

## **Об утверждении Правил исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 137. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 16 мая 2012 года № 7663.

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, ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам (за исключением межбанковских).

Требования Правил распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, за исключением филиалов исламских банков – нерезидентов Республики Казахстан.

**Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.01.2021 № 6 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **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 в цифровом выражении, в одинаковой по размеру и стилю оформления шрифтов (курсив, полужирный, выделение цветом) форме с другими ставками вознаграждения:

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

2) в договоре о предоставлении услуг, заключаемом с клиентами.

В договоре о предоставлении услуг, заключаемом с клиентами, годовая эффективная ставка вознаграждения печатается при помощи устройств компьютерной техники в одном предложении с другими ставками вознаграждения.

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

**Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.02.2023 № 8 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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;

4) в случае осуществления клиентом в период обслуживания займа платежа, указанного в подпунктах 5), 6), 7) и 7-1) пункта 2 Перечня комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа, выданного физическому лицу, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 218, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19702 (далее - Перечень), и не включенного в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения на дату заключения договора о предоставлении услуги. Клиент уведомляется об

изменении значения годовой эффективной ставки вознаграждения в порядке, предусмотренном договором банковского займа.

**Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.02.2022 № 7 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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.

5-1. При уступке прав (требований) по договору банковского займа расчет годовой эффективной ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных подпунктами 2), 3) пункта 3 настоящих Правил производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа.

**Сноска. Правила дополнены пунктом 5-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 249 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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:

$$D - k + \sum_{j=1}^n \frac{S_j}{(1 + APR)^{t_j/365}} = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{(1 + APR)^{t_i/365}},$$

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;

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

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

$t_j$  - 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, включая платежи в соответствии с пунктами 8, 8-1 настоящих Правил;

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

**Сноска. Пункт 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 249 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

7-1. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по займу включаются платежи клиента по основному долгу и вознаграждению, а также комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа, указанные в пунктах 8 и 8-1 Правил.

**Сноска. Правила дополнены пунктом 7-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 30.05.2016 № 135 (вводится в действие с 01.07.2016).**

8. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по займу, выдаваемому юридическому лицу, включаются комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа, предусмотренные договором банковского займа, размеры и сроки выплаты, которых известны на дату заключения договора банковского займа, а также следующие платежи клиентов в пользу третьих лиц:

1) платежи клиента в пользу страховой организации в рамках договоров страхования (перестрахования), связанные с получением займа, обслуживанием займа, за исключением платежей, предусмотренных подпунктом 4) пункта 9 Правил;

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

3) платежи клиента в пользу организаций (посредников), оказывающих услуги банку второго уровня, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций (далее - банк) по привлечению клиентов, осуществлению проверки документов, предоставляемых клиентами, на соответствие условиям выдачи займа, передаче документов клиентов банку, приему платежей и переводов от клиентов банка в счет погашения займов;

4) комиссии и платежи клиента в пользу банка и (или) иных организаций в рамках договоров банковского счета и (или) договоров банковского обслуживания, договоров страхования (перестрахования), связанные с получением займа, обслуживанием займа, не связанные с подпунктами 1), 2) и 3) настоящего пункта.

Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по займу, отсутствует возможность определения размеров платежей, указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 4) части первой настоящего пункта, на весь срок кредитования, то в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по займу включаются платежи за весь срок кредитования, исходя из тарифов данных лиц, определенных на день заключения с ними договоров.

Комиссии и иные платежи, предусмотренные договором банковского займа, а также платежи, указанные в подпунктах 1), 2), 3) и 4) части первой настоящего пункта, факт взимания которых неизвестен на дату заключения договора банковского займа, учитываются в случае перерасчета годовой эффективной ставки вознаграждения после фактического платежа.

**Сноска. Пункт 8 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.02.2022 № 7 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

8-1. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по займу, выдаваемому физическому лицу, включаются комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа, предусмотренные договором банковского займа, размеры и сроки выплаты, которых известны на дату заключения договора банковского займа.

Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по займу отсутствует возможность определения размеров платежей в пользу лиц, указанных в подпунктах 5), 6), 7) и 7-1) пункта 2 Перечня, на весь срок кредитования, в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения включаются платежи за весь срок кредитования, исходя из тарифов, установленных данными лицами и определенных на дату заключения с ними договоров.

Комиссии и иные платежи, предусмотренные договором банковского займа, указанные в подпунктах 3), 4), 5), 6), 7), 7-1), 8), и 9) пункта 2 Перечня, факт взимания

которых неизвестен на дату заключения договора банковского займа, учитываются в случае перерасчета годовой эффективной ставки вознаграждения после фактического платежа или при их введении в период обслуживания банковского займа.

**Сноска. Правила дополнены пунктом 8-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 30.05.2016 № 135 (вводится в действие с 01.07.2016); в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.02.2022 № 7 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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

1) платежи клиента в пользу третьих лиц, за исключением платежей, указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 4) пункта 8 Правил и в подпунктах 5), 6), 7) и 7-1) пункта 2 Перечня;

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) платежи клиента в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающего обязательства клиента по договору банковского займа и находящегося в пользовании залогодателя.

**Сноска. Пункт 9 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.02.2022 № 7 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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, базовая ставка Национального Банка Республики Казахстан, ставка LIBOR, курс иностранной валюты и другие) банк использует значение базового показателя на дату исчисления годовой эффективной ставки вознаграждения.

**Сноска. Пункт 11 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.01.2021 № 6 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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:

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

где:

n - порядковый номер последнего платежа клиента;

j - порядковый номер платежа клиента;

$L_j$  - 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;

$t_j$  - период времени со дня привлечения вклада 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 вкладам, возврат вкладов, а также премии государства в системе жилищных строительных сбережений;

$t_i$  - период времени со дня привлечения вклада до момента i-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.

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»  
Министерства юстиции Республики Казахстан