

Заградительные тарифы

Наделение банков публично-правовой обязанностью по контролю за расчетными операциями клиентов существенно увеличило их операционные издержки (на оплату труда, программное обеспечение, обучение сотрудников и т.п.).

Никакой системы компенсации этих издержек законодательством не предусмотрено; в частности, Закон о противодействии легализации не допускает взимания банками с клиентов каких-либо штрафов.

13.03.2013 Ассоциация российских банков разработала «Типовые правила внутреннего контроля кредитной организации»⁶. П. 6.6.3. указанного документа впервые ввел в оборот понятие заградительного тарифа (далее — ЗТ).

«В отношении Клиентов, которым установлен критичный уровень риска, могут применяться следующие меры в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном в Банке, в том числе установление мер заградительного характера (заградительного тарифа) на операции Клиента, если указанные меры предусмотрены действующими тарифами Банка»

Вопрос о правовой квалификации заградительных тарифов в настоящий момент остается открытым. Фактически это повышенный тариф на операции клиента, квалифицированные банком как сомнительные.

Ключевое отличие такой комиссии от обычного платежа за проведение операции — ее размер, превышающий стандартный тариф в 5–20 раз.

По состоянию на 22.03.2018 наличие ЗТ было обнаружено в тарифах на расчетно-кассовое обслуживание предпринимателей у следующих банков:

Банк	Наличие ⁷ ЗТ в Тарифах Банка	Размер ЗТ
НБК-Банк	-	5%
Альфа-Банк	п. 2.1.1.4	10%
Уралсиб	п. 20	10%
Бинбанк	п. 1.1.2.10	10%
ОТП Банк	п. 3.3.7, 5.15	12% (перевод) 25% (наличные)
Тинькофф	п. 5.9	15%
Морской Банк	п. 1.44	15%
Транскапиталбанк	Да, п. 2.2.9., 3.5	15% (перевод) 20% (наличные)
Промсвязьбанк	п. 10	20%
Райффайзенбанк	п. 2.2.12	10000 руб. при остатке более 200000 руб.

⁶ <http://lawru.info/dok/2013/03/13/n13373.htm>

⁷ По состоянию на 22.03.2018 согласно публичным данным, размещенным на сайтах банков в сети Интернет.

Сведения о наличии ЗТ по состоянию на 22.03.2018 отсутствовали в следующих банках: Сбербанк, Газпромбанк, Россельхозбанк, Открытие, МКБ, Юникредит, Точка, Модульбанк, Росбанк, ТРАСТ, Совкомбанк, ВТБ, Ак Барс, Русский стандарт.

Анализ судебной практики по искам требованиям об оспаривании Компаниями заградительных тарифов Банков изложен в разделе **«Обзор судебной практики по требованиям об оспаривании заградительных тарифов»**.

Авторы



ВЛАДИМИР ЕФРЕМОВ

Партнер Юридической компании Trendlaw, специализирующийся на разрешении банковских и банкротных споров.

✉ efremov@trendlaw.ru

☎ +7 (903) 523 49 25

☎ +7 (495) 532 28 62



АННА МАЛЬКОВА

Юрист Юридической компании Trendlaw.

✉ malkova@trendlaw.ru

☎ +7 (966) 040 67 06

☎ +7 (495) 532 28 62