

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

**ДЕПУТАТ**  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

03 июля 2018 г.

№ \_\_\_\_\_

Председателю  
Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

**В. В. Володину**

**Уважаемый Вячеслав Викторович!**

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации вношу на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях в части установления ответственности банка за необоснованный отказ от заключения публичного договора банковского счета либо навязывание дополнительных услуг при заключении договора банковского счета».

Законопроект не предусматривает расходы, финансируемые за счет бюджета.

Приложение: 1. Текст законопроекта на 2 л. в 1 экз.

2. Пояснительная записка на 1 л. в 1 экз.

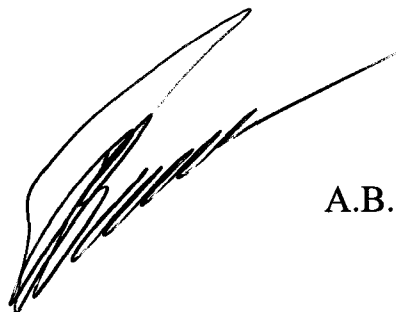
3. Финансово – экономическое обоснование на 1 л. в 1 экз.



4. Перечень актов федерального законодательства подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием проекта Федерального закона на 1 л в 1 экз.

5. Магнитный носитель

С уважением,



А.В. Палкин

Вносится депутатом  
Государственной Думы  
А.В. Палкиным

ПРОЕКТ № 502077-7

## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях в части установления ответственности банка за необоснованный отказ от заключения публичного договора банковского счета либо навязывание дополнительных услуг при заключении договора банковского счета

### Статья 1

Внести в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ («Собрание законодательства РФ», 07.01.2002, N 1 (ч. 1) следующие изменения:

1.1. Наименование статьи 15.34.1. изложить в следующей редакции:

Необоснованный отказ от заключения публичного договора страхования, публичного договора банковского счета либо навязывание дополнительных услуг при заключении договора обязательного страхования, договора банковского счета;

1.2. Статью 15.34.1. дополнить пунктом 2 следующего содержания.



Необоснованный отказ банка от заключения публичных договоров, либо навязывание имеющему намерение заключить договор банковского счета лицу дополнительных услуг, не обусловленных требованиями федерального закона -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей.

Примечание. За административные правонарушения, предусмотренные пунктом 2, сотрудники банка, осуществляющие заключение договоров банковского счета, рассмотрение заявлений, обращений лиц, имеющих намерение заключить договор банковского счета и клиентов банков, а также операции с денежными средствами, несут административную ответственность как должностные лица.

## Статья 2

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня официального опубликования.

Президент  
Российской Федерации

В. В. Путин

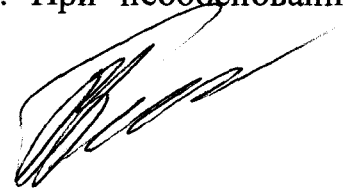


### Пояснительная записка

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях в части установления ответственности банка за необоснованный отказ от заключения публичного договора банковского счета либо навязывание дополнительных услуг при заключении договора банковского счета»

Проект вышеуказанного федерального закона разработан для защиты законных прав и интересов клиентов банков, в том числе субъектов микро и малого предпринимательства, повышения дисциплины в исполнении банками установленных Гражданским кодексом РФ обязанностей, качества и своевременности оказываемых банками услуг, установления административного контроля, отсутствующего в настоящий момент, за исполнением банками своих обязанностей, как это предусмотрено для иных организаций, для которых заключение публичного договора является обязательным, прекращения произвола со стороны банков, искоренение повсеместной практики навязывания клиентам, при заключении договора банковского счета, дополнительных услуг: страховок, программ юридической помощи, иных услуг, которые не имеют непосредственного отношения к договору банковского счета.

В соответствии с пунктом 2 статьи 846 ГК РФ банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами. Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, уставом банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами. При необоснованном



уклонении банка от заключения договора банковского счета, клиент вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор банковского счета.

Таким образом, договор банковского счета является публичным (426 ГК РФ) и требует административного регулирования со стороны надзорного органа. Аналогичный подход в настоящий момент установлен для страховых организаций, страховых агентов, страховых брокеров и предусматривает административные санкции, в случае отказа от заключения публичных договоров, предусмотренных федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования, либо навязывание дополнительных услуг, не обусловленных требованиями федерального закона о конкретном виде обязательного страхования.

Отсутствие административных санкций позволяет банкам безнаказанно нарушать установленные законом обязанности по заключению публичных договоров. Учитывая несоразмерность переговорных возможностей клиентов и банков, клиенты банка всегда находятся в наименее выгодной позиции, особенно если это физические лица или малый бизнес.

Принятие данного законопроекта позволит прекратить практику необоснованного (незаконного) отказа в заключении договоров банковского счета, когда уклонение от заключения договора может продолжаться практически неограниченное время: клиентов устно уведомляют о невозможности открыть счет, без какой либо обоснования данного решения, не предоставляют каких либо мотивированных ответов, игнорируют требования и заявления клиентов, не принимают в отделениях банков письменные запросы о причинах отказа в открытии счетов, сотрудники банков отказываются принимать иные документы, касающиеся открытия банковского счета, бесконечно запрашивают новые документы или вообще игнорируют обращения клиентов, принуждая клиента отказаться от попыток заключения договора с банком.



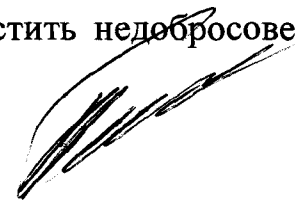
Таким образом, анализируя действия банков, можно констатировать, что их действия имеют характер произвола, а это является недопустимым, учитывая публичность сделки по заключению банковского счета. Поскольку административной ответственности за данные действия не установлено, то никаких причин и препятствий для изменения подобных порочных практик, реализуемых банками, не имеется.

Данное недобросовестное поведение банков препятствует клиентам в реализации их Конституционных прав, а учитывая роль банков в осуществлении расчетов между субъектами, замедляет финансовый оборот и подрывает доверие к банковской системе Российской Федерации в целом.

Весьма распространена практика, когда при заключении договора банковского счета, банки навязывают клиентам (особенно это касается физических лиц) дополнительные услуги, которые влекут дополнительное бремя расходов и возможность отказа от которых не очевидна или затруднительна. Издержки на возврат данных расходов (временные, материальные, моральные) несопоставимы с размером платы клиентов, а принимая во внимание количество клиентов, обращающихся в банки, размер незаконного обогащения банков достигает значительных сумм.

Несмотря на то, что принципы гражданского законодательства устанавливают формально равенство сторон регулируемых отношений, данные отношения, в целях защиты прав и законных интересов клиентов банков, нуждаются в надзоре административных органов. Законопроект предполагает возможность наложения административного штрафа на должностных лиц и на банки, в случае их необоснованного отказа от заключения публичного договора банковского счета и навязывания дополнительных услуг.

Конституционный Суд неоднократно указывал, что законодатель не вправе ограничиваться формальным признанием юридического равенства сторон и должен предоставлять определенные преимущества экономически слабой и зависимой стороне, с тем, чтобы не допустить недобросовестную



конкуренцию в сфере банковской деятельности и реально гарантировать в соответствии со статьями 19 и 34 Конституции Российской Федерации соблюдение принципа равенства при осуществлении предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности.

Принятие настоящего законопроекта также будет способствовать достижению данной цели.

A handwritten signature in black ink, located in the bottom right corner of the page. The signature is stylized and appears to be a personal name.



## Финансово- экономическое обоснование

к проекту Федерального закона «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях в части установления ответственности банка за необоснованный отказ от заключения публичного договора банковского счета либо навязывание дополнительных услуг при заключении договора банковского счета».

Принятие и реализация данного законопроекта не потребует дополнительных затрат из федерального бюджета.

A handwritten signature in black ink, consisting of several fluid, overlapping strokes, located in the bottom right corner of the page.

## Перечень

актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием проекта Федерального закона «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях в части установления ответственности банка за необоснованный отказ от заключения публичного договора банковского счета либо навязывание дополнительных услуг при заключении договора банковского счета».

Принятие данного проекта федерального закона не повлечет необходимости признания утратившими силу, приостановления, изменения, дополнения или принятия иных актов федерального законодательства.

A handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping, fluid strokes, located in the bottom right corner of the page.