

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

**ДЕПУТАТ**  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

27 июня 2018 г.

№ \_\_\_\_\_

Председателю Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации  
Володину В.В.

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации вношу на рассмотрение Государственной Думы в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в статью 856 Гражданского кодекса Российской Федерации» (в части повышения ответственности банков за несоблюдение прав клиентов)».

Законопроект не предусматривает расходов, финансируемых за счет бюджета.

Приложение:

1. Текст законопроекта на 1 л. в 1 экз.
2. Пояснительная записка на 3 л. в 1 экз.
3. Финансово – экономическое обоснование на 1 л. в 1 экз.
4. Перечень актов федерального законодательства подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием проекта Федерального закона на 1 л. в 1 экз.
5. Магнитный носитель – 1 экз.

  
А.В. Палкин

Исполнитель Д.Д. Никитин т. 84956929836



Государственная Дума ФС РФ  
Дата 07.06.2018  
№482911-7; 1.1

Вносится депутатом  
Государственной Думы  
А.В. Палкиным

Проект № 482911-7

## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

### О внесении

изменений в статью 856 Гражданского кодекса Российской Федерации (в части  
повышения ответственности банков за несоблюдение прав клиентов)

#### Статья 1

Внести в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации (Федеральный закон от 26.01.1996 N 15-ФЗ (ред. от 09.04.2009) "О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации" следующие изменения:

Статью 856 изложить в следующей редакции:

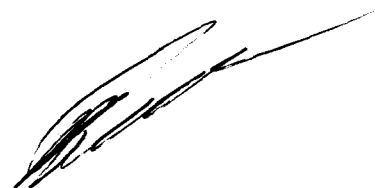
1. В случаях несвоевременного зачисления банком на счет клиента поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета банк обязан уплатить на эту сумму неустойку в размере 1 процента за каждый день просрочки, независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 852 настоящего Кодекса.

#### Статья 2

Настоящий Федеральный закон вступает в силу в течении 10 дней со дня его официального опубликования.

Президент  
Российской Федерации

В. В. Путин



Пояснительная записка  
к проекту федерального закона «О внесении изменений в статью 856  
Гражданского кодекса Российской Федерации» (в части повышения  
ответственности банков за несоблюдение прав клиентов)».

Законопроект направлен на защиту прав клиентов банков при исполнении и расторжении договора банковского счета, снижение выгоды банков при их недобросовестном поведении, выравнивание существующего дисбаланса прав, повышение оперативности в проведении расчетов, укрепление доверия к банкам, улучшение бизнес-климата, что особенно необходимо и важно для развития малого и среднего бизнеса в Российской Федерации.

Несмотря на принципы гражданского законодательства, устанавливающие равенство прав участников отношений, клиенты банков практически всегда являются слабой стороной в правоотношениях и защита их прав затруднительна. В частности это выражается в том, что договора банковского счета, в нарушении предписания закона о необходимости согласования с клиентами банков их условий, фактически являются договорами присоединения, что позволяет банкам устанавливать в одностороннем порядке только им выгодные условия: от комиссий за проведение операций в 20% (7300 % годовых) до неустойки в размере от 0.1 % в день (36 % годовых) и выше. Проведенный мониторинг банковских тарифов, размещенных на сайтах банков продемонстрировал, что ни один из банков Российской Федерации не установил ответственность, идентичную ответственности, устанавливаемой для клиента. Банки, обладая несоизмеримыми профессиональными ресурсами по сравнению с клиентами, осознавая, что для клиентов важна оперативность расчетов и вероятность судебной защиты для изменений условий договора и тарифов со стороны клиентов ничтожна, устанавливают санкции, нарушающие баланс интересов сторон.

Учитывая специфику банковской деятельности, их эксклюзивную роль в экономике, право банков на пользование денежными средствами клиента, находящимися на счете, несоизмеримость договорных возможностей сторон, представляется не справедливым, что в качестве ответственности банков применяется статья 395 ГК РФ (ключевая ставка Банка России). Подобный размер больше подходит для равнозначных субъектов, деятельность которых не регулируется соответствующими специальными нормами и не подлежит особому надзору, но никак не для банков.

Учитывая данные обстоятельства, ответственность за несоблюдение банками своих обязанностей должна быть выше установленной для субъектов общего порядка, тем более пункт 1 статьи 395 ГК РФ это допускает.

Аналогичный подход в части повышенной ответственности за несоблюдение договорных обязательств установлен в федеральных законах

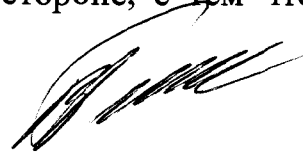


№ 35-ФЗ "Об электроэнергетике", № 190-ФЗ "О теплоснабжении", № 69-ФЗ "О газоснабжении в Российской Федерации", Семейном кодексе, Гражданском кодексе (в части несвоевременного внесения вклада в складочный капитал), № 176-ФЗ "О почтовой связи", № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств", № 52-ФЗ "Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы", Водном кодексе, № 53-ФЗ "О закупках и поставках сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия для государственных нужд" и в других.

Из этого следует, что банки находятся в привилегированном положении по сравнению с иными хозяйствующими субъектами, в том числе деятельность которых лицензируется, что позволяет банкам злоупотреблять правом и незаконно обогащаться. Очевидно, что банку выгодно, незаконно удерживая средства клиента, пользоваться ими и платить за это только ключевую ставку Центробанка РФ. Так как адекватная санкция за подобное недобросовестное поведение отсутствует, к данному способу прибегают почти все банки Российской Федерации. Если клиент является малым бизнесом, то злоупотребление может продолжаться вплоть до начала судебного разбирательства, поскольку несмотря на все рекламные заявления банков, отношение к данной группе клиентов носит формальный характер. Получить подобный дешевый кредит для рядового хозяйствующего субъекта невозможно. По данным ЦБ РФ средневзвешенная ставка по кредитам, выдаваемым нефинансовым организациям в 2107 году на срок от 1 до 3 лет составила 11,85 % годовых. Практически же получить кредит по ставке менее чем 18 % для физических лиц и 24 % для юридических лиц не представляется возможным. Заявленные рекламные ставки банков в итоге увеличиваются за счет различного рода страхований и комиссий. Таким образом, выгода банков от нарушения закона превышает потери от санкций, которые накладывают на них существующее законоположение.

Как неоднократно указывалось судами Российской Федерации: никто не вправе извлекать преимущества из своего незаконного поведения, условия такого пользования не могут быть более выгодными для должника, чем условия пользования денежными средствами, получаемыми участниками оборота правомерно.

Конституционный Суд своим постановлением установил, что законодатель не вправе ограничиваться формальным признанием юридического равенства сторон и должен предоставлять определенные преимущества экономически слабой и зависимой стороне, с тем чтобы не



допустить недобросовестную конкуренцию в сфере банковской деятельности и реально гарантировать в соответствии со статьями 19 и 34 Конституции Российской Федерации соблюдение принципа равенства при осуществлении предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности. К числу таких преимуществ можно отнести также и санкции за нарушение прав клиентов банков. В том числе для реализации данного разъяснения Конституционного суда на практике и подготовлен настоящий законопроект.

A handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping, fluid strokes that form a cursive-like shape, located in the bottom right corner of the page.

**Финансово-экономическое обоснование  
проекта федерального закона  
«О внесении изменений в статью 856 Гражданского кодекса Российской  
Федерации» (в части повышения ответственности банков за несоблюдение  
прав клиентов)».**

Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 856 Гражданского кодекса Российской Федерации» (в части повышения ответственности банков за несоблюдение прав клиентов)» не потребует увеличения расходов федерального бюджета.

A handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping, fluid strokes that form a cursive-like shape, located at the bottom center of the page.

## ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных конституционных законов, федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 856 Гражданского кодекса Российской Федерации» (в части повышения ответственности банков за несоблюдение прав клиентов)».

Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 856 Гражданского кодекса Российской Федерации» (в части повышения ответственности банков за несоблюдение прав клиентов)» не потребует внесения изменений в нормативные правовые акты Российской Федерации.

