

# Проект Федерального закона **п 454760-4 "О строительных сберегательных кассах"** (ред., внесенная в ГД ФС РФ)

Проект

№ 454760-4

Внесен депутатом

Государственной Думы ФС РФ

О.Г. Дмитриевой,

членом Совета Федерации ФС РФ

С.М. Мироновым

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О СТРОИТЕЛЬНЫХ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ КАССАХ

Настоящий Федеральный закон направлен на развитие системы финансирования гражданами жилищного строительства, приобретения жилых помещений и земельных участков и иных мероприятий по улучшению жилищных условий, на обеспечение правового регулирования деятельности строительных сберегательных касс в Российской Федерации, а также на создание условий для повышения эффективности вложения гражданами своих денежных средств для улучшения их жилищных условий.

## Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие понятия:

строительная сберегательная касса - банк, специализирующийся на привлечении денежных средств физических лиц в строительные сберегательные вклады и предоставлении его вкладчикам кредитов для улучшения жилищных условий;

вкладчики строительной сберегательной кассы - граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства, юридические лица, заключившие со строительной сберегательной кассой договор накопления сбережений для улучшения жилищных условий (далее - вкладчики);

строительный сберегательный вклад - денежные средства в валюте Российской Федерации, вносимые вкладчиком в строительную сберегательную кассу по договору накопления сбережений для улучшения жилищных условий;

строительный сберегательный взнос - часть строительного сберегательного вклада, внесенная вкладчиком в фиксированный момент времени;

договор накопления сбережений для улучшения жилищных условий - договор строительного сберегательного срочного вклада, проценты на который начисляются и выплачиваются одновременно с выплатой вклада и содержащий условия предоставления кредита;

кредит для улучшения жилищных условий - кредит, предоставляемый вкладчику строительной сберегательной кассой после выполнения вкладчиком условий по договору накопления сбережений в целях улучшения жилищных условий;

премия государства - средства, ежегодно выделяемые из федерального бюджета и начисляемые на прирост суммы вклада по итогам года;

срок накопления - период времени, в течение которого вкладчиком производится накопление строительного сберегательного вклада, по истечении которого выплачивается договорная выплата сумма;

сумма накопленных денег - фактически накопленные вкладчиком деньги, состоящие из его вкладов, начисленных на них процентов строительными сберегательными кассами и премий государства;

промежуточный кредит - кредит, выдаваемый физическому лицу, заключившему со строительной сберегательной кассой договор накопления сбережений для улучшения жилищных условий, до выполнения условий указанного договора под рыночную процентную ставку;

распределяемая масса - сумма строительных сберегательных вкладов всех вкладчиков строительной сберегательной кассы, начисленные по всем вкладам проценты, премии государства, а также взносы в счет погашения кредита (за исключением процентов по кредитным договорам).

Статья 2. Правовой статус строительных сберегательных касс

Строительная сберегательная касса создается и осуществляет свою деятельность как специализированный банк в организационно-правовой форме, установленной Федеральным законом "О

банках и банковской деятельности" для кредитных организаций.

На строительные сберегательные кассы распространяются требования федеральных законов, установленные для кредитных организаций, с учетом особенностей, определенных настоящим Федеральным законом.

Статья 3. Особенности деятельности строительных сберегательных касс

1. Строительная сберегательная касса вправе осуществлять следующие банковские операции:

- а) привлечение денежных средств физических и юридических лиц в строительные сберегательные вклады;
- б) размещение привлеченных в строительные сберегательные вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет с соблюдением ограничений, установленных в пунктах 3 и 4 настоящей статьи;
- в) открытие и ведение банковских счетов вкладчиков;
- г) осуществление расчетов по поручению вкладчиков по их банковским счетам;
- д) выдача банковских гарантий вкладчикам.

2. Строительная сберегательная касса из сделок, перечисленных в части третьей статьи 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", вправе осуществлять следующие сделки:

- а) выдачу поручительств вкладчикам для обеспечения исполнения обязательств перед другими кредитными организациями по кредитам и займам;
- б) предоставление в аренду вкладчикам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- в) оказание консультационных и информационных услуг.

3. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций строительная сберегательная касса вправе осуществлять операции на рынке ценных бумаг в следующих случаях: при размещении собственных акций и облигаций;

при размещении денежных средств в государственные ценные бумаги Российской Федерации, ценные бумаги Банка России, а также государственные ценные бумаги иностранных государств и центральных банков иностранных государств, входящих в число группы развитых стран;

при размещении денежных средств в эмиссионные ипотечные ценные бумаги, выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации, и в закладные;

при привлечении денежных средств путем эмиссии ипотечных ценных бумаг.

4. Строительная сберегательная касса имеет право:

- а) в целях исполнения обязательств перед вкладчиками по выдаче им кредитов для улучшения жилищных условий в соответствии с договорами накопления сбережений для улучшения жилищных условий привлекать денежные средства юридических лиц по договорам займа и кредита;
- б) выдавать кредиты вкладчикам на погашение кредитов, полученных вкладчиками строительного сберегательного банка для улучшения жилищных условий, в других кредитных организациях;
- в) выдавать кредиты дочерним и зависимым юридическим лицам, создаваемым строительной сберегательной кассой в целях улучшения жилищных условий.

5. Строительная сберегательная касса вправе привлекать в строительные сберегательные вклады денежные средства физических и юридических лиц по договорам накопления сбережений для улучшения жилищных условий с момента получения соответствующей лицензии Банка России.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях.

Строительной сберегательной кассе запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Строительная сберегательная касса вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, направленные на обеспечение функционирования строительной сберегательной кассы.

Статья 4. Наименование строительной сберегательной кассы

Строительная сберегательная касса имеет фирменное наименование на русском языке, вправе иметь полное и сокращенное наименование на русском языке, иностранных языках и языках народов Российской Федерации. Строительная сберегательная касса имеет печать со своим фирменным наименованием.

Фирменное наименование должно содержать указание на характер деятельности этого юридического лица посредством использования слов "банк" и "строительная сберегательная касса", а также указание

на его организационно-правовую форму.

Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением получившего от Банка России лицензию на осуществление соответствующих операций, не может использовать в своем наименовании словосочетание "строительная сберегательная касса" или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление операций и сделок, право на перечень которых установлен для строительных сберегательных касс.

Статья 5. Участие строительной сберегательной кассы в других юридических лицах

Строительная сберегательная касса имеет право принимать участие в других юридических лицах, если это необходимо для обеспечения ее деятельности. При этом совокупный размер участия в уставных капиталах других юридических лиц не должен превышать 20% величины уставного капитала строительной сберегательной кассы.

Статья 6. Предоставление информации о деятельности строительной сберегательной кассы

1. Строительная сберегательная касса обязана публиковать информацию о своей деятельности в порядке, установленном законом "О банках и банковской деятельности".

2. Строительная сберегательная касса обязана в порядке, установленном банковским законодательством, по требованию физического или юридического лица предоставить:

- копию лицензии на осуществление банковских операций;
- копии иных выданных ей разрешений (лицензий);
- правила деятельности строительной сберегательной кассы в части основ договорных отношений с вкладчиками;
- условия договоров накопления сбережений для улучшения жилищных условий;
- условия предоставления кредитов для улучшения жилищных условий.

3. Строительная сберегательная касса обязана предоставлять вкладчику информацию о значении его индивидуального накопительного показателя.

4. За введение вкладчиков в заблуждение путем непредоставления информации либо путем предоставления недостоверной или неполной информации строительная сберегательная касса несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 7. Надзор за деятельностью строительной сберегательной кассы

Надзор за деятельностью строительных сберегательных касс осуществляется Банком России в соответствии с федеральными законами, регулирующими банковскую деятельность. В целях надзора за деятельностью строительных сберегательных касс Банк России может устанавливать для них специальные нормативы, отличные от обязательных нормативов, установленных для банков, не имеющих ограничения на осуществление банковских операций и сделок, а также нормативы финансовой устойчивости строительных сберегательных касс.

## Глава II. НАКОПЛЕНИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА ДЛЯ УЛУЧШЕНИЯ ЖИЛИЩНЫХ УСЛОВИЙ

Статья 8. Улучшение жилищных условий

Под улучшением жилищных условий в целях настоящего Закона понимается:

- приобретение в собственность и строительство квартиры, жилого дома;
- приобретение в собственность земельного участка под строительство жилого строения или земельного участка, на котором находится жилое строение;
- модернизация и реконструкция (ремонт) жилого строения, находящегося в собственности физического лица, товарищества собственников жилья, жилищного кооператива, жилищно-строительного кооператива;
- реконструкция и ремонт общей долевой собственности членов товариществ собственников жилья, жилищных кооперативов, жилищно-строительных кооперативов.

К улучшению жилищных условий в целях настоящего Закона приравнивается:

- накопление первоначального взноса для получения банковского кредита в другой кредитной организации на улучшение жилищных условий;
- погашение кредитов, полученных в других кредитных организациях на улучшение жилищных условий.

Статья 9. Договорная выплата сумма

1. Договорная выплата сумма - сумма денежных средств, которую строительная сберегательная касса должна выплатить вкладчику после выполнения условий договора накопления сбережений на

улучшения жилищных условий и заключения кредитного договора.

Договорная выплата сумма включает:

- сумму возвращаемого вкладчику накопленного строительного сберегательного вклада;
- сумму начисленных процентов по строительному сберегательному вкладу за весь период накопления вклада;
- сумму кредита, предоставляемого строительной сберегательной кассой вкладчику на улучшение жилищных условий;
- премию государства в случае оказания государством поддержки строительных сберегательных вкладов.

Договорная выплата сумма определяется при заключении договора накопления сбережений между вкладчиком и строительной сберегательной кассой и отражается в договоре накопления сбережений. Договорная выплата сумма служит основой для расчета размера кредита на улучшение жилищных условий и порядка его предоставления.

2. Выплата договорной выплата сумма осуществляется при выполнении условий, указанных в договоре накопления, а также при наступлении очередности, определяемой на основе значения индивидуального накопительного показателя.

Индивидуальный накопительный показатель вкладчика рассчитывается как сумма произведений долевых платежей вкладчика на время их использования строительной сберегательной кассой. При этом долевой платеж определяется как отношение строительного сберегательного взноса к договорной выплата сумма.

Строительная сберегательная касса вправе в Правилах деятельности строительной сберегательной кассы ввести поправки, корректирующие расчет индивидуального накопительного показателя с учетом нерегулярности поступления строительных сберегательных взносов.

Статья 10. Договор накопления сбережений для улучшения жилищных условий

1. По договору накопления сбережений для улучшения жилищных условий строительная сберегательная касса обязуется после и при условии накопления определенной суммы в определенные сроки, а также при условии наступления очередности, установленной в соответствии с индивидуальным накопительным показателем вкладчика, при распределении распределяемой массы вернуть вкладчику сумму накопленных денег и предложить заключить кредитный договор о предоставлении вкладчику кредита для улучшения жилищных условий на условиях и в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

Договор накопления сбережений для улучшения жилищных условий должен содержать:

- а) сумму строительного сберегательного вклада;
- б) проценты по строительному сберегательному вкладу;
- в) порядок внесения строительных сберегательных взносов в счет пополнения строительного сберегательного вклада;
- г) размер договорной выплата сумма;
- д) условия наступления срока выплаты строительного сберегательного вклада и процентов по нему и условия заключения кредитного договора на предоставление кредита для улучшения жилищных условий;
- е) условия установления очередности вкладчиков в зависимости от фактического поступления строительных сберегательных взносов;
- ж) последствия одностороннего расторжения договора накопления сбережений для улучшения жилищных условий по требованию вкладчика;
- з) условия неизменности процентных ставок по строительному сберегательному вкладу в течение всего срока действия договора накопления сбережений;
- и) обязательства строительной сберегательной кассы при истечении планового срока накопления и в случае ненакопления вкладчиком минимально необходимой суммы накопленных денег обеспечить получение вклада, начисленных на него процентов по строительному сберегательному вкладу, а также премии государства при накоплении вклада более пяти лет либо более двух лет при условии использования средств на улучшение жилищных условий либо на продолжение накопления в строительном сберегательном банке с начислением премии государством по выбору вкладчика.

2. В любое время действия договора накопления сбережений для улучшения жилищных условий, в том числе и тогда, когда сберегательный вклад уже полностью накоплен, вкладчик имеет право требовать возврата суммы накопленных денег. В этом случае строительная сберегательная касса вправе отказать вкладчику в заключении

кредитного договора на предоставление кредита для улучшения жилищных условий.

#### Статья 11. Кредитный договор

1. При выполнении условий договора накопления сбережений по требованию вкладчика строительная сберегательная касса и вкладчик заключают кредитный договор о предоставлении кредита для улучшения жилищных условий, за исключением случаев, определенных статьей 13 настоящего Закона.

Положения кредитного договора о предоставлении кредита для улучшения жилищных условий должны соответствовать требованиям Правил деятельности строительных сберегательных касс и законодательству Российской Федерации.

2. Размер кредита для улучшения жилищных условий определяется как разница между договорной выплатной суммой и суммой возвращаемого вкладчику накопленного сберегательного вклада и процентов по нему, а также премией государства в случае ее начисления.

Строительная сберегательная касса обязана предоставить кредит для улучшения жилищных условий вкладчику на основании договора накопления сбережений и при одновременном выполнении следующих условий:

наличия заявления от вкладчика на предоставление кредита;

накопления вкладчиком общей суммы строительного сберегательного вклада;

наступления планового срока заключения кредитного договора на предоставление кредита для улучшения жилищных условий вкладчику, который не может быть менее двух лет, определяемого в соответствии с Правилами деятельности строительной сберегательной кассы;

соблюдении строительной сберегательной кассой нормативов финансовой устойчивости при предоставлении данного кредита, достаточности объемов распределяемой массы для выплаты договорной выплатной суммы по договору в соответствии с очередностью, установленной с учетом индивидуального накопительного показателя вкладчика, определяемого в соответствии с Правилами деятельности строительной сберегательной кассы.

2. Строительная сберегательная касса вправе требовать обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

3. Кредитный договор должен содержать условие неизменности процентных ставок по кредиту на улучшение жилищных условий в течение всего срока действия договора накопления сбережений и кредитного договора.

При этом размер ставки по кредиту на улучшение жилищных условий не может быть выше размера процента по строительному сберегательному вкладу более чем на три процента годовых.

#### Статья 12. Обеспечение возвратности кредитов по договору накопления сбережений

1. Кредит для улучшения жилищных условий, предоставляемый строительной сберегательной кассой, обеспечивается залогом приобретаемого за счет предоставленного строительной сберегательной кассой кредита и/или принадлежащего вкладчику на праве собственности недвижимого имущества в размере не более 80% от его рыночной стоимости, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество, а также ценными бумагами, указанными в п. 3 статьи 3 настоящего Закона. Залог движимого имущества, принадлежащего вкладчику, может являться дополнительным способом обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита, полученного в соответствии с кредитным договором.

2. Строительная сберегательная касса имеет право предоставлять кредиты без обеспечения, то есть не требовать залога недвижимого имущества или иных видов обеспечения, если объем кредита не превышает 200 000 рублей. Совокупный объем кредитов без обеспечения, предоставленный строительной сберегательной кассой, не может превышать 30% объема текущей ссудной задолженности строительной сберегательной кассы.

3. При нарушении вкладчиком обязательств по кредитному договору строительная сберегательная касса вправе досрочно взыскивать предоставленный кредит для улучшения жилищных условий и начисленные по нему проценты, если это предусмотрено кредитным договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законодательством.

#### Статья 13. Отказ строительной сберегательной кассы от предоставления кредита для улучшения жилищных условий

1. Строительная сберегательная касса вправе отказаться от заключения кредитного договора с вкладчиком при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что кредит не будет возвращен в срок.

К обстоятельствам, свидетельствующим о том, что кредит не будет возвращен в срок, относятся:

отсутствие информации, подтверждающей платежеспособность вкладчика;

отсутствие или недостаточность обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;

наличие информации, свидетельствующей о недобросовестном исполнении обязательств по отношению к другим кредитным организациям, в том числе и информация, полученная из бюро кредитных историй.

2. В случае невозможности предоставления вкладчику кредита по основаниям, предусмотренным в пункте 1

настоящей статьи, строительная сберегательная касса обязана вернуть вкладчику сумму накопленных денег либо по заявлению вкладчика продлить действие договора накопления сбережений.

Порядок возврата суммы накопленных денег вкладчику в случае отказа строительной сберегательной кассы заключить кредитный договор на предоставление кредита для улучшения жилищных условий определяется Правилами деятельности строительной сберегательной кассы.

Статья 14. Правила деятельности строительной сберегательной кассы

Кредитная организация, имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций как строительная сберегательная касса, обязана принять Правила деятельности строительной сберегательной кассы. Правила деятельности строительной сберегательной кассы утверждаются Центральным банком Российской Федерации.

Правила деятельности строительной сберегательной кассы в обязательном порядке должны включать:

- а) порядок формирования строительных сберегательных вкладов и размер строительных сберегательных взносов вкладчиков;
- б) порядок оформления договоров накопления сбережений;
- в) минимальный срок накопления вкладчиками строительных сберегательных вкладов, который не может быть менее двух лет;
- г) порядок и размеры начисления процентов по строительным сберегательным вкладам;
- д) методику определения договорных выплатных сумм;
- е) методику расчета индивидуальных накопительных показателей вкладчиков;
- ж) методику определения очередности на предоставление вкладчикам кредитов для улучшения жилищных условий при исполнении договоров накопления сбережений в соответствии с индивидуальными накопительными показателями вкладчиков;
- з) критерии платежеспособности вкладчиков, требования к обеспечению обязательств вкладчиков по кредитным договорам;
- и) порядок и размеры процентов по кредитам в соответствии с кредитными договорами;
- к) порядок возврата суммы накопленных денег по договорам, расторгнутым по инициативе вкладчиков;
- л) порядок возврата суммы накопленных денег вкладчикам в случае отказа строительной сберегательной кассы заключить кредитный договор;
- м) порядок возврата вкладчиками кредита на улучшение жилищных условий или его части, использованных не по целевому назначению улучшения жилищных условий;
- н) порядок контроля строительной сберегательной кассой за целевым использованием предоставленных кредитов для улучшения жилищных условий;
- о) условия страхования имущества, приобретаемого за счет кредитов, предоставленных строительной сберегательной кассой для улучшения жилищных условий, и личного страхования вкладчиков;
- п) порядок выдачи строительной сберегательной кассой промежуточных кредитов, определение процентных ставок по ним и порядок их погашения.

Статья 15. Обеспечение финансовой устойчивости строительной сберегательной кассы

В целях обеспечения финансовой устойчивости строительная сберегательная касса обязана создавать страховой фонд на возможные потери по доходам в случае снижения совокупной величины вкладов против совокупной величины обязательств по выдаче кредитов вкладчикам, определяемых исходя из объемов распределяемой массы. Формирование фонда осуществляется путем отчислений от доходов по процентам, полученным по промежуточным кредитам. Формирование страхового фонда осуществляется путем направления доходов, полученных по выданным промежуточным кредитам в части, определяемой как разница между процентной ставкой по выданным промежуточным кредитам, и процентной ставкой по кредитам, предоставленным вкладчикам в соответствии с договором накопления сбережений.

Величина страхового фонда регулируется ежегодно на конец отчетного года. Максимальный размер его не должен составлять более 1,5% от совокупной величины вкладов строительной сберегательной кассы на начало текущего года.

Порядок формирования и использования страхового фонда устанавливается Банком России.

Строительная сберегательная касса обязана организовывать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень финансовой устойчивости, соответствующий характеру и масштабам проводимых ею операций и сделок.

Статья 16. Особенности выдачи промежуточных кредитов

Строительные сберегательные кассы вправе предоставлять вкладчикам промежуточные кредиты на условиях, оговоренных в отдельных кредитных договорах.

В целях обеспечения финансовой устойчивости строительной сберегательной кассы суммарная величина

промежуточных кредитов, выдаваемых строительной сберегательной кассой, в том числе без обеспечения, не может превышать 80% от объема распределяемой массы, временно не использованной для выплат по договорам накопления сбережений и кредитов на улучшение жилищных условий.

Статья 17. Контроль строительной сберегательной кассы за целевым использованием кредита, полученного для улучшения жилищных условий

Строительная сберегательная касса осуществляет контроль за целевым использованием предоставленного кредита для улучшения жилищных условий в порядке, установленном Правилами деятельности строительной сберегательной кассы, договором накопления сбережений и кредитным договором.

Органы, осуществляющие государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, обязаны предоставлять строительной сберегательной кассе по ее запросу сведения о сделках, заключаемых вкладчиками строительной сберегательной кассы.

В случае использования вкладчиком предоставленного строительной сберегательной кассой кредита на цели, не связанные с улучшением жилищных условий, определенных статьей 8 настоящего Закона, строительная сберегательная касса вправе потребовать возврата кредита или его части, которая была использована на цели, не связанные с улучшением жилищных условий. Порядок и срок возврата вкладчиком кредита или его части определяются Правилами деятельности строительной сберегательной кассы.

Статья 18. Государственная поддержка

1. Российская Федерация в части улучшения жилищных условий граждан оказывает государственную поддержку вкладчикам строительной сберегательной кассы. Объемы и порядок государственной поддержки определяются настоящим Законом и федеральными законами о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Субъекты Российской Федерации своими законами могут устанавливать дополнительные меры государственной поддержки системы строительных сберегательных вкладов.

Формой государственной поддержки сберегательных вкладов за счет федерального бюджета является премия на годовой прирост строительного сберегательного вклада.

2. Премии за счет федерального бюджета (далее - премии государства) на строительные сберегательные вклады начисляются вкладчикам строительных сберегательных касс - гражданам Российской Федерации. Вклады граждан Российской Федерации, не достигших восемнадцати лет, или внесенные на их имя другими лицами, также поощряются премией государства.

Размер ежегодной премии государства вкладчику по строительным сберегательным вкладам составляет двадцать процентов от суммы поощряемого вклада. Поощряемый премией государства вклад определяется как сумма прироста строительного сберегательного вклада и начисленные по нему проценты по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Премия государства в текущем году не начисляется на сумму вклада, поощренную в предыдущие годы.

Премией государства ежегодно поощряется сумма прироста строительного сберегательного вклада с учетом начисленных процентов, не превышающая 70 000 рублей. Если сумма прироста строительного сберегательного вклада превышает 70 000 рублей, то оставшаяся не поощренная сумма накопленных денег учитывается при начислении премии государства в следующем году.

В случае если вкладчик имеет несколько строительных сберегательных вкладов в одной или нескольких строительных сберегательных кассах, премия государства по выбору вкладчика начисляется только на один вклад в одной строительной сберегательной кассе. Размер ежегодной премии государства на строительный сберегательный вклад в расчете на каждого вкладчика не может превышать 14 000 рублей.

3. При досрочном расторжении договора накопления сбережений для улучшения жилищных условий вкладчик имеет право на получение премии государства при сроке накопления более пяти лет на условиях, установленных договором накопления сбережений. Срок сохранения премии государства вкладчику сокращается до двух лет при ее использовании в целях улучшения жилищных условий.

4. Допускается перечисление на строительный сберегательный вклад в строительной сберегательной кассе средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и соответствующими целевыми программами на приобретение (строительство) жилья гражданами, улучшение жилищных условий. В этих случаях премия государства на вклады будет начисляться на условиях, определенных в настоящей статье.

Деньги, необходимые для выплаты премий государства, ежегодно предусматриваются в федеральном бюджете на соответствующий финансовый год.

5. Премия государства подлежит возврату в бюджет в случаях:

- а) систематического (трех и более последовательных раз в течение финансового года) нарушения вкладчиком условий договора накопления сбережений;
- б) нецелевого использования вкладчиком кредита на улучшение жилищных условий;

в) осуществления строительной сберегательной кассой выплат премии государства вкладчику с нарушением настоящего Закона и (или) договора накопления сбережений. При этом подлежит возврату сумма (часть суммы) премии государства, выплаченная строительной сберегательной кассой с нарушениями;

г) досрочного расторжения сторонами договора накопления сбережений при сроке накопления вкладов в строительной сберегательной кассе менее пяти лет, а при условии использования средств на улучшение жилищных условий при сроке накопления вкладов менее двух лет;

д) уступки прав вкладчиком по договору накопления сбережений лицу, не являющемуся гражданином Российской Федерации;

е) обнаружения выплаты премий государства одному вкладчику по двум и более строительным сберегательным вкладам в нескольких строительных сберегательных кассах. При этом премия государства, начисленная в предыдущие годы, подлежит возврату в бюджет, за исключением премий, начисленных по одному из вкладов по выбору вкладчика.

6. Премия государства не подлежит возврату в бюджет в случаях:

а) уступки прав вкладчиком по договору накопления сбережений или залога им прав получения жилищных строительных сбережений и (или) кредита на улучшение жилищных условий другому лицу, являющемуся гражданином Российской Федерации, с письменного разрешения строительной сберегательной кассы;

б) смерти или полной утраты трудоспособности вкладчика.

Статья 19. Государственное гарантирование вкладов, размещенных в строительных сберегательных кассах  
Государственное гарантирование по возврату строительных сберегательных вкладов, определенных договором накопления сбережений для улучшения жилищных условий, осуществляется в размерах и на условиях, определенных законодательством о гарантировании возврата вкладов граждан в банках Российской Федерации с учетом особенностей деятельности строительных сберегательных касс, установленных Банком России и настоящим Федеральным законом.

Статья 20. Аудиторская проверка строительной сберегательной кассы

Деятельность строительной сберегательной кассы подлежит проверке аудиторской организацией или независимым аудитором, имеющими в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление таких проверок, не менее одного раза в год.

Аудиторская проверка строительной сберегательной кассы осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аудиторская организация или независимый аудитор обязаны составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности строительной сберегательной кассы, выполнении ею обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления строительной сберегательной кассой, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами, уставом и Правилами деятельности строительной сберегательной кассы.

Статья 21. Отчетность строительной сберегательной кассы

Строительная сберегательная касса представляет в Банк России отчетность о своей деятельности в форме, порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

Строительная сберегательная касса публикует в открытой печати квартальную и годовую отчетность в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

Президент

Российской Федерации