



Создание условий для справедливой конкуренции на рынке банковских услуг

Международный финансово-экономический форум «Экономическая политика России в условиях глобальной турбулентности»

25 ноября г. Москва

Выплата пенсий военным пенсионерам

❖ Статья 56 Федерального закона от 12.02.1993 № 4468-1

«О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей»:

*Выплата пенсий производится по месту жительства или месту пребывания пенсионеров пенсионными органами **через** соответствующие учреждения (филиалы) Сберегательного банка Российской Федерации **путем зачисления соответствующих сумм во вклады** либо перевода соответствующих сумм через организации федеральной почтовой связи.*

❖ Постановление Конституционного суда Российской Федерации от 06.11.2013 № 23-П:

*...во вклады **любого банка по выбору пенсионера и без взимания комиссионного вознаграждения!***

Доступ к средствам физических лиц

Федеральный закон от 04.11.2014 № 333-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части исключения положений, устанавливающих преимущества для отдельных хозяйствующих субъектов», или «Об отмене зарплатного рабства»:

- ✓ Абзац второй пункта 2 статьи 84 Семейного кодекса Российской Федерации;
- ✓ Абзац первый пункта 8 статьи 6 Федерального закона от 21.12.1996 № 159-ФЗ «О дополнительных гарантиях по социальной поддержке детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей»;
- ✓ Часть 3 статьи 19 Федерального закона от 24.04. 2008 № 48-ФЗ "Об опеке и попечительстве».

Ключевой принцип: может быть выбран любой банк, при условии, что денежные средства застрахованы системой страхования вкладов физических лиц.

Необоснованные барьеры в законах

ЗАКОНЫ	БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ	ОГРАНИЧЕНИЯ
Жилищный кодекс	Банковские счета для хранения денежных средств на капитальный ремонт	Собственные средства (капитал) не менее 20 млрд. рублей
Налоговый кодекс	Банковские гарантии в целях налогообложения	
Закон о таможенном регулировании	Банковские гарантии в качестве обеспечения оплаты таможенных пошлин и налогов	
Закон о контрактной системе	Банковские гарантии в качестве обеспечения заявок и исполнения гос. и муниципальных контрактов	
Закон о водоснабжении и водоотведении	Банковские гарантии при заключении договоров аренды или концессионных соглашений, объектом которых являются централизованные системы горячего водоснабжения, холодного водоснабжения и (или) водоотведения	Собственные средства (капитал) не менее 1 млрд. рублей + опыт работы не менее 5 лет
Закон о теплоснабжении	Банковские гарантии при заключении договоров аренды объектов теплоснабжения	

Допустимые требования к банкам

- ❖ наличие лицензии на осуществление банковских операций;
- ❖ соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на все отчетные даты в течение последних шести месяцев;
- ❖ наличие положительного аудиторского заключения за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ;
- ❖ отсутствие в течение последних шести месяцев просрочки исполнения обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним;
- ❖ отсутствие запрета Банка России на осуществление отдельных банковских операций;
- ❖ отсутствие требований Банка России об осуществлении мер по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
- ❖ наличие письменного согласия банка на размещение на официальном сайте Банка России в информации о соблюдении перечисленных требований.

- ❖ Для размещения средств денежных средств на капитальный ремонт (Жилищный кодекс):
 - распространение на эти средства системы страхования вкладов, поскольку источником их формирования являются граждане.

- ❖ Для случаев предоставления банковских гарантий (Налоговый кодекс, Таможенный кодекс и т.д.):
 - создание двухуровневой системы, при которой банки второго уровня (активы менее требуемой величины) имеют права выдачи банковских гарантий в размере кратном сумме денежных средств, размещенных в банках первого уровня (активы более требуемой величины), ПРИ ЭТОМ
банк первого уровня не имеет права отказать в заключении договора банку второго уровня.

Спасибо за внимание!



www.fas.gov.ru



FAS-book



rus_fas



fas_rf (eng)



fasovka