...в течение трех рабочих дней...» или календарных.	В целях обеспечения однозначного понимания требований Проекта.
10	абз. 2 п. 5.1 Проекта	В абзаце 2 пункта 5.1 Проекта заменить термин «страница кредитной организации в сети «Интернет»» на термин «WEB-сайт кредитной организации в сети «Интернет».	С целью единообразия понятийного аппарата, используемого в законодательстве и нормативных актах Банка России (Письмо Банка России от 23.10.2009 №128-Т «О Рекомендациях по информационному содержанию и организации Web-сайтов кредитных организаций в сети Интернет»).
11	п. 6.5 Проекта	Просим уточнить о совпадении даты внесения сведений об условиях выдачи сертификатов и даты регистрации условий выдачи сертификатов.	Обращаем внимание, что пункт 6.5 Проекта предусматривает, что в реестр должны быть внесены дата внесения сведений об условиях выдачи сертификатов и дата регистрации условий выдачи сертификатов. Между тем, из содержания Проекта представляется, что данные даты должны совпадать.
12	Глава 6	Представляется целесообразным также включить в текст Проекта условие о том, что кредитная организация вправе запрашивать предоставление заверенной Банком России копии зарегистрированных условий выдачи сертификатов, а также иных документов кредитной организации, которые подавались для регистрации в Банке России условий выдачи сертификатов.	Необходимость получения заверенной Банком России копии может быть обусловлена, например, утратой экземпляра условий, подаваемого при регистрации и возвращенного Банком России после окончания процедуры регистрации.
13	Приложение 6 к проекту	Считаем целесообразным вместо «даты исключения условий из реестра» указать «дата аннулирования условий», учитывая, что включение в реестр сведений об условиях не носит характера наделения силой действия самих условий. В этом случае выписка из реестра будет отображать более актуальную информацию, то есть сведения о том, с какой именно даты не подлежат применению соответствующие условия о выдаче сберегательных и депозитных сертификатов.	Для целей единообразия терминологии.

14	Проект	Предлагаем определить такой порядок или предусмотреть право банка самостоятельно определить форму документа, выдаваемого кредитной организацией владельцу сберегательного или депозитного сертификата для подтверждения факта внесения записи о его праве на такой сертификат в систему учета сертификатов.	Проект не содержит нормы о том, каким документом владелец Сертификата может подтвердить соответствующее владение в случае обездвижения Сертификатов. В случае ведения депозитарного учета прав на Сертификаты (когда такой учет осуществляется третьим лицом) таким документом может быть выписка по счету депо. В случае, когда учет прав на Сертификаты осуществляется самим банком, выпустившим такие Сертификаты, Положение не содержит никаких указаний на этот счет.
15	Вопросы	<p>1. В ст. 36.1 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» установлено, что обращение сберегательных сертификатов осуществляется только между физическими лицами, а депозитных - только между юридическими лицами. Возможен ли зачет встречных однородных требований банка и вкладчика - физического лица, при наличии у вкладчика неисполненных обязательств перед банком, выдавшим сертификат? Возможна ли реализация сертификата, находящегося в залоге у банка, депозитного - физическому лицу, а сберегательного - юридическому?</p> <p>2. В Проекте нет указания в каком виде будут выпускаться в обращение сберегательные (депозитные) сертификаты (далее СС/ДС), означает ли это, что необходимость печати на защищенном бланке, отпечатанным типографией, имеющей лицензию Министерства Финансов РФ, отменена либо это на усмотрение кредитной организации?</p> <p>3. Ввиду того, что в Проекте нечетко прописаны принципиальные различия между «СС/ДС» и «обездвиженным СС/ДС», просим сообщить, необходимо ли печатать на бланках СС/ДС, имеющие равный объем прав, выдаваемые в рамках «обездвиженного»?</p> <p>4. Если порядок ценообразования в кредитной организации регулируется внутренним положением трансфертного ценообразования и/или утверждается уполномоченным лицом (коллегиальным органом), до какой степени детализации необходимо прописать в Условиях выпуска «порядок определения процентной ставки», и насколько легитимно указание и ссылки на внутренние положения/полномочия/коллегиальные органы?</p>	