

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВОСЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ



Государственная Дума ФС РФ
Дата 05.10.2023 12:54
№452012-8: 1.1

05 октября 2023г.

№

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 № 452012-Р

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

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

Статья 1

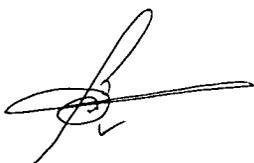
Внести в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) следующие изменения:

1) дополнить новой частью пятой следующего содержания:

«Размер комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией при осуществлении операций по переводу с банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей денежных средств, являющихся доходом от предпринимательской деятельности (дивиденды, распределение чистой прибыли между участниками общества, доходы индивидуального предпринимателя) на банковские счета физических лиц, не может превышать размера комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией при осуществлении указанных операций по переводу денежных средств на банковские счета юридических лиц.»;

2) части пятую – восьмую считать соответственно частями шестой – девятой.

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 защита прав и законных интересов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (ИП) - клиентов кредитных организаций, при совершении ими операций по безналичному переводу доходов от предпринимательской деятельности со своих банковских счетов на банковские счета физических лиц.

В настоящее время юридические лица и ИП при осуществлении переводов со своих банковских счетов на банковские счета физических лиц, уплачивают обслуживающим их банкам комиссионное вознаграждение в размере от 2% до 15% от суммы переводимых средств, при превышении, в среднем, 200 тысяч рублей накопленной суммы переводов за месяц. Одновременно, комиссионное вознаграждение при переводах денежных средств между банковскими счетами юридических лиц и ИП составляет 20-100 рублей за операцию вне зависимости от накопленной суммы либо частоты переводов в месяц.

Например, при распределении 2 млн. рублей чистой прибыли общества с ограниченной ответственностью в равных долях между 2 участниками общества, один из которых является юридическим лицом, а другой – физическим лицом, комиссионное вознаграждение крупнейших банков (Сбербанк, Альфа-Банк, Банка Открытие, Росбанк, Тинькофф банка) в первом случае составит, в среднем, 80 рублей, а во втором - 35 000 рублей (3,5%). Фактически сложилась недопустимая ситуация, когда кредитные организации, действуя согласованно, устанавливают размеры банковских комиссий за безналичные переводы для юридических лиц и ИП, в размерах, сопоставимых с установленными Налоговым кодексом налогами на доходы с предпринимательской деятельности.

Реагируя на упомянутую практику установления запретительных тарифов на осуществление безналичных переводов, Банк России рекомендовал кредитным организациям воздержаться от применения мер повышенной тарификации в отношении максимально широкого спектра

экономически обоснованных операций по переводу средств со счетов юридических лиц и ИП на банковские счета физических лиц (методические рекомендации № 2-МР от 12.02.20 и № 4-МР от 24.03.22). Однако, по мнению Банка России, в настоящее время указанные методические рекомендации «фактически утратили актуальность» ввиду создания Платформы Банка России «Знай своего клиента» и принятия Федерального закона № 112-ФЗ, вступившего в силу с 01.07.2022 года, прямо установившего, что к мерам по борьбе с отмыванием денежных средств полученных преступным путем и финансирования терроризма не относится установление дополнительных (повышенных размеров) комиссионных и иных вознаграждений, взимаемых кредитными организациями при осуществлении их клиентами операций с денежными средствами.

Продолжающееся в настоящее время взимание кредитными организациями различающихся в десятки и сотни раз комиссионных вознаграждений за осуществление одним клиентом банковской операции одного вида – безналичный перевод денежных средств, очевидно, не может быть обосновано экономическими причинами (себестоимостью банковской операции), поскольку речь идет об одном и том же операционном процессе осуществления банковской операции.

Указанная практика также не может быть обоснована борьбой с отмыванием денежных средств, в силу уже упомянутого выше прямого запрета использования такой меры в законодательстве (часть 2 статьи 4 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

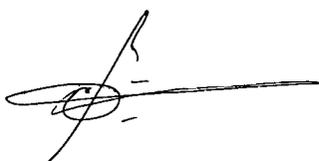
Исходя из изложенного следует, что кредитные организации, как единственный институт, правомочный на осуществление безналичных расчетов, извлекают сверхприбыль из своего правового положения, действуя недобросовестно. С учетом тенденций последних лет по устойчивому перемещению финансовых потоков хозяйствующих субъектов и населения из наличной в безналичную форму (по данным Банка России, в 2022 году проведено 79,5 млрд. платежей на сумму 1592,3 трлн. рублей), проблема

законодательного обеспечения и защиты интересов клиентов кредитных организаций при осуществлении безналичных расчетов является актуальной и требует решения.

Законопроектом предлагается ограничить комиссии банков, взимаемых за безналичные переводы денежных средств, признаваемых доходами от предпринимательской деятельности клиентов – юридических лиц и ИП (дивиденды, распределение чистой прибыли между участниками общества, доходы индивидуального предпринимателя), на банковские счета физических лиц, в размере, не превышающем размер комиссий, взимаемых банками при проведении идентичных безналичных переводов, совершаемых между счетами юридических лиц и ИП.

Следует отметить, что 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. По состоянию на 31.12.2022 из 7 млн. российских юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 98,0% отнесены к низкому уровню риска, 1,1% – к среднему, 0,9% – к высокому.

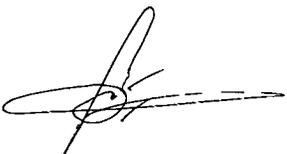
Таким образом, реализация проектируемых положений законопроекта позволит добросовестным организациям, предпринимателям и гражданам проводить безналичные банковские операции без искусственных ограничений в виде заградительных тарифов обслуживающих их кредитных организаций. В отношении недобросовестных экономических агентов, осуществляющих сомнительные операции («транзитные» операции, «обналичивание» со счетов «подставных» физических лиц и т.д.) кредитные организации должны будут не устанавливать заградительные тарифы (зарабатывая на проведении таких операций), а применять меры в виде отказа в проведении банковских операций и расторжения договора банковского счета в одностороннем порядке.



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»**

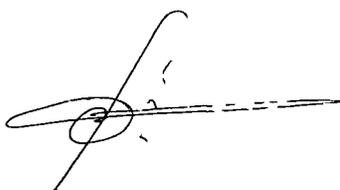
Принятие и реализация Федерального закона «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения, дополнения или принятия актов федерального законодательства.



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.

A handwritten signature or mark consisting of a circle with a horizontal line through it, and some additional scribbles.