



ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ СОБРАНИЕ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

25 июля 2023 года

№ 2173

Об Обращении Законодательного Собрания Ростовской области «К Первому заместителю Председателя Правительства Российской Федерации А.Р. Белоусову и Председателю Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации В.В. Володину по вопросу отмены или ограничения размера банковских комиссий при осуществлении переводов и платежей населения»

Законодательное Собрание Ростовской области ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Принять Обращение Законодательного Собрания Ростовской области «К Первому заместителю Председателя Правительства Российской Федерации А.Р. Белоусову и Председателю Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации В.В. Володину по вопросу отмены или ограничения размера банковских комиссий при осуществлении переводов и платежей населения».

2. Направить указанное Обращение Первому заместителю Председателя Правительства Российской Федерации А.Р. Белоусову и Председателю Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации В.В. Володину.

3. Контроль за выполнением настоящего постановления возложить на комитет Законодательного Собрания Ростовской области по экономической политике, промышленности, предпринимательству, инвестициям и внешне-экономическим связям (И.В. Бураков).

4. Опубликовать настоящее постановление в средствах массовой информации.

5. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель
Законодательного Собрания
Ростовской области



А.В. Ищенко

ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ СОБРАНИЕ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

О Б Р А Щ Е Н И Е

Законодательного Собрания

**К Первому заместителю Председателя Правительства
Российской Федерации А.Р. Белоусову и Председателю
Государственной Думы Федерального Собрания
Российской Федерации В.В. Володину по вопросу отмены
или ограничения размера банковских комиссий
при осуществлении переводов и платежей населения**

Уважаемый Андрей Рэмович!
Уважаемый Вячеслав Викторович!

В Законодательное Собрание Ростовской области, как и в иные органы государственной власти Ростовской области, регулярно поступают жалобы граждан на взимание банками высокого комиссионного вознаграждения. За последний год количество таких обращений заметно возросло. Так, по данным Центра защиты прав потребителей Банка России в г. Ростове-на-Дону, количество жалоб жителей Ростовской области, связанных с банковскими комиссиями, в 2022 году превысило соответствующий показатель 2021 года в 2 раза.

Особую обеспокоенность граждан вызывает размер комиссий, взимаемых банками при оплате жилищно-коммунальных услуг, так как данные платежи носят обязательный характер и являются неотъемлемой частью ежемесячных расходов населения. Для многих сумма взимаемой комиссии является значимой и представляется несправедливой.

В законодательстве Российской Федерации отсутствует запрет на взимание кредитными организациями, платежными агентами, банковскими платежными агентами и операторами почтовой связи комиссионного вознаграждения при оплате гражданами жилищно-коммунальных услуг. Осуществляя указанные операции по поручению физического лица, банки вправе удержать с такого физического лица комиссионное вознаграждение за выполнение данных операций. При этом никаких ограничений по размеру такого комиссионного вознаграждения не установлено.

Только с помощью развития конкуренции урегулировать данную проблему сложно или вообще не представляется возможным. Продолжающееся последние двадцать лет сокращение количества банков привело к уменьшению их числа практически в 4 раза. Почти в 90 % субъектов Рос-

сийской Федерации региональных банков нет либо их количество минимально. В то же время доля двух крупнейших банков неуклонно растет по всем направлениям. При этом именно эти банки лидируют по размеру комиссий при осуществлении переводов и платежей населения.

В Ростовской области деятельность по приему платежей за жилищно-коммунальные услуги осуществляет более 30 банков. Размер комиссии при оплате данной услуги в разных кредитных учреждениях варьируется и достигает 3 %. При этом размер комиссионного вознаграждения зависит и от вариантов оплаты. Так, например, при оплате через терминалы самообслуживания размер комиссии при внесении наличных денежных средств достигает 3 %, при оплате картой – 1,2 %, при оплате наличными в отделении банка – от 1,75 % до 3 %. И хотя у большинства банков комиссия не взимается при оплате жилищно-коммунальных услуг через интернет-банк и мобильный банк, ПАО «Сбербанк», являющийся крупнейшим банком страны и занимающий самую большую долю на отечественном финансовом рынке, взимает 1 % за проведение указанного вида платежа.

Ситуация выглядит нелогичной и несправедливой, если принять во внимание, что, работая в одном и том же секторе экономики в аналогичных условиях, одни банки, как правило, небольшие, изыскивают возможность и не взимают с населения комиссию при оплате жилищно-коммунальных услуг, а крупные банки, занимающие фактически монопольное положение на рынке, удерживают комиссионное вознаграждение от 1 % до 3 %, увеличивая таким образом для населения фактическую стоимость жилищно-коммунальных услуг. Причем в первую очередь такая политика крупных банков бьет по кошельку граждан с небольшими доходами.

Подобное положение дел входит в прямое противоречие с принимаемыми Правительством Российской Федерации мерами, направленными, например, на сдерживание роста тарифов на коммунальные услуги. При этом на законодательном уровне вводятся ограничения, не позволяющие увеличивать для населения размер коммунальных тарифов больше, чем на уровень инфляции. Банки же без каких-либо ограничений со стороны государства могут повышать размер своего комиссионного вознаграждения в несколько раз.

Согласно данным Федеральной службы государственной статистики в I квартале 2023 года граница бедности в Российской Федерации составила 14 026 рублей, доходы ниже границы бедности имеют 19,6 млн человек, или 13,5 % жителей страны. Правительство Российской Федерации реализует большой комплекс мер, пытаясь сохранить и расширить объем поддержки малоимущего населения, в то время как часть этой поддержки забирают банки в виде различных комиссий, в первую очередь при оплате жилищно-коммунальных услуг.

Вопрос о несоразмерности и нецелесообразности данного вида комиссии неоднократно поднимался на федеральном уровне. Так, в феврале

2020 года на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации (далее – Госдума) был внесен проект федерального закона № 905546-7 «О внесении изменений в статью 155 Жилищного кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения запрета на взимание комиссионного вознаграждения при внесении физическими лицами платы за жилое помещение и коммунальные услуги». Данная законодательная инициатива была подготовлена фракцией «Единая Россия» в Госдуме, поддержана Центральным Банком Российской Федерации и одобрена Президентом Российской Федерации В.В. Путиным. Однако принятый в апреле 2020 года в первом чтении законопроект в октябре того же года был отложен на неопределенный срок по причине жесткого сопротивления отраслевых ассоциаций финансового рынка, по мнению которых принятие данного законопроекта негативно скажется на внедрении инноваций и цифровизации в банковском секторе.

Аналогичное сопротивление вызвал внесенный в июле 2022 года проект федерального закона № 160987-8 «О внесении изменений в статьи 29 и 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее законопроект № 160987-8), предусматривающий установление обязанности для кредитных организаций без взимания комиссионного вознаграждения осуществлять по поручению физического лица перевод денежных средств в размере до 1,4 млн руб. ежемесячно между счетами (вкладами) одного физического лица в разных кредитных организациях, в том числе с использованием системы быстрых платежей и финансовых платформ. В декабре 2022 года данный законопроект был принят в первом чтении. Однако, несмотря на поддержку Центрального Банка Российской Федерации, законопроект до сих пор находится без дальнейшего движения, поскольку крупные банки выступили против него, защищая свои комиссионные доходы. Таким образом, ряд крупнейших банков страны выступает за сохранение фактического «банковского оброка», когда перевод вкладов населения из одного банка в другой сопряжен с существенными комиссионными издержками для клиентов.

Между тем данная услуга является востребованной среди населения. По данным Национального агентства финансовых исследований, 11 % россиян переводят деньги между своими картами или счетами ежедневно, 30 % – несколько раз в неделю, 39 % – несколько раз в месяц. Платить за указанную операцию в среднем приходится 1–2 % от суммы операции (ВТБ – 1,25 %, Росбанк – 1,75 %, Газпромбанк – 2 % и т.д.). Комиссия за осуществление перевода средств клиента самому себе в другие банки дополнительно существенно ограничивает конкуренцию на финансовом рынке.

Принятие законопроекта № 160987-8 позволило бы решить данную проблему. По мнению экспертов, бесплатное перемещение денежных средств между своими счетами в разных кредитных организациях будет

способствовать развитию конкуренции на финансовом рынке, поскольку предоставит гражданам возможность выбирать кредитную организацию с оптимальными и выгодными для себя условиями, а также выступит драйвером развития удобных и дешевых цифровых сервисов для населения и бизнеса.

В качестве аргумента в поддержку своей позиции банки указывают на высокие операционные расходы, увеличение издержек, связанных с модернизацией программного обеспечения, рост нагрузки на обеспечение защиты информации. В то же время, по мнению ряда экспертов в банковской сфере, комиссионные ограничения – это анахронизм. Себестоимость онлайн-платежей постоянно снижается. При этом наиболее динамично это происходит как раз у крупнейших банков страны, в том числе и прежде всего за счет экономического эффекта масштаба. Однако с точки зрения существующих сегодня тарифов на банковские услуги по переводам и платежам населения мы наблюдаем прямо противоположную ситуацию. Небольшие банки стараются удерживать и привлекать клиентов с помощью качества и разнообразия сервиса, взимая минимальную или нулевую комиссию за переводы и платежи, а монополисты в банковской сфере вводят искусственные ограничения, барьеры, высокие комиссии, не позволяя клиентам уходить к своим конкурентам.

Считаем, что данная ситуация требует корректировки в интересах граждан. Безусловно, банки – это коммерческие организации, основной целью деятельности которых является извлечение прибыли. Но в то же время, являясь финансовыми институтами, они тесно связаны с социально-экономическим развитием страны, существенно влияют на общество, на качество жизни людей. В связи с этим на коммерческих банках лежит повышенная социальная ответственность, подразумевающая дополнительные обязательства, в том числе отказ от чрезмерно высоких банковских комиссий. В этой сфере необходимо ориентироваться на лучшие практики, в том числе на те банки, которые нашли возможность осуществлять бесплатно либо с минимальной комиссией переводы и платежи населения, прежде всего за жилищно-коммунальные услуги.

На основании вышеизложенного, учитывая социальную значимость и актуальность совершенствования правового регулирования для защиты интересов граждан в сфере оплаты жилищно-коммунальных услуг и осуществления банковских переводов, Законодательное Собрание Ростовской области предлагает ускорить принятие проектов федеральных законов № 905546-7 и № 160987-8, установив либо полную отмену банковских комиссий в определенных случаях, либо предусмотрев предельные размеры комиссионного вознаграждения по операциям кредитных организаций при осуществлении переводов и платежей населения.