



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 24.06.2022 № 02-05/575

О реализации новых требований,
установленных Законом 324-ФЗ

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

посредством Личного кабинета

Руководителю Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг

М.В. Мамуте

Уважаемый Михаил Валерьевич!

Благодарим Банк России за конструктивный диалог с банковским сообществом и перенос до 01.10.2022 срока вступления в силу проектов Указаний «О порядке расчета минимальной гарантированной ставки по вкладу»¹ и «О табличной форме условий договора банковского вклада»², разработанных на основании статьи 36.2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»³.

В настоящее время банки, сталкиваясь с ежедневными вызовами и сложностями в своей деятельности в условиях изменяющейся экономической среды, санкционного и иного давления, озабочены корректным выполнением новых законодательных требований в части минимальной гарантированной ставки⁴ по вкладам и унифицированной формы условий вклада.

Один из ключевых вопросов касается подтверждения того, что банки вправе с 03.07.2022 и до 01.10.2022 не включать в договоры банковского вклада форму таблицы с условиями вклада и не размещать в договорах значения МГС, то есть воспользоваться отсрочкой вступления в силу проектов Указаний Банка России, регламентирующих реализацию соответствующих норм Закона № 395-1.

Кроме того, обращено внимание, что Проекты Указаний после их доработки по итогам публичных обсуждений, существенно сокращены, что вызывает вопросы их практической имплементации и повышает регуляторные и правовые риски банков.

¹ Далее – Проект о расчете МГС

² Далее – Проект о табличной форме

³ в ред. Федерального закона от 02.07.2021 № 324-ФЗ «О внесении изменения в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (далее Закон № 395-1)

⁴ Далее - МГС

Так, в Проекте о расчёте МГС исключены разделы, разъясняющие порядок расчета МГС по вкладам до востребования, по вкладам с переменной ставкой, в том числе условиями которых предусмотрена зависимость получения вкладчиком доходности по вкладу от срока вклада. Помимо этого, имеется неопределённость о необходимости пересчета МГС при изменении условий/продлении договора вклада.

Касательно Проекта о табличной форме отмечено исключение практически всех примечаний к заполнению табличной формы, которые могли бы прояснить порядок отражения информации по советуемым строкам таблицы.

Также по оценке банков важно получить разъяснения о распространении требований Проектов Указаний на договоры вкладов, заключаемые с индивидуальными предпринимателями.

Есть и ряд вопросов, связанных с отражением последствий индивидуального выбора клиентом отдельных опциональных условий договора вклада при расчёте МГС и в табличной форме.

В рамках подготовки к вступлению в силу новых требований члены Ассоциации направили вопросы практического и методологического характера к Проектам Указаний, которые представлены в приложении.

Ассоциация просит Банк России рассмотреть прилагаемые вопросы и предложения и дать соответствующие разъяснения для их доведения до кредитных организаций и иных заинтересованных лиц. В целях снижения неопределенности и правовых рисков, выработки единообразной практики предлагаем рассмотреть возможность опубликования примеров расчета МГС, заполнения табличной формы.

Приложение: Свод вопросов и предложений на 5 л.

С благодарностью за сотрудничество.

с уважением,



Г.И. Лунтовский

**Вопросы практического применения проекта Указания
«О порядке расчета минимальной гарантированной ставки по вкладу» с учетом
требований ст. 36.2 Федерального закона № 395-1¹**

1. Закон № 395-1 устанавливает обязанность для банков раскрывать в банковского договоре вклада значение минимальной гарантированной ставки (далее – МГС) по вкладу, рассчитанной банком согласно порядку расчета, определенному Банком России.

Верно ли мы понимаем, что банки вправе с 03.07.2022 не включать в договоры банковского вклада значение, а также не раскрывать на сайте информацию о МГС до вступления в силу Указания о порядке расчета МГС по вкладу, которое планируется к вступлению в силу с 01 октября 2022 года?

Или требуется производить расчет МГС и отображать ее значение в форме договора банковского вклада по алгоритму, описанному в информационном письме Банка России от 23.01.2019 № ИН-06-59/3 «О доведении кредитными организациями до клиентов информации о минимальной гарантированной процентной ставке по вкладу (счету)»?

2. Закон № 395-1 устанавливает требования к размещению значения МГС в договоре банковского вклада. Данное требование является обязательным. Значение минимальной гарантированной ставки по вкладу размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора банковского вклада.

Просим уточнить, необходим ли повторный расчет МГС при переоформлении вклада на новый срок на новых условиях, действующих на дату переоформления?

В каких случаях может возникнуть необходимость повторного расчета МГС?

3. Согласно проекту Указания, оно устанавливает порядок расчета процентной ставки, определяющей минимальный доход, выплачиваемый кредитной организацией вкладчику.

В соответствии со статьей 37 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» вкладчиками банка могут быть граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства. В соответствии со статьей 23 ГК РФ гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

В этой связи не ясно, предполагается ли регулирование проектом Указания договоров банковского вклада, заключаемых с индивидуальными предпринимателями.

В целях исключения формирования неоднозначной практики применения положений проекта указания, просим разъяснить, применяется ли порядок расчета МГС к договорам банковского вклада, заключаемым с индивидуальными предпринимателями?

Также просим пояснить, относится ли обязанность раскрывать информацию об условии привлечения вкладов в части МГС на сайте банков, к договорам, заключаемым с клиентами-индивидуальными предпринимателями?

4. По оценке банков, раскрытие информации о МГС по вкладу может повлечь риск введения потребителя финансовых услуг в заблуждение в отношении минимальной доходности вкладов в случае, когда доходность депозита привязана к значению ключевой ставки Банка России (далее - КС) и значение индикатора КС в течение срока вклада уменьшается, снижая ставку по вкладу. В указанном случае значение МГС, рассчитанное на дату открытия вклада, окажется выше фактической процентной ставки, определяющей доход по вкладу. Другими словами, вкладчику по договору банковского вклада доходность на дату открытия вклада будет обещана выше, чем выплачено по факту, что вызовет недовольство вкладчика.

Необходимо уточнить, возможно ли в отношении вкладов, доходность которых привязана к значению индикатора КС, в качестве МГС указать не расчетное значение, как того требует проект указания, а абсолютное, заданное/определенное условиями вклада?

¹ Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее – Закон № 395-1)

5. В соответствии с проектом Указания, устанавливается порядок расчета процентной ставки, определяющей минимальный доход, выплачиваемый кредитной организацией вкладчику на сумму вклада. В расчете используется D – минимальная сумма вклада, достаточная в соответствии с условиями договора банковского вклада для его открытия.

Необходимы пояснения, на какую сумму должен быть расчет МГС – на минимальную сумму по условиям вклада или на сумму открытия вклада?

Пример: минимальная сумма открытия по вкладу – 30 000 рублей. Клиент открывает вклад на сумму 100 000 рублей, для которой ставка уже другая. По какой ставке надо считать МГС?

Просим подтвердить корректность расчета МГС в случае, если процентная ставка по вкладу зависит от суммы вклада и вклад подразумевает возможность пополнения/снятия:

Пример: процентная ставка для вклада (неснижаемая сумма 50 000 руб.) при сумме 100 000 руб. составляет 3%, при сумме 500 000 руб. – 4%. Вкладчик заключил договор вклада на 500 000 рублей, затем истребовал до 100 000 руб. Значение МГС для данного вклада будет 3%?

6. Просим Банк России уточнить, в случае если одним и тем же вкладом предусмотрена как капитализация, так и выплата процентов на счет, отличный от счета вклада, как в данном случае производить расчет минимальной гарантированной ставки: отдельно по каждому заключенному договору (так как один клиент может выбрать капитализацию, а второй – нет) или расчет МГС производится сразу с учетом капитализации, независимо от того, выбрал клиент капитализацию при открытии вклада или нет?

7. В случае если условиями договора банковского вклада предусмотрено начисление процентов с применением нескольких процентных ставок в разные периоды времени в пределах срока вклада, расчет минимальной гарантированной ставки по вкладу осуществляется с учетом таких условий. Необходимы разъяснения по корректности расчетов.

Пример: срок вклада – 367 дней, первые 91 день – ставка 5%, от 91 до 181 дней – 7%, от 181 до 367 дней – 8%.

Просим уточнить, необходимо ли считать несколько значений P за разные периоды времени, исходя из разных ставок, т.е. $P=P_1 (5\%)+P_2 (7\%)+P_3 (8\%)$ и т.д. и далее в договоре выводить одну МГС или считать несколько МГС исходя из количества процентных ставок?

8. Необходимы разъяснения о влиянии надбавок на расчет минимальной гарантированной ставки.

Какие виды/типы надбавок должны учитываться при расчете и как осуществлять расчет при их наличии?

Если по вкладу, открытому через дистанционные каналы, предусмотрена повышенная ставка, то для клиентов, которые открывают вклад через дистанционные каналы, расчет МГС производится с учетом повышенной ставки или нет?

9. В текущей редакции проекта Указания был исключен порядок расчета показателя « d » (срок вклада в календарных днях) в отношении договоров банковского вклада до востребования, который является обязательным при расчете МГС.

Таким образом, исходя из текущей редакции проекта указания невозможно понять, как рассчитать МГС по договорам банковского вклада до востребования, что может привести к нарушению требования Федерального закона № 324-ФЗ о необходимости размещения значения МГС в любом договоре банковского вклада. Просим опубликовать официальные разъяснения по данному вопросу.

10. Должно ли значение МГС рассчитываться для накопительных счетов и если да, то каким образом?

11. В первой версии проекта Указаний о расчете МГС по вкладу подробно описывали технологию доведения МГС до клиента в случае, когда в результате расчета итоговое значение МГС по договору банковского вклада, условия которого не предусматривают возможность изменения доходности вклада, больше (меньше) годовой процентной ставки, указанной в договоре банковского вклада и/или на сайте банка. Какую МГС следует доводить до клиентов в указанном случае?

Проект Указания «О табличной форме условий договора банковского вклада»

Вопросы практического применения

1. Закон № 395-1 устанавливает обязанность для банков указывать в договоре вклада условия вклада в таблице, форма которой устанавливается нормативным актом Банка России.

Верно ли мы понимаем, что банки вправе с 03.07.2022 не включать в договоры банковского вклада форму таблицы с условиями вклада, предусмотренной указанной в ст. 36.2. Закона 395-1 до вступления в силу Указания о форме таблицы, включаемой в договоры банковского вклада с физическими лицами, которое планируется к вступлению в силу с 01 октября 2022 года?

2. Требование о размещении таблицы условий договора банковского вклада в договоре банковского вклада предусмотрено изменениями Закона № 395-1.

Необходимо уточнить, каким образом будет реализовано указанное требование при переоформлении вклада на новый срок на новых условиях, действующих на дату переоформления?

3. Согласно устанавливаемой формы таблицы условий договора банковского вклада, в ней будет содержаться такая информация как, например, «порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу».

В соответствии со статьей 37 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» вкладчиками банка могут быть граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

В соответствии со статьей 23 ГК РФ гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

В этой связи, не ясно, предполагается ли регулирование проектом указания договоров банковского вклада, заключаемых с индивидуальными предпринимателями.

В целях исключения формирования неоднозначной практики применения положений проекта указания, просим Банк России уточнить, применяется ли данный проект к договорам банковского вклада с индивидуальными предпринимателями?

4. Договор банковского вклада заключается по форме присоединения на основании заявления клиента, при этом заявление клиента является офертой клиента банку заключить с ним договор на условиях, указанных в заявлении. Заявление клиента и Общие условия размещения депозитов в банке или аналогичный по смыслу документ, размещенный на официальном сайте банка в сети Интернет, совместно составляют договор.

Возможно ли при таком способе заключения договора банковского вклада включить таблицу в заявление клиента?

5. Правильно ли мы понимаем, что в поле «вид вклада» (строка № 1 Таблицы условий договора банковского вклада) указывается не наименование вклада в конкретной кредитной организации, а срочный/бессрочный характер вклада (срочный вклад или вклад до востребования)?

Требуется уточнение, в случае заключения договора банковского вклада до востребования в строке 1 Таблицы условий договора банковского вклада указывается «До востребования», и дублируется данная информация в строке 4?

6. Просим подтвердить возможность указания порядка определения процентной ставки при досрочном расторжении договора банковского вклада (строка 7 Таблицы условий договора банковского вклада) путем отсылки на соответствующий пункт правил размещения вкладов, являющихся неотъемлемой частью договора банковского вклада, если соответствующий порядок определен в указанных правилах.

7. Поскольку не допускается исключение строк из таблицы, просим подтвердить, что в случае, если условие вклада не применимо, корректным заполнением таблицы является указание слов «Не применимо».

8. Правильно ли мы понимаем, что в поле «процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых» (строка № 5 Таблицы условий договора банковского вклада) при наличии нескольких процентных ставок указывается не только величина процентных ставок, но и условия и период времени их применения по каждой из них?

Указывается ли информация о возможности изменения банком размера выплаченных процентов, в случае если такая возможность предусмотрена договором банковского вклада (как по срочному вкладу, так и по вкладу до востребования)?

Также требует пояснений вопрос, как отражать информацию, если ставка по вкладу равна действующей ключевой ставке или привязана к ней?

9. В пункте 6 «Порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу» предполагается отражать направление выплаты (на отдельный счет, причисление к действующему вкладу)?

В таблице нет отдельного пункта для указания порядка начисления процентов (ежемесячно, ежеквартально, в конце срока, не начисляются). С нашей точки зрения, это существенное условие договора, и оно находит отражение отдельным пунктом в действующих в банке типовых формах. Где следует указывать эту информацию - в пункте 6 таблицы или создавать отдельно новый пункт?

10. В пункте 10 «способ обмена информацией между банком и вкладчиком» должны быть перечислены все доступные для клиентов каналы обмена информацией, такие как сайт банка, автоматическое информирование об операциях, Контакт-центр и др. или только тот канал, который выбрал конкретный клиент?

11. Ввиду отсутствия дифференциации банки констатируют проблемы с адаптацией табличной формы под различные каналы реализации продукта (система дистанционного банковского обслуживания, банкоматы, финансовая платформа, т.п.), которые не позволяют выводить табличную форму документа в силу технической специфики канала. В данной связи предлагается определить порядок использования табличной формы во внешних каналах в ситуации, когда кредитная организация лишена возможности влиять на интерфейс дистанционного канала (к примеру, финансовая платформа в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 № 211-ФЗ "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы").

Предложения по изменению

1. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» установлено, что Банком России устанавливается форма таблицы, требование о формализации заголовка таблицы отсутствует.

Название «Таблица условий договора банковского вклада» занимает значительное место на первом листе договора, но при этом не несет никакого сугевого значения. Если исключить данный текст из договора, то это не влияет на предмет договора, но существенные условия договора смогут поместиться на первой странице договора.

В связи с этим, а также во избежание неоднозначного понимания необходимости включения кредитными организациями в договоры банковского вклада заголовка таблицы, указанного в

приложении к проекту Указания, предлагаем в приложении к Указанию текст «Форма» указать после заголовка «**Таблица** условий договора банковского вклада».

Либо пояснить, что текст «Таблица условий договора банковского вклада» может не печататься в договоре.

2. Предлагаем выделить в отдельную строку наличие и размер неснижаемого остатка. Сейчас данная информация включена в строку 8 «Возможность досрочного возврата части суммы срочного вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, условия такого досрочного возврата, размер неснижаемого остатка суммы вклада» и требует корректировки с точки зрения восприятия информации со стороны клиента.

3. Процентная ставка является одним из существенных для клиентов условием и желательно, чтобы она отражалась на первом листе договора. Если данное условие будет размещаться в Таблице под номером 5, то в большинстве случаев % ставка будет отражаться на второй странице договора. Если это условие размещать под номером 3, то процентная ставка будет на первой странице договора.

Если на первой странице договора в верхнем углу будет размещаться МГС, а основная % ставка будет размещаться на второй странице договора, то клиент обратит внимание только на МГС и будет задавать лишние вопросы.

Считаем целесообразным предложить размещать условие «Процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых» в Таблице условий под номером 3 после условия «Сумма и валюта вклада»

В целом предлагается устанавливать последовательность строк в зависимости от значимости² условий для клиентов.

4. В Таблице условий есть условие о выдаче процентов со вкладов (№6) и условие о досрочной выдаче части срочного вклада (№8).

Банки открывают не только срочные вклады, но и вклад «До востребования», по которому не устанавливается срок действия и предусмотрена выдача части вклада в течение срока действия Договора, при этом процентная ставка не меняется.

Необходимо для вкладов, по которым не устанавливается срок действия договора, предусмотреть условие о выплате части вклада.

Предлагаем либо из названия условия №8 удалить положения о срочном вкладе и изложить в следующей редакции: «Возможность возврата части суммы вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, условия такого возврата, размер неснижаемого остатка суммы вклада», либо дополнить Таблицу условий новым условием о порядке выдачи части вклада после условия №8.

² №1 «Вид вклада»;

№2 «Сумма и валюта вклада»;

№3 «Процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых»;

№4 «Срок и дата возврата вклада»;

№5 «Возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнение вклада»;

№6 «Возможность досрочного возврата части суммы срочного вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, условия такого досрочного возврата, размер неснижаемого остатка суммы вклада»;

№7 «Порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу»;

№8 «Процентная ставка (процентные ставки) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате суммы срочного вклада или ее части по требованию вкладчика»;

№9 «Возможность и порядок продления срока срочного вклада»;

№10 «Способ обмена информацией между банком и вкладчиком»;

... «Иные условия (включаются при наличии дополнительными строками с продолжением нумерации по порядку)»