

Вопрос
Центральный банк
Российской Федерации

Департамент банковского
регулирования
от 15.03.2019

О применении отдельных требований 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 расчете полной стоимости вкладов (далее – ПСВ)

Банк просит дать разъяснения по вопросам расчета и отражения информации о процентных ставках по договорам банковского счета в соответствии с Указанием №3194-У.

В рамках мероприятий, направленных на повышение активности расчетов с использованием банковских карт, банк планирует реализовать для клиентов-держателей карт программу, в соответствии с которой, клиент при оплате товаров и услуг с использованием банковской карты будет получать возврат части стоимости покупки на карту (далее – Cashback). Согласно условиям программы, участие в ней смогут принимать все клиенты-держатели карты без взимания комиссии за участие.

С позиции банка Cashback является безвозмездным вознаграждением, то есть это возврат физическому лицу части средств от суммы произведенных им операций с использованием банковских (платежных) карт. Банк рассматривает Cashback как скидку, предоставляемую физическим лицам со стоимости услуг банка.

Вправе ли банк не учитывать Cashback в качестве иной материальной выгоды вкладчика при расчете ПСВ?

Банк
(ответ ДБР от 18.04.2019 № 41-2-8/518)

Ответ (письмо ДБР от 17.04.2019 № 41-2-8/518)
Банку на запрос от 15.03.2019

О порядке расчета ПСВ

Департамент банковского регулирования рассмотрел письмо, касающееся разъяснения порядка расчета ПСВ в соответствии с Указанием № 3194-У, и сообщает следующее.

Согласно пункту 3 примечания приложения 1 к Указанию № 3194-У при расчете ПСВ, по общему правилу условия договоров банковского вклада (счета), выполнение которых зависит от решения вкладчика и (или) варианта его поведения, не учитываются. Вместе с тем в качестве исключения из общего правила Указанием № 3194-У определены случаи, когда банк обязан одновременно рассчитывать ПСВ с учетом такого рода условий и порядка определения соответствующих показателей, а именно:

- наличие в договоре банковского вклада (счета) условия о том, что в зависимости от суммы вклада (остатка средств на соответствующем балансовом счете) процентный доход по договору изменяется (в расчет ПСВ принимается показатель D , равный сумме, при которой доход будет максимальным);

- наличие в договоре банковского вклада до востребования (счета) условия о том, что в зависимости от срока нахождения денежных средств во вкладе до востребования (счете) процентный доход по договору изменяется (в расчет ПСВ принимается показатель d , равный сроку нахождения денежных средств во вкладе до востребования (на счете), при котором процентный доход будет максимальным);

- наличие в договоре банковского вклада (счета) условия, предусматривающего при досрочном возврате вклада по требованию вкладчика сохранение установленной (установленных) договором процентной ставки (процентных ставок) либо ее (их) увеличение или минимальное уменьшение (на величину не более $1/3$ от размера ставки) (расчет ПСВ осуществляется для случаев, когда договор будет прекращен досрочно в каждом из срочных периодов (в пределах срока вклада по договору). При этом в указанный расчет принимается количество календарных дней вклада до дня (включительно) предполагаемого досрочного прекращения договора, при котором ПСВ в соответствии с условиями договора будет иметь максимальное значение).

Применительно к рассматриваемой ситуации условия договора банковского вклада (счета) о возврате части стоимости покупки на банковскую карту клиента при оплате им товаров, работ и услуг с ее использованием к указанным случаям не относятся.