Приложение 1

к письму №06\100 от 19 мая 2015 г.

1. В случае изменения в отчетном периоде условий по вкладу/счету, открытому ранее по высоким процентным ставкам, вклад/счет попадает в расчет ПСВ за отчетный период. Следовательно, Банк может быть вынужден выплачивать повышенную ставку страховых взносов. Таким образом, крайне актуально иметь четкие разъяснения, что понимается под изменением договора в применении к Указанию 3194-У от 27 февраля 2014 года.

Считается ли любое изменение тарифа по картам или счетам в отчетном периоде изменением условий договора, которое ведет к необходимости расчета ПСВ по этим счетам в отчетном периоде? Например, изменение лимита на снятие наличных? Изменение стоимости платежа со счета?

2. В отдельных случаях условиями вкладов предусмотрено изменение процентной ставки в период действия договора:

2.1. Должны ли при расчете ПСВ учитываться вклады, по которым в соответствии с первоначальными условиями договора в отчетном периоде изменяются условия (переход вклада в иной суммовой/временной интервал (лестничные вклады) и т.д.)?

2.2. В случае если срок вклада разделяется на отдельные процентные периоды, для каждого из которых устанавливается самостоятельная процентная ставка (лестничные вклады), то какая процентная ставка используется для расчета суммы процентов по вкладу, которые банк обязан уплатить клиенту: средняя ставка по вкладу или номинальная ставка, действующая на момент заключения договора вклада и соответствующая предусмотренным по нему условиям?

Например, в Банке представлен вклад с дифференцированной процентной ставкой, которая зависит от периода вклада. Договор вклада заключается на 3 года, этот срок состоит из трех периодов равных одному году. По данному вкладу процентные ставки устанавливаются следующим образом: на первый год ставка устанавливается в размере 10% годовых, на второй год ставка 9% годовых, на третий год 8% годовых. Значение какой ставки принимается в расчет ПСВ при заключении договора?

2.3. Как производится расчет ПСВ по продуктам, условиями которых предусмотрено начисление процентов исходя из клиентского поведения:

- вклад с дифференцированной процентной ставкой, которая зависит от суммы вклада. В течение срока вклада вкладчик может вносить во вклад дополнительные взносы или производить частичное снятие. В случае достижения за счет дополнительных взносов объема вклада следующей пороговой суммы, предусмотренной условиями вклада, по которой установлена более высокая процентная ставка, проценты на сумму вклада будут начисляться по новой процентной ставке. Правильно ли понимать, что такой вклад не учитывается при расчетах ПСВ в отчетном периоде как измененный, так как изменение процентной ставки произошло ввиду принятого решения вкладчиком о пополнении/снятии средств? Как рассчитывается ставка при открытии вклада по такому договору, например, в случае следующего вклада: если минимальный остаток на счете относится к диапазону 0-100 тыс.руб – ставка 10%, свыше 100 тыс.руб – 12%?

Если довложения во вклад - это не изменение договора, то на какой остаток вклада и как рассчитывать сумму процентов для расчета ПСВ, если в месяце открытия вклада (или месяце изменения условий договора) были довложения во вклад и, в соответствии с условиями договора, процентная ставка на довложения отличается?

- вклад с начислением процентов по дополнительной (бонусной) ставке. Проценты по дополнительной (бонусной) ставке выплачиваются в конце срока вклада в случае, если вкладчик в течение всего срока вклада не воспользовался опцией частичного снятия суммы вклада/ сумма вклада составляла более заранее определенной суммы в течение более половины срока вклада или вкладчиком были выполнены другие условия. Должна ли дополнительная (бонусная) ставка включаться в расчет ПСВ при открытии вклада?

- как рассчитывается ПСВ по договору банковского счета, при условии, что на дату заключения/изменения договора сумма денежных средств на счете имеет положительное значение, но не превышает минимальный размер остатка, необходимый для начисления процентов?

2.4. Если в период проведения банком определенной акции (например, для новоселов) вкладчиком (новоселом) добровольно заключено дополнительное соглашение к действующему договору (по которому в отчетном периоде повышается годовая процентная ставка на 0,5 %), является ли такое поведение вкладчика условием, зависящим от его решения? И как в этом случае рассчитывается ПСВ?

3. При расчете ПСВ в отчетном периоде следует ли отнести к материальной выгоде следующие товары (работы, услуги), полученные клиентом в связи с заключением договора вклада:

3.1. банковскую карту, оформленную без взимания комиссии за годовое обслуживание карты, при условии, что карты с аналогичным функционалом для других категорий клиентов («не вкладчиков») выпускаются на платной основе? В случае, если данная выгода учитывается при расчете ПСВ, то в каком размере следует ее относить:

- в размере понесенных Банком затрат на приобретение и изготовление карты у платежной системы (себестоимость карты)?

- в размере, определенном тарифом по выпуску и обслуживанию банковской карты для клиентов Банка, не являющихся вкладчиками?

Как рассчитать ПСВ по счету банковской карты, выдача которой производится по отдельному тарифному плану (без взимания стоимости годового обслуживания счета), если на счете банковской карты в этот момент остаток денежных средств равен 1 руб, а иная материальная выгода в виде не взимания стоимости годового обслуживания, составляет несколько сотен или тысяч рублей?

3.2. Необходимо ли учитывать в качестве иной материальной выгоды расходы банка на предоставление дополнительных услуг клиенту? Например:

- расходы на подключение и обслуживание систем Интернет-банкинг, SMS-информирование, мобильные приложения, если они существуют в Банке самостоятельно, предоставляются клиентам при открытии вклада бесплатно в целях улучшения сервиса при обслуживании вклада, но при этом не являются обязательным условием получения вклада.

- оформление любых услуг вкладчику Банка на льготных условиях (в рамках самостоятельных рекламных кампаний), если они хронологически происходят в один день с открытием вклада.

3.3. Каков порядок расчета составляющей “иная материальная (непроцентная) выгода вкладчика” в ситуациях, когда стоимость получаемых клиентом работ/услуг зависит от клиентского поведения и не может быть определена в дату заключения договора? При расчете ПСВ в отчетном периоде следует ли отнести к материальной выгоде следующие услуги:

- по условиям договора вклада вкладчикам предоставляется возможность оформить пластиковую карту без взимания комиссии за годовое обслуживание, при этом вкладчик может оформить выпуск карты на льготных условиях как в день открытия вклада, так и в любой день срока вклада, а может совсем не воспользоваться предложением банка и не оформлять выпуск карты (т.е. по желанию вкладчика).

-скидку на тарифицируемые услуги Банка, например, на аренду индивидуальных банковских сейфов. Как в таком случае рассчитывать материальную выгоду, если на момент заключения договора вклада Банку не известна будущая потребность клиента в данной услуге, а также размер сейфа и срок аренды, от которых зависит применение конкретного тарифа?

3.4. Следует ли включать в расчет ПСВ сумму приза, полученную вкладчиком в результате розыгрыша? Если да, то в какой момент?

3.5. Рассчитываются ли максимальные процентные ставки по депозитам с учетом влияния комбинированных депозитных продуктов?

3.6. По счету банковской карты, выданной в рамках зарплатного проекта (с организацией заключен договор), клиент не уплачивает комиссию за «Ведение счета» (в соответствии с тарифным планом, к которому прикрепляется клиент). При расчете ПСВ это считается материальной выгодой вкладчика или нет?

4. В случае доходной карты, когда ее обслуживание предполагает фиксированный тариф (ежегодную стоимость обслуживания, уплачиваемую клиентом), необходимо ли вычитать данную величину из суммы предполагаемого годового дохода Клиента?

5. Каков порядок расчета ПСВ по вкладам, облагаемым НДФЛ:

- в формуле расчета участвует сумма процентов до налогообложения или после?

- в случае варианта «после налогообложения» какую ставку для расчета налогооблагаемой базы по вкладу закладывать в формулу на 2016 год?

6. По вкладам, срок размещения которых приходится как на обычные, так и на високосные годы: если вклад выдан на три года в году, предшествующем високосному, то по такому вкладу значение «Р» рассчитываем с учетом високосного года посреди срока вклада. Далее полученное значение "Р" необходимо подставить в формулу для расчета общего значения ПСВ:



В указанной формуле необходимо применить значение либо 365, либо 366 дней. Какое именно значение нужно применить в формуле по такому вкладу?

7. По мультивалютному вкладу:

7.1. Каким образом необходимо рассчитать ПСВ, если сумма вклада внесена в иностранной валюте и получена материальная выгода, цена приобретения которой указана в рублях?

7.2. Правильно ли, что расчет эквивалента всей суммы средств, внесенных во вклад во всех валютах, осуществляется в каждой из валют вклада по официальному курсу Банка России на дату заключения/ изменения/ продления договора, при этом расчет эквивалента долл. США в евро и евро в долл. США осуществляется путем предварительного пересчета стоимости валют в рубли по указанному курсу?

8. В связи с большим количеством тонкостей, возникающих при расчете ПСВ по новой формуле для сложных депозитных продуктов, кредитные организации обеспокоены возможностью совершения ими ошибки. Какая ответственность предусмотрена Банком России за некорректный расчет ПСВ, выявленный при проверке? Необходимо ли кредитным организациям хранить расчет ПСВ по конкретным вкладам?