



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 22.04.2010 № 04-15-2/1868

на № ИА/6136 от 29.03.2010

Руководителю Федеральной  
антимонопольной службы

И.Ю. Артемьеву

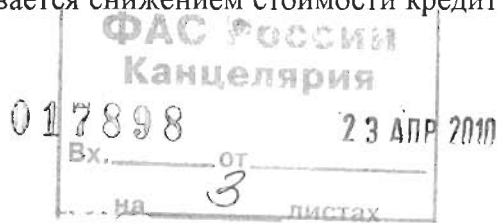
Об ограничении процентных ставок по  
вкладам физических лиц

Уважаемый Игорь Юрьевич!

Банк России рассмотрел письмо Федеральной антимонопольной службы от 29.03.2010 № ИА/6136 «Об ограничении уровня процентных ставок по депозитам» и сообщает следующее.

По мнению Банка России, поступившие в ФАС России обращения юридических лиц по вопросу об ограничении Банком России уровня процентных ставок по вкладам физических лиц со ссылкой на письма Банка России (от 29.07.2009 № 93-Т и от 28.10.2009 № 133-Т), некорректно отражают реальное положение вещей. Банк России в рамках указанных писем осуществляет мероприятия, направленные на обеспечение защиты интересов кредиторов и вкладчиков банков и поддержание стабильности банковской системы, в строгом соответствии с требованиями Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». При этом вопрос об ограничении Банком России процентных ставок по вкладам физических лиц и об ограничении в результате надзорных действий конкуренции на рынке вкладов, по нашему убеждению, ставится необоснованно.

При осуществлении отмеченных надзорных действий Банк России исходит из следующего. Обеспечение доступа субъектов экономики к кредитным ресурсам банков является одним из важнейших условий оживления экономики страны. При этом решение данной задачи в существенной степени обеспечивается снижением стоимости кредитов. В



свою очередь, стоимость кредитов зависит, в том числе, от стоимости привлекаемых банками ресурсов, включая вклады населения.

Завершение кризиса, снижение уровня инфляции и инфляционных ожиданий, а также проводимая Банком России политика по снижению ставки рефинансирования создают предпосылки для пересмотра банками ставок по привлекаемым вкладам населения.

В этих условиях сохранение отдельными банками высоких процентных ставок по вкладам негативно влияет на их устойчивость, поскольку при этом, как правило, получаемые доходы не обеспечивают покрытия расходов банков по привлеченным вкладам. В результате снижается уровень защиты интересов вкладчиков и иных кредиторов таких банков.

При этом, как отмечено и в письме ФАС России, указанные письма носят рекомендательный характер. А именно, письма Банка России от 29.07.2009 № 93-Т и от 28.10.2009 № 133-Т рекомендуют банкам, предлагающим по вкладам физических лиц уровень ставок, существенно превышающий рыночный, снизить нерыночные величины процентных ставок и не предусматривают при невыполнении банками указанных рекомендаций применения меры, предусмотренной частью 4 статьи 4 Федерального закона от 13 октября 2008 № 174-ФЗ в виде ограничения величины процентной ставки. Более того, письмо Банка России от 29.07.2009 № 93-Т в качестве основания для применения данной меры содержит прямую ссылку на часть 4 статьи 4 указанного закона, устанавливающую введение данного ограничения в случаях неисполнения в установленный срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитных организаций, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков).

Помимо указанных выше задач, осуществляемые Банком России надзорные действия нацелены также на ограничение возможностей недобросовестной конкуренции отдельных банков на рынке вкладов.

В отношении рыночного уровня процентных ставок по депозитам физических лиц Банк России исходит из того, что в 10 крупнейших банках страны сосредоточено около 70% всех вкладов. По нашему мнению, средняя процентная ставка, рассчитанная по указанным банкам, вполне адекватно отражает величину рыночной процентной ставки. При этом Банк России рекомендует рассматривать уровень процентных ставок по депозитам физических лиц в размере на 1,5

процентных пункта выше средних в качестве ставок, при установлении которых процентный риск банка минимален. В то же время превышение конкретным банком уровня процентных ставок по вкладам более чем на 1,5 процентных пункта над расчетной средней ставкой рассматривается Банком России лишь как индикатор возможного повышения уровня процентного риска. Результатом является не введение каких-либо санкций, а проведение надзорной работы с банком, направленной, в первую очередь, на выяснение реального уровня принятых банком рисков, в том числе процентного риска. Указанная мера в виде ограничения величины процентной ставки может быть применена только при выявлении в ходе надзорной работы предусмотренных законодательством оснований для их применения.

 *уважаемый,* Г.Г. Меликьян