



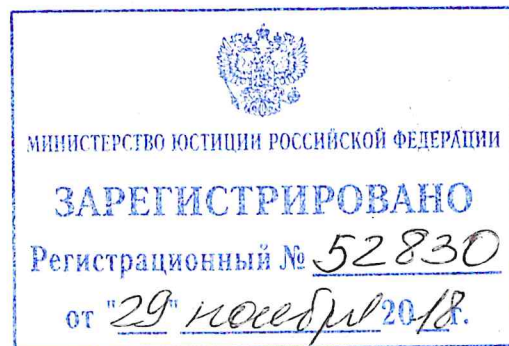
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

ПОЛОЖЕНИЕ

« 3 » июля 2018 г.

№ 645-П

г. Москва



**О сберегательных и депозитных сертификатах
кредитных организаций**

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. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2576; № 22, ст. 3043) (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) настоящее Положение устанавливает:

состав обязательных реквизитов сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций и реквизиты сертификата, закрепляющего права владельцев сберегательных и депозитных сертификатов, выдаваемых на условиях обездвижения;

требования к условиям выдачи сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций;

порядок и сроки регистрации Банком России условий выдачи сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций, основания для отказа Банка России в регистрации условий выдачи сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций, перечень документов, представляемых кредитной организацией в Банк России для регистрации условий выдачи сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций, а также требования к указанным документам и порядок их представления;

порядок раскрытия кредитными организациями информации об условиях выдачи сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций;

порядок ведения Банком России реестра зарегистрированных условий выдачи сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций.

Глава 1. Состав обязательных реквизитов сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций и реквизиты сертификата, закрепляющего права владельцев сберегательных и депозитных сертификатов, выдаваемых на условиях бездвижения

1.1. Сберегательный или депозитный сертификат кредитной организации (далее при совместном упоминании – сертификат), выдаваемый на руки его владельцу, должен содержать следующие обязательные реквизиты:

сберегательный сертификат – наименование «Сберегательный сертификат», депозитный сертификат – наименование «Депозитный сертификат»;

уникальный идентификационный признак сертификата, присвоенный кредитной организацией, выдавшей сертификат;

полное фирменное наименование и место нахождения кредитной организации, выдавшей сертификат;

сберегательный сертификат – фамилия, имя и отчество (при наличии) первого владельца сберегательного сертификата – физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя) (далее – физическое лицо), место его регистрации по месту жительства (пребывания);

депозитный сертификат – полное наименование первого владельца депозитного сертификата, его основной государственный регистрационный номер и место нахождения – для российского юридического лица; полное наименование, номер, присвоенный в торговом реестре или учетном регистре государства, в котором зарегистрирован владелец депозитного сертификата как юридическое лицо, и дата государственной регистрации юридического лица (присвоения номера) – для иностранного юридического лица;

сумма вклада, факт внесения которого удостоверяется сертификатом, указанная цифрами и прописью;

процентная ставка (порядок определения процентной ставки) за пользование вкладом, факт внесения которого удостоверяется сертификатом;

дата (срок, по истечении которого наступает дата) востребования суммы вклада и обусловленных сертификатом процентов;

указание на отказ владельца сертификата от права на получение вклада по его требованию до истечения срока востребования вклада, факт внесения которого удостоверяется сертификатом (в случае внесения вклада на условиях отказа владельца сертификата от права на получение вклада по его требованию);

процентная ставка (порядок определения процентной ставки), за пользование вкладом, факт внесения которого удостоверяется сертификатом, при досрочном предъявлении владельцем сертификата к погашению (в случае отсутствия в сертификате отказа владельца такого сертификата от права на получение вклада по его требованию);

безусловное обязательство кредитной организации, выдавшей сертификат, при наступлении установленной таким сертификатом даты (срока, по истечении которого наступает дата) востребования вернуть владельцу сертификата сумму вклада и выплатить обусловленные указанным сертификатом проценты;

безусловное обязательство кредитной организации, выдавшей сертификат, при досрочном предъявлении сертификата к погашению выплатить владельцу сертификата сумму вклада и проценты в размере, выплачиваемом кредитной организацией по вкладам до востребования, или в ином установленном условиями сертификата размере (в случае если сертификат не содержит отказа владельца сертификата от права на получение вклада по его требованию);

сберегательный сертификат – указание на то, что сумма вклада, на которую выдан сберегательный сертификат, подлежит страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «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; 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; № 18, ст. 2576) (далее – Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»);

реквизит, предусматривающий место для отражения внесения записей в систему учета выданных кредитной организацией сертификатов и прав на них (далее – система учета), удостоверяющих права владельца сертификата;

дата регистрации Банком России условий выдачи сертификатов, в соответствии с которыми выдан сертификат, и номер записи о зарегистрированных условиях выдачи сертификатов в реестре зарегистрированных условий выдачи сертификатов (далее – реестр);

указание на то, что права, закрепленные сертификатом, переходят к их приобретателю с момента внесения в систему учета сертификатов записи о переходе прав на этот сертификат;

реквизит, предусматривающий место для возможности оформления уступки требования (цессии) путем совершения на сертификате именной передаточной надписи;

подпись работника кредитной организации, выдавшей сертификат, или работника ее филиала, уполномоченных такой кредитной организацией на подписание сертификатов (далее – уполномоченное лицо), скрепленная печатью указанной кредитной организации (филиала) (при наличии печати);

дата подписания сертификата уполномоченным лицом.

1.2. Сертификат, закрепляющий права владельцев сберегательных или депозитных сертификатов, выдаваемых на условиях обездвижения (далее – общий сертификат) должен содержать следующие реквизиты:

наименование: «Общий сертификат, закрепляющий права владельцев сберегательных сертификатов, выданных на условиях обездвижения» или «Общий сертификат, закрепляющий права владельцев депозитных сертификатов, выданных на условиях обездвижения»;

уникальный идентификационный признак, присвоенный общему сертификату кредитной организацией, выдавшей сертификаты на условиях обездвижения;

полное фирменное наименование и место нахождения кредитной организации, выдавшей сертификаты на условиях бездвижения;

сумма вклада, факт внесения которого удостоверяется одним сертификатом, выданным на условиях бездвижения, указанная цифрами и прописью;

процентная ставка (порядок определения процентной ставки) за пользование вкладом, факт внесения которого удостоверяется сертификатом, выданным на условиях бездвижения;

дата (срок, по истечении которого наступает дата) востребования суммы вклада и процентов, обусловленных сертификатом, выданным на условиях бездвижения;

безусловное обязательство кредитной организации, выдавшей сертификат на условиях бездвижения, при наступлении установленной (установленного) общим сертификатом даты (срока) вернуть владельцу сертификата сумму вклада и выплатить причитающиеся проценты;

указание на отказ владельца сертификата, выданного на условиях бездвижения, 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);

процентная ставка (порядок определения процентной ставки), уплачиваемая (уплачиваемой) кредитной организацией, выдавшей сертификат на условиях бездвижения, его владельцу при досрочном истребовании суммы вклада (в случае отсутствия в сертификате отказа владельца такого сертификата от права на получение вклада по его требованию);

указание на то, что сумма вклада, факт внесения которого удостоверен сберегательным сертификатом, выданным на условиях бездвижения, подлежит страхованию в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

подпись уполномоченного лица, скрепленная печатью кредитной организации (филиала), выдавшей (выдавшего) сертификаты на условиях

обездвижения, права владельцев которых закрепляются общим сертификатом (при наличии печати);

дата подписания общего сертификата уполномоченным лицом.

Глава 2. Требования к условиям выдачи сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций

2.1. Условия выдачи сертификатов должны содержать:

полное фирменное наименование кредитной организации;

наименование утвердившего условия выдачи сертификатов коллегиального исполнительного органа кредитной организации либо иного органа (лица), к компетенции которого уставом кредитной организации в соответствии с частью 2 статьи 36¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» отнесено утверждение условий выдачи сертификатов (далее – уполномоченный орган), номер и дата протокола заседания (иного документа) уполномоченного органа, на котором (которым) были утверждены условия выдачи сертификатов;

вид сертификатов (сберегательные или депозитные), выдаваемых на условиях выдачи сертификатов;

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

наименование валюты вклада, факт внесения которого удостоверен сертификатами;

указание на то, что сертификаты выдаются на условиях отказа владельцев таких сертификатов от права на получение вклада по их требованию, или указание на то, что отказ владельцев сертификатов от права на получение вклада по их требованию не предусмотрен;

процентная ставка за пользование вкладом, факт внесения которого удостоверяется сертификатом, в процентах от суммы вклада в виде фиксированной процентной ставки или в виде процентной ставки, рассчитываемой на основании переменных величин, значения которых определяются исходя из обстоятельств, не зависящих от кредитной организации и аффилированных с ней лиц (например, ключевая ставка Банка

России, курс определенной иностранной валюты по отношению к рублю, установленный Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557), котировка определенной ценной бумаги у организатора торговли на рынке ценных бумаг) (далее – процентная ставка, рассчитываемая на основании переменных величин), если иное не предусмотрено абзацами девятым и десятым настоящего пункта;

указание на то, что процентная ставка, предусмотренная абзацем восьмым настоящего пункта, будет установлена до даты выдачи первого сертификата на условиях выдачи сертификатов, с определением органа кредитной организации, принимающего решение об установлении размера процентной ставки, способа установления процентной ставки, места, сроков и формы опубликования информации о принятом решении о процентной ставке с указанием размера фиксированной процентной ставки или процентной ставки, рассчитываемой на основании переменных величин и информации, указанной в пункте 2.4 настоящего Положения, при

установлении процентной ставки, рассчитываемой на основании переменных величин;

указание на возможность изменения кредитной организацией процентной ставки, установленной в соответствии с абзацем девятым настоящего пункта, после даты выдачи первого сертификата для вновь выдаваемых сертификатов (за исключением сертификатов, выдаваемых на условиях обездвижения), наименование органа кредитной организации, принимающего решение об изменении размера процентной ставки, способ изменения размера процентной ставки, место, сроки и форма опубликования информации о принятом решении о вновь установленной процентной ставке с указанием размера фиксированной процентной ставки или процентной ставки, рассчитываемой на основании переменных величин и информации, указанной в пункте 2.4 настоящего Положения, при установлении процентной ставки, рассчитываемой на основании переменных величин, или указание на отсутствие такой возможности;

процентная ставка, за пользование вкладом, факт внесения которого удостоверяется сертификатом, при досрочном предъявлении владельцем сертификата к погашению (в случае если сертификат не содержит условия отказа владельца сертификата от права на получение вклада по его требованию);

условия выдачи сберегательных сертификатов – 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»;

адрес кредитной организации и (или) адреса филиалов кредитной организации, в которых выдаются сертификаты, либо ссылка на адрес сайта кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), содержащей указанную информацию;

указание на то, что права на сертификат переходят к приобретателю с момента внесения записи о переходе таких прав к приобретателю в систему учета кредитной организации, выдавшей сертификат;

дата начала и (или) дата окончания выдачи сертификатов или порядок

раскрытия кредитной организацией информации о таких датах, предусматривающий срок их раскрытия не позднее чем за 1 рабочий день до наступления каждой из указанных дат, в случае если кредитной организацией принято решение об их установлении.

2.2. Условия выдачи сертификатов, выдаваемых на условиях обездвижения, также должны содержать:

указание на то, что сертификаты не выдаются на руки их владельцам, а также на то, что права владельцев сертификатов закрепляются в общем сертификате;

сумму вклада, факт внесения которого удостоверяется одним сертификатом, выданным на условиях обездвижения, либо указание на то, что такая сумма будет установлена кредитной организацией до даты выдачи первого сертификата на условиях выдачи сертификатов, указание на орган кредитной организации, которым такая сумма будет установлена, порядок раскрытия информации об установленной сумме;

сведения о депозитарии, осуществляющем хранение сертификатов и (или) учет прав на них, либо кредитной организации, выдавшей сертификаты, осуществляющей их хранение и (или) учет прав на них на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (полное фирменное наименование, место нахождения, адрес для направления почтовой корреспонденции, номер, дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, орган, выдавший указанную лицензию, номер контактного телефона, адрес электронной почты (при наличии)).

2.3. По решению уполномоченного органа условиями выдачи сертификатов устанавливаются также максимальное количество сертификатов, выдаваемых на таких условиях, а для сертификатов, выдаваемых на руки их владельцам, – также минимальная и (или) максимальная сумма вклада, на которую выдается сертификат.

2.4. В случае если условиями выдачи сертификатов предусмотрено установление процентной ставки, рассчитываемой на основании переменных величин, такие условия выдачи сертификатов должны также содержать:

ссылку на общедоступный источник информации, в котором размещаются значения переменных величин;

положение о наличии риска инвестирования в сертификаты и положение о том, что значение переменных, по которым рассчитывается процентная ставка, может изменяться не только в сторону уменьшения, но и в сторону увеличения и что изменение значений переменных в прошлых периодах не свидетельствует об изменении значений этих переменных в будущем.

2.5. Условия выдачи сертификатов в качестве неотъемлемой их части должны предусматривать форму сертификатов, содержащую реквизиты, предусмотренные главой 1 настоящего Положения.

Глава 3. Порядок и сроки регистрации Банком России условий выдачи сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций, основания для отказа Банка России в регистрации условий выдачи сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций, перечень документов, представляемых кредитной организацией в Банк России для регистрации условий выдачи сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций, а также требования к указанным документам и порядок их представления

3.1. Для регистрации условий выдачи сертификатов кредитная организация должна представить в Банк России следующие документы:

заявление о регистрации условий выдачи сертификатов, включающее указание на предпочтительный способ получения корреспонденции: на бумажном носителе посредством почтовой связи с указанием почтового адреса либо нарочно, а в случае если в условиях выдачи сертификатов по отношению к ранее зарегистрированным изменена только процентная ставка

(порядок определения процентной ставки) за пользование вкладом, – также указание на такие изменения (приложение 1 к настоящему Положению);

условия выдачи сертификатов (приложение 2 к настоящему Положению);

протокол (копия или выписка из протокола) заседания (иной документ или копия иного документа) уполномоченного органа, на котором (которым) были утверждены условия выдачи сертификатов;

опись документов (приложение 3 к настоящему Положению).

3.2. Документы, предусмотренные пунктом 3.1 настоящего Положения, представляются в Банк России на бумажном носителе.

Условия выдачи сертификатов представляются в Банк России в двух экземплярах, а все иные документы, предусмотренные пунктом 3.1 настоящего Положения, – в одном экземпляре.

Документы, представляемые кредитной организацией для регистрации условий выдачи сертификатов, состоящие более чем из одного листа, должны быть прошиты, пронумерованы и подписаны лицом, уполномоченным этой кредитной организацией на совершение указанных действий.

Копии (выписки из) документов, представляемые кредитной организацией в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Положения, должны быть заверены кредитной организацией и содержать дату заверения, наименование должности лица, заверившего копии (выписки из) документов, его подпись, инициалы, фамилию и печать кредитной организации (при наличии печати).

В случае подписания (заверения) документов, указанных в пункте 3.1 настоящего Положения, лицом, не осуществляющим функции единоличного исполнительного органа кредитной организации, представляется также документ, подтверждающий полномочия лица, подписавшего (заверившего) такие документы.

Исправления в тексте документов, представляемых на бумажных носителях, не допускаются.

Заявление о регистрации условий выдачи сертификатов, условия выдачи сертификатов, опись документов представляются также на электронном носителе в одном из форматов: *.doc; *.docx; *.rtf.

3.3. Документы для регистрации условий выдачи сертификатов должны быть представлены в Банк России не позднее 30 дней с даты утверждения уполномоченным органом условий выдачи сертификатов.

Банк России должен принять 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, представленных для регистрации условий выдачи сертификатов.

В случае включения в заявление о регистрации условий выдачи сертификатов сведений о том, что в условиях выдачи сертификатов по отношению к ранее зарегистрированным условиям выдачи сертификатов изменена только процентная ставка (порядок определения 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, представленных для регистрации условий выдачи сертификатов.

3.4. Банк России в течение 3 рабочих дней с даты принятия решения о регистрации условий выдачи сертификатов должен:

осуществить внесение записи о регистрации условий выдачи сертификатов в реестр;

представить кредитной организации способом, указанным в заявлении о регистрации условий выдачи сертификатов в качестве предпочтительного для получения корреспонденции:

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

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

электронный носитель, представленный в Банк России в соответствии с абзацем седьмым пункта 3.2 настоящего Положения;

Второй экземпляр условий выдачи сертификатов, представленный на бумажном носителе, с отметкой Банка России о регистрации условий выдачи сертификатов Банк России должен хранить вместе с иными документами,

представленными на бумажном носителе в Банк России для регистрации условий выдачи сертификатов.

3.5. Банк России должен отказать в регистрации условий выдачи сертификатов в случае:

выявления Банком России несоответствия документов, представленных для регистрации условий выдачи сертификатов, требованиям, установленным Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и (или) главами 1 и 2 и пунктами 3.1–3.3 настоящего Положения;

выявления Банком России наличия в документах, представленных для регистрации условий выдачи сертификатов, неполной или недостоверной информации;

выявления Банком России отсутствия кредитной организации в реестре банков – участников системы обязательного страхования вкладов, ведение которого в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 15 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» осуществляется Агентством по страхованию вкладов, либо введения в отношении кредитной организации запрета 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» – в случае представления на регистрацию условий выдачи сберегательных сертификатов.

3.6. В случае отказа Банка России в регистрации условий выдачи сертификатов Банк России в течение 3 рабочих дней с даты принятия указанного решения представляет способом, указанным в заявлении о регистрации условий выдачи сертификатов в качестве предпочтительного для получения корреспонденции, представителю кредитной организации:

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

1 экземпляр условий выдачи сертификатов;

электронный носитель, представленный в соответствии с требованиями абзаца седьмого пункта 3.2 настоящего Положения.

Второй экземпляр условий выдачи сертификатов Банк России должен хранить вместе с иными документами, представленными на бумажном носителе в Банк России для регистрации условий выдачи сертификатов.

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

Глава 4. Порядок раскрытия кредитными организациями информации об условиях выдачи сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций

4.1. Кредитная организация должна раскрывать информацию об условиях выдачи сертификатов путем размещения условий выдачи сертификатов, содержащих отметку Банка России об их регистрации, на сайте кредитной организации в сети «Интернет» не позднее одного рабочего дня с даты получения кредитной организацией письменного уведомления Банка России о регистрации условий выдачи сертификатов.

4.2. Кредитная организация должна обеспечить на своем сайте в сети «Интернет» круглосуточный свободный доступ к ознакомлению с информацией об условиях выдачи сертификатов, за исключением периодов проведения профилактических работ, без взимания платы и иных ограничений до даты получения кредитной организацией письменного уведомления Банка России об исключении таких условий из реестра (далее – доступ к раскрываемой информации).

Доступ к раскрываемой информации не должен быть обусловлен требованием регистрации или предоставления персональных данных.

Раскрываемая информация не должна быть зашифрована или защищена от доступа средствами, не позволяющими осуществлять ознакомление с ней.

4.3. В случае возникновения технических, программных и иных причин, препятствующих доступу к раскрываемой информации, кредитная организация должна принимать меры, направленные на устранение таких

причин и возобновление доступа к раскрываемой информации, а также размещать на сайте кредитной организации в сети «Интернет» информацию о причине, дате и времени прекращения (ограничения) доступа к раскрываемой информации, а также о предполагаемой дате и времени его возобновления.

Глава 5. Порядок ведения Банком России реестра зарегистрированных условий выдачи сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций

5.1. Банк России должен осуществлять ведение в электронном виде реестра, размещаемого на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Банк России должен обновлять реестр не реже 1 раза в неделю, если в течение указанного периода в реестр вносились изменения.

5.2. Банк России должен включать в реестр в отношении каждого зарегистрированного условия выдачи сертификатов следующие сведения:

номер записи о зарегистрированных условиях выдачи сертификатов;

дату регистрации условий выдачи сертификатов;

дату исключения сведений о зарегистрированных условиях выдачи сертификатов из реестра (в случае внесения в реестр записи об исключении из него зарегистрированных условий выдачи сертификатов);

дату утверждения уполномоченным органом условий выдачи сертификатов;

сведения о кредитной организации, условия выдачи сертификатов которой зарегистрированы, включающие ее регистрационный номер и полное фирменное наименование;

сведения об условиях выдачи сертификатов, включающие вид сертификата (сберегательный или депозитный), наименование валюты вклада, факт внесения которого удостоверен сертификатом, сведения о выдаче сертификата на руки владельцам или его выдаче на условиях обездвижения, сведения о наличии (отсутствии) отказа владельца

сертификата от права на получение вклада по требованию, сведения о процентной ставке, срок выдачи сертификатов, а в том случае, если такой срок не установлен, – слова «с неустановленным сроком выдачи сертификатов».

5.3. Банк России должен присвоить записи о зарегистрированных условиях выдачи сертификатов номер, состоящий из 8 значащих разрядов.

В первом разряде указывается значение «С», если вносится запись об условиях выдачи сберегательных сертификатов, и значение «Д», если вносится запись об условиях выдачи депозитных сертификатов.

В разрядах со второго по пятый указывается регистрационный номер кредитной организации.

В разрядах с шестого по восьмой указывается порядковый номер зарегистрированных условий выдачи сертификатов.

5.4. Банк России должен вносить в реестр запись об исключении из него зарегистрированных условий выдачи сертификатов на основании заявления кредитной организации, условия выдачи сертификатов которой исключаются из реестра (приложение 4 к настоящему Положению), и протокола (копии или выписки из протокола) заседания (иного документа или копии иного документа) уполномоченного органа, на котором (которым) было принято решение об исключении условий выдачи сертификатов из реестра.

Банк России должен в течение 3 рабочих дней с даты поступления в Банк России документов, представленных для исключения записи о зарегистрированных условиях выдачи сертификатов из реестра, вносить запись об исключении зарегистрированных условий выдачи сертификатов из реестра и направлять представителю кредитной организации способом, указанным в заявлении об исключении зарегистрированных условий выдачи сертификатов из реестра в качестве предпочтительного для получения корреспонденции, уведомление об исключении зарегистрированных условий выдачи сертификатов из реестра, которое должно содержать дату принятия Банком России решения о регистрации условий выдачи сертификатов и дату их исключения из реестра.

Глава 6. **Заключительные положения**

6.1. 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 «3» июля 2018 года № 645-П
«О сберегательных и депозитных
сертификатах кредитных организаций»

(рекомендуемый образец)

Исх. № _____
от «__» _____ 20__ года

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О РЕГИСТРАЦИИ УСЛОВИЙ ВЫДАЧИ СЕРТИФИКАТОВ**

_____ (полное фирменное наименование кредитной организации)

просит осуществить регистрацию условий выдачи сертификатов

_____ (вид сертификатов (сберегательные или депозитные) и следующие признаки сертификатов: 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, срок выдачи сертификатов или слова «с неустановленным сроком выдачи сертификатов»)

Условия выдачи сертификатов утверждены «__» _____ 20__ года

_____ (наименование уполномоченного органа кредитной организации, принявшего решение об утверждении условий выдачи сертификатов)

протокол (иной документ) № _____ от «__» _____ 20__ года,
(номер и дата протокола заседания (иного документа)
уполномоченного органа, на котором (которым) были утверждены
условия выдачи сертификатов)

Лицензия кредитной организации на осуществление банковских операций № _____.

Условия выдачи сертификатов аналогичны зарегистрированным условиям выдачи сертификатов¹ _____ (номер записи о зарегистрированных условиях выдачи сертификатов и дата регистрации условий выдачи сертификатов в реестре)

¹ Указывается, в случае если в представленных на регистрацию условиях выдачи сертификатов по отношению к ранее зарегистрированным условиям выдачи сертификатов изменена только процентная ставка (порядок установления процентной ставки) за пользование вкладом).

Предпочтительный способ получения кредитной организацией документов (уведомлений): _____.
(предпочтительный для кредитной организации способ получения от регистрирующего органа документов (уведомлений): на бумажном носителе посредством почтовой связи с указанием почтового адреса либо нарочно)

Адрес для направления почтовой корреспонденции кредитной организации¹: _____;

Номер контактного телефона кредитной организации: _____.
(номер телефона с указанием междугородного кода)

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

¹ Указывается, в случае если предпочтительным способом получения документов для кредитной организации является их направление по почте.

Приложение 2
к Положению Банка России
от « 3 » июля 2018 года № 645-П
«О сберегательных и депозитных
сертификатах кредитных организаций»

(рекомендуемый образец)

Раздел I. Титульный лист условий выдачи сертификатов

ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫ

Банк России

« ____ » _____ 20__ года

Запись в реестре № _____

(подпись уполномоченного Банком России лица)
М.П.

УСЛОВИЯ ВЫДАЧИ СЕРТИФИКАТОВ

(полное фирменное наименование кредитной организации в родительном падеже)

(вид сертификатов (сберегательные или депозитные) и следующие 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, срок выдачи сертификатов или слова «с неустановленным сроком выдачи сертификатов»)

Утверждены « __ » _____ 20__ года решением _____

(дата утверждения условий выдачи сертификатов и наименование уполномоченного органа кредитной организации, утвердившей данные условия)

протокол (иной документ) № _____ от « __ » _____ 20__ года,
(номер и дата протокола заседания (иного документа)
уполномоченного органа, на котором (которым) были утверждены
условия выдачи сертификатов)

Место нахождения кредитной организации: _____.

_____ (наименование должности лица, подписавшего условия выдачи сертификатов)	_____ (личная подпись)	_____ (инициалы, фамилия)
Дата «__» _____ 20__ года	М.П. кредитной организации (при наличии)	

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

Приводится информация, предусмотренная главой 2 настоящего Положения.

Раздел III. Форма сберегательных или депозитных сертификатов.

Приводится форма сберегательных или депозитных сертификатов, содержащая реквизиты, предусмотренные главой 1 настоящего Положения.

Приложение 3
к Положению Банка России
от «3» июля 2018 года №645-П
«О сберегательных и депозитных
сертификатах кредитных организаций»

(рекомендуемый образец)

ОПИСЬ ДОКУМЕНТОВ,
представляемых в Банк России
для регистрации условий выдачи сертификатов

(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;
(сумма произведений значений граф 3 и 4)
электронный носитель: _____ шт.

На электронном носителе представлены тексты следующих документов:

№ п/п	наименование документа	наименование файла, включая расширение
1	2	3

_____ (наименование должности лица, подписавшего опись)	_____ (личная подпись)	_____ (инициалы, фамилия)
Дата «__» _____ 20__ года	М.П. кредитной организации (при наличии)	

Приложение 4

к Положению Банка России
от «3» ИЮЛЯ 2018 года № 645 -П
«О сберегательных и депозитных
сертификатах кредитных организаций»

(рекомендуемый образец)

Исх. № _____
от «__» _____ 20__ года

**ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ ИСКЛЮЧЕНИИ УСЛОВИЙ ВЫДАЧИ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ИЛИ
ДЕПОЗИТНЫХ СЕРТИФИКАТОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ИЗ
РЕЕСТРА ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ УСЛОВИЙ ВЫДАЧИ
СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ И ДЕПОЗИТНЫХ СЕРТИФИКАТОВ**

(полное фирменное наименование кредитной организации)

просит исключить условия выдачи сертификатов кредитной организации из реестра зарегистрированных условий выдачи сберегательных и депозитных сертификатов, зарегистрированные «____» _____ 20__ года, запись в реестре № _____.

Решение об исключении условий выдачи сертификатов кредитной организации принято «__» _____ 20__ года

(уполномоченный орган кредитной организации, принявший решение
об исключении условий выдачи сертификатов)

протокол (приказ) № _____ от «__» _____ 20__ года,
(номер и дата протокола заседания (иного документа)
уполномоченного органа, на котором (которым) было принято
решение об исключении условий выдачи сертификатов из реестра
зарегистрированных условий выдачи сертификатов).

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

¹ Указывается, в случае если кредитная организация не выдавала сертификаты на условиях выдачи сертификатов, в отношении которых представлено заявление.

У кредитной организации отсутствуют обязанности по исполнению требований по сертификатам, и все сертификаты, выданные на условиях, в отношении которых представлено настоящее заявление, погашены¹.

Лицензия кредитной организации на осуществление банковских операций № _____.

Предпочтительный способ получения кредитной организацией документов (уведомлений) _____
(предпочтительный для кредитной организации способ получения от регистрирующего органа документов (уведомлений): на бумажном носителе посредством почтовой связи с указанием почтового адреса либо нарочно)

Адрес для направления почтовой корреспонденции кредитной организации²: _____;

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

_____	_____	_____
(наименование должности лица, подписавшего заявление)	(личная подпись)	(инициалы, фамилия)
Дата «__» _____ 20__ года	М.П. кредитной организации (при наличии)	

¹ Указывается, в случае если кредитная организация погасила все сертификаты, выданные на условиях, аналогичных условиям выдачи сертификатов, в отношении которых представлено заявление.

² Указывается, в случае если предпочтительным способом получения документов для кредитной организации является их направление посредством почтовой связи.