Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 137
Об утверждении Правил исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года № 215 «Об утверждении Правил исчисления ставок вознаграждения при распространении информации о величинах вознаграждения по финансовым услугам» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4444, опубликованное 17 ноября 2006 года в газете «Юридическая газета» № 201 (1181));

2) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 июля 2007 года № 206 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года № 215 «Об утверждении Правил исчисления банками второго уровня ставок вознаграждения при распространении информации о величинах вознаграждения по финансовым услугам» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4893);

3) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 мая 2008 года № 81 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года № 215 «Об утверждении Правил исчисления ставок вознаграждения при распространении информации о величинах вознаграждения по финансовым услугам» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5261, опубликованное 1 августа 2008 года в газете «Юридическая газета» № 116 (1516), 15 сентября 2008 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 9).

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого опубликования.

|  |  |
| --- | --- |
| **Председатель** |   |
| **Национального Банка** | **Г. Марченко** |

Утверждены

постановлением Правления Национального Банка

Республики Казахстан

от 26 марта 2012 года № 137

 Правила

исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам

Настоящие Правила исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон) и устанавливают порядок исчисления банками, за исключением исламских банков, и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, (далее - банки) ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам (за исключением межбанковских).

Исчисление годовой эффективной ставки вознаграждения производится путем ее расчета в порядке, предусмотренном Правилами.

1. Общие положения

1. Для целей Правил используются следующие понятия:

1) годовая эффективная ставка вознаграждения - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) по услугам банка, рассчитываемая в соответствии с Правилами;

2) заем - предоставление банком кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности на основании лицензии уполномоченного органа по регулированию контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

3) клиент - физическое или юридическое лицо, намеревающееся воспользоваться или пользующееся услугами банка по приему вкладов и (или) осуществлению банковских заемных операций;

4) услуги - осуществление банками операций по приему вкладов, оформленных договором банковского вклада, и банковских заемных операций (за исключением межбанковских займов и вкладов).

2. Банки указывают годовую эффективную ставку вознаграждения:

1) при распространении информации о величинах вознаграждения по услугам, в том числе ее публикации;

2) в договорах о предоставлении услуг, заключаемых с клиентами.

В договорах о предоставлении услуг, заключаемых с клиентами, годовая эффективная ставка вознаграждения печатается при помощи устройств компьютерной техники в одном предложении в цифровом выражении, а также в одинаковой по величине и стилю оформления шрифтов (курсив, полужирный, выделение цветом, размер) форме с другими ставками вознаграждения.

Если общие условия отражаются в договоре о предоставлении услуги в виде таблицы, годовая эффективная ставка вознаграждения указывается в отдельной строке (столбце), следующей после указания других ставок вознаграждения.

3. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

1) на дату заключения договора о предоставлении услуги;

2) по устному или письменному требованию клиента;

3) в случае внесения изменений и дополнений в договор банковского займа путем заключения дополнительного соглашения к договору, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств клиента и (или) срока их уплаты.

По действующему договору о предоставлении услуги, заключенному с клиентом до введения в действие Правил и в котором не указано значение годовой эффективной ставки вознаграждения, в случае внесения изменений и дополнений в договор, в том числе по обращению клиента, значение годовой эффективной ставки вознаграждения указывается в дополнительном соглашении к договору, в случаях, предусмотренных пунктом 4 Правил, на дату, с которой изменяются условия договора банковского займа, в остальных случаях - на дату заключения договора.

4. В случае внесения изменений и дополнений в договор банковского займа путем заключения дополнительного соглашения к договору, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств клиента и (или) срока их уплаты, включая изменение ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных Законом и (или) договором банковского займа, годовая эффективная ставка вознаграждения по выданному займу рассчитывается банком на основании остатка основного долга, оставшегося срока кредитования на дату, с которой изменяются условия договора банковского займа, комиссий, подлежащих оплате клиентом, и указывается в дополнительном соглашении к договору банковского займа.

5. По требованию клиента расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения по займу производится банком по выбору клиента до конца срока действия договора банковского займа с учетом всех платежей, произведенных клиентом с начала срока действия договора, либо на основании оставшегося срока кредитования и остатка основного долга и доводится до него в письменном виде.

6. Информация о величинах вознаграждения по услугам, независимо от вида носителя (рекламные буклеты, придорожные билборды, стенды, листовки и другое), в том числе передаваемая через средства массовой информации, интернет-ресурсы, электронной почтой, по телефону, при устном консультировании клиентов, содержит сведения о годовых эффективных ставках вознаграждения.

2. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения

7. Годовая эффективная ставка вознаграждения по займу рассчитывается по следующей формуле:



где:

D - сумма первого займа;

k - общая сумма платежей клиента банку, связанных с получением займов, на дату получения первого займа;

n - порядковый номер последней выплаты клиенту;

j - порядковый номер выплаты клиенту после даты получения первого займа;

Sj - сумма j-той выплаты клиенту, в том числе очередные займы;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

tj - период времени со дня предоставления первого займа до момента j-той выплаты клиенту (в днях);

m - порядковый номер последнего платежа клиента;

і - порядковый номер платежа клиента;

Pi - сумма і-того платежа клиента после даты получения первого займа, включая платежи в соответствии с пунктом 8 Правил;

ti - период времени со дня предоставления первого займа до момента і-того платежа клиента (в днях).

8. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по займу включаются платежи клиента по договору банковского займа, связанные с заключением и исполнением данного договора, размеры и сроки выплаты которых известны на дату заключения договора банковского займа, в том числе:

1) платежи по погашению основной суммы долга;

2) платежи по уплате вознаграждения по займу;

3) плата за рассмотрение заявления и документов клиента на получение займа и (или) открытие банковских счетов для получения займа;

4) комиссии за получение займа;

5) платежи другим организациям (посредникам), оказывающим услуги по получению и обслуживанию займов;

6) платежи клиента в пользу страховой организации, если выгодоприобретателем в случае наступления страхового случая по договору страхования выступает банк;

7) платежи клиента гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства), оценщику за оценку передаваемого в залог имущества;

8) другие платежи, включая комиссию за открытие и ведение банковского счета, а также комиссии за перевод займа по целевому назначению, определенному договором банковского займа.

Перечень комиссий и других платежей, которые влияют на размер годовой эффективной ставки вознаграждения, размеры и порядок их определения указываются в договоре банковского займа.

Комиссии за открытие и ведение банковских счетов, используемых для иных целей, помимо обслуживания банковского займа, при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения не учитываются.

Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по займу отсутствует возможность определения размеров платежей, указанных в подпунктах 6) и 7) части первой настоящего пункта, за весь срок кредитования, то в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по займу включаются платежи в пользу страховой организации и (или) оценщика за весь срок кредитования исходя из тарифов, действующих на дату заключения договора банковского займа.

Комиссии, предусмотренные договором банковского займа и факт взимания которых неизвестен на дату заключения договора банковского займа, учитываются в случае перерасчета годовой эффективной ставки вознаграждения по требованию клиента после фактического платежа.

9. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по займу не включаются:

1) платежи клиента в пользу третьих лиц, за исключением платежей, указанных в пункте 8 Правил;

2) платежи клиента, связанные с несоблюдением им условий договора банковского займа, включая неустойку и иные виды штрафных санкций, в том числе за превышение лимита овердрафта, установленного клиенту;

3) комиссия за частичное (полное) досрочное погашение займа;

4) плата за информацию, предоставляемую по запросу клиента в период обслуживания договора банковского займа в соответствии с Правилами предоставления банковских услуг и рассмотрения банками обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 19 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6884).

10. По займу, выданному с использованием кредитной карточки, в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения помимо платежей и комиссий, указанных в пункте 9 Правил, также не включаются:

1) комиссия за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счета (валюты предоставленного займа);

2) комиссия за выпуск и обслуживание кредитной карточки, в том числе за приостановление (возобновление) операций по кредитной карточке;

3) комиссия за получение суммы займа наличными деньгами с использованием банкоматов.

11. В случае зависимости ставки вознаграждения по займу от базовых показателей (уровень инфляции, официальная ставка рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, ставка LIBOR, курс иностранной валюты и другие) банк использует значение базового показателя на дату исчисления годовой эффективной ставки вознаграждения.

12. При предоставлении займов по кредитным линиям годовая эффективная ставка вознаграждения указывается в соглашении об открытии кредитной линии и в каждом договоре, заключенном в рамках данного соглашения, исходя из установленных в них условий.

В случае отсутствия в соглашении об открытии кредитной линии значений, необходимых для расчета годовой эффективной ставки вознаграждения, и при отсутствии возможности рассчитать ее с учетом условий, предусмотренных в пункте 13 Правил, годовая эффективная ставка вознаграждения не указывается в соглашении об открытии кредитной линии, и комиссии, связанные с его заключением, включаются в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по первому договору банковского займа, заключенному в рамках соглашения.

13. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по займу учитываются следующие условия:

1) если соглашением об открытии кредитной линии или договором банковского займа предусмотрено право получения займа клиентом в размерах и сроки в зависимости от его решения, расчет годовой эффективной ставки вознаграждения осуществляется исходя из того, что заем предоставлен в момент заключения соглашения об открытии кредитной линии или договора банковского займа на максимально возможную сумму, предусмотренную соглашением об открытии кредитной линии или договором банковского займа;

2) если соглашением об открытии кредитной линии или договором банковского займа в зависимости от условий предусмотрены различные ставки вознаграждения и комиссий, в расчете годовой эффективной ставки вознаграждения используются максимальные ставка вознаграждения и комиссии;

3) если в соглашении об открытии кредитной линии или договоре банковского займа оговаривается несколько возможных дат погашения займа при отсутствии других указаний, расчет годовой эффективной ставки вознаграждения осуществляется исходя из того, что заем погашается в самые ранние из указанных сроков;

4) если отсутствует график погашения займа и в условиях соглашения об открытии кредитной линии или договора банковского займа не определен срок займа, даты и суммы погашений, расчет годовой эффективной ставки вознаграждения осуществляется исходя из того, что заем предоставлен на максимально возможную сумму займа (лимит), сроком на год со дня заключения соглашения об открытии кредитной линии или договора банковского займа с погашением займа двенадцатью равномерными платежами (возврат основной суммы долга, уплата вознаграждения по займу и иные платежи, определенные условиями соглашения об открытии кредитной линии или договора банковского займа), за исключением случаев, когда соглашением об открытии кредитной линии или договором банковского займа предусмотрен минимальный ежемесячный (регулярный) платеж.

14. Годовая эффективная ставка вознаграждения по вкладу рассчитывается по следующей формуле:



где:

n - порядковый номер последнего платежа клиента;

j - порядковый номер платежа клиента;

Lj - сумма j-того платежа клиента банку, в том числе внесение вклада и иные платежи, связанные с внесением вклада и его обслуживанием;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

tj - период времени со дня привлечения вклада до момента j-того платежа клиента (в днях);

m - порядковый номер последней выплаты клиенту;

і - порядковый номер выплаты клиенту;

Pi - сумма і-той выплаты клиенту, в том числе вознаграждения по вкладам, возврат вкладов, а также премии государства в системе жилищных строительных сбережений;

ti - период времени со дня привлечения вклада до момента і-той выплаты (в днях).

15. При исчислении годовой эффективной ставки вознаграждения по вкладу учитываются следующие условия:

1) если договором не определен срок возврата вклада, вклад считается внесенным сроком на один год со дня заключения договора;

2) если по условиям договора ставка вознаграждения по вкладу отсутствует, годовая эффективная ставка вознаграждения рассчитывается с учетом комиссий банка и указывается в договоре.

16. Исчисление годовой эффективной ставки вознаграждения осуществляется алгебраическим методом, последовательными приближениями с применением компьютерных программ.

Произведенные выплаты клиента банку и выплаты банка клиенту учитываются на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.

17. Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:

1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;

2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.