

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

«__» _____ 20__ г.

№ _____ -П

г. Москва

ПОЛОЖЕНИЕ

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

Настоящее Положение на основании статьи 36¹ 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; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»), статьи 844 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410; 2017, № 31, ст. 4761) устанавливает требования к условиям выдачи сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций (далее – условия выдачи сертификатов), порядку их регистрации, ведению реестра зарегистрированных условий выдачи сберегательных и депозитных сертификатов (далее – реестр), раскрытию информации об условиях выдачи сертификатов, а также к составу обязательных реквизитов сберегательных и

деPOSITНЫХ сертификатов кредитных организаций и реквизитам сертификата, закрепляющего права владельцев сберегательных и депозитных сертификатов, выдаваемых на условиях обездвижения, на территории Российской Федерации.

Глава 1. Общие положения

1.1. Кредитная организация может выдавать сберегательные и (или) депозитные сертификаты на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации, включающей операции по привлечению денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады, на условиях, не противоречащих условиям выдачи сберегательных или депозитных сертификатов данной кредитной организации, зарегистрированных в установленном настоящим Положением порядке.

1.2. Кредитная организация не вправе выдавать сберегательные сертификаты в случае, если она не соответствует требованиям к участию в системе страхования вкладов либо введен запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии с частью 3 статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297; 2017, № 18, ст. 2661; № 18, ст. 2669; № 31, ст. 4789, ст. 4816; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 11, ст. 1588) (далее – Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»).

1.3. Кредитная организация обязана вести учет выданных сберегательных и депозитных сертификатов, а также прав на них в системе учета депозитных и сберегательных сертификатов, выданных кредитной организацией и (или) ее филиалами (далее – система учета). Такой учет может вестись в электронной форме.

Кредитная организация не вправе вносить в систему учета запись о правах на сберегательный или депозитный сертификат при наличии у нее документов, свидетельствующих о признаках нарушения законодательства Российской Федерации при передаче удостоверенных таким сертификатом прав, в том числе в порядке, установленном для уступки требования (цессии).

1.4. Сберегательные или депозитные сертификаты, владельцы которых имеют одинаковые права, могут выдаваться на условиях обездвижения в том случае, если кредитная организация вправе осуществлять хранение сертификата, закрепляющего права владельцев таких сберегательных и депозитных сертификатов (далее – обездвиженный сертификат).

Глава 2. Реквизиты сберегательных и депозитных сертификатов

2.1. Сберегательный или депозитный сертификат должен содержать следующие обязательные реквизиты:

наименование: «Сберегательный сертификат» или «Депозитный сертификат»;

полное фирменное наименование и место нахождения кредитной организации (ее филиала), выдавшей (выдавшего) сберегательный или депозитный сертификат;

сумму вклада, внесение которой удостоверяется сберегательным или депозитным сертификатом, указанную цифрами и прописью;

процентную ставку (порядок определения процентной ставки) за пользование вкладом, удостоверенным сберегательным или депозитным сертификатом;

дату (срок по истечении которого наступает дата) востребования суммы по сберегательному или депозитному сертификату;

указание на отказ 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);

процентную ставку (порядок определения процентной ставки), уплачиваемую (уплачиваемой) кредитной организацией, выдавшей сберегательный или депозитный сертификат, их владельцам при досрочном предъявлении такого сберегательного или депозитного сертификата к оплате в случае наличия права вкладчика требовать досрочного получения вклада, удостоверенного сберегательным или депозитным сертификатом;

безусловное обязательство кредитной организации, выдавшей сберегательный или депозитный сертификат, при наступлении установленного таким сертификатом срока вернуть сумму вклада и выплатить обусловленные сертификатом проценты;

указание на то, что сумма вклада, на которую выдан сберегательный сертификат, подлежит страхованию в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (для сберегательного сертификата);

указание на то, что сумма вклада, на которую выдан депозитный сертификат, не подлежит страхованию в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (для депозитного сертификата);

отметку о внесении в систему учета кредитной организации записи, удостоверяющей права владельца сберегательного или депозитного сертификата, включающую дату внесения такой записи;

дату регистрации условий, на которых выданы сберегательные или депозитные сертификаты, и номер записи в реестре;

место для оформления уступки требования (цессии);

подпись уполномоченного лица кредитной организации (ее филиала), выдавшей сберегательный или депозитный сертификат, заверенная печатью такой кредитной организации (филиала) (при наличии печати);

дату подписания сберегательного или депозитного сертификата уполномоченным лицом кредитной организации, выдавшей данный сертификат.

Обездвиженный сертификат должен содержать следующие реквизиты:

наименование: «Сертификат, закрепляющий права владельцев сберегательных сертификатов» или «Сертификат, закрепляющий права владельцев депозитных сертификатов»;

уникальный идентификационный признак (серию);

полное фирменное наименование и место нахождения кредитной организации (ее филиала), выдавшей (выдавшего) сберегательные или депозитные сертификаты на условиях обездвижения;

сумму вклада, внесение которой удостоверяется одним сберегательным или депозитным сертификатом, выданным на условиях обездвижения, указанную цифрами и прописью;

процентную ставку (порядок определения процентной ставки) за пользование вкладом, факт внесения которого удостоверяется сберегательным или депозитным сертификатом, выданным на условиях обездвижения;

дату (срок по истечении которого наступает дата) востребования суммы по сберегательному или депозитному сертификату, выданному на условиях обездвижения;

безусловное обязательство кредитной организации, выдавшей сберегательный или депозитный сертификат на условиях обездвижения, при наступлении установленной (ого) обездвиженным сертификатом даты (срока) вернуть сумму вклада и выплатить причитающиеся проценты;

указание на отказ владельца сберегательного или депозитного сертификата, выданного на условиях обездвижения, 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);

процентную ставку (порядок определения процентной ставки), уплачиваемую (уплачиваемой) кредитной организацией, выдавшей сберегательный или депозитный сертификат на условиях обездвижения, его владельцу при досрочном предъявлении такого сберегательного или депозитного сертификата к оплате в случае наличия права вкладчика требовать досрочного получения вклада;

указание на то, что сумма вклада, удостоверенная сберегательным сертификатом, выданным на условиях обездвижения, подлежит страхованию в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (для обездвиженного сертификата, закрепляющего права владельцев сберегательных сертификатов);

сумма вклада, удостоверенная депозитным сертификатом, выданным на условиях обездвижения, не подлежит страхованию в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (для обездвиженного сертификата, закрепляющего права владельцев депозитных сертификатов);

подпись уполномоченного лица кредитной организации (ее филиала), выдающей (выдающего) сберегательные или депозитные сертификаты на

условиях обездвижения, права владельцев которых закрепляются таким сертификатом, скрепленная печатью такой кредитной организации (ее филиала) (при наличии печати);

дату подписания обездвиженного сертификата уполномоченным лицом кредитной организации, выдающей сберегательные или депозитные сертификаты на условиях обездвижения, права владельцев которых закрепляются таким сертификатом.

Отсутствие в сберегательном или депозитном сертификатах какого-либо из установленных настоящим пунктом Положения реквизитов делает этот сертификат недействительным.

Сберегательный или депозитный, а также обездвиженный сертификаты кредитной организации могут содержать иные реквизиты, указание которых не противоречит законодательству Российской Федерации.

2.2. Предусмотренное в сберегательном или депозитном сертификатах место для оформления уступки требования (цессии) должно обеспечивать непрерывность ее оформления. В указанных целях сберегательный и депозитный сертификаты могут иметь дополнительные листы – приложения, которые являются его неотъемлемой частью.

Сертификат, содержащий приложения, должен быть прошит, страницы пронумерованы, на месте сшива проставлено количество листов в сертификате, подпись уполномоченного лица кредитной организации, заверенная печатью кредитной организации (при наличии).

2.3. Сберегательный и депозитный, а также обездвиженный сертификаты заполняются кредитной организацией. Сумма прописью должна начинаться с прописной буквы в начале строки. В случае расхождения в обозначении сумм прописью и цифрами действительной считается сумма прописью.

Проставление подписей и печатей кредитной организации на сертификате типографским способом не допускается.

Поправки и помарки при заполнении сертификата не допускаются.

Исправление ошибки при оформлении цессии депозитного сертификата должно быть подтверждено надписью «исправлено» с проставлением даты исправления, заверено подписями и печатями cedenta и цессионария.

Внесение исправлений при оформлении цессии сберегательного сертификата оформляется нотариально либо в кредитной организации, выдавшей сертификат.

После выплаты владельцу сберегательного или депозитного сертификата суммы удостоверенного им вклада, а также обусловленных в нем процентов, такой сертификат погашается.

Погашение недвижимого сертификата, осуществляется после выплаты сумм вкладов по всем сберегательным или депозитным сертификатам, права владельцев которых закреплены данным недвижимым сертификатом, а также обусловленных такими сертификатами процентов.

Глава 3. Условия выдачи сберегательных или депозитных сертификатов

3.1. Условия выдачи сберегательных или депозитных сертификатов утверждаются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

3.2. Условия выдачи сберегательных или депозитных сертификатов (далее – условия выдачи сертификатов) должны содержать:

указание вида сертификатов (сберегательные или депозитные);

указание на то, что сберегательные или депозитные сертификаты являются именными документарными ценными бумагами;

порядок учета кредитной организацией выданных сберегательных или депозитных сертификатов, а также прав на них;

установленные законодательством Российской Федерации ограничения, связанные с приобретением и обращением сберегательных или депозитных сертификатов;

наименование валюты вклада, удостоверенного сберегательным или депозитным сертификатом;

процентную ставку за пользование вкладом, удостоверенным сберегательным или депозитным сертификатом, определенную одним из способов, указанных в пункте 3.3 настоящего Положения. В случае если такая процентная ставка условиями выдачи сертификатов не устанавливается, она должна быть установлена до даты начала выдачи сберегательных или депозитных сертификатов. При этом в условиях выдачи сертификатов указывается порядок установления кредитной организацией процентной ставки за пользование вкладом, удостоверенным сберегательным или депозитным сертификатом (уполномоченный орган, принимающий решение о размере процентной ставки, способ установления процентной ставки, порядок раскрытия информации о процентной ставке);

указание на возможность изменения процентной ставки, устанавливаемой до даты начала выдачи сберегательных или депозитных сертификатов (уполномоченный орган, принимающий решение об изменении размера процентной ставки, способ установления процентной ставки, порядок раскрытия информации о процентной ставке), или указание на отсутствие такой возможности (для условий выдачи сертификатов, выдаваемых на руки их владельцам);

процентную ставку, уплачиваемую (уплачиваемой) кредитной организацией владельцу сберегательного или депозитного сертификата при досрочном предъявлении такого сертификата к оплате в случае наличия права вкладчика требовать досрочного получения вклада, удостоверенного сберегательным или депозитным сертификатом. Такая ставка может быть определена одним из способов, указанных в пункте 3.3 настоящего Положения;

указание на то, что сумма вклада, на которую выдается сберегательный сертификат, подлежит страхованию в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (для сберегательного сертификата);

указание на то, что сумма вклада, на которую выдается депозитный сертификат, не подлежит страхованию в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (для депозитного сертификата);

фактический адрес кредитной организации (ее филиалов), в которых выдаются сберегательные или депозитные сертификаты, либо ссылка на раскрытие кредитной организацией такой информации, с указанием адреса страницы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), на которой данная информация раскрыта;

условия, при которых кредитная организация может отказать в выдаче сберегательного или депозитного сертификата;

порядок получения суммы вклада и обусловленных сберегательным или депозитным сертификатом процентов по истечении, а также до истечения установленного сертификатом срока: перечень, а также порядок оформления и представления владельцем сберегательного или депозитного сертификата (его уполномоченным лицом) документов, сроки представления документов, форма расчетов, место и сроки выплаты сумм владельцу сертификата, иные условия, которые по мнению кредитной организации необходимо определить;

порядок раскрытия информации об условиях выдачи сертификатов;

указание на то, что владелец сберегательного или депозитного сертификата несет ответственность за достоверность, полноту и своевременность предоставления кредитной организации, выдавшей такой сертификат, сведений, необходимых для внесения записи, удостоверяющей права на сертификат в систему учета;

указание на то, что кредитная организация не несет ответственности за отсутствие в системе учета записи, удостоверяющей права владельца сберегательного или депозитного сертификата, вследствие непредставления таким владельцем документов, свидетельствующих о передаче ему права, удостоверенного таким сертификатом;

условие о том, что перечень реквизитов каждого выдаваемого на руки сберегательного или депозитного сертификата должен соответствовать приложенному образцу, который является неотъемлемой частью таких условий (за исключением выдачи сертификатов на условиях обездвижения);

указание на то, что вопросы, не предусмотренные условиями выдачи сертификатов, регулируются законодательством Российской Федерации.

Для сберегательных или депозитных сертификатов, выдаваемых на условиях обездвижения, в условиях выдачи сертификатов также должно содержаться:

порядок присвоения уникального идентификационного признака (серии) обездвиженному сертификату с учетом того, что права владельцев сберегательных или депозитных сертификатов, которые закрепляет такой сертификат, должны быть одинаковыми;

указание на то, что права владельцев сертификатов закрепляются в одном сертификате.

Условиями выдачи сертификатов может быть установлена минимальная и (или) максимальная сумма вклада, на которую выдается сберегательный или депозитный сертификат, максимальное количество сберегательных или депозитных сертификатов, выдаваемых на таких условиях, а также срок действия условий выдачи сертификатов (дата начала и (или) окончания выдачи сертификатов).

Также условиями выдачи сертификатов может быть определена сумма (порядок расчета суммы) комиссии, уплачиваемой владельцем сберегательного или депозитного сертификата при досрочном предъявлении такого сертификата к оплате, в случае отсутствия права вкладчика требовать

досрочного получения вклада, удостоверенного соответствующим сертификатом.

3.3. Процентная ставка может устанавливаться в процентах от суммы вклада следующими способами:

в виде фиксированной процентной ставки;

в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации, выдающей сберегательные или депозитные сертификаты (ключевая ставка Банка России, курс определенной иностранной валюты, котировка определенной ценной бумаги у организатора торговли на рынке ценных бумаг и другие значения).

В случае если условиями выдачи сертификатов кредитной организации предусмотрено установление процентной ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации, такие условия выдачи сертификатов должны содержать положение о наличии потенциального риска инвестирования в сберегательные или депозитные сертификаты.

3.4. Порядок учета кредитной организацией выданных сберегательных и депозитных сертификатов, а также прав на них должен содержать:

указание на то, что права владельцев сберегательных и депозитных сертификатов удостоверяются записями в системе учета кредитной организации с отражением данной информации в соответствующем сертификате при его выдаче. Право на сберегательный или депозитный сертификат переходит к приобретателю с момента внесения соответствующей записи в систему учета кредитной организации, 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 их

приобретателю с момента перехода прав на этот сертификат. Переход прав, закрепленных сберегательным или депозитным сертификатом, должен сопровождаться уведомлением кредитной организации, выдавшей такой сертификат. Владелец сберегательного или депозитного сертификата несет ответственность за своевременное уведомление кредитной организации, выдавшей сертификат, о переходе прав на такой сертификат в порядке, установленном для уступки требований (цессии), а также по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации;

обязательный перечень данных, отражаемых в системе учета кредитной организации. При этом в случае выдачи сберегательных или депозитных сертификатов на условиях обездвижения в системе учета должен отражаться идентификационный признак (серия) обездвиженного сертификата, закрепляющего права владельцев таких сертификатов;

перечень документов, которые должен предоставить владелец сберегательного или депозитного сертификата для внесения записи в систему учета;

порядок обращения владельца сберегательного или депозитного сертификата (его уполномоченного лица) в кредитную организацию для получения документа, подтверждающего факт внесения записи о его праве на такой сертификат в систему учета сертификатов;

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.

Для сберегательных или депозитных сертификатов, выдаваемых на условиях обездвижения, дополнительно указывается порядок хранения сертификата, закрепляющего права владельцев таких сертификатов.

Глава 4. Регистрация условий выдачи сертификатов

4.1. Условия выдачи сертификатов кредитных организаций подлежат регистрации в Банке России (Департаменте корпоративных отношений).

4.2. Для регистрации условий выдачи сертификатов кредитных организаций в Департамент корпоративных отношений Банка России представляются следующие документы:

опись документов в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению;

заявление о регистрации условий выдачи сертификатов в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению;

условия выдачи сертификатов в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению;

копия протокола или выписка из протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации, подтверждающая принятие решения об утверждении условий выдачи сертификатов с указанием повестки дня, кворума и результатов голосования за его принятие;

копия устава кредитной организации со всеми зарегистрированными изменениями.

Условия выдачи сертификатов представляются в регистрирующий орган в двух экземплярах, а остальные документы – в одном экземпляре.

Тексты описи документов, заявления на регистрацию условий выдачи сертификатов, условия выдачи сертификатов представляются также на электронном носителе в одном из следующих форматов: *.doc; *.docx; *.rtf.

4.3. Документы на бумажном носителе, представляемые кредитной организацией в соответствии с требованиями настоящего Положения, состоящие более чем из одного листа, должны быть прошиты, пронумерованы и подписаны уполномоченным лицом этой кредитной организации.

Верность копий (выписок из) документов, представляемых в соответствии с настоящим Положением, должна быть удостоверена уполномоченным лицом кредитной организации, если иная форма заверения не установлена нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Подпись уполномоченного лица кредитной организации заверяется печатью данной кредитной организации (при ее наличии).

В случае подписания (заверения) документов, указанных в пункте 4.2 настоящего Положения, лицом, не осуществляющим функции единоличного исполнительного органа кредитной организации, представляется копия документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего документы, заверенная в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случае, когда в соответствии с настоящим Положением предусмотрено предоставление копий (выписок из) документов, кредитная организация вправе предоставить их оригиналы.

Подчистки и поправки в тексте документов, представляемых на бумажных носителях, не допускаются.

Документы, предусмотренные настоящим Положением, могут быть представлены в форме электронных документов, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

4.4. Документы, предусмотренные пунктом 4.2 настоящего Положения, должны быть представлены в Банк России не позднее 30 дней с даты утверждения условий выдачи сертификатов.

Банк России принимает решение о регистрации или мотивированное решение об отказе в регистрации условий выдачи сертификатов в течение 10 рабочих дней с даты поступления в Банк России документов, предусмотренных пунктом 4.2 настоящего Положения.

В случае если при представлении документов для регистрации условий выдачи сертификатов кредитная организация сообщает о том, что в таких условиях по отношению к ранее зарегистрированным условиям выдачи сертификатов изменена только процентная ставка (порядок установления процентной ставки) за пользование вкладом, Банк России принимает решение о регистрации или мотивированное решение об отказе в регистрации условий выдачи сертификатов в течение 5 рабочих дней с даты поступления в Банк России документов, предусмотренных пунктом 4.2 настоящего Положения.

4.5. Департамент корпоративных отношений Банка России в течение трех дней с даты принятия решения о регистрации условий выдачи сертификатов:

- а) осуществляет внесение записи в реестр;
- б) выдает (направляет) кредитной организации:

уведомление о регистрации, которое должно содержать дату принятия Банком России решения о регистрации условий выдачи сберегательных (депозитных) сертификатов;

один экземпляр условий выдачи сертификатов с отметкой о регистрации, содержащей дату принятия Банком России решения о регистрации и номер записи, внесенной в реестр;

электронный носитель, представленный в соответствии с требованиями настоящего Положения;

Второй экземпляр условий выдачи сертификатов с отметкой Банка России о регистрации хранится в Департаменте корпоративных отношений Банка России вместе с иными документами, поступившими от кредитной организации в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Положения.

4.6. Банк России отказывает в регистрации условий выдачи сертификатов, в случае:

несоответствия документов, представленных для регистрации условий выдачи сертификатов, требованиям, установленным федеральными законами и настоящим Положением;

наличия в условиях выдачи сертификатов положений, несоответствующих требованиям, установленным федеральными законами и настоящим Положением, а также неполной или недостоверной информации.

4.7. В случае отказа Банка России в регистрации условий выдачи сертификатов Департамент корпоративных отношений Банка России в течение трех дней с даты принятия указанного решения выдает (направляет) кредитной организации:

уведомление об отказе в регистрации, которое должно содержать дату принятия Банком России решения об отказе в регистрации условий выдачи сертификатов и основание, по которому было принято такое решение;

один экземпляр условий выдачи сертификатов;

электронный носитель, представленный в соответствии с требованиями настоящего Положения.

Второй экземпляр условий выдачи сертификатов хранится в Департаменте корпоративных отношений Банка России вместе с иными документами, поступившими от кредитной организации в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Положения.

4.8. Не может быть осуществлена регистрация двух и более аналогичных условий выдачи сертификатов кредитной организации, за исключением случая, при котором в обращении находятся выданные на таких условиях сертификаты, срок выдачи которых истек.

В связи с изменением наименования и (или) места нахождения кредитной организации регистрация новых условий выдачи сертификатов не требуется.

4.9. Кредитная организация вправе аннулировать зарегистрированные условия выдачи сертификатов в случае, если сертификаты на таких условиях

не выдавались либо все сберегательные или депозитные сертификаты, выданные на таких условиях, погашены.

Решение об аннулировании зарегистрированных условий выдачи сертификатов принимается уполномоченным органом кредитной организации, к компетенции которого относится принятие решения об утверждении условий выдачи сертификатов.

4.10. Для аннулирования условий выдачи сертификатов кредитная организация представляет в Департамент корпоративных отношений Банка России заявление, составленное в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению и копию протокола или выписку из протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации, подтверждающую принятие решения об аннулировании условий выдачи сертификатов с указанием повестки дня, кворума и результатов голосования за его принятие.

Банк России принимает решение об аннулировании условий выдачи сертификатов в течение 5 рабочих дней с даты поступления в Банк России документов, предусмотренных настоящим пунктом Положения.

4.11. Департамент корпоративных отношений Банка России в течение трех дней с даты принятия решения об аннулировании условий выдачи сертификатов:

- а) осуществляет внесение записи в реестр;
- б) выдает (направляет) кредитной организации уведомление об аннулировании, которое должно содержать дату принятия Банком России решения о регистрации и об аннулировании условий выдачи сберегательных (депозитных) сертификатов.

Глава 5. Раскрытие информации об условиях выдачи сертификатов

5.1. Информация, подлежащая раскрытию в соответствии с настоящим Положением, должна раскрываться на русском языке.

В случае если в соответствии с настоящим Положением кредитная организация обязана опубликовать информацию, такое опубликование должно осуществляться на странице кредитной организации в сети «Интернет».

Кредитная организация может дополнительно предусмотреть в условиях выдачи сертификатов раскрытие информации о таких условиях иными способами.

5.2. Кредитная организация обязана обеспечить доступ заинтересованных лиц к информации, содержащейся в условиях выдачи сертификатов, путем опубликования таких условий не позднее 1 рабочего дня с даты опубликования на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» информации об их регистрации или даты получения кредитной организацией письменного уведомления Департамента корпоративных отношений Банка России о регистрации условий выдачи сертификатов кредитной организации посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированных условий выдачи сертификатов кредитной организации должен быть доступен в сети «Интернет» с даты истечения срока, установленного настоящим Положением для его опубликования в сети «Интернет», а если он опубликован в сети «Интернет» после истечения такого срока – с даты его опубликования в сети «Интернет» и до погашения всех сберегательных или депозитных сертификатов, выданных в соответствии с зарегистрированными условиями выдачи сертификатов и внесения информации об аннулировании таких условий в реестр.

5.3. В случае если дата начала и (или) завершения выдачи сертификатов условиями выдачи сертификатов не определена, кредитная организация обязана опубликовать информацию о такой дате не позднее чем за один рабочий день до ее наступления.

5.4. Кредитная организация может, а в том случае, если в соответствии с условиями выдачи сертификатов процентная ставка условиями выдачи сертификатов не определена, обязана опубликовать информацию о размере процентной ставки по сертификатам не позднее чем за один рабочий день до даты начала выдачи сертификатов на таких условиях.

В случае если условиями выдачи сертификатов предусматривается возможность изменения процентной ставки, кредитная организация обязана опубликовать информацию о новом размере процентной ставки за пользование вкладом, удостоверенным сберегательными или депозитными сертификатами, выдаваемыми на таких условиях, не позднее чем за один рабочий день до даты начала выдачи указанных сертификатов с учетом новой процентной ставки.

5.5. Кредитная организация публикует иную информацию, раскрытие которой предусмотрено условиями выдачи сертификатов, в порядке, установленном такими условиями.

Глава 6. Ведение реестра

6.1. Департамент корпоративных отношений Банка России осуществляет ведение реестра, содержащего сведения о зарегистрированных условиях выдачи сберегательных и депозитных сертификатов в электронном виде с возможностью формирования документов, содержащих сведения из реестра, на бумажных носителях.

6.2. В реестр вносятся сведения о регистрации и об аннулировании условий выдачи сертификатов кредитных организаций.

6.3. Доступ к сведениям реестра осуществляется путем его опубликования (размещения) на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (далее – сайт Банка России) по форме, установленной в приложении 5 к настоящему Положению.

Сведения реестра подлежат обновлению на сайте Банка России не реже одного раза в неделю, если в течение указанного периода в реестр внесены изменения.

6.4. Сведения, содержащиеся в реестре, предоставляются любому заинтересованному лицу в виде выписки из реестра по форме, установленной в приложении 6 к настоящему Положению.

6.5. В реестр вносятся следующие сведения:

номер записи об условиях выдачи сертификатов;

дата внесения сведений об условиях выдачи сертификатов;

дата регистрации условий выдачи сертификатов;

дата внесения сведений об аннулировании условий выдачи сертификатов;

дата регистрации аннулирования условий выдачи сертификатов;

дата утверждения кредитной организацией условий выдачи сертификатов;

сведения о кредитной организации, условия выдачи сертификатов которой зарегистрированы:

регистрационный номер;

полное фирменное наименование;

место нахождения кредитной организации;

сведения об условиях выдачи сертификатов:

вид сертификата (сберегательный или депозитный);

идентификационные признаки сертификатов (наименование валюты вклада, выдаваемые на руки владельцам или выдаваемые на условиях обездвижения, с отказом владельца от получения вклада по требованию или с возможностью получения вклада по требованию, с фиксированной

процентной ставкой или с процентной ставкой в виде формулы с переменными, независящими от усмотрения эмитента, срок выдачи сертификатов или слова «с неустановленным сроком выдачи сертификатов»).

6.6. Номер записи о зарегистрированных условиях выдачи сертификатов кредитной организации в реестре содержит восемь значащих разрядов:

первый разряд содержит букву «С», если вносится запись об условиях выдачи сберегательных сертификатов, и букву «Д», если вносится запись об условиях выдачи депозитных сертификатов;

разряды со второго по пятый содержат регистрационный номер кредитной организации;

в разрядах с шестого по восьмой отражается порядковый номер зарегистрированных условий выдачи сертификатов кредитной организации.

6.7. Выписка из реестра предоставляется Департаментом корпоративных отношений Банка России не позднее пяти рабочих дней с даты представления в Банк России заявления о предоставлении сведений о зарегистрированных и (или) об аннулированных условиях выдачи сберегательных или депозитных сертификатов кредитных организаций, содержащего:

сведения о заявителе (для российского юридического лица – полное фирменное наименование, ОГРН и адрес; для иностранного юридического лица – полное фирменное наименование, номер, присвоенный в торговом реестре или учетном регистре государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата государственной регистрации юридического лица или присвоения номера; для физического лица – фамилия, имя и отчество (при наличии), место регистрации);

полное наименование и место нахождения кредитной организации;

форма выдачи выписки (указывается только одна из форм – в форме электронного документа или на бумажном носителе);

адрес для направления выписки (для выписки на бумажном носителе может быть указан предпочтительный способ ее получения – направление почтовым отправлением или вручение заявителю или уполномоченному лицу заявителя).

На заявлении проставляются дата, подпись и расшифровка подписи заявителя. При наличии печати у юридического лица – заявителя на заявлении проставляется его печать.

6.8. Выписка из реестра подписывается руководителем Департамента корпоративных отношений Банка России (лицом, исполняющим обязанности руководителя) или лицом, уполномоченным на подписание выписок из реестра руководителем Департамента корпоративных отношений Банка России.

Если выписка из реестра выдается на бумажном носителе, то на ней проставляется печать Банка России.

6.9. В случае отсутствия в реестре сведений о зарегистрированных условиях выдачи сертификатов кредитной организации, в отношении которой представлено заявление, Департамент корпоративных отношений Банка России в течение срока, указанного в пункте 6.6 настоящего Положения, направляет в адрес заявителя уведомление об отсутствии в реестре запрашиваемых сведений.

Глава 7. **Заключительные положения**

7.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1

к Положению Банка России от
« » _____ 2018 года № ____-П
«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»

Форма описи документов, представляемых для регистрации условий
выдачи сертификатов

ОПИСЬ ДОКУМЕНТОВ,
представляемых в Департамент корпоративных отношений Банка России
для регистрации условий выдачи сертификатов

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации)

№ п/п	Наименование документа	Количество листов в одном экземпляре	Количество экземпляров
1	2	3	4

Всего представлено документов на _____ листах;
(указывается сумма произведений значений граф 3 и 4)

электронный носитель: _____ шт.

На электронном носителе представлены тексты документов:

№ п/п	Наименование документа	Название файла, включая расширение
1	2	3

_____	_____	_____
(наименование должности руководителя кредитной организации)	(личная подпись)	(инициалы, фамилия)
Дата «__» _____ 20__ года	М.П. кредитной организации	

Приложение 2

к Положению Банка России от
« » _____ 2018 года № ____-П
«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»

Форма заявления на регистрацию условий выдачи сертификатов

Исх. № _____
от «__» _____ 20__ года

Департамент корпоративных
отношений Банка России

ЗАЯВЛЕНИЕ НА РЕГИСТРАЦИЮ УСЛОВИЙ ВЫДАЧИ СЕРТИФИКАТОВ

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации)

просит осуществить регистрацию условий выдачи сертификатов

(указываются вид и идентификационные признаки сертификатов: сберегательные или депозитные, выдаваемые на руки владельцам или выдаваемые на условиях обездвижения, с отказом владельца от получения вклада по требованию или с возможностью получения вклада по требованию, с фиксированной процентной ставкой или с процентной ставкой в виде формулы с переменными, независимыми от усмотрения эмитента, срок выдачи сертификатов или слова «с неуставленным сроком выдачи сертификатов»)

Условия выдачи сертификатов утверждены «__» _____ 20__ года

_____.
(указывается орган управления, принявший решение об утверждении условий выдачи сертификатов)

Кредитная организация не осуществляла регистрацию условий выдачи сертификатов, аналогичных условиям выдачи сертификатов, представленным на регистрацию¹.

Кредитная организация завершила выдачу сертификатов на условиях, аналогичных условиям выдачи сертификатов, представленным на регистрацию².

Адрес для направления почтовой корреспонденции кредитной организации – эмитента: _____;
(указывается адрес для направления почтовой корреспонденции)

номер контактного телефона и факса кредитной организации – эмитента: _____;
(указывается номер телефона и факса с указанием междугородного кода)

адрес электронной почты кредитной организации – эмитента:
_____.

Номер лицензии кредитной организации – эмитента на осуществление банковских операций _____.

Настоящим подтверждается, что тексты документов на электронных носителях соответствуют документам, представленным для регистрации условий выдачи сертификатов.

_____	_____	_____
(наименование должности руководителя кредитной организации)	(личная подпись)	(инициалы, фамилия)
Дата «__» _____ 20__ года	М.П. кредитной организации	

¹ Фраза указывается в том случае, если кредитная организация не регистрировала условия выдачи сертификатов, аналогичные условиям, представленным на регистрацию.

² Фраза указывается в том случае, если кредитная организация завершила выдачу сертификатов на условиях, аналогичных условиям, представленным на регистрацию.

Приложение 3

к Положению Банка России от
« ____ » _____ 2018 года № ____-П
«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»

Раздел I. Форма титульного листа условий выдачи сертификатов

ЗАРЕГИСТРИРОВАНЫ
Департаментом корпоративных
отношений Банка России

« ____ » _____ 20__ года

Запись в реестре № _____

(подпись уполномоченного лица)
М.П.

УСЛОВИЯ ВЫДАЧИ СЕРТИФИКАТОВ

_____ (указывается полное фирменное наименование кредитной организации в родительном падеже)

_____ (указываются вид и идентификационные признаки сертификатов: сберегательные или депозитные, выдаваемые на руки владельцам или выдаваемые на условиях бездвижения, с отказом владельца от получения вклада по требованию или с возможностью получения вклада по требованию, с фиксированной процентной ставкой или с процентной ставкой в виде формулы с переменными, независящими от усмотрения эмитента, срок выдачи сертификатов или слова «с неустановленным сроком выдачи сертификатов»)

Утверждены «__» _____ 20__ года решением _____

_____ (указывается дата утверждения условий выдачи сберегательных или депозитных сертификатов и наименование уполномоченного органа кредитной организации, утвердившей данные условия)

протокол № _____ от «__» _____ 20__ года,
(указываются номер протокола и дата составления протокола)

Место нахождения кредитной организации: _____.

_____ (наименование должности руководителя кредитной организации)	_____ (личная подпись)	_____ (инициалы, фамилия)
Дата «__» _____ 20__ года	М.П. кредитной организации	

Раздел II. Информация, включаемая в условия выдачи сберегательных или депозитных сертификатов

Приводится информация, предусмотренная главой 3 настоящей Положения.

Приложение 4

к Положению Банка России от
« » _____ 2018 года № ____-П
«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»

Раздел I. Форма заявления на аннулирование условий выдачи
сертификатов

Исх. № _____
от «__» _____ 20__ года

Департамент корпоративных отношений
Банка России

**ЗАЯВЛЕНИЕ
НА АННУЛИРОВАНИЕ УСЛОВИЙ ВЫДАЧИ СЕРТИФИКАТОВ**

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации)

просит аннулировать условия выдачи сертификатов, зарегистрированные
« » _____ 20__ года, запись в реестре № _____.

Решение об аннулировании условий выдачи сертификатов принято
«__» _____ 20__ года _____.
(указывается орган управления, принявший решение об аннулировании
условий выдачи сертификатов)

Кредитная организация не выдавала сертификаты на условиях выдачи сертификатов, в отношении которых представлено настоящее заявление¹.

У кредитной организации отсутствуют обязанности по исполнению требований по сертификатам и все сертификаты, выданные на условиях, в отношении которых представлено настоящее заявление, погашены².

Адрес для направления почтовой корреспонденции кредитной организации: _____;

номер контактного телефона кредитной организации: _____;
(указывается номер телефона
с указанием междугородного кода)

адрес электронной почты кредитной организации: _____ .

Номер лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций _____.

Настоящим подтверждается, что тексты документов на электронных носителях соответствуют документам, представленным для аннулирования условий выдачи сертификатов.

_____	_____	_____
(наименование должности руководителя кредитной организации)	(личная подпись)	(инициалы, фамилия)
_____	_____	_____
(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера кредитной организации)	(личная подпись)	(инициалы, фамилия)
Дата «__» _____ 20__ года	М.П. кредитной организации	

¹ Фраза указывается в том случае, если кредитная организация не выдавала сертификаты на условиях выдачи сертификатов, в отношении которых представлено заявление об аннулировании.

² Фраза указывается в том случае, если кредитная организация погасила все сертификаты, выданные на условиях, аналогичных условиям, выдачи сертификатов, в отношении которых представлено заявление об аннулировании.

Приложение 5

к Положению Банка России от « ____ » _____ 2018 года № ____-П «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»

Форма представления на сайте Банка России сведений из реестра зарегистрированных условий выдачи сертификатов

Реестр зарегистрированных Банком России условий выдачи сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций

Наименование кредитной организации	Вид сертификатов	Дата регистрации условий	№ записи в реестре	Дата аннулирования условий
1	2	3	4	5

Приложение 6

к Положению Банка России от
« » _____ 2018 года № ____-П
«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»

Форма представления выписки из реестра

Выписка из реестра зарегистрированных условий выдачи сертификатов

по состоянию на « » _____ 20__ года

(указывается полное фирменное наименование и место нахождения кредитной организации)

Сведения о зарегистрированных условиях выдачи сертификатов¹:

Дата регистрации условий выдачи сертификатов	
Номер записи в реестре	
Вид и идентификационные признаки сертификатов, выдаваемых на условиях выдачи сертификатов	

¹ Приводится информация обо всех зарегистрированных условиях выдачи сертификатов кредитной организации по указанным в таблице показателям в хронологическом порядке.

Дата внесения записи в реестр	
Дата исключения условий из реестра	

(наименование должности уполномоченного лица
Департамента корпоративных отношений
Банка России)

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.