

Ассоциация участников рынка электронных денег
и денежных переводов исх. № 14/10 от 16.10.2020

Ассоциация «Финансовые инновации» исх. 15/10-20 от 16.10.2020

Национальный совет финансового рынка исх. № НСФР-03/1-563 от 16.10.2020

Национальная платежная ассоциация исх. № 31 от 16.10.2020

*Адрес для корреспонденции: Ассоциация «АЭД», 107078, г. Москва, Орликов переулок,
д.5, стр.2, 1-й подъезд, БЦ «Орликов Плаза», оф. 536-542.*

Председателю
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллиной

О Законопроекте № 905546-7

Глубокоуважаемая Эльвира Сахипзадовна!

14 октября 2020 года Комитетом Государственной Думы по жилищной политике и жилищно-коммунальному хозяйству был рекомендован к принятию во втором чтении 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" (далее – Законопроект). В редакции второго чтения Законопроекта предусмотрен полный запрет на взимание комиссии операторами по переводу денежных средств, платежными агентами и оператором почтовой связи за перечисление платы за жилое помещение и коммунальные услуги, а также пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги.

Несмотря на то, что в мае текущего года с учетом позиции Правительства Российской Федерации и финансового сообщества была достигнута принципиальная договоренность о том, что от комиссии за оплату услуг ЖКХ будут освобождены только наиболее уязвимые группы граждан и Комитетом Государственной Думы по жилищной политике и жилищно-коммунальному хозяйству был одобрен соответствующий проект таблицы поправок, в тексте, рекомендованном 14 октября 2020 года к принятию, эти решения не учтены и освобождение затрагивает всех физических лиц без ограничений.

Ранее отраслевые ассоциации финансового рынка уже консолидировано обращали внимание на потенциальные крайне негативные последствия принятия Законопроекта в подобной редакции. По расчетам специалистов, совокупные издержки потребителей на оплату услуг кредитных организаций только вырастут, а не снизятся, как ошибочно полагают авторы Законопроекта и

одобренных поправок к нему. При этом основное бремя будет просто перераспределено, причем именно на граждан с низкими доходами.

Мы убеждены, что любое прямое тарифное регулирование негативно скажется на внедрении инноваций и цифровизации в банковском секторе, которая уже несколько лет постоянно обозначается руководством страны как одно из приоритетных направлений развития финансового рынка. Кроме того, утвержденная Комитетом Государственной Думы по жилищной политике и жилищно-коммунальному хозяйству позиция прямо противоречит ранее высказанным официальным позициям Правительства Российской Федерации, Правового управления Государственной Думы, а также профильного Комитета Государственной Думы по финансовому рынку.

1. Предложенные меры не соответствуют целям антимонопольного законодательства.

В частности, запрет на взимание комиссий за прием некоторых категорий платежей будет препятствовать созданию условий для эффективного функционирования товарных рынков (часть вторая статьи 1 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»).

Аналогичная позиция была поддержана Комитетом Государственной Думы по финансовому рынку при рассмотрении ранее проекта федерального закона № 983920-6 «О внесении дополнений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части ограничения комиссий при оплате гражданами коммунальных услуг и платы за жилые помещения», предусматривавшего ограничение комиссий, взимаемых кредитными организациями и платежными агентами по операциям по внесению платы за жилое помещение и коммунальные услуги, на уровне не более 0,01% от суммы платежа (далее – Законопроект № 983920-6).

2. Предложенные меры ограничивают принцип свободы договора.

В настоящее время наличие и размер комиссионного вознаграждения устанавливается в договорах с плательщиком и получателем денежных средств. Запрет на взимание комиссий приведет к ограничению принципа свободы договора, предусмотренного статьей 1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Аналогичную позицию ранее уже высказывало Правовое управление Государственной Думы в заключении на Законопроект № 983920-6.

3. Законодательством уже предусмотрены субсидии для поддержки социально уязвимых групп населения.

Предполагается, что предусмотренная Законопроектом отмена комиссий направлена на улучшение социального положения граждан, в особенности граждан с низкими доходами. Однако никаких расчетов или обоснований в подтверждение данного предположения представлено не было.

При этом статьей 160 Жилищного кодекса Российской Федерации уже предусмотрено право отдельных категорий граждан в порядке и на условиях, которые установлены федеральными законами, законами субъектов Российской Федерации и нормативными правовыми актами

органов местного самоуправления, на получение компенсаций расходов на оплату жилых помещений и коммунальных услуг за счет средств соответствующих бюджетов. Также используется механизм льгот на оплату услуг ЖКХ.

В настоящее время федеральные льготы предусмотрены для следующих категорий граждан:

- участникам Великой Отечественной войны;
- Героям Социалистического Труда, Труда РФ и полным кавалерам ордена Трудовой Славы;
- Героям СССР и РФ и полным кавалерам ордена Славы;
- ветеранам боевых действий;
- военнослужащим, проходившим военную службу с 22 июня 1941 года по 3 сентября 1945 года не менее 6 месяцев;
- жителям блокадного Ленинграда;
- работавшим в период ВОВ на военных объектах в пределах тыловых границ действующих фронтов, операционных зон действующих флотов, на прифронтовых участках железных и автомобильных дорог;
- проработавшим в тылу в период с 22 июня 1941 года по 9 мая 1945 года не менее 6 месяцев или награжденным орденами или медалями СССР за самоотверженный труд в период Великой Отечественной войны;
- инвалидам войны, включая проживающих с ними членов семьи, и членам семьи погибших инвалидов войны;
- чернобыльцам и их вдовам;
- бюджетникам образовательных учреждений;
- инвалидам 1 – 3 групп.

Дополнительные категории граждан, имеющие право на льготы, устанавливаются нормативными актами субъектов Российской Федерации. Например, в г. Москва скидка на оплату услуг ЖКХ в размере 50 – 100% предоставляется **54 категориям граждан**.

Также федеральным и региональным законодательством предусматривается возможность выплаты компенсаций расходов на оплату услуг ЖКХ (т.е. выплат в денежной форме). Так, граждане могут получить компенсацию в случаях, если размер вносимой платы за услуги ЖКХ растет выше предельных индексов.

Согласно части 8 статьи 47 Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» на предоставление компенсации расходов на оплату жилых помещений, отопления и освещения имеют право педагогические работники, проживающие и работающие в сельских населенных пунктах, рабочих поселках (поселках городского типа).

Денежные компенсации на оплату коммунальных и иных услуг, согласно статье 10 Федерального закона от 19.07.2011 № 247-ФЗ «О социальных гарантиях сотрудникам органов внутренних дел Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные акты

Российской Федерации», предоставляются членам семьи сотрудника, погибшего (умершего) вследствие увечья или иного повреждения здоровья, полученных в связи с выполнением служебных обязанностей, либо вследствие заболевания, полученного в период прохождения службы в органах внутренних дел.

Согласно данным Росстата, в 2019 году субсидии на оплату жилого помещения и коммунальных услуг получили **более 3 миллионов семей** (5,4% семей в стране), на общую сумму 70,75 млрд. рублей. В 2018 году социальную поддержку (т.е. льготы на оплату жилого помещения и коммунальных услуг) получили **34,8 млн. человек** (24% граждан), в общей сумме 298,1 млрд. руб.

Таким образом, предложенная мера по запрету банковских комиссий, в отличие от действующих мер социальной поддержки, никак не повлияет на социальную защищенность наиболее нуждающихся групп граждан, поскольку является «усредненной», безадресной. При этом Президент Российской Федерации В.В. Путин неоднократно обращал внимание на необходимость повышения эффективности социальной поддержки, с акцентом на тех, кто в ней действительно нуждается. Очевидно, что предложенная Законопроектом концепция изменений этим требованиям не отвечает.

4. Неизбежность кросс-субсидирования услуг по обработке платежей

В настоящее время некоторые кредитные организации взимают с потребителей комиссию при оплате коммунальных услуг, поскольку финансируют разработку новых интерфейсов, способов оплаты. Потребителям могут оказываться дополнительные услуги – например, одновременная передача показаний приборов учета, автоплатежи, уведомления о начисленных платежах и так далее.

Чтобы поддерживать существующий уровень сервисов, кредитные организации будут вынуждены включать эти расходы в стоимость иных услуг – например, обслуживание карт, счетов, повышать комиссии за оплату иных услуг. Причем это перераспределение коснется абсолютно всех клиентов кредитных организаций – и тех, кто оплачивает через нее услуги ЖКХ, и тех, кто этого не делает. Оно также не будет дифференцировано в зависимости от уровня доходов граждан. В итоге удельные расходы на оплату банковских услуг вырастут именно у социально незащищенных категорий граждан. Повышение комиссий за платежи, не связанные со сферой ЖКХ, негативно скажется именно на гражданах с низкими доходами - в том числе, тех, кто ранее использовал бесплатные способы платежей или был освобожден от оплаты ЖКХ в силу своего статуса. При этом для потребителей со средними и высокими доходами банковские комиссии составляют очень малую долю расходов, для них ситуация почти не изменится

Следует обратить внимание, что Законопроект распространяется только на оплату коммунальных услуг. Следовательно, обнуление данного вида комиссий неизбежно повлечет рост комиссий по иным, не менее социально значимым платежам – в оплату услуг мобильной связи, спутникового телевидения, доступа в Интернет.

Ярким примером служит установленный запрет на взимание комиссий по уплате налогов и сборов, расходы по осуществлению которых субсидируются именно за счет иных комиссионных вознаграждений, поскольку помимо административных расходов кредитных организаций,

требуют также интеграции с Государственной информационной системой государственных и муниципальных платежей (ГИС ГМП), соответствующей проверки и обработки платежных поручений.

Запрет на взимание коммунальных комиссий также очевидно приведет к снижению экономической заинтересованности участников рынка по оказанию услуг по приему коммунальных платежей и, как следствие, уменьшению количества организаций, оказывающих такие услуги, усложнению для населения процедуры осуществления платежей, снижению доступности указанных услуг для физических лиц.

Ранее аналогичную позицию уже высказывало Правительство Российской Федерации в своем официальном отзыве на Законопроект № 983920-6.

5. Реализация предложенной инициативы снизит уровень конкуренции

Согласно данным Банка России, доля пяти крупнейших банков в активах всего банковского сектора на 01.01.2019 составляла 60,4%. Вариативность взимаемых комиссий является на сегодня одним из конкурентных преимуществ. Однако если комиссии будут принудительно обнулены, то у потребителей не будет стимулов выбирать банки с более выгодными тарифами. В результате большинство плательщиков искусственно сконцентрируется в нескольких крупнейших кредитных организациях. В то же время, повышение конкуренции на финансовом рынке является стратегической задачей, что неоднократно официально заявлялось и Банком России, и ФАС России, и Комитетом Государственной Думы по финансовому рынку.

6. У потребителей уже есть выбор оплаты коммунальных услуг без комиссии.

В частности, возможность безналичной оплаты без взимания комиссий предусмотрена на сайте Государственной информационной системы жилищно-коммунального хозяйства (ГИС ЖКХ). Также, согласно судебной практике, организации коммунального комплекса должны предоставлять как минимум один бесплатный способ оплаты своих услуг.

В ряде случаев комиссия взимается с организаций коммунального комплекса, выступающих получателями коммунальных услуг (ТСЖ, ЖК, ЖСК и иные специализированные потребительские кооперативы, управляющие организации).

В целом сложившаяся на сегодняшний день система взимания и распределения комиссий является устойчивой и отвечает потребностям и населения, и ресурсоснабжающих организаций.

Банком России активно реализуется проект по оплате товаров и услуг через Систему быстрых платежей. В отсутствие же комиссионных вознаграждений, у кредитных организаций также исчезнет стимул обеспечивать данный функционал.

7. Комиссионные вознаграждения составляют незначительную часть расходов на оплату коммунальных услуг

Согласно данным Росстата, в период с 2015 по 2018 год уровень расходов на оплату жилого помещения и коммунальных услуг в расчете на одного члена семьи вырос с 1 641 рублей до 1 940 рублей (т.е. на 18%). Размер взносов на капитальный ремонт вырос еще больше.

При этом в этот же период аналогичного роста комиссионных тарифов на оплату жилого помещения и коммунальных услуг не происходило. Таким образом, основная нагрузка на домохозяйства в течение уже ряда лет увеличивается в силу роста стоимости именно коммунальных услуг и введения дополнительных сборов, таких как взносы на капитальный ремонт, а вовсе не из-за комиссионных сборов кредитных организаций.

В связи с вышеизложенным, учитывая, что принятие Законопроекта № 905546-7 в предложенной редакции приведет к существенным рыночным диспропорциям и увеличению, а не снижению финансовой нагрузки на граждан, просим Вас учесть приведенные в настоящем обращении аргументы и содействовать пересмотру позиции по Законопроекту № 905546-7 в целях закрепления в нем отмены комиссий только для социально незащищенных групп населения.

**Председатель Совета
Ассоциации участников
рынка электронных денег и
денежных переводов**

**Достов Виктор
Леонидович**

**Председатель
Национального совета
финансового рынка**

**Емелин Андрей
Викторович**

**Председатель Правления
Ассоциации «Финансовые
инновации»**

**Прохоров Роман
Анатольевич**

**Исполнительный директор
Национальной платежной
ассоциации**

**Михайлова Мария
Александровна**