

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

**ДЕПУТАТ**  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

21 января 2020г.

№ 8/н

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

**Уважаемый Вячеслав Викторович!**

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации вносим 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» и статью 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Приложение:

Текст законопроекта на 3 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.

**Депутаты Государственной Думы**

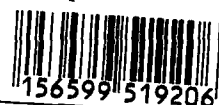
**В.М.Резник**

**Е.Е.Марченко**

**Р.К. Хуснулин**

**Член Совета Федерации**

**Л.Н. Бокова**



Государственная Дума ФС РФ  
Дата 21.01.2020 14:56  
№886268-7; 1.1

Вносится депутатами  
Государственной Думы  
В.М.Резником,  
Е.Е.Марченко, Р.К. Хуснулиным,

членом Совета Федерации  
Л.Н. Боковой

Проект № *№ 886268-7*

## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**«О внесении изменений в статью 29 Федерального закона  
«О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона  
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных  
преступным путем, и финансированию терроризма»**

### Статья 1

Внести в статью 29 федерального закона «О банках и банковской деятельности» следующие изменения:

1) дополнить новыми частями третьей и четвертой следующего содержания:

«Размер комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией при осуществлении операций по переводу денежных средств - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с их банковских счетов на банковские счета физических лиц, не может быть обусловлен различным назначением осуществляемых переводов, либо различными суммами переводов.

Не допускается взимание кредитной организацией комиссионного вознаграждения при осуществлении операций по переводу денежных средств с банковских счетов физических и юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей в связи с изменением или расторжением договора банковского счета и (или) иного договора, регулирующего обслуживание этих лиц в кредитной организации, в размере, превышающем размер комиссионного вознаграждения, взимаемого при осуществлении



операций по переводу денежных средств с их банковских счетов при иных условиях.»;

2) части третью – шестую считать соответственно частями пятой – восьмой.

## **Статья 2**

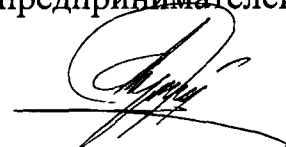
Статью 4 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» дополнить частью 2 следующего содержания:

«К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, не относится установление дополнительных (повышенных размеров) комиссий, сборов и иных вознаграждений, взимаемых организациями осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, при осуществлении их клиентами операций с денежными средствами и иным имуществом, в том числе по которым клиентами не представлены документы в соответствии с настоящим Федеральным законом, или в отношении которых у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.».

## **Статья 3**

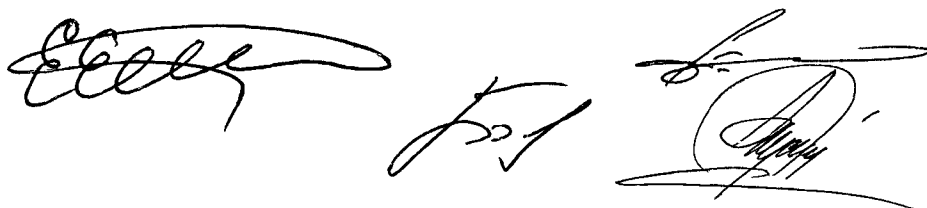
1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 10 дней со дня его официального опубликования.

2. Договоры банковского счета и (или) иные договоры, в том числе правила и тарифы кредитных организаций, регулирующих обслуживание физических и юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей



в кредитных организациях, должны быть приведены в соответствие с положениями статьи 29 федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции настоящего Федерального закона) и статьи 4 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в редакции настоящего Федерального закона) не позднее 30 дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

Президент  
Российской Федерации



## Пояснительная записка

### **к проекту федерального закона «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

Концепцией законопроекта является обеспечение защиты прав и законных интересов клиентов кредитных организаций - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, при реализации кредитными организациями рекомендаций Банка России по управлению рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Законодательством не предусмотрена специальная возможность применения банками в отношении своих клиентов мер экономического характера (повышение тарифов, введение комиссий, сборов и т.д.) по основаниям, связанным с имеющимися у банка подозрениями об осуществлении клиентом подозрительных операций в терминологии «антиотмывочного» законодательства (115-ФЗ).

При этом в многочисленных рекомендациях Банка России о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, предусмотрены различные виды операций и (или) пороговые суммы и (или) иные характеристики операций (клиентов), которые, по мнению Банка России, могут являться признаками применения клиентами банков «отмывочных» схем (см. например 18-МР, 5-МР, 19-МР, 236-Т, 10-МР, 12-МР и тд и тп.). Следует отметить, что данные рекомендации не регистрируются в Минюсте, не носят нормативного характера, банки формально не обязаны учитывать их в своей деятельности, ответственность за невыполнение рекомендаций Банка России формально отсутствует.

Однако на практике данные рекомендации Банка России безусловно применяются банками, в результате чего в отношении отдельных категорий клиентов либо отдельных видов операций банками вводятся явно дискриминационные тарифы (условия обслуживания), нарушающие законные права и интересы добросовестных экономических агентов.

По итогам анализа тарифов крупнейших банков (Сбербанк, ВТБ, Альфа-Банк, Открытие) наиболее показательным примером является практика установления тарифов на переводы денежных средств со счетов



клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на банковские счета клиентов - физических лиц.

Стандартные тарифы в отношении переводов между счетами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляют от несколько рублей за один перевод (внутри одного банка) до нескольких десятков рублей за один перевод (между банками), вне зависимости от суммы перевода. Однако в отношении переводов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на счета физических лиц в дополнение к указанным тарифам применяются дополнительные. Как правило, на сумму свыше 150 тыс. руб. в месяц это 1-1,5% от суммы переводов, свыше 300 тыс. руб. в месяц – 1,5-2% от суммы перевода и вплоть до **10-12% (!)** от сумм переводов превышающих накопленным итогом 5 млн. руб. в месяц. При этом в отсутствие каких-либо нормативно-правовых обоснований различные банки устанавливают различные изъятия из указанной повышенной тарификации, в зависимости от назначения переводов (повышенные тарифы могут не применяться в отношении выплат заработной платы, выплат социального характера, авторских вознаграждений, и так далее, в зависимости от банка).

Очевидно, операционные затраты банков на перевод денежных средств между банковскими счетами клиентов не зависят от организационно-правовой формы получателей (включая физических лиц) либо от назначения платежа. Таким образом, сложившаяся практика установления банками различных комиссий в зависимости от степени «социальной значимости» операции и суммы перевода не имеет иного экономического обоснования как способ увеличения собственных комиссионных доходов банка.

Другими словами, в условиях наличия у банков права в одностороннем порядке отказывать в проведении сомнительных операций с последующим закрытием счетов «подозрительным» клиентам, указанная практика установления повышенных тарифов для всех клиентов, включая добросовестных, в рамках реализации рекомендаций Банка России, фактически превратилась в самостоятельную бизнес-функцию банков. В указанной связи следует отметить практику применения банками заградительных тарифов (достигающих 30%) на выводимые средства со счета клиента при реализации указанного права банков в одностороннем порядке расторгать договора банковского счета.

Использование повышенных/запретительных комиссий банками в отношении всех без исключения клиентов противоречит принципам риск-ориентированных подходов в борьбе с отмыванием денежных средств,



подрывает доверие к банковской системе и государственному регулированию в целом.

Согласно полученной позиции Федеральной антимонопольной службы вопрос установления кредитными организациями указанных прогрессивных тарифов для клиентов, приводящей к значительному удорожанию банковских услуг для всех участников рынка, в том числе добросовестных, вызывает у ФАС России серьезную обеспокоенность в части экономической обоснованности, правомерности и эффективности применения таких тарифов. Банк России полагает, что применение банками повышенных тарифов в указанных случаях обосновано наличием такого права у кредитных организаций в силу положений статьи 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и, в частности, «крупными банками осуществляется с учетом максимального изъятия экономически обоснованных операций в рамках договорных отношений». При этом в соответствии с действующим законодательством Банк России не вправе вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций.

С учетом изложенных обстоятельств, законопроектом предлагается внести изменение в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», предусмотрев, что размер комиссий по операциям по переводу денежных средств со счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на счета физических лиц не может быть обусловлен назначением платежей либо суммами переводов. Также размер взимаемой комиссии не может обуславливаться изменением или расторжением договора банковского счета с клиентом. Одновременно в 115-ФЗ вносятся изменения, прямо устанавливающие, что меры экономического характера, применяемые банками к их клиентам в связи с исполнением 115-ФЗ не являются мерами, направленными на противодействие легализации преступных доходов.

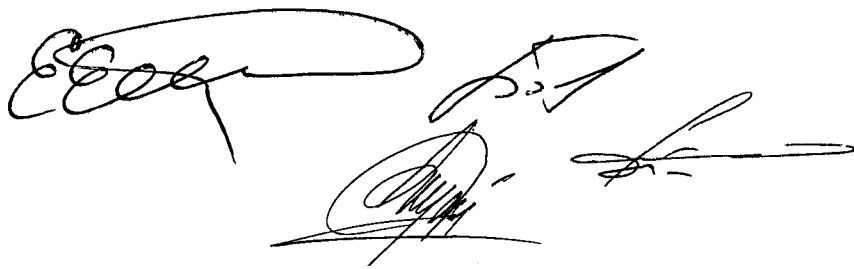
Принятие законопроекта позволит устранить указанные выше дискриминационные практики тарификации, ущемляющие права и законные интересы добросовестных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также мотивирует кредитные организации применять не формальный, а содержательный подход к оценке клиентских рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.



## **ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ**

**к проекту федерального закона  
«О внесении изменений в статью 29 Федерального закона  
«О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона  
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных  
преступным путем, и финансированию терроризма»**

Реализация Федерального закона «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не потребует дополнительных расходов из федерального бюджета.

The bottom of the page contains several handwritten signatures and initials in black ink. On the left, there is a large, stylized signature. To its right, there are several smaller, more distinct signatures and initials, including one that appears to be 'P.A.' and another that looks like 'L.'.



## ПЕРЕЧЕНЬ

**актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с проектом федерального закона**

**«О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия иных актов федерального законодательства.