

Об утверждении Правил исчисления ставок вознаграждения при распространении информации о величинах вознаграждения по финансовым услугам

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года № 215. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 ноября 2006 года № 4444. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 137

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 26.03.2012 № 137 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого опубликования).

Сноска. Заголовок с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16.07.2007 N 206.

В целях реализации пункта 2 статьи 39 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16.07.2007 N 206.

1. Утвердить прилагаемые Правила исчисления ставок вознаграждения при распространении информации о величинах вознаграждения по финансовым у с л у г а м .

Сноска. Пункт 1 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16.07.2007 N 206.

2. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2007 года и подлежит официальному опубликованию.

3. Со дня введения в действие настоящего постановления признать утратившим силу постановление Правления Агентства от 9 января 2006 года N 2 "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 N 4078).

4. Управлению защиты прав потребителей финансовых услуг (Усенбекова Л . Е .) :

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления ;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений Агентства, банков второго уровня и Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

5. Отделу международных отношений и связей с общественностью Агентства (Пернебаев Т.Ш.) обеспечить публикацию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Бахмутову Е.Л.

Председатель

У т в е р ж д е н ы

постановлением Правления Агентства
Республики Казахстан по
регулированию и надзору финансового
рынка и финансовых организаций
от 23 сентября 2006 года N 215

Правила

исчисления ставок вознаграждения

**при распространении информации о величинах вознаграждения
по финансовым услугам**

**Сноска. Название с изменением, внесенным постановлением Правления
Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых
организаций от 16.07.2007 N 206 .**

Настоящие Правила разработаны в соответствии с пунктом 2 статьи 39 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках) и устанавливают порядок исчисления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, (далее - банки) ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении при

распространении информации о величинах вознаграждения по финансовым
у с л у г а м .

Настоящие Правила не распространяются на межбанковские займы и/или
межбанковские депозиты .

Сноска. Преамбула с изменением, внесенным постановлением Правления
Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых
организаций от 16.07.2007 N 206 .

Глава 1. Общие положения

1. В целях применения настоящих Правил используются следующие понятия:

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

2) депозит, связанный с займом - депозит, который открыт на имя заемщика и
является обеспечением предоставляемого займа либо наличие которого является
обязательным по условиям договора займа;

3) клиент - физическое или юридическое лицо, намеревающееся или
воспользовавшееся услугами банка;

4) услуги - осуществление банками операций по приему депозитов,
оформленных договором банковского вклада, и банковских заемных операций;

5) заем - предоставление банком кредитов в денежной форме на условиях
платности, срочности и возвратности, на основании лицензии уполномоченного
о р г а н а . .

Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными постановлениями Правления
Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых
организаций от 16.07.2007 N 206 ; от 26.05.2008 N 81 (порядок введения в
действие см. п. 2).

Глава 2. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения

2. Банки указывают годовую эффективную ставку вознаграждения в едином
формате, одинаковом по форме, величине и стилю (курсив, полужирный,
выделение цветом, размер) оформления шрифтов с другими ставками
в о з н а г р а ж д е н и я :

при распространении информации о величинах вознаграждения по услугам, в
т о м ч и с л е е е п у б л и к а ц и и ;
по устным и письменным запросам клиентов;
в договорах, заключаемых с клиентами, в том же предложении, в котором

отражена ставка вознаграждения банка.

Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16.07.2007 N 206 ; от 26.05.2008 N 81 (порядок введения в действие см. п. 2).

3. Годовая эффективная ставка вознаграждения рассчитывается банком по каждому виду предлагаемых услуг.

4. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым займам рассчитывается по следующей формуле:

$$D - k - L + E \prod_{j=1}^n (1 + APR)^{t_j/365} = E \prod_{i=1}^m (1 + APR)^{t_i/365}$$

где :

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

D - сумма первого займа;

k - общая сумма платежей клиента за получение займов и всех связанных с ними услуг банка на дату получения первого займа;

L - сумма депозитов, связанных с займами, внесенных на дату получения первого займа;

n - порядковый номер последней выплаты клиенту;

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

S_j - сумма j-той выплаты клиенту, в том числе очередные займы, вознаграждения по депозитам, связанным с займами, возврат депозитов, а также премии государства в системе жилстройсбережений;

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

m - порядковый номер последнего платежа клиента;

i - порядковый номер платежа клиента;

P_i - сумма i-того платежа клиента после даты получения первого займа, в том числе вознаграждение по займам, внесение депозитов и платежи в соответствии с пунктом 5 настоящих Правил;

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

Сноска. Пункт 4 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16.07.2007 N 206 .

5. К общей сумме платежей клиента за получение займов и всех связанных с ними услуг банка, за исключением сумм вознаграждения, относятся:

комиссии за получение займов;
 плата за рассмотрение документов и/или открытие банковских счетов;
 другие платежи (стоимость обслуживания банковских счетов, комиссия за получение наличных денег, безналичные платежи и другое).

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

Комиссии, предусмотренные договором на предоставление услуг, и факт взимания которых неизвестен на дату подписания договора на предоставление услуг, учитываются при перерасчете годовой эффективной ставки вознаграждения по требованию клиента после фактического платежа.

Общая сумма платежей клиента, за исключением сумм вознаграждения по займам, выданным организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, включает в себя также комиссию банка, предоставляющего услуги по обслуживанию данных займов.

Сноска. Пункт 5 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16.07.2007 N 206 ; от 26.05.2008 N 81 (порядок введения в действие см. п. 2).

6. Годовая эффективная ставка вознаграждения по привлекаемым депозитам рассчитывается по следующей формуле:

$$\sum_{j=1}^n \frac{L_j}{E \cdot (1 + APR)^{t_j/365}} = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{E \cdot (1 + APR)^{t_i/365}}$$

где :

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

n - порядковый номер последнего платежа клиента;

L_j - сумма j-того платежа клиента, в том числе внесение на депозит и оплата связанных с ним услуг банка;

j - порядковый номер платежа клиента;

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

m - порядковый номер последней выплаты клиенту;

i - порядковый номер выплаты клиенту;

P_i - сумма i-той выплаты клиенту, в том числе вознаграждения по депозитам, возврат депозитов, а также премии государства в системе жилстройсбережений;

t_i - период времени со дня привлечения депозита до момента i-той выплаты (в днях).

7. Исчисление годовой эффективной ставки вознаграждения банки осуществляют алгебраическим методом, последовательными приближениями, методом итераций с применением компьютерных программ.

Произведенные выплаты клиента и/или выплаты клиенту учитываются на момент их фактической выплаты, будущие - по графику выплат.

8. Суммы, выплачиваемые клиентом и банком в разное время, не обязательно должны быть равными и выплачиваться через одинаковые интервалы времени.

9. 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.

Глава 3. Порядок раскрытия информации

10. Договор на предоставление услуги должен содержать перечень операций, за которые банком взимаются комиссии (вознаграждение и другие платежи) и которые влияют на размер эффективной ставки вознаграждения, их размер или ссылки на порядок их определения, а также порядок и сроки изменения ставок вознаграждения.

Если договором предусмотрено изменение ставки вознаграждения, способ доведения данной информации до клиента определяется соглашением сторон.

По действующим договорам, заключенным с клиентами до введения в действие настоящих Правил, в случае внесения изменений в договор, в том числе по обращению клиента банком при внесении изменений должно быть предусмотрено указание в договоре годовой эффективной ставки вознаграждения.

В случае зависимости годовой эффективной ставки вознаграждения от базовых показателей (уровень инфляции, ставка LIBOR, курс иностранной валюты и другие) банку следует использовать базовые показатели на дату исчисления годовой эффективной ставки вознаграждения.

Сноска. Пункт 10 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16.07.2007 N 206 .

10-1. В случае изменения ставки вознаграждения годовая эффективная ставка вознаграждения по выданному займу должна быть рассчитана на основании

остатка основного долга, оставшегося срока кредитования и комиссий, подлежащих оплате клиентом, при заключении дополнительного соглашения.

Сноска. Глава дополнена пунктом 10-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26.05.2008 N 81 (порядок введения в действие см. п. 2).

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

Сноска. Пункт 11 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16.07.2007 N 206.

12. При предоставлении займов учитывается следующее:

1) если нет определенного графика погашения займа и его нельзя определить из условий соглашения об открытии кредитной линии или договора займа, заем считается выданным сроком на год с момента заключения договора займа;

2) если в соглашении об открытии кредитной линии или договоре займа оговаривается несколько возможных дат погашения займа при отсутствии других указаний, предполагается, что заем предоставляется и погашается в самые ранние из указанных сроков;

3) если сумма предоставляемого займа не указана, то предполагается, что на срок действия соглашения об открытии кредитной линии или договора займа обеспечивается максимальная сумма займа, указанная в соглашении;

4) если дата выплат клиента не определена, предполагается, что они осуществляются в момент начала действия соглашения об открытии кредитной линии или договора займа.

В случае отсутствия в соглашении об открытии кредитной линии всех значений, необходимых для расчета годовой эффективной ставки вознаграждения, банк указывает ее в договорах, заключенных в рамках соглашения.

Сноска. Пункт 12 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16.07.2007 N 206 ; от 26.05.2008 N 81 (порядок введения в действие см. п. 2).

12-1. При исчислении годовой эффективной ставки вознаграждения по привлекаемым депозитам учитываются следующие условия:

1) если договором не определен срок возврата депозита, депозит считается внесенным сроком на один год с момента заключения договора;

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

Сноска. Глава дополнена пунктом 12-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16.07.2007 N 206 .

13. Информация о величинах вознаграждения по услугам, независимо от вида носителя (рекламные буклеты, придорожные билборды, стенды, листовки и тому подобное), в том числе передаваемая через средства массовой информации, веб-сайт, электронной почтой, по телефону, при устном консультировании клиентов, должна содержать сведения о годовых эффективных ставках вознаграждения.

13-1. Любое распространение информации о ставках вознаграждения по услугам в обязательном порядке должно содержать условия предоставления данных услуг (виды комиссии и залога).

Сноска. Глава дополнена пунктом 13-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16.07.2007 N 206 .

Глава 4. Заключительные положения

14. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан.