



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

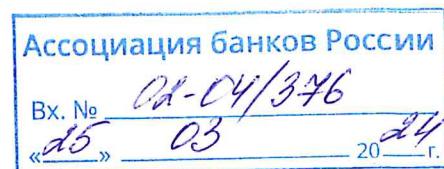
Ассоциация банков России

ИНН 7702077663

От 22.03.2024 № 03-23-1/2404

на № 02-05/139 от 12.02.2024

Об изменениях в регулировании системы
страхования вкладов



Банк России рассмотрел обращение Ассоциации банков России от 12.02.2024 № 02-05/139 (далее – обращение) по вопросам, связанным с изменениями в регулировании системы страхования вкладов в банках (далее – ССВ)¹, а также перечнем вкладов (счетов), подлежащих страховой защите ССВ, и сообщает следующее.

Толкование положений Федерального закона № 177-ФЗ² не относится к компетенции Банка России, установленной Федеральным законом № 86-ФЗ³. Вместе с тем полагаем возможным отметить следующее.

По вопросу 1.1. Какие ограничения максимальной доходности по вкладам физических лиц (далее – ФЛ) будут применяться вместо базового уровня доходности по вкладам (далее – БУДВ)? На какие показатели ориентироваться банкам при установлении процентных ставок по вкладам?

С 05.01.2024 утратили силу нормы, предусматривающие расчет базового уровня доходности вкладов (БУДВ) для целей установления банков,

¹ Предусмотрены Федеральным законом от 25.12.2023 № 655-ФЗ «О внесении изменений в статью 189⁹⁶ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 655-ФЗ).

² Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

³ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ).

обязанных уплачивать дополнительные взносы в фонд обязательного страхования вкладов при привлечении ими вкладов с доходностью, превышающей пороговые значения БУДВ⁴. В данный момент не предусмотрены инструменты алгоритмического ограничения процентных ставок по вкладам ФЛ, застрахованным в рамках ССВ.

Формирование предложений по вкладам осуществляется банками самостоятельно. Со своей стороны, Банк России продолжит рассчитывать на основе полученной от банков информации о доходности вкладов среднерыночные значения максимальной доходности вкладов и публиковать их на сайте⁵. Кроме того, в настоящее время на официальном сайте Банка России публикуются максимальные значения процентных ставок по вкладам ФЛ⁶, значения средних процентных ставок по вкладам ФЛ⁷ (данные из формы 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией вкладам, депозитам и о текущих счетах физических лиц – резидентов в рублях»⁸), а также иные экономические индикаторы, которые банки могут учитывать при формировании своих процентных политик.

По вопросу 1.2. Какие меры воздействия будет применять Банк России в рамках надзорных функций в случае превышения банком допустимого значения максимальной доходности по вкладам ФЛ, если такое значение будет установлено?

Допустимое значение максимальной доходности по вкладам ФЛ не предусмотрено. Вместе с тем, Банк России продолжит оценивать адекватность продуктовых предложений (уровень процентных ставок по вкладам относительно рынка и банков-конкурентов, скорость прироста объема вкладов относительно конкурентов и исторической статистики) в контексте

⁴ Федеральный закон № 655-ФЗ.

⁵ http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/ibudv/

⁶ <http://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>

⁷ http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/regulatory_rates/

⁸ Установлена приложением 1 к Указанию № 6406-У.

устойчивости бизнес-моделей и качества управления рисками (кредитным и балансовыми рисками).

Банк России при выявлении в деятельности кредитной организации обстоятельств, свидетельствующих об ухудшении качества управления банком, будет рассматривать вопрос ухудшения оценки показателя системы управления рисками (ПУ4)⁹.

Также обращаем внимание, что в случае если Банком России будут выявлены ситуации, угрожающие законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций (в т.ч. в случае привлечения банками вкладов по ставкам, существенно выше рыночных), Банк России вправе применить к банку меры¹⁰, предусмотренные законодательством, в частности, ограничения и (или) запреты на осуществление банковских операций.

Указанные обстоятельства могут привести к признанию Банком России финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов¹¹ и, соответственно, необходимости уплаты банком повышенных взносов в ССВ.

По вопросу 1.3. Планируется ли отмена требования¹² о раскрытии банками на своем официальном сайте информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с ФЛ, представляемой в составе формы отчетности 0409119 «Данные о максимальной доходности по вкладам физических лиц»¹³?

Нет, не планируется. Закон о банках обязывает¹⁴ банки раскрывать информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с ФЛ (в целом по банку без раскрытия информации по отдельным ФЛ). Для данных целей Банком России установлен указанный в обращении порядок раскрытия

⁹ В соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

¹⁰ Установлены статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ.

¹¹ В соответствии с Указанием Банка России от 17.09.2015 № 3801-У «О признании финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов».

¹² Установлено пунктом 1.3 Указание Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

¹³ Установлена приложением 1 к Указанию № 6406-У.

¹⁴ Часть седьмая статьи 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

такой информации. В случае поступления обоснованных предложений по оптимизации её раскрытия банками Банк России готов рассмотреть их (изменение порядка раскрытия указанной информации потребует издания Банком России нормативного акта, устанавливающего новый порядок раскрытия, возможного изменения бизнес-процессов и доработки информационных систем банков).

Раскрытие информации о максимальной доходности вкладов способствует конкуренции банков за клиента. Данная информация также используется Банком России в аналитических целях.

По вопросу 2. Верен ли подход, что остатки на счетах лиц, которые с 25.03.2024 будут защищены в ССВ¹⁵, начиная с указанной даты подлежат отражению в форме 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств, размещенных во вклады»¹⁶?

Да, подход верен.

По вопросу 3.1. Верна ли позиция, что денежные средства управляющих и (или) управляющих компаний, являющихся малыми предприятиями, размещенные в банках на основании договора банковского вклада (счета) для целей, не связанных с осуществлением доверительного управления, подлежат страховой защите ССВ?

Да, принимая во внимание соответствующие разъяснения, указанные в информационном письме Банка России от 25.09.2019 № ИН-03-31/72 «О страховании денежных средств, размещенных на банковских счетах доверительного управления»¹⁷ (далее – информационное письмо Банка России № 72), позиция верна.

По вопросу 3.2. Верна ли позиция, что денежные средства, размещенные на отдельном банковском счете, открытом на имя управляющего и (или) управляющей компании, являющейся малым

¹⁵ К указанным лицам отнесены средние предприятия, профсоюзные организации, адвокаты, нотариусы и иные ФЛ, осуществляющие профессиональную деятельность (кроме актуариев).

¹⁶ Установлена приложением 1 к Указанию № 6406-У.

¹⁷ Опубликовано на официальном сайте Банка России (<http://www.cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/2434>).

предприятием, для целей расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением, не подлежат страховой защите ССВ?

Да, принимая во внимание соответствующие разъяснения, указанные в информационном письме Банка России № 72, позиция верна.

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин