

**Ответы, предоставленные Департаментом банковского регулирования Банка России, на вопросы, поступившие в Оргкомитет от участников к встрече руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 11 - 12 февраля 2016г. в ОПК «БОР»**

*Раздел I: Вопросы, касающиеся регулирования ПСК и ПСВ*

**Вопрос 1. Рассматривает ли Банк России возможность законодательно выделить в отдельную категорию потребительских кредитов кредиты, выданные "зарплатным" клиентам? Ограничение ПСК, установленное Банком России, находится на таком низком уровне, что кредитным организациям экономически невыгодно выдавать потребительские кредиты "не зарплатным" клиентам.**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** Предложение о выделении потребительских кредитов, выдаваемых в рамках «зарплатных проектов», в отдельную категорию Банком России рассматривалось ранее и не было поддержано, поскольку обслуживание заемщика в рамках «зарплатного проекта» в кредитной организации не является самостоятельным критерием для определения кредитного продукта, а выступает в качестве фактора, уменьшающего кредитный риск при предоставлении потребительских кредитов (займов), относящихся ко всем категориям потребительских кредитов (займов). Использование факторов снижения кредитного риска в качестве критериев для выделения категорий потребительских кредитов (займов) (кредитных продуктов), по нашему мнению, не соответствует логике Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Одновременно обращаем внимание, что влияние доли крупнейших кредиторов - кредитных организаций, в том числе ведущих «зарплатные проекты», на расчет среднерыночного значения ПСК могло бы снизиться по всем категориям при принятии проекта федерального закона (антимонопольной поправки), устанавливающего ограничение размера доли крупнейшего кредитора в каждой категории потребительских кредитов (займов) 25 процентами от общего объема кредитов (займов). Указанная поправка поддержана Банком России письмом от 26.11.2015 № 016-1/10109.

**Вопрос 2. Практическое применение Указания Банка России от 27.02.2014 № 3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами» вызывает значительные трудности у кредитных организаций, особенно в части расчета максимальных процентных ставок по договорам банковского счета. В частности, существует постоянная неопределенность при определении иной материальной (непроцентной) выгоды вкладчика в ряде случаев (при предоставлении подарков к банковским картам, предоставлении льготного обслуживания для ряда категорий вкладчиков). В январе 2016 года Банк России разместил проект о внесении изменений в Указание № 3194-У, предусматривающий решение данной проблемы через исключение подарков и иной материальной выгоды стоимостью менее 4 тыс.руб. из расчета ПСВ. Ожидается ли вступление в силу данных нововведений с 1 мая 2016 года и будет ли применяться к максимальным процентным ставкам по вкладам физлиц за апрель 2016 года.**

**ОТВЕТ ДБР ЦБ РФ:** Нет, дата вступления в силу изменений и применения соответствующих нововведений в настоящее время уточняется.