



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент банковского
регулирования**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 15.09.2019г. № 41-2-12/1118

на № _____ от _____

О разъяснении по применению
Указания Банка России от 27.02.2014 №3194-У

Вице-президенту
Ассоциации региональных банков
России (Ассоциация «Россия»)

А.В. Ветровой

Славянская пл., д. 2/5/4, стр. 3,

г. Москва, 109074

Уважаемая Алина Владимировна!

Департамент банковского регулирования в связи с письмами Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») от 19.05.2015 № 06/100 и от 29.04.2015 № 06/86 о вопросах, связанных с расчетом полной стоимости вклада в соответствии с Указанием Банка России от 27 февраля 2014 года № 3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами», направляет комментарии к указанным вопросам (приложение).

Поскольку часть вопросов, по нашему мнению, требует дополнительного обсуждения с банковским сообществом, предлагаем провести рабочую встречу по адресу: ул. Житная, 12.

Приложение: на 7 л.

Заместитель директора

 А.Ю. Жданов

№	Вопрос	Ответ
1	<p>Считается ли любое изменение тарифа по картам или счетам в отчетном периоде изменением условий договора, которое ведет к необходимости расчета ПСВ по этим счетам в отчетном периоде? Например, изменение лимита на снятие наличных? Изменение стоимости платежа со счета?</p>	<p>Требует обсуждения.</p>
2	<p>2. В отдельных случаях условиями вкладов предусмотрено изменение процентной ставки в период действия договора:</p> <p>2.1. Должны ли при расчете ПСВ учитываться вклады, по которым в соответствии с первоначальными условиями договора в отчетном периоде изменятся условия (переход вклада в иной суммовой/временной интервал (лестничные вклады) и т.д.)?</p>	<p>Ответ размещен на странице «Вопросы и ответы» подраздела «Информация о базовом уровне доходности вкладов» раздела «Информационно-аналитические материалы» официального сайта Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – страница «Вопросы и ответы»).</p> <p>(«О расчете ПСВ с разными процентными ставками для каждого периода хранения вкладов»; «О расчете ПСВ по счетам с условием о начислении процентов определенного размера на минимальный остаток по счету»)</p>
3	<p>2.2. В случае если срок вклада разделяется на отдельные процентные периоды, для каждого из которых устанавливается самостоятельная процентная ставка (лестничные вклады), то какая процентная ставка используется для расчета суммы процентов по вкладу, которые банк обязан уплатить клиенту: средняя ставка по вкладу или номинальная ставка, действующая на момент заключения договора вклада и соответствующая предусмотренным по нему условиям?</p>	<p>Ответ размещен на странице «Вопросы и ответы».</p> <p>(«О расчете ПСВ с разными процентными ставками для каждого периода хранения вкладов»)</p>

	<p>Например, в Банке представлен вклад с дифференцированной процентной ставкой, которая зависит от периода вклада. Договор вклада заключается на 3 года, этот срок состоит из трех периодов равных одному году. По данному вкладу процентные ставки устанавливаются следующим образом: на первый год ставка устанавливается в размере 10% годовых, на второй год ставка 9% годовых, на третий год 8% годовых. Значение какой ставки принимается в расчет ПСВ при заключении договора?</p>	
	<p>2.3. Как производится расчет ПСВ по продуктам, условиями которых предусмотрено начисление процентов исходя из клиентского поведения:</p>	
4	<p>- вклад с дифференцированной процентной ставкой, которая зависит от суммы вклада. В течение срока вклада вкладчик может вносить во вклад дополнительные взносы или производить частичное снятие. В случае достижения за счет дополнительных взносов объема вклада следующей пороговой суммы, предусмотренной условиями вклада, по которой установлена более высокая процентная ставка, проценты на сумму вклада будут начисляться по новой процентной ставке. Правильно ли понимать, что такой вклад не учитывается при расчетах ПСВ в отчетном периоде как измененный, так как изменение процентной ставки произошло ввиду принятого решения вкладчиком о пополнении/снятии средств? Как рассчитывается ставка при открытии вклада по такому договору, например, в случае следующего вклада: если минимальный остаток на счете относится к диапазону 0-100 тыс.руб – ставка 10%, свыше 100 тыс.руб – 12%?</p> <p>Если доложения во вклад - это не изменение договора, то на какой остаток вклада и как рассчитывать сумму процентов для расчета ПСВ, если в месяце открытия вклада (или месяце изменения условий договора) были доложения во вклад и, в соответствии с условиями договора, процентная ставка на доложения <i>считывается?</i></p>	<p>Ответ размещен на странице «Вопросы и ответы».</p> <p>(«О расчете ПСВ по счетам с условием о начислении процентов определенного размера на минимальный остаток по счету»)</p>
5	<p>- вклад с начислением процентов по дополнительной (бонусной) ставке. Проценты по дополнительной (бонусной) ставке выплачиваются в конце срока вклада в случае, если вкладчик в течение всего срока вклада не воспользовался опцией частичного снятия суммы вклада/ сумма вклада составляла более заранее определенной суммы в течение более половины срока вклада или вкладчиком были выполнены другие условия. Должна ли дополнительная (бонусная) ставка включаться в расчет ПСВ при открытии вклада?</p>	<p>Зависит от внесенной при открытии суммы вклада и начисленных за срок его хранения процентов в соответствии с условиями вклада. Если для расчета ПСВ к концу срока вклада соблюдены условия, позволяющие начислить бонусный процент (например, такому условию соответствует сумма вклада при открытии, в т.ч. с учетом капитализации по договору), то в расчет ПСВ (показатель формулы «P») процентный доход от бонуса включается. Условия (опции), связанные с действиями вкладчика, не учитываются.</p>

6	<p>- как рассчитывается ПСВ по договору банковского счета, при условии, что на дату заключения/изменения договора сумма денежных средств на счете имеет положительное значение, но не превышает минимальный размер остатка, необходимый для начисления процентов?</p>	<p>Требует обсуждения.</p>
7	<p>2.4. Если в период проведения банком определенной акции (например, для новоселов) вкладчиком (новоселом) добровольно заключено дополнительное соглашение к действующему договору (по которому в отчетном периоде повышается годовая процентная ставка на 0,5 %), является ли такое поведение вкладчика условием, зависящим от его решения? И как в этом случае рассчитывается ПСВ?</p>	<p>Заключение дополнительного соглашения является изменением договора, поэтому ПСВ рассчитывается за весь срок хранения вклада и с учетом начисляемых процентов за оставшийся срок хранения вклада по новой процентной ставке.</p>
8	<p>3. При расчете ПСВ в отчетном периоде следует ли отнести к материальной выгоде следующие товары (работы, услуги), <u>полученные</u> заключением договора вклада:</p> <p>3.1. банковскую карту, оформленную без взимания комиссии за годовое обслуживание карты, при условии, что карты с аналогичным функционалом для других категорий клиентов («не вкладчиков») выпускаются на платной основе? В случае, если данная выгода учитывается при расчете ПСВ, то в каком размере следует ее относить:</p> <p>- в размере понесенных Банком затрат на приобретение и изготовление карты у платежной системы (себестоимость карты)?</p> <p>✓ - в размере, определенном тарифом по выпуску и обслуживанию банковской карты для клиентов Банка, не являющихся вкладчиками?</p>	<p>В размере, определенном тарифом по выпуску и обслуживанию банковской карты для клиентов Банка, не являющихся вкладчиками.</p>
9	<p>Как рассчитать ПСВ по счету банковской карты, выдача которой производится по отдельному тарифному плану (без взимания стоимости годового обслуживания счета), если на счете банковской карты в этот момент остаток денежных средств равен 1 руб, а иная материальная выгода в виде не взимания стоимости годового обслуживания, составляет несколько сотен или тысяч рублей?</p>	<p>Требует обсуждения.</p>

10	<p>3.2. Необходимо ли учитывать в качестве иной материальной выгоды расходы банка на предоставление дополнительных услуг клиенту? Например:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расходы на подключение и обслуживание систем Интернет-банкинг, SMS-информирование, мобильные приложения, если они существуют в Банке самостоятельно, предоставляются клиентам при открытии вклада бесплатно в целях улучшения сервиса при обслуживании вклада, но при этом не являются обязательным условием получения вклада. - оформление любых услуг вкладчику Банка на льготных условиях (в рамках самостоятельных рекламных кампаний), если они хронологически происходят в один день с открытием вклада. 	<p>В расчет ПСВ в качестве иной материальной выгоды вкладчика (показатель «В») включается цена приобретения кредитной организацией дополнительной услуги, а в случае отсутствия у кредитной организации затрат на приобретение - цена, за которую осуществляется реализация этой дополнительной услуги для клиентов, не являющихся вкладчиками такой кредитной организации (рыночной цены).</p>
11	<p>3.3. Каков порядок расчета составляющей «иная материальная (непроцентная) выгода вкладчика» в ситуациях, когда стоимость получаемых клиентом работ/услуг зависит от клиентского поведения и не может быть определена в дату заключения договора? При расчете ПСВ в отчетном периоде следует ли отнести к материальной выгоде следующие услуги:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по условиям договора вклада вкладчикам предоставляется возможность оформить пластиковую карту без взимания комиссии за годовое обслуживание, при этом вкладчик может оформить выпуск карты на льготных условиях как в день открытия вклада, так и в любой день срока вклада, а может совсем не воспользоваться предложением банка и не оформлять выпуск карты (т.е. по желанию вкладчика). - скидку на тарифицируемые услуги Банка, например, на аренду индивидуальных банковских сейфов. Как в таком случае рассчитывать материальную выгоду, если на момент заключения договора вклада Банку не известна будущая потребность клиента в данной услуге, а также размер сейфа и срок аренды, от которых зависит применение конкретного тарифа? 	<p>Иная материальная выгода в сумме стоимости годового обслуживания карты (с учетом срока вклада) включается в расчет ПСВ в случае оформления вклада клиентом такой услуги в день заключения (изменения, продления) договора банковского вклада (счета).</p> <p>Тарифная стоимость (часть тарифной стоимости) услуги аренды сейфа, полученная вкладчиком на льготных условиях (бесплатно/частично бесплатно), включается в расчет ПСВ в случае оформления вкладчиком такой услуги в день заключения (изменения, продления) договора банковского вклада (счета).</p>
12	<p>3.4. Следует ли включать в расчет ПСВ сумму приза, полученную вкладчиком в результате розыгрыша? Если да, то в какой момент?</p>	<p>Расчет ПСВ осуществляется в соответствии с условиями договора по состоянию на день его заключения (изменения, продления) без учета стоимости приза, выигрыш которого вкладчиком в рамках мероприятий, результаты которых определяются случайным образом, заранее неизвестен сторонам договора или третьей стороне.</p>
13	<p>3.5. Рассчитываются ли максимальные процентные ставки по депозитам с учетом влияния комбинированных депозитных продуктов?</p>	<p>В расчет ПСВ включается материальная выгода вкладчика, полученная им при заключении (изменении, продлении) договора, в т.ч. договора банковского вклада, заключенного в рамках комбинированного депозитного продукта.</p>

14	<p>3.6. По счету банковской карты, выданной в рамках зарплатного проекта (с организацией заключен договор), клиент не уплачивает комиссию за «Ведение счета» (в соответствии с тарифным планом, к которому прикрепляется клиент). При расчете ПСВ это считается материальной выгодой вкладчика или нет?</p>	<p>Требует обсуждения.</p>
15	<p>4. В случае доходной карты, когда ее обслуживание предполагает фиксированный тариф (ежегодную стоимость обслуживания, уплачиваемую клиентом), необходимо ли вычитать данную величину из суммы предполагаемого годового дохода Клиента?</p>	<p>Порядок расчета ПСВ не учитывает расходные операции вкладчика, совершенные им при заключении (изменении, продлении) договора.</p>
16	<p>5. Каков порядок расчета ПСВ по вкладам, облагаемым НДФЛ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в формуле расчета участвует сумма процентов до налогообложения или после? - в случае варианта «после налогообложения» какую ставку для расчета налогооблагаемой базы по вкладу закладывать в формулу на 2016 год? 	<p>При расчете ПСВ по вкладу, процентный доход от которого подлежит налогообложению, значение показателя «Р» не уменьшается на сумму налога, поскольку банк обязан учесть все начисленные и уплаченные проценты по условиям договора.</p> <p>Не относится к компетенции Банка России.</p>
17	<p>6. По вкладам, срок размещения которых приходится как на обычные, так и на високосные годы: если вклад выдан на три года в году, предшествующем високосному, то по такому вкладу значение «Р» рассчитываем с учетом високосного года посреди срока вклада. Далее полученное значение "Р" необходимо подставить в формулу для расчета общего значения ПСВ:</p> $ПСВ = \frac{(P+B)/D \times 100}{d} \times 665(366)$ <p>В указанной формуле необходимо применить значение либо 365, либо 366 дней. Какое именно значение нужно применить в формуле по такому вкладу?</p>	<p>Ответ размещен на странице «Вопросы и ответы».</p> <p>(«Какое количество дней использовать при расчете ПСВ по вкладам до востребования, если они открыты в обычном году, а следующий за ним будет високосным?»)</p>

18	<p>7. По мультивалютному вкладу:</p> <p>7.1. Каким образом необходимо рассчитать ПСВ, если сумма вклада внесена в иностранной валюте и получена материальная выгода, цена приобретения которой указана в рублях?</p> <p>7.2. Правильно ли, что расчет эквивалента всей суммы средств, внесенных во вклад во всех валютах, осуществляется в каждой из валют вклада по официальному курсу Банка России на дату заключения/ изменения/ продления договора, при этом расчет эквивалента долл. США в евро и евро в долл. США осуществляется путем предварительного пересчета стоимости валют в рубли по указанному курсу?</p>	<p>Ответ размещен на странице «Вопросы и ответы». («О расчете ПСВ по мультивалютному вкладу»)</p>
19	<p>8. В связи с большим количеством тонкостей, возникающих при расчете ПСВ по новой формуле для сложных депозитных продуктов, кредитные организации обеспокоены возможностью совершения ими ошибки. Какая ответственность предусмотрена Банком России за некорректный расчет ПСВ, выявленный при проверке? Необходимо ли кредитным организациям хранить расчет ПСВ по конкретным вкладам?</p>	<p>В случае нарушения кредитной организацией нормативных актов Банка России к такой кредитной организации могут быть применены меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».</p> <p>Требование об обязательном хранении банком расчета ПСВ отсутствует, но для обеспечения достоверности базы, особенно сейчас, когда ПСВ является базовым элементом для установления банков, уплачивающих дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов, рекомендуется обеспечить хранение таких расчетов в установленном внутренними документами кредитной организации порядке.</p>
20	<p>1. В случае если открыт вклад с переменной (плавающей) ставкой, как применяется формула, указанная в Указании № 3606-У? Согласно формуле, банки должны указать сумму процентов, подлежащих выплате по окончании срока вклада. Однако в Указании № 3606-У прописано «если начисление процентов осуществляется с использованием плавающей ставки (процентной ставки, содержащей переменные величины)», при расчете ПСВ применяется значение переменной величины по состоянию на дату заключения (изменения, продления) договора». Просим разъяснить, как рассчитывать ПСВ на следующем примере: вклад на 1000 руб. с переменной ставкой на срок 180 дней: с 1 по 90 день – 15%, с 91 по 180 день – 10%, подарок отсутствует.</p>	<p>Ответ размещен на странице «Вопросы и ответы». («О расчете ПСВ с разными процентными ставками для каждого периода хранения вклада»)</p>

21	<p>2. При расчете ПСВ за отчетный месяц банки обязаны учитывать вклады, которые были открыты/продолжены в отчетном месяце, а также вклады, по которым в отчетном месяце произошли изменения в условиях договора. Если в банке ранее был открыт вклад с переменной (плавающей) ставкой и в отчетном периоде по вкладу в соответствии с условиями договора изменилась переменная величина, то должен ли банк учитывать данный вклад в отчетном периоде?</p> <p>Просим разъяснить, следует ли рассчитывать ПСВ в целях раскрытия информации о процентных ставках за май 2015 года на следующем примере: вклад открыт в 2014 году; срок вклада – 350 дней; ставки: с 1 по 300 день – 12%, с 301 по 350 день – 17%; подарок отсутствует. В мае 2015 года переменная величина по вкладу меняется с 12% до 17%.</p>	<p>Ответ размещен на странице «Вопросы и ответы». («О расчете ПСВ с разными процентными ставками для каждого периода хранения вклада»)</p>
22	<p>3. Если текущий счет был открыт с нулевой суммой, но клиенту был выдан подарок, какая будет ПСВ?</p>	<p>Требует обсуждения.</p>