

РЕШЕНИЕ
заседания Межрегионального банковского совета
при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации
по вопросу «Стоимость банковских услуг для населения и бизнеса»

Совет Федерации

2 апреля 2019 года

Заслушав выступления Председателя Совета Федерации В.И. Матвиенко и Председателя Банка России Э.С. Набиуллиной и обсудив вопросы, связанные со стоимостью банковских услуг для населения и бизнеса, развитием конкуренции в банковском секторе, члены Межрегионального банковского совета при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации (далее – Совет) отмечают следующее.

Реализация Указа Президента Российской Федерации «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» невозможна без эффективно действующего, конкурентно развивающегося финансового рынка.

Стоимость предоставляемых банковских услуг является важным фактором доступности финансовых ресурсов для физических и юридических лиц, определяет развитие конкуренции в банковском секторе, способствует развитию экономики в целом и повышению уровня благосостояния населения.

За последние годы Федеральным Собранием Российской Федерации, Правительством Российской Федерации и Банком России была проделана существенная работа по повышению доступности и снижению стоимости финансовых услуг. Однако данная сфера требует дальнейшего внимания.

Наиболее распространенным банковским продуктом среди населения являются банковские карты. Так, в 2018 году объем операций, совершенных на территории России с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями, увеличился на 23% и достиг 76,3 трлн. рублей. Из этого объема на безналичные операции в 2018 году приходилось 63,5%, в то время как годом ранее – 56,4%. Объем безналичных операций вырос на 13,5 трлн. рублей, или на 38,6%, составив 48,4 трлн. рублей. Из них на операции по оплате товаров (работ, услуг) приходилось в 2018 году 21,0 трлн. рублей, или 43,4% от общей величины безналичных операций.

Учитывая значительный рост данных операций, их социальную значимость и необходимость дальнейшего развития, участники заседания

отмечают, что крайне важно установление справедливых и экономически обоснованных эквайринговых комиссий.

Также участники заседания полагают целесообразной детальную проработку вопроса об ограничении размера межбанковской комиссии по оплате социально значимых товаров (работ, услуг) - в отношении аптек, образовательных услуг и услуг в сфере здравоохранения, а также крупных покупок.

Существенной проблемой в рассматриваемой сфере являются размеры банковских комиссий за мгновенные переводы денежных средств, доходящие до 1,5 процентов. Это весьма болезненно для наименее защищенных категорий населения.

При этом размер комиссии, взимаемой основным участником данного рынка, дифференцирован в зависимости от региона, что получило название «межрегиональной дискриминации потребителей». Размер внутрибанковской комиссии за переводы не должен быть поставлен в зависимость от региона нахождения плательщика или получателя средств.

В январе 2019 года была запущена Система быстрых платежей Банка России (далее – СБП), предоставляющая возможность физическим лицам осуществлять мгновенные переводы в круглосуточном режиме по номеру мобильного телефона независимо от того, в каких банках-участниках СБП открыты счета плательщика и получателя средств.

Участники заседания отмечают, что одной из первоочередных мер должно стать обеспечение эффективной работы СБП как проекта по внедрению альтернативной системы платежей, направленного на содействие конкуренции, повышение качества платежных услуг, расширение финансовой доступности, снижение стоимости платежей для населения; а также максимально широкое подключение банков к этой системе. Она способна стать инструментом, значительно упрощающим и снижающим стоимость денежных переводов для граждан России.

При этом в целях защиты прав и интересов клиентов банков необходимо законодательно предусмотреть возможность установления правилами платежной системы Банка России максимального размера платы, взимаемой банками-участниками платежной системы Банка России со своих клиентов за перевод денежных средств и предоставление иных услуг.

Важным для потребителей является тот факт, что стоимость снятия наличных средств в банкоматах не является прозрачной. По мнению

участников заседания, отмена комиссии банков за снятие в банкоматах любых банков наличных денежных средств держателя банковской карты будет иметь позитивный эффект для рынка, а именно приведет к росту безналичных платежей, поскольку доступность наличности в банкоматах снизит потребность в единовременном снятии больших сумм; выступит стимулирующим фактором для развития банкоматных сетей и усилит конкуренцию среди банков при реализации «зарплатных проектов».

Несмотря на ранее принятые законодательные решения, направленные на ликвидацию так называемого «зарплатного рабства», в реальности зачастую сотрудник, желающий самостоятельно выбрать банк для перечисления ему заработной платы, сталкивается с определенными препятствиями со стороны бухгалтерии. Вместе с тем, как полагают участники заседания, все существующие технологические и программные возможности на сегодняшний день позволяют оптимизировать процесс перечисления заработной платы по индивидуальным реквизитам. Важно, чтобы работник имел реальную возможность перевода заработной платы в любой банк по своему выбору без преодоления бюрократических препон. Ключевую роль в решении данной проблемы также может сыграть СБП Банка России. В связи с этим целесообразно Комитету Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам совместно с Банком России проработать вопрос о возможности реализации на основе СБП платежного сервиса, позволяющего повысить уровень доступа банков к средствам граждан, перечисляемым им работодателем в виде заработной платы.

Отмечая масштаб и значимость проделанной работы по созданию независимой Национальной платежной системы и запуска в активный оборот платежной карты «Мир», участники заседания полагают необходимым продолжать дальнейшее совершенствование карты «Мир», повышая ее конкурентные преимущества в части видов и стоимости банковских услуг, за счет предоставления сервисов социальной направленности, в том числе региональных, размещения на картах «Мир» различных приложений, включая транспортные, студенческие, социальные и другие.

Для достижения национальной цели, предусматривающей улучшение жилищных условий не менее 5 млн. семей ежегодно, необходимо повышение доступности такого инструмента как ипотечное жилищное кредитование, в том числе за счет достижения Банком России целевых показателей по инфляции.

В настоящее время отмечается увеличение средневзвешенной процентной ставки по ипотечным кредитам в рублях (с 9,4% в сентябре-октябре 2018 года до предварительной оценки 10,2% в феврале 2019 года). Как отмечает Банк России, рост инфляции, наблюдающийся со второй половины 2018 года, способствует повышению ипотечных ставок.

Важной мерой, направленной на снижение конечной стоимости ипотечного жилищного кредита и поддержку граждан, является принятый Государственной Думой в первом чтении законопроект, предусматривающий «ипотечные каникулы» – отсрочку погашения кредита для граждан, оказавшихся в сложной жизненной ситуации. Также для сокращения расходов заемщиков законопроектом предлагается отменить требование о нотариальном удостоверении договоров об ипотеке долей в праве общей собственности на недвижимое имущество, заключаемых с кредитными организациями, размеры которых достигают десятков тысяч рублей.

Участники заседания отмечают, что в ходе дальнейшей работы над законопроектом целесообразно предусмотреть также и другие новации, направленные на снижение конечной стоимости ипотечного кредита. В частности, придание закону обратной силы, распространив его на всех ипотечных заемщиков, включая тех, кто взял кредит еще до принятия закона; освобождение от государственной пошлины за изменение условий ипотечного договора, определение исчерпывающего перечня необходимых документов для оформления «ипотечных каникул» и ряд других мер.

В связи с изменением схемы финансового участия граждан в долевом строительстве и введения эскроу-счетов необходим дальнейший мониторинг реализации новой схемы долевого строительства жилья с применением эскроу-счетов и, в случае необходимости, ее совершенствование. Важно не допустить снижения конкуренции на рынке ипотечного кредитования за счет возможности банка, ведущим эскроу-счета, навязывать заемщикам ипотечные кредиты на менее выгодных, чем у других участников ипотечного рынка, условиях.

Кроме того, необходимо отметить, что переход на механизм использования эскроу-счетов в долевом строительстве предполагает увеличение объемов кредитования строительных организаций банками. Вместе с тем анализ ситуации показывает, что размер собственного капитала строительных компаний, осуществляющих жилищное строительство, находится на очень низком уровне. В этой связи в целях поддержания

финансовой стабильности в банковском и строительном секторах экономики необходимо поэтапное ужесточение требований к минимальному размеру собственного капитала строительных организаций, допускаемых к жилищному строительству.

Участники заседания обращают внимание на то, что в целях диверсификации банковских услуг и повышения конкурентоспособности такого вида сбережений как обезличенные вклады в драгоценных металлах, целесообразно включение обезличенных металлических счетов граждан в систему страхования вкладов Российской Федерации.

Практическая реализация данного предложения будет способствовать поддержанию устойчивости национальной валюты за счет создания альтернативного валютным вкладам инструмента инвестирования (дедолларизации), а также приведет к увеличению ресурсной базы банковской системы за счет снижения доли неорганизованных сбережений граждан в форме наличных денежных средств, и использования их для кредитования экономики.

Также предлагается освободить от налога на добавленную стоимость покупку драгоценных металлов физическими лицами и освободить от налога на доходы физических лиц доход в виде разницы между ценой покупки и ценой продажи драгоценного металла.

Кроме того, не решен вопрос установления в нормативных правовых актах Правительства Российской Федерации единых требований и критериев в отношении допуска кредитных организаций к государственным средствам. Несмотря на принятый подход, согласно которому основным критерием допуска должен быть кредитный рейтинг банка по национальной рейтинговой шкале, до сих пор для размещения средств внебюджетных фондов, фонда капитального ремонта, участия банков в государственных программах по субсидированию кредитных ставок основным критерием выбора банка является уровень капитала. При этом уровень размера капитала представляется сильно завышенным, в связи с чем под эти требования подпадают всего несколько банков. Это ограничивает конкуренцию в банковском секторе и негативно сказывается на стоимости банковских услуг.

С учетом изложенного, Совет решил рекомендовать:

1. Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации ускорить рассмотрение и принятие:

проекта федерального закона № 603192-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе», предусматривающего возможность установления максимального размера платы, взимаемой банками-участниками платежной системы Банка России со своих клиентов, а также возможности использования СБП Банка России для выплаты заработной платы работнику на счет в выбранной им кредитной организации;

проекта федерального закона № 677227-7 «О внесении изменений в статью 5.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях», направленного на дополнение КоАП отдельным составом правонарушения, заключающегося в воспрепятствовании работодателем осуществлению работником права на изменение кредитной организации, в которую должна быть переведена заработная плата, предусматривает установление повышенного размера штрафа, по сравнению с существующим штрафом, за указанное правонарушение;

проекта федерального закона № 605945-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации», предусматривающий меры по борьбе с финансовыми пирамидами, а также нелегальными кредиторами;

проекта федерального закона № 677255-7 «О внесении изменения в часть третью статьи 136 Трудового кодекса Российской Федерации», предусматривает возможность присоединения работодателей к СБП Банка России с целью выплаты заработной платы работнику на счет в выбранной им кредитной организации, а также определение понятия зарплатного проекта и основных принципов его регулирования.

2. Правительству Российской Федерации:

рассмотреть вопрос о поэтапном ужесточении требований к минимальному размеру собственного капитала строительных организаций, осуществляющих жилищное строительство с привлечением заемных средств, в целях обеспечения и поддержания финансовой устойчивости банковского и строительного секторов экономики;

предусмотреть при совершенствовании законодательства о долевом строительстве, что в случае оплаты цены договора участия в долевом строительстве частично или полностью за счёт денежных средств, предоставленных участнику долевого строительства кредитной организацией,

не являющейся уполномоченным банком (эскроу-агентом), возникает обязанность возврата указанных средств кредитору при прекращении договора счета эскроу;

обеспечить принятие нормативных актов, устанавливающих единые требования и критерии на основе кредитного рейтинга вне зависимости от размера собственных средств и формы собственности при отборе банков для размещения средств бюджетной системы, государственных компаний, законодательно формируемых фондов, а также для допуска банков к реализации государственных программ по субсидированию процентной ставки по кредитам, выдаваемым различным товаропроизводителям, в целях поддержания конкуренции в банковском секторе;

внести изменения в Правила направления средств (части средств) материнского капитала на улучшение жилищных условий (утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 12 декабря 2017 года № 862), предусмотрев, что в случае если для приобретения жилого помещения были использованы кредитные средства с последующим рефинансированием ипотечного кредита, обязательность государственной регистрации общего права собственности на жилое помещение родителей и детей с определением размера долей детей возникает только после снятия обременения с жилого помещения последним кредитором, осуществлявшим рефинансирование указанного кредита, в срок до 6 месяцев.

3. Правительству Российской Федерации совместно с Банком России:

осуществлять мониторинг тарифов за переводы граждан и комиссий по обслуживанию платежных карт в целях формирования институциональных условий для их снижения, в том числе за счет развития и продвижения СБП Банка России;

проработать вопрос о целесообразности законодательного закрепления обязанности установления «периода охлаждения» при заключении коллективных договоров страхования, и при необходимости подготовить соответствующий законопроект.

4. Банку России:

скорректировать методику расчета кредитными организациями предельной долговой нагрузки (ПДН) физических лиц для выдачи им потребительских кредитов, предусмотрев более взвешенный (гибкий) подход в части подтверждения доходов граждан;

продолжить работу по повышению требований к первоначальному взносу по ипотечным кредитам в целях повышения устойчивости финансовой системы и недопущения перегрева на рынке ипотечного кредитования;

ускорить работу по развитию функциональных характеристик СБП платежей Банка России, предусмотрев в рамках указанной системы возможность осуществления перечислений заработной платы от работодателя работнику на любой его банковский счет, используя в качестве идентификатора физического лица номер мобильного телефона или другие идентификаторы;

ускорить принятие нормативных актов, предусматривающих неувеличение резервов кредитных организаций при изменении условий кредитного договора в рамках «ипотечных каникул».

5. Банку России совместно с профессиональными ассоциациями финансового рынка предусмотреть в профессиональных стандартах деятельности участников финансового рынка запрет на использование отдельными видами финансовых организаций фирменного наименования и (или) товарного знака (знака обслуживания), исключительными правами на использование которых указанные лица не обладают, в качестве ключевых знаков в рекламе, в том числе в контекстной рекламе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

6. Банку России с участием ФАС России, платежных систем, торговых сетей и заинтересованных профессиональных объединений координировать работу по выработке согласованного решения в части определения прозрачных критериев и принципов по снижению эквайринговых комиссий по дебетовым картам и дифференциации таких комиссий по сравнению с кредитными картами. При этом обратить внимание на необходимость снижения в первую очередь эквайринговых комиссий по платежам за социально значимые товары (работы, услуги).

7. Банку России с участием ФАС России и заинтересованных профессиональных ассоциаций финансового рынка:

рассмотреть вопрос о возможной отмене комиссии банков за снятие в банкоматах любых банков наличных денежных средств держателя банковской карты в целях снятия инфраструктурных ограничений при выборе работодателем банка для перечисления зарплат своему работнику;

рассмотреть вопрос о необходимости публичного размещения платежным системам и банкам на своих официальных сайтах информации о

величине межбанковской, эквайринговых комиссий, размера торговой уступки.

8. Комитету Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам:

подготовить ко второму чтению проекта федерального закона № 655479-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика)» поправки, предусматривающие освобождение от госпошлины за изменение условий ипотечного договора, придание нормам законопроекта обратной силы, определение исчерпывающего перечня необходимых документов при обращении заемщика к кредитору с требованием об изменении условий кредитного договора, а также максимальной величины ипотечного кредита в зависимости от региона;

активизировать подготовку проектов федеральных законов, предусматривающих освобождение от налога на добавленную стоимость реализации драгоценных металлов физическим лицам (без соблюдения условия их хранения в сертифицированных хранилищах), отмену налога на доходы физических лиц с дохода в виде разницы между ценой покупки и ценой продажи драгоценного металла, а также распространение системы страхования вкладов на «металлические» счета граждан, для внесения этих законопроектов в весеннюю сессию на рассмотрение Государственной Думы;

подготовить для внесения в Государственную Думу пакет законопроектов, предусматривающих ужесточение требований к деятельности микрофинансовых организаций, включая:

- запрет микрофинансовым организациям выдавать займы под залог жилых помещений;

- повышение требований к деловой репутации, квалификации органов управления и учредителей (участников) микрофинансовых организаций;

- увеличение до 3 миллионов рублей минимального размера инвестиций в микрофинансовые компании путем заключения физическим лицом договора займа с микрофинансовой компанией или приобретения им облигаций микрофинансовой компании;

- увеличение минимального размера собственных средств (капитала) микрокредитных компаний до 5 миллионов рублей;

- введение обязанности микрофинансовых организаций проводить идентификацию заемщиков с использованием государственных баз данных с целью недопущения оформления займов на третьих лиц;

- усиление ответственности для лиц, незаконно осуществляющих микрофинансовую и коллекторскую деятельность, путем ужесточения административной ответственности и вплоть до введения уголовной ответственности.

Заместитель Председателя
Совета Федерации
Федерального Собрания
Российской Федерации,
председатель Межрегионального
банковского совета при Совете
Федерации Федерального Собрания
Российской Федерации

Е.В. Бушмин