



07.02.2022

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### на проект указания Банка России «О табличной форме условий договора банковского вклада»

Банком России разработан и размещен публичное обсуждение проект указания ««О табличной форме условий договора банковского вклада»» (далее – Проект), направленный на установление табличной формы условий заключаемого договора банковского вклада, перечень которых определен Федеральным законом от 02.07.2021 № 324-ФЗ «О внесении изменения в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»» (далее – Закон № 324-ФЗ).

Проект концептуально поддерживается участниками финансового рынка. При этом банки полагают целесообразной доработку Проекта с учетом следующего.

1. В соответствии с пунктом 2 Проекта таблица условий договора банковского вклада применяется к договорам банковского вклада, заключаемым с физическими лицами, за исключением договоров банковского вклада в драгоценных металлах и договорам банковского вклада, внесение вклада по которым удостоверено сберегательным сертификатом.

При этом в настоящий момент получили распространение договоры накопительного счета с физическими лицами. В соответствии с типовыми условиями подобного договора, кредитная организация открывает физическому лицу счет, на который он может переводить денежные средства с последующим начислением процентов.

При этом, по общему правилу, договор накопительного счета не содержит требований о минимальной сумме, он бессрочен, отсутствуют ограничения на досрочное снятие денежных сумм и пополнение, а также процентная ставка не зависит от срока и суммы, и она может быть изменена кредитной организацией при условии предварительного уведомления клиента<sup>1</sup>.

Также с клиентами, желающими открыть накопительный счет, заключается именно договор банковского счета, а не банковского вклада, которые являются различными видами обязательств, регулируемые отдельными нормами ГК РФ (Глава 44 ГК РФ регулирует правоотношения по договору банковского вклада; Глава 45 регулирует отношения по договору банковского счета).

Таким образом, допустимо сделать вывод, что на договор накопительного счета не распространяются требования Проекта.

Просим подтвердить правомерность указанного вывода и, в случае поддержки позиции, предлагаем дополнить пункт 2 Проекта абзацем вторым следующего содержания:

<sup>1</sup> [https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/pdf/usl\\_chet.pdf](https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/pdf/usl_chet.pdf)

**«Таблица условий договора банковского вклада не применяется в отношении договоров накопительного счета.»**

2. Приложением 1 к Проекту установлена Табличная форма условий договора банковского вклада (далее – Форма).

2.1. Пунктом 2 Формы предусмотрено указание информации о сумме и валюте вклада. Вместе с тем, ряд кредитных организаций предлагают физическим лицам договоры банковского вклада с возможностью внесения дополнительных денежных средств на сумму вклада в течение срока действия указанного договора.

При этом кредитные организации не имеют возможности предугадать поведение своих клиентов, в связи с чем в Строчке 2 целесообразно указывать сумму вклада, внесенную физическим лицом на момент заключения договора банковского вклада.

Учитывая изложенное, в целях обеспечения единообразного применения норм Проекта со стороны кредитных организаций предлагаем изложить пункт 2 Формы в следующей редакции:

**«Сумма и валюта вклада на дату заключения договора банковского вклада».**

2.2. Пунктом 4 Формы предусмотрено указание информации о сроке и дате возврата вклада. Вместе с тем, ряд договоров банковского вклада предусматривают возможность их продления, в том числе автоматической, и в этой связи для подобных банковских вкладов кредитные организации не имеют возможности рассчитать точную дату возврата конкретного вклада.

В этой связи в целях обеспечения соответствия норм Проекта сложившейся банковской практике предлагаем:

– изложить пункт 4 Формы в следующей редакции:

**«срок вклада»;**

**ЛИБО**

– дополнить пункт 5 Примечания к Форме предложением третьим следующего содержания:

**«В случае заключения срочного договора банковского вклада с возможностью его продления кредитная организация не указывает дату возврата вклада».**

2.3. Пунктом 8 Формы предусмотрено указание информации о возможности досрочного возврата части суммы срочного вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты по срочному вкладу, его условия, размер неснижаемого остатка суммы вклада.

По мнению кредитных организаций, указанная формулировка является сложной для восприятия потребителями финансовых услуг. При этом многие кредитные организации используют следующую формулировку в своих типовых договорах: **«Возможность и условия частичного снятия суммы срочного вклада без прерывания его срока, размер неснижаемого остатка по срочному вкладу».**

Указанная формулировка единообразно воспринимается всеми потребителями финансовых услуг, и в этой связи в целях обеспечения соответствия норм Проекта

сложившейся банковской практике предлагаем изложить пункт 8 Формы в следующей редакции:

**«Возможность и условия частичного снятия суммы срочного вклада без прерывания его срока, размер неснижаемого остатка по срочному вкладу.»**

2.4. Пунктом 9 Формы предусмотрено указание информации о возможности и порядке продления срока срочного вклада. Вместе с тем, в сложившейся банковской практике, кредитные организации используют не термин «продление срока срочного вклада», а термин «пролонгация срочного вклада»<sup>2</sup>.

Слово «пролонгация» привычно для потребителей финансовых услуг и не вызывает споров при трактовке условий договора банковского вклада. В этой связи в целях обеспечения соответствия норм Проекта сложившейся банковской практике предлагаем изложить пункт 9 Формы в следующей редакции:

**«Возможность и порядок продления срока (пролонгации) срочного вклада.»**

3. Также у кредитных организаций возник ряд вопросов о порядке применения отдельных норм Проекта с учетом норм Закона № 324-ФЗ.

3.1. В соответствии с частью первой статьи 36.2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 395-1) (в редакции Закона № 324-ФЗ) банк в договорах банковского вклада с физическими лицами указывает информацию о вкладе в таблице, форма которой устанавливается нормативным актом Банка России.

Согласно части четвертой статьи 36.2 Закона № 395-1 (в редакции Закона № 324-ФЗ) банк в договоре банковского вклада раскрывает значение процентной ставки, определяющее минимальный доход, выплачиваемый кредитной организацией вкладчику на сумму вклада при условии хранения денежных средств до истечения срока вклада, без учета условий, предусматривающих возможность изменения доходности вкладов, в том числе в случаях заключения (расторжения) вкладчиком иного договора и (или) получения им дополнительной услуги, не связанных с размещением денежных средств во вклад (зачислением денежных средств на счет) (далее – минимальная гарантированная ставка по вкладу), порядок расчета которой также устанавливается Банком России.

В настоящий момент порядок расчета минимальной гарантированной ставки по вкладу установлен информационным письмом Банка России от 23.01.2019 № ИН-06-59/3 «О доведении кредитными организациями до клиентов информации о минимальной гарантированной процентной ставке по вкладу (счету)» (далее – Письмо).

В этой связи просим сообщить, планирует ли Банк России разрабатывать отдельный нормативный акт, регулирующий порядок расчета минимальной гарантированной ставки по вкладу, или кредитные организации могут планировать долгосрочное использование положений Письма?

4. В соответствии с частью первой статьи 36.2 Закона № 395-1 (в редакции Закона № 324-ФЗ) банк в договорах банковского вклада с физическими лицами указывает в таблице, форма которой устанавливается нормативным актом Банка России, информацию,

---

<sup>2</sup><https://alfabank.ru/make-money/deposits/alfa/?platformId=alfasite#how-to-get>  
[https://www.raiffeisen.ru/retail/deposit\\_investing/deposit/fixed/](https://www.raiffeisen.ru/retail/deposit_investing/deposit/fixed/)  
[https://www.sberbank.ru/ru/person/contributions/deposits/sberklad\\_a?tab=more](https://www.sberbank.ru/ru/person/contributions/deposits/sberklad_a?tab=more)

указанную в пунктах 1 – 10 части первой статьи 36.2 Закона № 395-1 (в редакции Закона № 324-ФЗ), в том числе:

- вид вклада;
  - сумма и валюта вклада. При внесении вклада в нескольких валютах указываются суммы и валюты вклада;
  - возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнение вклада;
  - срок и дата возврата вклада - по срочным вкладам;
  - процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых,
- а также иная информация, перечень которой с учетом нормы части второй статьи 36.2 Закона № 395-1 (в редакции Закона № 324-ФЗ) не является исчерпывающим.

Форма таблицы, указанной в части первой статьи 36.2 Закона № 395-1 (в редакции Закона № 324-ФЗ) предусмотрена Проектом.

При этом согласно части восьмой статьи 36.2 Закона № 395-1 (в редакции Закона № 324-ФЗ, который вступит в силу 03.07.2022 и будет применяться к договорам банковского вклада, заключаемым с физическими лицами после этой даты) банк, которому предоставлено право на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, обязан раскрывать в местах оказания услуг и на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» указанную в части первой статьи 36.2 Закона № 395-1 (в редакции Закона № 324-ФЗ) информацию и информацию о минимальной гарантированной ставке по вкладу по каждому виду вклада, а также вправе раскрывать иные условия привлечения денежных средств физических лиц во вклады, не противоречащие требованиям федеральных законов.

Таким образом, банк обязан будет размещать на своем сайте практически весь объем информации об определенном виде вклада, включая сумму.

В то же время с учетом банковской практики и обычаев делового оборота условия договора банковского вклада, заключаемого с конкретным физическим лицом, всегда индивидуализированы и отличаются от размещенных на сайте банка условий привлечения денежных средств физических в этот же вклад, поскольку содержат конкретную сумму, а также и иные индивидуальные условия, не противоречащие условиям, размещенным на сайте банка.

В этой связи в целях надлежащего исполнения требований статьи 36.2 Закона № 395-1 (в редакции Закона № 324-ФЗ) просим подтвердить правомерность следующей позиции: банк обязан разместить на сайте общую информацию о вкладе конкретного вида, включая минимальную сумму вклада, процентную ставку и срок вклада и пр., а при заключении договора банковского вклада на указанных условиях с конкретным физическим лицом последнему предоставляются уже индивидуальные условия вклада данного вида, включенные в таблицу (по аналогии с порядком, предусмотренном законодательством о потребительском кредитовании), по итогам согласования сторонами условий конкретного договора банковского вклада.