Положение ЦБР от 26 июня 1998 г. N 39-П"О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками"

1. Предмет регулирования

1.1. Настоящее Положение определяет порядок начисления процентов по активным и пассивным операциям банка, связанным с привлечением и размещением денежных средств клиентов банка - физических и юридических лиц, как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах, а также за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах, осуществляемых на основании договоров, заключаемых в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.2. Настоящее Положение не регламентирует порядок начисления процентов по кредитным договорам, заключаемым между Банком России и банками. Указанный порядок устанавливается соответствующими нормативными актами Банка России.

1.3. Настоящее Положение не регулирует отношения по ведению банковских счетов клиентов банка, этот порядок регламентируется соответствующими нормативными актами Банка России.

1.4. Настоящее Положение не определяет порядок начисления причитающихся к уплате (получению) процентов по долговым обязательствам юридических и физических лиц (векселям, депозитным и сберегательным сертификатам, облигациям и другим долговым обязательствам), по операциям, осуществляемым с использованием платежных карт, а также порядок взимания банком платы за услуги по совершению операций с использованием платежных карт.

1.5. Настоящее Положение применяется к небанковским кредитным организациям в части, соответствующей статусу небанковской кредитной организации, установленному действующим гражданским и банковским законодательством, а также нормативными актами Банка России.

2. Термины и определения

Утратила силу.

3. Общие положения

3.1. В соответствии со ст.30 Федерального закона "О банках и банковской

деятельности" отношения между банком и его клиентами (физическими и юридическими лицами, включая банки) осуществляются на основе договоров/соглашений (далее по тексту - "договор"), заключаемых с учетом требований глав 42, 44, 45 и статей 421, 422 Гражданского Кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ).

3.2. Проценты, начисленные по привлеченным и размещенным денежным средствам, отражаются в бухгалтерском учете банка на основании подписанного уполномоченным должностным лицом банка распоряжения (внутреннего документа банка), выдаваемого бухгалтерскому подразделению банка.

3.3. Уплата (получение) процентов по привлеченным или размещенным денежным средствам осуществляется в денежной форме: юридическими лицами только в безналичном порядке на основании расчетных документов, а физическими лицами - в безналичном порядке на основании расчетных документов и наличными денежными средствами без ограничения суммы на основании приходных (расходных) кассовых ордеров.

3.4. Уплата либо получение процентов производится в сроки, предусмотренные соответствующим договором.

3.5. Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

3.6. Банк должен обеспечить программным путем ежедневное начисление процентов по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерском учете банка суммы начисленных процентов.

3.7. При закрытии банковских счетов (банковских вкладов) клиентов банков проценты по привлеченным (размещенным) денежным средствам начисляются до дня (даты) фактического закрытия или передачи счета включительно. При этом остаток по банковскому счету (банковскому вкладу) определяется исходя из остатка, имеющегося на счете, и процентов, зачисленных на указанный счет (списанных с указанного счета) при его закрытии (передаче).

3.8. Утратил силу.

3.9. Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов: по формулам простых процентов, сложных процентов, с использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора. Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

При начислении суммы процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4. Порядок начисления банком процентов по привлеченным средствам

4.1. Проценты по привлеченным денежным средствам (во вклады, депозиты, на другие банковские счета) начисляются банком - заемщиком в порядке и в размере, предусмотренных соответствующим договором и пунктом 3.5. настоящего Положения.

4.2. В случаях, когда срочный либо другой вклад (иной, чем вклад до востребования) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления обстоятельств, предусмотренных договором банковского вклада (депозита), проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам "до востребования", если договором не предусмотрен иной размер процентов.

4.2.1. При возврате вклада банк уплачивает вкладчику проценты, начисленные в соответствии с условиями договора.

4.2.2. В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении его срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, или по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада (депозита) "до востребования", если иное не предусмотрено договором.

4.3. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, проценты на сумму банковского вклада выплачиваются клиенту-вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а невостребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты (т.е. проценты причисляются ко вкладу).

4.4. Если иное не предусмотрено договором банковского счета, сумма процентов, начисленная за пользование денежными средствами, находящимися на счете зачисляется на счет по истечении каждого квартала.

4.5. Банк не вправе оказывать предпочтение акционерам (участникам) банка перед другими клиентами банка, т.е. устанавливать иные условия привлечения денежных средств (более высокая процентная ставка, более частый период капитализации /причисления/ процентов), которые размещаются клиентами банка на одинаковых условиях (сумма, срок и др.). Требования настоящего пункта распространяются на договоры, заключенные после вступления в силу настоящего Положения.

При этом все юридические и физические лица (в том числе потенциальные клиенты банка) вправе получить у банка информацию о видах и условиях принимаемых банком вкладов (депозитов), об условиях действующих в настоящее время договоров вклада (депозита), банковских счетов.

4.6. Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки на вклады (на денежные средства, учитываемые на соответствующем банковском счете) со сроком "до востребования", если иное не предусмотрено договором банковского вклада (договором банковского счета).

При уменьшении банком размера процентов новый размер процентов применяется по вкладам (депозитам), внесенным до сообщения клиентам-вкладчикам об изменении процентных ставок, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором.

4.7. При переносе банком в соответствии с условиями договора остатков средств с одного балансового счета по учету привлеченных денежных средств на другой балансовый счет по учету этих же средств (например, в случае изменения срока вклада /депозита/), ведущийся в этом же банке, проценты начисляются на остатки средств по каждому балансовому счету (прежнему и новому) исходя из фактического числа календарных дней учета средств на каждом из этих счетов.

4.8. Утратил силу.

5. Порядок начисления процентов по размещенным денежным средствам банка

5.1. Проценты по размещенным денежным средствам (в займы, кредиты и на другие банковские счета и межбанковские кредиты/депозиты) поступают в пользу банка-кредитора в размере и в порядке, предусмотренных соответствующим договором на предоставление (размещение) денежных средств (кредитным договором, договором займа, договором межбанковского кредита/депозита). Начисление процентов осуществляется в соответствии с требованиями пункта 3.5. настоящего Положения.

5.2. Утратил силу.

5.3. Утратил силу.

5.4. В случае ликвидации юридического лица-должника (банка-должника) банк-кредитор прекращает дальнейшее начисление процентов по размещенным у должника средствам и предъявляет в установленном порядке требования к ликвидационной комиссии в отношении всех обязательств юридического лица-должника (банка-должника), включая обязательства по уплате процентов.

5.5. В случае неудовлетворения или неполного удовлетворения требований банка-кредитора просроченная задолженность по процентам ликвидируемого юридического лица-должника (банка-должника) должна быть списана с баланса банка-кредитора в порядке, установленном Банком России.

6. Заключительные положения

6.1. Утратил силу.

6.2. Настоящее Положение "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" подлежит

опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу с 1 января 1999 года.

6.3. Утратил силу.

6.4. К банкам, нарушающим требования настоящего Положения, применяются меры воздействия, предусмотренные статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и соответствующими нормативными актами Банка России.

6.5. С 1 января 1999 года утрачивает силу Положение о порядке начисления процентов и отражения их по счетам бухгалтерского учета в учреждениях банков, доведенное до учреждений банка письмом Госбанка СССР от 22 января 1991 г. N 338.

Председатель Центрального банка

Российской Федерации	С.К.Дубинин

Зарегистрировано в Минюсте РФ 23 июля 1998 г.

Регистрационный N 1565

Приложение 1

К **Положению** "О порядке начисления процентов

по операциям, связанным с привлечением и

размещением денежных средств банками, и

отражения указанных операций по счетам

бухгалтерского учета"

от 26 июня 1998 г. N 39-П

Бухгалтерский учет операций по начислению и уплате (получению) банком процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам по "кассовому" методу

Утратило силу с 1 января 2008 г.

Приложение 2

к **Положению** "О порядке начисления процентов

по операциям, связанным с привлечением и

размещением денежных средств банками, и

отражения указанных операций по счетам

бухгалтерского учета"

от 26 июня 1998 г. N 39-П

Бухгалтерский учет операций по начислению и уплате (получению) банком процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам по методу "начислений"

Утратило силу с 1 января 2008 г.