



ЗАГРАДИТЕЛЬНЫЕ ТАРИФЫ

Право клиента на расторжение договора



Пункт 13 Пленума ВАС РФ № 5 от 19.04.1999

договор банковского счета прекращается с момента получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении договора (закрытии счета), если более поздний срок не указан в заявлении. Таким образом, у Банка отсутствовали законные основания для начисления и списания штрафа после подачи Истцом заявления о закрытии счета.

Заградительный тариф – вид № 1.

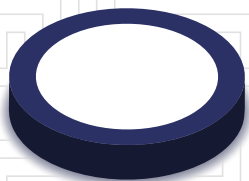


Заградительный тариф = % от суммы перевода

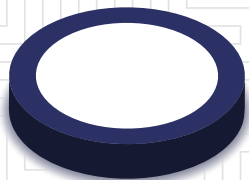
Средний размер по рынку от 3% до 25%

Заградительный тариф – вид № 2.

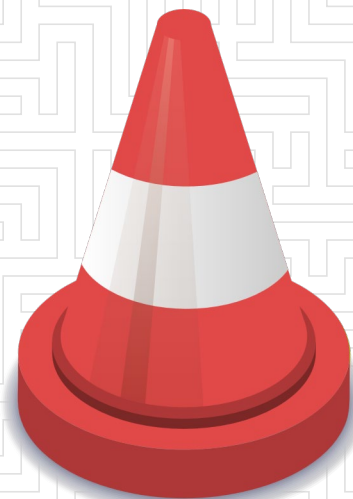
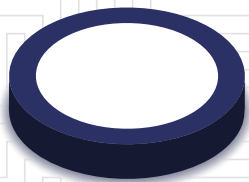
Компания



Компания

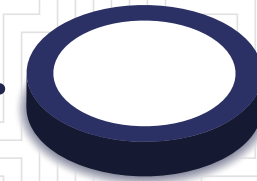


Компания

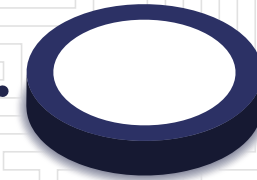


**Заградительный тариф =
% от суммы перевода**

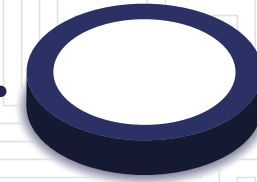
Средний размер по рынку
от 3% до 25%



Перевод
физическому лицу
за услуги/иное



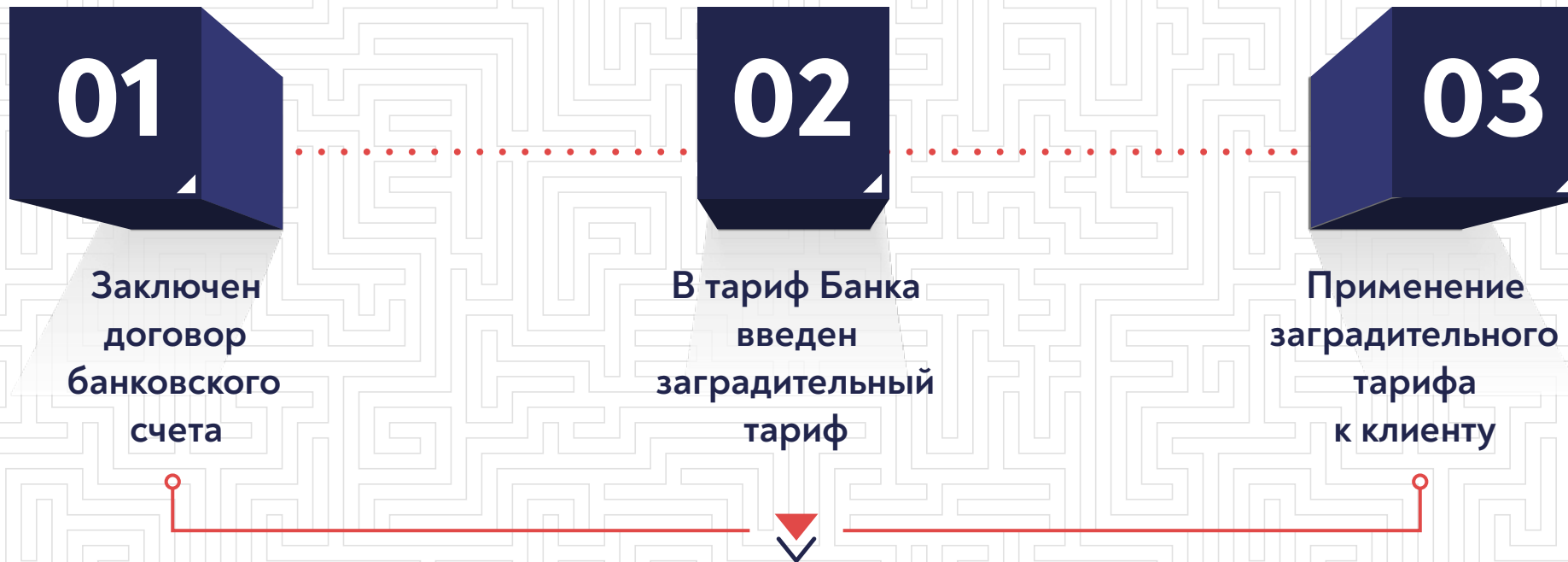
Перевод
индивидуальному
предпринимателю



Выплата
дивидендов
участникам

Верховный суд до декабря 2019 года.

ЗАГРАДИТЕЛЬНЫЙ ТАРИФ = ШТРАФ, А НЕ КОМИССИЯ.



Ст. 331 ГК РФ

- соглашение о неустойке должно быть совершено в письменной форме независимо от формы основного обязательства.
- несоблюдение письменной формы влечет недействительность соглашения о неустойке.

Альтернативные позиции судов = хаос.

Позиции «ЗА»

The diagram features a central red header 'Позиции «ЗА»' (Positions 'FOR'). Two red lines extend horizontally from this header to the left and right, each ending in a small red circle. From each circle, a vertical red line descends to the top corner of a dotted-line rectangular box. The left box contains the text 'Клиент согласился с условиями договора банковского счета и тарифов' (Client agreed to the terms of the bank account contract and tariffs). The right box contains the text 'Комиссия является штрафом за несвоевременное предоставление документов по запросу банка' (Commission is a fine for late provision of documents upon bank request).

Клиент согласился с условиями договора банковского счета и тарифов

Комиссия является штрафом за несвоевременное предоставление документов по запросу банка

Альтернативные позиции судов = хаос.

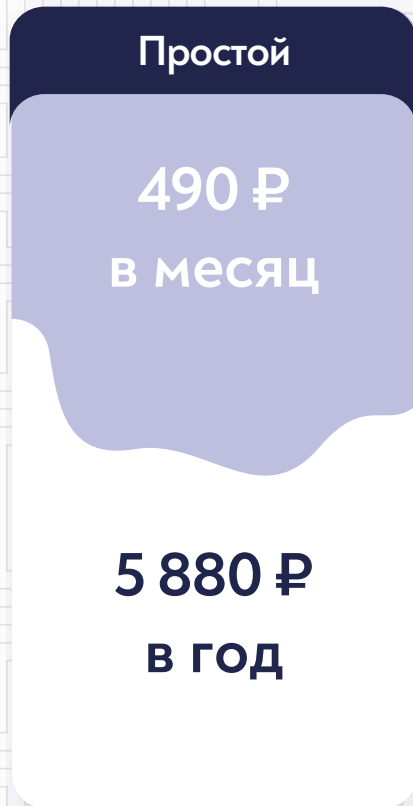
Позиции «ПРОТИВ»

Отсутствует
оказанная услуга
(смысл комиссионного
вознаграждения)

Заградительный
тариф не
предусмотрен
115-ФЗ

Применение тарифа
после расторжения
договора
банковского счета
недопустимо

Доход от заградительного тарифа



Доход от заградительного тарифа

Простой

~~490 Р~~
в месяц

~~5 880 Р~~
в год

Продвинутый

~~1 990 Р~~
в месяц

~~23 880 Р~~
в год

Профессиональный

~~4 990 Р~~
в месяц

~~59 880 Р~~
в год

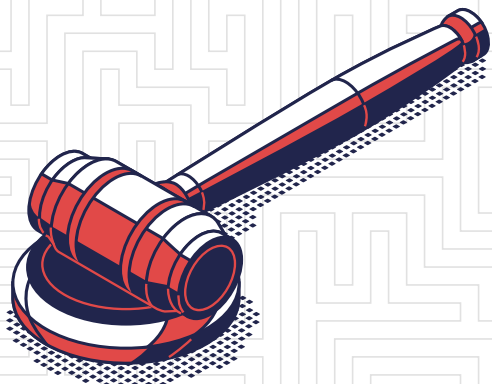
Заградительный

15 %

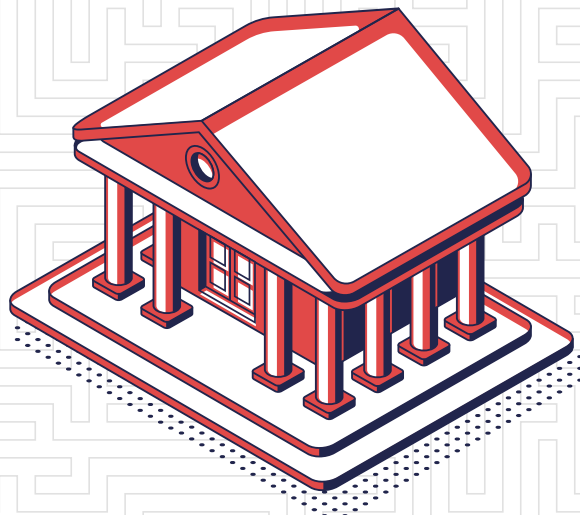
Применен к
3 млн. = 450 тыс.

- 450 тыс. это **76 лет** обслуживания клиента по тарифу «Простой»
- 450 тыс. это **18,8 лет** обслуживания клиента по тарифу «Продвинутый»
- 450 тыс. это **7,5 лет** обслуживания клиента по тарифу «Профессиональный»

Итого с 01.01.2017 с декабря 13.12.2019 года.



**ВС РФ = позиция о
неустойке.**



**ЦБ РФ = отсутствие
позиции.**



**Внимание прессы
(Банки.ру и РБК)**



Банк России

**ЦБ назвал недопустимым
высокие комиссии под видом
борьбы с отмыванием**

ИСТОЧНИК



**Федеральная
Антимонопольная
Служба**

**ФАС хочет наказывать банки
за «антиотмывочные»
тарифы при переводах**

ИСТОЧНИК



Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 4 от 25.12.19

Действующее законодательство не предусматривает право банков устанавливать специальное комиссионное вознаграждение в качестве меры противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

2-й вид заградительный тарифов.

21.01.20 Законопроект В.М. Резника



Законопроект о запрете заградительных тарифов

ИСТОЧНИК



* «странное»
заключение Правового
управления Госдумы

Методические рекомендации 12.02.20



Банк России

ЦБ рекомендует банкам не повышать размеры комиссий в отношении экономически обоснованных операций.

ИСТОЧНИК



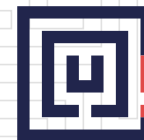
Верховный Суд Российской Федерации от 25.02.20, дело 16-КГ19-46

В связи с этим право на взимание Банком повышенного размера комиссии за зачисление поступивших в безналичном порядке денежных средств на счет физического лица от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на сумму свыше 600 000 руб. вследствие признания им такого зачисления сомнительной сделкой ФЗ № 115 не предусматривает

2-й вид заградительный тарифов.

ПЕРСПЕКТИВЫ И ВЫВОДЫ 2020

- **Принятие законопроекта**
- **Позиция ВС РФ по 1-му виду заградительного тарифа**
- **Запрет ЦБ РФ на заградительные тарифы (после появления закона)**
- **Высокий рост статистики судебных споров об оспаривании заградительных тарифов за период с 3 кв. 2017 года (исковая давность)**



Арбитраж.ру
юридическая фирма



Владимир Ефремов

адвокат / партнер

evv@arbtr.legal / + 7 (903) 523 49 25



efremov.law