



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-02/1-278*
от *21.05.2021*

Директору Департамента
банковского регулирования
Банка России
Лобанову А.А.

*О некоторых вопросах порядка расчета
полной стоимости вклада в
соответствии с Указанием Банка
России от 11.01.2021 № 5697-У*

Уважаемый Алексей Анатольевич!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено поступающими вопросами кредитных организаций об особенностях округления показателя «Р» в формуле расчета полной стоимости вклада 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).

В соответствии с пунктом 4 Указания № 5697-У полная стоимость вклада (ПСВ) рассчитывается по приведенной в данном пункте формуле, одним из элементов которой является показатель «Р», представляющий собой сумму процентов в денежном выражении, которые банк будет обязан начислить и уплатить вкладчику на сумму вклада (денежных средств) при выполнении условий договора банковского вклада и (или) иных соглашений. При этом в пункте 4 Указания № 5697-У установлено, что дробное значение показателя «Р» округляется по математическим правилам до целого числа.

В письме Банка России от 29.03.2021 № 5697-У-2021/3¹ (далее – Письмо) разъяснено, что «с учетом норм абзаца пятого пункта 4 Указания № 5697-У об округлении дробного значения показателя «Р» формулы расчета ПСВ по математическим правилам до целого числа в случае, если значение суммы процентов в денежном выражении имеет несколько десятичных знаков после запятой, то оно подлежит округлению до целого числа. В случае, когда по результатам округления в соответствии с указанным порядком показатель «Р» принимает нулевое значение, для целей расчета ПСВ в соответствии с установленной пунктом 4 Указания № 5697-У формулой расчета ПСВ рекомендуется применять округление значения «Р» по математическим правилам до двух десятичных знаков после запятой».

Вместе с тем, исходя из общематематических правил округления цифра увеличивается на единицу, если следующая за ней справа цифра составляет 5,6,7,8 или 9 или не меняется, если следующая за ней справа цифра – 0, 1, 2, 3 или 4.

Исходя из позиции Банка России, изложенной в Письме, возникает существенный риск ситуации, когда округление может существенно исказить процентный доход.

¹ http://www.cbr.ru/faq_ufr/dbrnfaq/doc/forprint/?id=1942#highlight=5697-u-2021

Например, если 10 рублей размещены во вклад до востребования под **5,5% годовых**, процентный годовой доход по нему составит 0,55 рублей. После округления показатель «Р» составит 1 рубль и в процентном выражении является доходом по вкладу, ставка по которому составляет **10% годовых**, что абсолютно не соответствует реально полученному доходу заемщика и вводит его в заблуждение.

Вместе с тем, в соответствии с частью 7.2 статьи 36 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Закон № 177-ФЗ) показатель ПСВ (максимальная доходность по привлеченным вкладам с учетом иной материальной выгоды и иных условий привлечения вклада) используется Банком России для установления банков, уплачивающих дополнительную ставку или повышенную дополнительную ставку страховых взносов в целях Закона № 177-ФЗ, по результатам ежемесячного расчета базового уровня доходности по вкладам, определяемого как среднее значение максимальной доходности по привлеченным вкладам в банках, привлекших за истекший календарный месяц в совокупности две трети общего объема соответствующих вкладов в банках Российской Федерации.

При этом согласно пункту 1 части 7.4 статьи 36 Закона № 177-ФЗ дополнительная ставка страховых взносов уплачивается банком в случае, если банк в течение любого месяца квартала привлек хотя бы один вклад в валюте Российской Федерации на условиях максимальной доходности по вкладу исходя из процентных ставок с учетом иной материальной выгоды и иных условий привлечения вклада в размере, превышающем более чем на два, но не более чем на три процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов.

Повышенная же ставка страховых взносов уплачивается банком в случае, если банк в течение любого месяца квартала привлек хотя бы один вклад в валюте Российской Федерации на условиях максимальной доходности по вкладу, исходя из процентных ставок с учетом иной материальной выгоды и иных условий привлечения вклада в размере, превышающем более чем на три процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов.

При этом в рассмотренном выше случае округление процентного дохода до единицы может повлечь ничем экономически не обоснованную обязанность кредитных организаций уплачивать повышенную ставку страховых взносов, так как процентная ставка в обязательной отчетности по форме отчетности 0409119 «Данные о максимальной доходности по вкладам физических лиц», установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», будет более, чем на 3% превышать установленный Банком России на май 2021 года базовый уровень доходности по годичным рублевым вкладам (4,829%)².

Учитывая текущие условия продолжающейся пандемии коронавирусной инфекции и сохраняющиеся сложности в российской экономике подход, предусмотренный Указанием № 5697-У и Письмом, влечет необоснованное увеличение операционных расходов добросовестных кредитных организаций, не осуществляющих привлечение вкладов населения под завышенные проценты.

Принимая во внимание изложенное, просим Вас рассмотреть возможность инициировать издание официального разъяснения Банка России, предусматривающего, что в случае, если в результате округления дробного значения показателя «Р» до целого числа происходит превышение показателя «Р» более чем на 20%, кредитные организации

²<https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/32229/budv-2021-05.pdf>

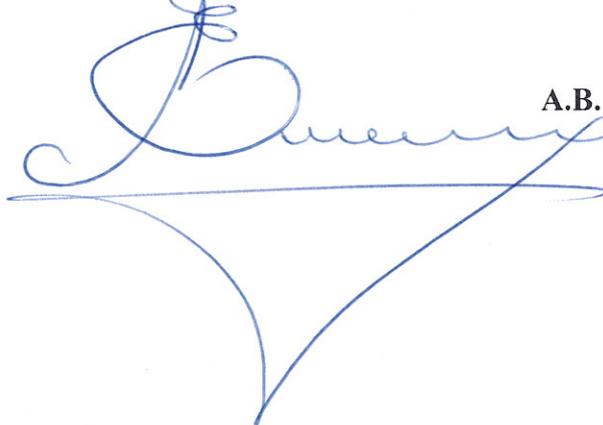
вправе использовать показатель «Р», округленный до одного десятичного знака после запятой.

Полагаем, что предлагаемый порядок округления будет способствовать более корректному расчету ПСВ и приведет к повышению качества информирования и защиты интересов вкладчиков.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом банковского регулирования Банка России.

С уважением,

Председатель

A large, stylized handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the bottom.

А.В. Емелин