НСФР-208 от 20.07.2021

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

От 19.07.2021 № 41-2-5/630

На № НСФР-02/1-278 от 21.05.2021
О расчете полной стоимости вклада

Личный кабинет

Некоммерческое партнерство
«Национальный совет
финансового рынка»
ИНН 7701093447

Председателю
А.В. Емелину

Уважаемый Андрей Викторович!

Департамент банковского регулирования рассмотрел письмо НП «НСФР» от 21.05.2021 № НСФР-02/1-278 (далее – письмо) по вопросам расчета полной стоимости вклада (далее - ПСВ) в соответствии с Указанием Банка России от 11.01.2021 № 5697-У «О порядке расчета банками максимальной доходности по привлеченным вкладам» (далее – Указание № 5697-У) и сообщает следующее.

В отношении доходности по вкладу и информировании о ней вкладчика.

Указанием № 5697-У установлен единый для всех банков порядок расчета ПСВ. Согласно предусмотренному в нем механизму определения максимальной доходности по привлеченным вкладам исходя из процентных ставок с учетом иной материальной выгоды и иных условий привлечения вклада полученное значение ПСВ по конкретному договору банковского вклада (займа) может отличаться от реального дохода вкладчика. При расчете ПСВ учитываются только те условия договора банковского (счета) и (или) иного соглашения (соглашений), которые предусматривают получение вкладчиком максимально возможной по условиям такого договора и (или) иного соглашения (соглашений) доходности вне зависимости от их фактического соблюдения вкладчиком на момент заключения договора банковского вклада (счета).

Расчет ПСВ осуществляется кредитной организацией в надзорных целях и не затрагивает прав и обязанностей граждан в связи с заключением ими договоров банковского вклада (счета).

Обязанность кредитной организации по информированию вкладчика о значении ПСВ по конкретному договору банковского вклада (счета) законодательно не предусмотрена.

Кредитная организация, имеющая лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, с учетом положений части седьмой статьи 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» обязана раскрывать информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами в целом по кредитной организации без раскрытия информации по отдельным физическим лицам.

В случае заинтересованности вкладчика в получении информации о значении ПСВ по заключенному с ним договору банковского вклада (счета) сотрудник кредитной организации вправе, руководствуясь предусмотренным Указанием № 5697-У регулированием для целей расчета ПСВ, представить соответствующие разъяснения вкладчику в доступной для него форме.

В отношении определения показателя «Р» формулы расчета ПСВ.

Для целей представления в Банк России информации о максимальной доходности по привлеченным вкладам применительно к ситуации, рассматриваемой в письме, при определении показателя «Р» формулы расчета ПСВ кредитным организациям необходимо руководствоваться положениями абзаца пятого пункта 4 Указания № 5697-У, согласно которым в случае если значение суммы процентов в денежном выражении имеет несколько десятичных знаков после запятой, то оно подлежит округлению до целого числа.

Указанная в письме ситуация с учетом применимого к ней нормативного регулирования, установленного абзацем пятым пункта 4 Указания № 5697-У, а также размещенной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о порядке округления значения «Р» формулы расчета ПСВ[1], когда в результате математического округления значения суммы процентов в денежном выражении округленное до

[1] Ответ от 29.03.2021 № 5697-U-2021/3 (http://www.cbr.ru/faq_ufr/dbrnfaq/doc/?number=5697-%D0%A3).

целого числа полученное значение «Р» влечет при его использовании изменение в существенно б*о*льшую сторону значения ПСВ, возникает преимущественно в случаях заключения договоров банковского вклада до востребования, а также договоров банковского счета с минимальным остатком.

В указанной ситуации в целях более точного расчета ПСВ, по нашему мнению, допускается применять округление значения «Р» по математическим правилам округления до двух десятичных знаков после запятой.

Одновременно сообщаем о рассмотрении возможности размещения указанной информации на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Начальник Управления
методологии надзорной оценки
Департамента банковского регулирования Е.В. Донская

Исп. А.С. Гюлумян
т.: (495) 771 99 99,
доб.:78-409