



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 27 » февраля 2014 г.

г. Москва

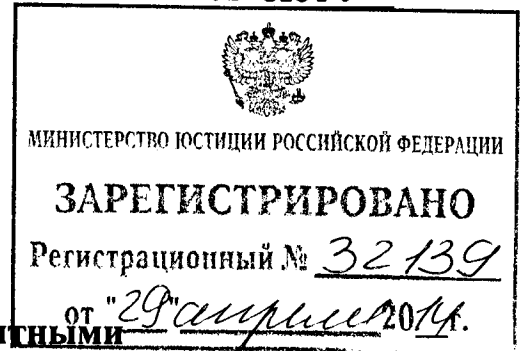
У К А З А Н И Е

О порядке раскрытия кредитными

**организациями информации о процентных
ставках по договорам банковского вклада с
физическими лицами**

Настоящее Указание разработано на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6975), Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003,

№ 3194-У



№ 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009; № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036) и устанавливает порядок раскрытия кредитными организациями, имеющими лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц (далее – кредитная организация), информации о процентных ставках по заключенным (измененным) на территории Российской Федерации в течение отчетного периода договорам банковского вклада с физическими лицами (далее – информация о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами).

1. Кредитная организация раскрывает информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами с разбивкой по срокам привлечения вкладов отдельно по российским рублям, долларам США, евро на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт кредитной организации) либо, в случае отсутствия у кредитной организации официального сайта – на ленте новостей одного из российских информационных агентств (далее – лента новостей информационного агентства) в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию.

На официальном сайте кредитной организации информация о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами раскрывается в виде экранной формы в соответствии с приложением 1 к

настоящему Указанию и в виде XML-файла, описание которого приведено в приложении 2 к настоящему Указанию.

2. Отчетный период для целей настоящего Указания определяется как календарный месяц.

3. Информация о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами размещается на официальном сайте кредитной организации или в ленте новостей информационного агентства ежемесячно не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом.

При размещении информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию на главной странице официального сайта кредитной организации должна быть размещена ссылка на раздел, содержащий данную информацию.

При размещении информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами в ленте новостей информационного агентства, кредитная организация обязана уведомить в произвольной письменной форме территориальное учреждение Банка России, в которое представляет бухгалтерскую и статистическую отчетность в соответствии с Указанием Банка России от 16 июля 2012 года № 2851-У «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 сентября 2012 года № 25382 («Вестник Банка России» от 19 сентября 2012 года № 55), о наименовании информационного агентства с указанием адреса его официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом, при первом раскрытии информации, предусмотренной в пункте 1 настоящего Указания, через ленту новостей этого информационного агентства, а также при его замене.

4. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и на основании решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 февраля 2014 года № 3) вступает в силу с 1 июня 2014 года и применяется начиная с раскрытия информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами за май 2014 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Копия верна
Для документов
№ 8
Ивановича В.В.)
Ивановича Игоря
Департамента
Банковского регулирования
Банка России
07.03.2014

Приложение 1

к Указанию Банка России от
27 февраля 2014г. № 3194-У

«О порядке раскрытия
кредитными организациями
информации о процентных
ставках по договорам
банковского вклада с
физическими лицами»

Информация о процентных ставках по договорам банковского вклада с
физическими лицами

за ____ месяц _____ года

Наименование кредитной организации _____

Регистрационный номер кредитной организации _____

По срокам согласно заключенным договорам банковского вклада с физическими лицами в российских рублях (в процентах годовых)					
до востребования	на срок до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок от 1 года до 3 лет	на срок свыше 3 лет
1	2	3	4	5	6

По срокам согласно заключенным договорам банковского вклада с физическими лицами в долларах США (в процентах годовых)					
до востребования	на срок до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок от 1 года до 3 лет	на срок свыше 3 лет
1	2	3	4	5	6

По срокам согласно заключенным договорам банковского вклада с физическими лицами в евро (в процентах годовых)					
до востребования	на срок до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок от 1 года до 3 лет	на срок свыше 3 лет
1	2	3	4	5	6

Примечания (в электронный документ не включаются):

1. В строке «Наименование кредитной организации» указывается полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (при наличии) кредитной организации.

2. В строке «Регистрационный номер кредитной организации» указывается регистрационный номер, присвоенный кредитной организации Банком России и занесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

3. В графах таблицы указываются максимальные значения процентных ставок по договорам банковского вклада с физическими лицами, которые определяются условиями заключенных в отчетный период договоров банковского вклада с физическими лицами либо договоров банковского вклада с физическими лицами, условия которых изменены в течение отчетного периода (без учета условий о возможности продления срока договора банковского вклада и условий, выполнение которых зависит от решения вкладчика и (или) варианта его поведения), и рассчитываются как полная стоимость вклада (ПСВ) в процентах годовых по формуле:

$$\sum_{i=0}^n \frac{ДП_i}{(1 + ПСВ)^{\frac{(d_i - d_0)}{365}}} = 0,$$

где:

d_i – дата i -го денежного потока (платежа);

d_0 – дата начального денежного потока (платежа) (совпадает с датой внесения денежных средств вкладчика на счет в кредитной организации);

n – количество денежных потоков (платежей);

$ДП_i$ – сумма i -го денежного потока (платежа) по договору банковского вклада с физическим лицом. Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками, а именно: внесение денежных средств вкладчика на счет в кредитной организации на дату его внесения включается в расчет со знаком «минус», возврат кредитной организацией вклада, уплата процентов по вкладу, включая налог на доходы физических лиц, удерживаемый кредитной организацией в качестве налогового агента, включаются в расчет со знаком «плюс»;

ПСВ – полная стоимость вклада, в процентах годовых. Дробное значение ПСВ округляется до трех десятичных знаков после запятой по математическим правилам округления.

В расчет ПСВ включаются процентные платежи кредитной организации, связанные с заключением и исполнением договора банковского вклада с физическим лицом, а также любые непроцентные платежи, которые кредитная организация выплачивает вкладчикам – физическим лицам, а также доходы в натуральной форме, которые кредитная организация передает вкладчикам – физическим лицам.

Доходы в натуральной форме, которые кредитная организация передает вкладчикам – физическим лицам в связи с заключением (изменением) договора банковского вклада с физическим лицом, принимаются в расчет ПСВ исходя из цены приобретения их кредитными организациями, а в случае отсутствия у кредитной организации затрат на их приобретение – рыночной цене соответствующих товаров (работ, услуг).

Если процентная ставка по договору банковского вклада с физическим лицом содержит переменные величины, при расчете ПСВ применяется значение процентной ставки, рассчитанное на дату заключения (изменения) договора банковского вклада с физическим лицом.

ПСВ рассчитывается в соответствии с условиями договора банковского вклада с физическим лицом по состоянию на день его заключения (изменения) исходя из предусмотренных условиями договора банковского вклада с физическим лицом денежных потоков в течение всего срока вклада (без учета пролонгации).

Приложение 2
к Указанию Банка России от
27 февраля 2014 г. № 3194-У

«О порядке раскрытия
кредитными организациями
информации о процентных
ставках по договорам
банковского вклада с
физическими лицами»

Описание XML-файла, содержащего информацию о процентных ставках по
договорам банковского вклада с физическими лицами

Размещаемый на официальном сайте кредитной организации XML-файл, содержащий информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами, имеет следующую структуру:

```
<?xml version=«1.0» encoding= «windows-1251» ?>
<CredOrgDepRate Title= «Информация о процентных ставках по договорам
банковского вклада с физическими лицами» DocDate=«mm.year» ver=«1.0»>
  <Org RegNum=«N» Name=«BankName»>
    <DepositsRub Title=«По срокам согласно заключенным договорам
банковского вклада с физическими лицами в российских рублях (в
процентах годовых)»>
      <CallDep Title=«До востребования»>R1</CallDep>
      <Dep90 Title=«На срок до 90 дней»>R2</Dep90>
      <Dep91-180 Title=«На срок от 91 до 180 дней»>R3</Dep91-180>
      <Dep181-1 Title=«На срок от 181 до 1 года»>R4</Dep181-1>
      <Dep1-3 Title=«На срок от 1 года до 3 лет»>R5</Dep1-3>
      <Dep3up Title=«На срок свыше 3 лет»>R6</Dep3up>
    </DepositsRub>
    <DepositsUSD Title=«По срокам согласно заключенным договорам
банковского вклада с физическими лицами в долларах США (в процентах
годовых)»>
      <CallDep Title=«До востребования»>S1</CallDep>
      <Dep90 Title=«На срок до 90 дней»>S2</Dep90>
      <Dep91-180 Title=«На срок от 91 до 180 дней»>S3</Dep91-180>
      <Dep181-1 Title=«На срок от 181 до 1 года»>S4</Dep181-1>
      <Dep1-3 Title=«На срок от 1 года до 3 лет»>S5</Dep1-3>
      <Dep3up Title=«На срок свыше 3 лет»>S6</Dep3up>
    </DepositsUSD>
```



```

<DepositsEur Title=«По срокам согласно заключенным договорам
банковского вклада с физическими лицами в евро (в процентах
годовых)»>
  <CallDep Title=«До востребования»>E1</CallDep>
  <Dep90 Title=«На срок до 90 дней»>E2</Dep90>
  <Dep91-180 Title=«На срок от 91 до 180 дней»>E3</Dep91-180>
  <Dep181-1 Title=«На срок от 181 до 1 года»>E4</Dep181-1>
  <Dep1-3 Title=«На срок от 1 года до 3 лет»>E5</Dep1-3>
  <Dep3up Title=«На срок свыше 3 лет»>E6</Dep3up>
</DepositsEur>
</Org>
</CredOrgDepRate>

```

При формировании XML-файла:

вместо символов «mm.year» указывается месяц и год, на который приводится информация (например, «12.2014» или «03.2015»);

вместо символа «N» указывается регистрационный номер кредитной организации (без буквенного префикса), присвоенный ей Банком России (например, «9999» или «66»);

вместо символа «BankName» указывается полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование (при наличии) кредитной организации на русском языке (например, «ЗАО КБ «Примерный»»);

вместо символов «R1» ... «R6», «S1» ... «S6» и «E1» ... «E6» указываются рассчитанные числовые значения показателей процентных ставок по договорам банковского вклада с физическими лицами с точностью до трех десятичных знаков после запятой по математическим правилам округления, где символами от R1 до R6 обозначаются максимальные значения процентных ставок по рублевым вкладам, символами от «S1» до «S6» и от «E1» до «E6» – по вкладам в долларах США и ЕВРО соответственно (пример 1).

Пример 1

Для вкладов в:	По срокам согласно заключенным договорам банковского вклада с физическими лицами (в процентах годовых)					
	до востребования	на срок до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок от 1 года до 3 лет	на срок свыше 3 лет
российских рублях	R1	R2	R3	R4	R5	R6
долларах США	S1	S2	S3	S4	S5	S6
евро	E1	E2	E3	E4	E5	E6

Если кредитная организация не принимает вклады в одной или нескольких из указанных валют или на какие-то из приведенных выше сроков, то вместо значения соответствующего показателя указывается прочерк.

В этом случае рассчитанные значения показателей максимальных процентных ставок по договорам банковского вклада с физическими лицами для кредитной организации ЗАО КБ «Примерный», рег. № 9999 за февраль 2014 года излагаются в следующем виде (пример 2).

Пример 2

Для вкладов в:	По срокам согласно заключенным договорам банковского вклада с физическими лицами (в процентах годовых)					
	до востребования	на срок до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок от 1 года до 3 лет	на срок свыше 3 лет
российских рублях	0,100	7,453	7,754	7,901	7,812	—
долларах США	—	2,024	2,153	2,498	2,721	—
евро	—	—	—	—	—	—

Для данного примера содержимое XML-файла будет иметь следующий вид:

```
<?xml version=«1.0» encoding=«windows-1251» ?>
<CredOrgDepRate Title=«Информация о процентных ставках по договорам
банковского вклада с физическими лицами» DocDate=«02.2014» ver=«1.0»>
  <Org RegNum=«9999» Name=«ЗАО КБ «Примерный»»>
    <DepositsRub Title=«По срокам согласно заключенным договорам
банковского вклада с физическими лицами в российских рублях (в
процентах годовых)»>
      <CallDep Title=«До востребования»>0,100</CallDep>
      <Dep90 Title=«На срок до 90 дней»>7,453</Dep90>
      <Dep91-180 Title=«На срок от 91 до 180 дней»>7,754</Dep91-180>
      <Dep181-1 Title=«На срок от 181 до 1 года»>7,901</Dep181-1>
      <Dep1-3 Title=«На срок от 1 года до 3 лет»>7,812</Dep1-3>
      <Dep3up Title=«На срок свыше 3 лет»>-</Dep3up>
    </DepositsRub>
    <DepositsUSD Title=«По срокам согласно заключенным договорам
банковского вклада с физическими лицами в долларах США (в процентах
годовых)»>
      <CallDep Title=«До востребования»>-</CallDep>
      <Dep90 Title=«На срок до 90 дней»>2,024</Dep90>
      <Dep91-180 Title=«На срок от 91 до 180 дней»>2,153</Dep91-180>
```

```
<Dep181-1 Title=«На срок от 181 до 1 года»>2,498</Dep181-1>
<Dep1-3 Title=«На срок от 1 года до 3 лет»>2,721</Dep1-3>
<Dep3up Title=«На срок свыше 3 лет»>-</Dep3up>
</DepositsUSD>
<DepositsEur Title=«По срокам согласно заключенным договорам
банковского вклада с физическими лицами в евро (в процентах
годовых)»>
  <CallDep Title=«До востребования»>-</CallDep>
  <Dep90 Title=«На срок до 90 дней»>-</Dep90>
  <Dep91-180 Title=«На срок от 91 до 180 дней»>-</Dep91-180>
  <Dep181-1 Title=«На срок от 181 до 1 года»>-</Dep181-1>
  <Dep1-3 Title=«На срок от 1 года до 3 лет»>-</Dep1-3>
  <Dep3up Title=«На срок свыше 3 лет»>-</Dep3up>
</DepositsEur>
</Org>
</CredOrgDepRate>
```

Сформированному XML-файлу, содержащему информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами, присваивается имя Deposits.xml. Указанный файл помещается в папку с именем For_CBRF, находящуюся в корневой папке официального сайта кредитной организации. Тогда, например, для сайта <http://www.primerny.ru>, соответствующий URL-адрес будет иметь вид: http://www.primerny.ru/For_CBRF/Deposits.xml.