

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВОСЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ



Государственная Дума ФС РФ
Дата 15.10.2024 14:46
№741481-8; 1.1

15 октября 2024 г.

№ Б/Н

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

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации вношу на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Приложение:

Текст законопроекта на 1 л.

Пояснительная записка на 3 л.

Перечень актов федерального законодательства на 1 л.

Финансово-экономическое обоснование на 1 л.

Копия текста законопроекта и сопроводительных материалов на электронном носителе.

С уважением

В.М. Резник

Вносится депутатом
Государственной Думы
В.М. Резником

Проект № 74848Р-8

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Статья 1

Внести в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) следующие изменения:

1) дополнить новой частью двадцать второй следующего содержания:

«Размер комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией при осуществлении операций по переводу денежных средств с банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на банковские счета физических лиц, не может превышать размера комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией при осуществлении операций по переводу денежных средств с банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.»;

2) часть двадцать вторую считать частью двадцать третьей.

Президент
Российской Федерации



Пояснительная записка
к проекту федерального закона «О внесении изменений в статью 29
Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Концепцией представленного законопроекта является обеспечение недискриминационного доступа к безналичным переводам денежных средств по банковским счетам различных категорий клиентов кредитных организаций.

В соответствии со статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» открытие, ведение банковских счетов и осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам является исключительной правоспособностью кредитных организаций.

2023 году доля безналичных платежей в розничном обороте превысила 83,4%, дальнейшее развитие рынка безналичных расчетов является важным условием повышения эффективности российской экономики. По данным Банка России, в 2023 году было совершено 91,1 млрд. безналичных операций на сумму 1455,6 трлн рублей, подавляющее большинство из которых дистанционно – 89,7 млрд операций на сумму 1330,0 трлн рублей. Почти 40% дистанционных операций физические лица совершали с использованием сети Интернет, юридические лица – 58% соответственно.

В сентябре 2024 года проанализированы тарифные планы 10 крупнейших кредитных организаций (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Альфа-банк, НКЦ, Россельхозбанк, Московский кредитный банк, Совкомбанк, Банк Дом.РФ, ТБанк)¹, суммарная стоимость активов которых составляет более 75% всех активов банковской системы Российской Федерации.

Проведенный анализ показывает наличие дискриминации потребителей банковских услуг, которая выражается в различном принципе определения размера комиссий за осуществление одних и тех же безналичных переводов денежных средств по банковским счетам в зависимости от категории обслуживаемых клиентов.

В частности, все указанные кредитные организации определяют фиксированный размер (в среднем 8-100 рублей) платы (комиссии) за дистанционное осуществление клиентом юридическим лицом (ИП) одного перевода денежных средств со своего банковского счета на банковские счета других клиентов - юридических лиц (ИП).

Одновременно, при осуществлении клиентом юридическим лицом (ИП) аналогичных переводов денежных средств в пользу физических лиц, все банки применяют оборотные комиссии при превышении пороговых сумм переводов в месяц: при переводах до 500 тыс.рублей в месяц – комиссия составляет в среднем 1% от суммы, до 1 млн. рублей –1,5%, до 2 млн.- 2,5%, свыше 2 млн. рублей – до 15% от суммы переводов.

Таким образом, например, при распределении 2 млн. рублей чистой прибыли общества в равных долях между 2 участниками общества, один из которых является юридическим лицом, а другой – физическим лицом, комиссионное вознаграждение банка за 1 банковский перевод в первом случае составит 100 рублей, а во втором - 25 000 рублей (2,5%).

Следует подчеркнуть, что упомянутый принцип установления оборотных комиссий при осуществлении безналичных переводов со счетов юридических лиц (ИП) только на счета физических лиц применяется согласованно всеми кредитными организациями, при этом для указанных клиентов не создается какой-либо добавленной стоимости по сравнению с аналогичными переводами другими категориями клиентов, им не оказываются какие-либо дополнительные услуги.

С экономической точки зрения, себестоимость банковской операции - безналичный перевод денежных средств, подразумевает задействование одного и того же операционного процесса и не может отличаться в сотни и тысячи раз, в зависимости от категории получателя перевода и размера накопленных переводов в месяц.

С точки зрения борьбы с отмытием денежных средств полученных преступным путем, законом прямо запрещено использование дополнительных комиссий либо установление повышенных размеров комиссий при осуществлении клиентами операций с денежными средствами в качестве меры, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения¹. Более того, функционирующая с 01.07 2022 года Платформа Банка России «Знай своего клиента» ежедневно обеспечивает все кредитные организации информацией об отнесении юридических лиц и ИП к одной из трех групп риска проведения подозрительных операций, что позволяет снизить риски взаимодействия с недобросовестными компаниями. По состоянию на 20.09.2024 года 96,8% российских юридических лиц и индивидуальных предпринимателей отнесены к низкому уровню риска, 1,9% – к среднему, 1,3% – к высокому.

С правовой точки зрения, вопросы взимания кредитной организацией комиссионного вознаграждения в размере, препятствующем реализации клиентом банка своего права распоряжаться денежными средствами по собственному усмотрению (п.3 ст. 845 ГК РФ) неоднократно рассматривались Судебной коллегией по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации (см. определения от 22.11.2023 N 310-ЭС23-14161, от 15.01.2024 N 305-ЭС23-14641, от 18.02.2024 № 305-ЭС23-22693 и др.). Правовая позиция Высшего суда состоит в том, что в отсутствие экономического обоснования банком себестоимости услуги проведения платежей по распоряжениям его клиентов, действия банка по установлению размера комиссии за перевод денежных средств на счета физических лиц, существенно увеличенной по сравнению с комиссией, применяемой к перечислению денежных средств в пользу юридических лиц, имеет очевидные признаки заведомо недобросовестного осуществления кредитной организацией гражданских прав (пункт 1 статьи 10 ГК), подрывающего ожидания клиентов, размещающих денежные средства на счете, в

¹ Часть 2 статьи 4 Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

сохранении у них возможности беспрепятственного распоряжения своим имуществом, в том числе путем совершения по своему усмотрению законных операций по перечислению денежных средств другим лицам.

Исходя из изложенного, учитывая отсутствие объективных экономических и правовых оснований, согласованные действия кредитных организаций по взиманию запретительных комиссий при осуществлении переводов с банковских счетов юридических лиц (ИП) только на банковские счета физических лиц, представляют собой злоупотребление кредитными организациями исключительным правом осуществления банковских операций и, в условиях бездействия Банка России, требует законодательных мер регулирования в целях устранения дискриминации отдельной категории потребителей банковских услуг.

Законопроектом предлагается уравнивать комиссии кредитных организаций, взимаемых за безналичные переводы денежных средств со счетов юридических лиц (ИП) на банковские счета физических лиц, с размером комиссий, взимаемых банками при проведении идентичных безналичных переводов, совершаемых между счетами юридических лиц и ИП.

Реализация проектируемых законопроектом положений позволит устранить дискриминационные практики тарификации, ущемляющие интересы потребителей банковских услуг, стимулирует развитие безналичных расчетов за счет повышения их привлекательности у организаций, предпринимателей и граждан. В отношении недобросовестных экономических агентов, осуществляющих сомнительные операции («транзитные» операции, «обналичивание» со счетов «подставных» физических лиц и т.д.) кредитные организации должны не зарабатывать сверхприбыль от оборотных комиссий при их банковском обслуживании, а применять меры в виде отказа в проведении банковских операций и расторжения договора банковского счета в одностороннем порядке.

¹ - <https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/mmb/tariffs/package.pdf>

- https://www.vtb.ru/media-files/vtb.ru/sitepages/malyi-biznes/otkryt-schet/sravnenie-pakety-uslug/tariffs_pakety_servisy.pdf?utm_source=yandex&utm_medium=cpc&utm_campaign=rko_vxprko_search_brand_msp.86273696&utm_content=ch_yandex_direct%7Ccid_86273696%7Cgid_5295174902%7Cad_16504131323%7Cph_47383145754%7Crt_0%7Cpst_premium%7Cps_1%7Csrt_search%7Csrc_none%7Cdevt_desktop%7Cret_47383145754%7Cgeo_213%7Ccf_0%7Cint_%7Ctgt_47383145754%7Cadd_no&utm_term=втб%20тарифы%20орко%20для%20юридических%20лиц

- https://www.gazprombank.ru/upload/files/iblock/48a/mosi8cursx90xz1llo4caltolxcah34/Tarifnye-planv_s-02.05.2024.pdf

- <https://alfabank.ru/sme/tariffs/compare/?tid=6&tid=2&tid=5&tid=4>

- <https://www.rshb.ru/business/special/tariff>

- <https://mkb.ru/business/smb/package>

- <https://sovcombank.ru/business/raschetno-kassovoe-obslyuzhivanie/msb-tarifnie-plani>

- <https://domrfbank.ru/sme/rko/rates/>

- <https://acdn.tinkoff.ru/static/documents/business-tariffs-all.pdf>

ПЕРЕЧЕНЬ

**актов федерального законодательства,
подлежащих признанию утратившими силу,
приостановлению, изменению, дополнению или принятию
в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в статью
29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»**

Принятие и реализация Федерального закона «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения, дополнения или принятия актов федерального законодательства.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» не потребует дополнительных расходов из федерального бюджета.

