



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 17.11.2023 № 02-05/1268

*О вопросах применения требований
Закона № 482-ФЗ*

Личный кабинет

**Центральный банк Российской
Федерации (Банк России)**

**Директору Департамента
банковского регулирования и
аналитики**

А.С. Данилову

Уважаемый Александр Сергеевич!

Ассоциация банков России благодарит Банк России за разъяснения вопросов¹ кредитных организаций, связанных с применениями Федерального закона от 04.08.2023 № 482-ФЗ².

При дальнейшей проработке новых требований с учетом продуктовой корзины и требований иных правовых актов возник следующий вопрос, в разъяснении которого прошу оказать содействие.

Правильно ли утверждение, что требование, установленное частью пятой статьи 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1³ «О банках и банковской деятельности» в редакции Закона № 482-ФЗ о запрете для кредитных организаций взимать комиссионное вознаграждение за осуществление по поручению физического лица операций по переводу денежных средств в рублях в размере в совокупности ежемесячно не более 30,0 млн рублей с банковского счета (вклада) физического лица, открытого в этой кредитной организации, на банковский счет (вклад) указанного физического лица, открытый в другой кредитной организации, распространяется только на переводы за счет собственных средств и не распространяется на переводы за счет средств кредитного лимита / овердрафта (в том числе на счета, к которым выпущены кредитные карты)?

¹ Ответ Банка России от 12.10.2023 № 03-23-1/9667 на письмо Ассоциации банков России от 17.08.2023 № 02-05/845.

² Федеральный закон от 4 августа 2023 г. № 482-ФЗ «О внесении изменений в статьи 29 и 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 482-ФЗ)

³ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Полагаем, что в противном случае это приведет к массовому «обналичиванию» кредитных лимитов по картам/овердрафтам, что может быть убыточно для банков⁴, а также создает для них значительные кредитные риски, связанные с возможным невозвратом таких кредитов. Это обусловлено тем, что кредиторы стараются устанавливать по кредитным картам более привлекательные условия использования кредита для операций покупок (в том числе для реализации контроля целевого использования) и более затратные для заемщиков - в отношении операций снятия наличных, поскольку они считаются более рискованными.

с уважением,



Г.И. Лунтовский

Исп. Абран Е.В.
razvitie@asros.ru

⁴ Как правило, по операциям снятия наличных по кредитным картам установлены повышенные комиссии, а банки не получают interchange