



27.08.2020

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
на проект федерального закона № 996066-7 «О внесении изменения в
Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

В Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации внесен проект федерального закона № 996066-7 «О внесении изменения в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (далее – Законопроект), направленный на повышение информированности вкладчика об условиях привлечения денежных средств физических лиц во вклады, а также снижение рисков вкладчиков при принятии решения о выборе конкретного вклада и кредитной организации, привлекающей денежные средства во вклады.

В соответствии с Законопроектом предлагается дополнить Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 395-1) новой статьей 36.1, предусматривающей порядок информирования физических лиц об условиях заключаемых договоров банковского вклада.

Кредитные организации в целом поддерживают инициативу, изложенную в Законопроекте, в части повышения информированности вкладчика об условиях привлечения денежных средств.

Вместе с тем, полагаем целесообразным доработать механизмы реализации концепции Законопроекта с учетом следующего.

1. Предлагаемое в Законопроекте специальное регулирование раскрытия гарантированной процентной ставки представляется избыточным.

В соответствии с частью четвертой проектируемой статьи 36.1 Закона № 395-1 банк в договоре банковского вклада раскрывает значение процентной ставки по вкладу, определяющее минимальный доход по вкладу, который кредитная организация обязана выплатить вкладчику на сумму вклада, при условии хранения денежных средств на вкладе до истечения его срока, без учета условий, предусматривающих возможность изменения процентного дохода по договору, в зависимости от решения вкладчика, в том числе в случаях заключения (расторжения) вкладчиком иного договора и (или) получения им дополнительной услуги, не связанных с размещением денежных средств во вклад (зачислением денежных средств на счет) (далее – минимальная гарантированная ставка по вкладу, МГПС).

Необходимо отметить, что в настоящее время порядок расчета минимальной гарантированной ставки по вкладу уже закреплен в Информационном письме Банка России от 23.01.2019 № ИН-06-59/3 «О доведении кредитными организациями до клиентов информации о минимальной гарантированной процентной ставке по вкладу (счету)» (далее – Письмо № ИН-06-59/3) и не вызывает сложностей в правоприменении или значимых нарушений прав граждан.

В этой связи дополнительное регулирование указанного вопроса представляется избыточным.

2. Введение в Закон № 395-1 института минимальной гарантированной процентной ставки по вкладу потребует закрепления порядка ее расчета в нормативном акте Банка России.

Статья 36.1 Закона № 395-1 в редакции Законопроекта не содержит ни норму, предусматривающую порядок расчета МГПС, ни положение, предусматривающее, что такой порядок устанавливается в нормативном акте Банка России.

Указанный недостаток правового регулирования может привести к неоднозначной практике применения банками положений закона, что не способствует устойчивой и последовательной правоприменительной практике, а также может поставить банки в неравные конкурентные условия.

В этой связи видится необходимым закрепление в Законопроекте соответствующих отсылочных норм.

2.1. При этом при доработке Законопроекта полагаем целесообразным придерживаться уже сложившегося подхода, закрепленного в Письме № ИН-06-59/3, согласно которому МГПС **рассчитывается кредитной организацией для вкладов каждого вида** и не рассчитывается для каждого договора, заключенного с вкладчиком, что целесообразно закрепить на законодательном уровне.

2.2. При разработке соответствующего нормативного акта Банка России, определяющего порядок расчета минимальной гарантированной ставки по вкладам, полагаем необходимым учесть, что опции (надбавки) по вкладам, действующие на дату заключения договора (например, надбавка для пенсионеров либо при открытии вклада через Интернет-банк) должны учитываться при определении минимальной гарантированной процентной ставки.

2.3. Учитывая отсутствие реальных рисков для вкладчиков, заключающих договоры на стандартных условиях вклада, считаем целесообразным осуществление расчета и указание МГПС **только в отношении договоров, содержащих условия о переменной процентной ставке**, которая может изменяться в меньшую сторону от заявленной при заключении договора.

2.4. Кроме того, поскольку при пролонгации условия договора банковского вклада, как правило, остаются неизменными, считаем установление обязанности по указанию МГПС излишней, как не имеющей значения для потребителей.

В этой связи предлагается закрепить в Законопроекте отсутствие у кредитных организаций, привлекающих денежные средства физических лиц во вклады, обязанности доводить до вкладчиков информацию о значении МГПС при пролонгации вкладов на новый срок, дополнив проектируемую статью 36.1 Закона № 395-ФЗ соответствующим положением.

С учетом вышеизложенного предлагаем внести в часть четвертую статьи 36.1 Закона № 395-ФЗ в редакции Законопроекта следующие изменения:

– после слов «Банк в договоре банковского вклада» дополнить словами «, **содержащего условия о переменной процентной ставке, которая может изменяться в меньшую сторону от заявленной при заключении договора,**»;

– слова «раскрывает значение процентной ставки по вкладу, определяющее минимальный доход по вкладу, который кредитная организация обязана выплатить

вкладчику на сумму вклада,» заменить словами «раскрывает значение процентной ставки по вкладу **данного вида**, определяющее минимальный доход по вкладу **данного вида**, который кредитная организация обязана выплатить вкладчику на сумму вклада **данного вида**,»;

– дополнить предложениями вторым и третьим следующего содержания:

«Порядок расчета минимальной гарантированной ставки по вкладу устанавливается Банком России. При продлении действия договора банковского вклада на прежних условиях кредитная организация вправе не доводить до клиента – физического лица информацию о значении минимальной гарантированной процентной ставки, если ее значение не изменяется».».

3. Отдельные положения Законопроекта являются избыточными и ограничивающими деятельность кредитных организаций.

Согласно части шесть проектируемой статьи 36.1 Закона № 395-ФЗ в случае, если договор банковского вклада подписывается сторонами указанного договора электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи в порядке, установленном федеральными законами, иными нормативными правовыми актами или соглашением сторон, кредитная организация обязана до подписания договора банковского вклада физическим лицом обеспечить с использованием систем дистанционного банковского обслуживания его ознакомление с таблицей условий договора банковского вклада и значением минимальной гарантированной процентной ставки по вкладу и получение от него подтверждения такого ознакомления.

Однако в пояснительной записке к Законопроекту отсутствует какое-либо мотивированное обоснование введения требования о дополнительном подтверждении такого ознакомления. В этой связи не ясно, для чего требуется самостоятельное подтверждение от вкладчика факта ознакомления с условиями договора банковского вклада, если они будут гарантированно представлены в наглядной и удобной для восприятия табличной форме, а значение МГПС будет в обязательном порядке указано на первой странице договора банковского вклада.

В этих условиях введение требования о дополнительном подтверждении приведет лишь к дополнительным нерациональным расходам для кредитных организаций и дополнительным сложностям для клиентов без значимых положительных эффектов.

С учетом изложенного указанное требование представляется избыточным и предлагается его исключить.

Кроме того, ограничение механизма доведения информации до вкладчика только использованием систем дистанционного банковского обслуживания, является принципиально нецелесообразным, поскольку существуют и иные способы доведения информации до клиента, в том числе предусматривающие при необходимости фиксацию подтверждения.

С учетом изложенного предлагается часть шестую проектируемой статьи 36.1 Закона № 395-1 изложить в следующей редакции:

«В случае, если договор банковского вклада подписывается сторонами указанного договора электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи в порядке, установленном федеральными законами, иными нормативными правовыми актами или соглашением сторон, кредитная организация обязана до подписания договора банковского вклада физическим лицом обеспечить с использованием систем дистанционного банковского обслуживания или иных

способов обмена информацией ознакомление физического лица с таблицей условий договора банковского вклада и значением минимальной гарантированной процентной ставки по вкладу.».

4. Законопроект содержит избыточные требования к информированию клиентов о МГПС.

Согласно части седьмой проектируемой статьи 36.1 Закона № 395-1 банк, которому предоставлено право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, обязан раскрывать в местах оказания услуг и на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» указанную в пунктах 2 – 8 части первой статьи 36.1 Закона № 395-1 в редакции Законопроекта информацию об условиях привлечения денежных средств физических лиц во вклады и информацию о минимальной гарантированной процентной ставке по вкладу по каждому виду вклада.

Следует обратить внимание, что пункты 2 – 8 в части первой проектируемой статьи 36.1 Закона № 395-1 отсутствуют. Полагаем, что имеются в виду абзацы 2 – 8 части первой статьи 36.1 Закона № 395-1 в редакции Законопроекта, в связи с чем предлагаем внести данное юридико-техническое уточнение при доработке Законопроекта.

Также полагаем, что выполнение требования об указании МГПС в рамке на первой странице договора банковского вклада является достаточным для обеспечения защиты интересов потребителя, который имеет возможность ознакомиться с его значением до подписания договора банковского вклада.

При этом раскрытие информации о минимальной гарантированной процентной ставке по вкладу может осуществляться банком при реализации им предусмотренного в проектируемой части седьмой статьи 36.1 Закона № 395-1 права раскрывать иные условия привлечения денежных средств физических лиц во вклады в случае принятия им решения о целесообразности раскрытия этой информации.

С учетом изложенного полагаем целесообразным исключить обязанность кредитных организаций по раскрытию МГПС на сайте кредитной организации или в местах оказания услуг исключить.

В этой связи предлагаем следующее:

– часть седьмую статьи 36.1 Закона № 395-1 в редакции Законопроекта изложить в следующей редакции:

«Банк, которому предоставлено право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, обязан раскрывать в местах оказания услуг и на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» указанную в абзацах 2 - 8 части 1 настоящей статьи информацию об условиях привлечения денежных средств физических лиц во вклады по каждому виду вклада, а также вправе раскрывать иные условия привлечения денежных средств физических лиц во вклады, не противоречащие требованиям федеральных законов, и информацию о минимальной гарантированной процентной ставке по вкладу.».

5. В Законопроекте отсутствует регулирование порядка доведения информации до вкладчика в случае заключения договора банковского вклада путем выдачи сберегательной книжки.

Согласно пункту 1 статьи 836 ГК РФ письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной

книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями.

В соответствии с частью девятой статьи 36.1 Закона № 395-ФЗ в редакции Законопроекта требования, установленные статьей 36.1 Закона № 395-ФЗ в редакции Законопроекта, не применяются к договорам банковского вклада в драгоценных металлах и договорам банковского вклада, внесение вклада по которым удостоверено сберегательным сертификатом.

С учетом того, что владельцем депозитного сертификата может быть только юридическое лицо (пункт 1 статьи 844 ГК РФ), проектируемые требования будут распространяться на случаи заключения договора банковского вклада в форме выдачи сберегательной книжки.

В то же время в Законопроекте не предусмотрено регулирование вопроса, связанного с доведением информации до вкладчика, в случае использования указанной альтернативной формы заключения договора банковского вклада, что создает неравные условия для клиентов – физических лиц, подписавших договор банковского вклада в виде самостоятельного документа, содержащего на первой странице рамку с указанием МГПС, и клиентов – физических лиц, получивших сберегательную книжку, в которой такая информация отсутствует.

С учетом изложенного предлагаем статью 36.1 Закона № 395-ФЗ в редакции Законопроекта дополнить новой частью следующего содержания:

«В случае заключения договора банковского вклада путем выдачи клиенту – физическому лицу сберегательной книжки банк, которому предоставлено право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, обязан раскрывать в местах оказания услуг и на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» указанную в абзацах 2 – 8 части 1 настоящей статьи информацию об условиях привлечения денежных средств физических лиц по такому виду вклада.»

6. Установленные в Законопроекте сроки вступления в силу проектируемых положений не учитывают возможности кредитных организаций по имплементации новых требований.

Согласно статье 2 Законопроекта проектируемые изменения в Закон № 395-1 вступят в силу через 270 дней со дня его официального опубликования.

В то же время, с учетом существенности изменений, вносимых Законопроектом, особенностей деятельности кредитных организаций, особенно крупных и имеющих обширную филиальную сеть, в период сохраняющейся преимущественно дистанционной работы сотрудников, объективно необходимо как минимум один год для внесения обязательных изменений во внутренние правила и процедуры, разрабатываемые в соответствии с нормативно установленными требованиями, необходимостью доработки печатных форм, а также для доработки автоматизированных банковских систем и их тестирования.

Учитывая изложенное, предлагаем в статье 2 Законопроекта слова «через 270 дней» заменить словами **«через 360 дней»**.