



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента  
банковского регулирования

Лобанову А.А.

от 19.12.2014 № 06/214

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Уважаемый Алексей Анатольевич!

В Ассоциацию «Россия» поступил вопрос от кредитной организации о применении 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» (далее - Указание 3194-У) при предоставлении клиенту-физическому лицу комплекса услуг, включающего выпуск и обслуживание платежной карты, которая является национальным платежным инструментом.

В частности, возник вопрос, может ли банк при расчете полной стоимости вклада (далее – ПСВ) не учитывать в компоненте «В» затраты на выпуск и подключение платежной карты, предназначенной для осуществления операций по банковскому счету, на который зачисляются выплаты, предусмотренные пунктом 4 частью 5.5 статьи 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон 161-ФЗ).

Эксперты Ассоциации «Россия» проанализировали Указание 3194-У и требования статьи 30.5 Закона 161-ФЗ. На основании проведенного анализа было подготовлено следующее мнение экспертов Ассоциации «Россия» по вышеуказанному вопросу.

Компонента «В», применяемая в формуле расчета ПСВ, – это иная материальная (непроцентная) **выгода** вкладчика в форме имущества (работы, услуги), **полученная им в связи с заключением** (изменением, продлением) **договора, или на получение которой вкладчик выразил согласие при заключении (изменении, продлении) договора** (в течение дня заключения договора), принимаемая в расчет ПСВ исходя из номинальной стоимости (для денежных средств) или цены приобретения кредитной организацией, а в случае отсутствия у кредитной организации затрат на приобретение - цены, за которую осуществляется реализация для клиентов, не являющихся вкладчиками такой кредитной организации (рыночной цены).

Частью 5 Закона 161-ФЗ предусмотрена обязанность кредитных организаций предоставлять клиентам - физическим лицам только национальные платежные инструменты в случае, если банковский счет предусматривает осуществление

операций с использованием платежных карт. Кредитная организация, предоставляющая национальные платежные инструменты, определяет не менее чем один вид платежной карты (тип продукта в зависимости от предоставляемых клиенту - физическому лицу услуг), которая является национальным платежным инструментом и за предоставление, годовое обслуживание которой, за выдачу наличных денежных средств по которой в указанной кредитной организации, а также в ее банкоматах **не взимается плата с клиентов - физических лиц, получающих выплаты**, предусмотренные пунктом 4 части 5.5 статьи 30.5 Закона 161-ФЗ, то есть пенсии и иные социальные выплаты, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации отнесено к компетенции Пенсионного фонда Российской Федерации.

Таким образом, **комплекс услуг, предоставленный кредитной организацией бесплатно клиентам-физическим лицам в силу Закона 161-ФЗ**, по нашему мнению, **не является материальной выгодой вкладчика в целях расчета ПСВ**, так как выгода не получена вкладчиком в связи с заключением договора, а является реализацией условий, не зависящих от решения вкладчика, и предоставляется ему в соответствии с требованиями федерального законодательства.

**Прошу Вас рассмотреть мнение экспертов Ассоциации «Россия» и сообщить позицию Департамента банковского регулирования о соответствии подготовленного ответа нормам Указания 3194-У.**

*с уважением,*



Г.И. Лунтовский