

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ

от 27 февраля 2014 г. N 3194-У

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 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 52, ст. 6975), Федерального [закона](#) "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33, ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27, ст. 2700; N 50, ст. 4855; N 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 1, ст. 18, ст. 45; N 30, ст. 3117; 2006, N 6, ст. 636; N 19, ст. 2061; N 31, ст. 3439; N 52, ст. 5497; 2007, N 1, ст. 9; N 22, ст. 2563; N 31, ст. 4011; N 41, ст. 4845; N 45, ст. 5425; N 50, ст. 6238; 2008, N 10, ст. 895; N 15, ст. 1447; 2009, N 1, ст. 23; N 9, ст. 1043; N 18, ст. 2153; N 23, ст. 2776; N 30, ст. 3739; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6428; 2010, N 8, ст. 775; N 27, ст. 3432; N 30, ст. 4012; N 31, ст. 4193; N 47, ст. 6028; 2011, N 7, ст. 905; N 27, ст. 3873, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 48, ст. 6728, ст. 6730; N 49, ст. 7069; N 50, ст. 7351; 2012, N 27, ст. 3588; N 31, ст. 4333; N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 19, ст. 2317, ст. 2329; N 26, ст. 3207; N 27, ст. 3438, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 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 N 2851-У "О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный

банк Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 сентября 2012 года N 25382 ("Вестник Банка России" от 19 сентября 2012 года N 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 N 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

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 27 февраля 2014 г. N 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).

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).

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. N 9999 за февраль 2014 года излагаются в следующем виде (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.
