

**Центральный банк
Российской Федерации
Департамент банковского
регулирующего
от 29.05.2015**

О расчете ПСВ с индивидуальной процентной ставкой для каждого периода в рамках одного вклада

Банк просит дать разъяснения по вопросу применения изменений в Указание Банка России № 3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами», вступающей в силу с 01.06.2015, расчета полной стоимости вклада.

С 28 апреля 2015 года расчет полной стоимости вклада осуществляется по следующей формуле:

$$ПСВ = \frac{((P + B) / D) \times 100}{d} \times 365(366),$$

где:

P - сумма процентов, которые кредитная организация обязана начислить и уплатить вкладчику на принятую при заключении договора сумму денежных средств (вклад) или остаток средств на соответствующем балансовом счете по состоянию на дату изменения, продления договора в порядке и в размере, предусмотренных соответствующим договором, при условии хранения вклада до истечения его срока. Если начисление процентов осуществляется с использованием плавающей ставки (процентной ставки, содержащей переменные величины), при расчете ПСВ применяется значение переменной величины по состоянию на дату заключения (изменения, продления) договора;

B - иная материальная (непроцентная) выгода вкладчика, полученная им в форме товара (работы, услуги), в связи с заключением (изменением, продлением) договора банковского вклада (банковского счета), принимаемая в расчет ПСВ исходя из цены приобретения кредитной организацией, а в случае отсутствия у кредитной организации затрат на приобретение - цены, за которую осуществляется их реализация для клиентов, не являющихся вкладчиками такой кредитной организации (рыночной цены);

D - сумма вклада (денежных средств), принятая банком от вкладчика при заключении договора, или остаток средств, хранящихся на соответствующем балансовом счете, с начисленными процентами исходя из фактического числа календарных дней учета средств на счете, по состоянию на дату изменения, продления договора;

d - количество календарных дней, на которое в соответствии с договором привлечен (изменен, продлен) вклад (срок вклада).

Просим дать разъяснения по следующему вопросу: если изначально по условиям договора вклада предусмотрено изменение процентной ставки в течение срока вклада (срок вклада разбит на периоды, для каждого периода действует индивидуальная процентная ставка), то какую процентную ставку следует применять при расчете полной стоимости вклада: ставку, установленную на момент открытия вклада, или же ставки, установленные условиями договора для каждого периода вклада?

Пример:

Сумма вклада 100000 рублей.

Выплата процентов производится в конце срока вклада.

Срок вклада – 366 дней, при этом весь срок разбит на периоды, для каждого из которых действует индивидуальная процентная ставка. Процентные ставки по вкладу установлены следующим образом:

Срок	1-181 дней	182-366 дня
Процентная ставка, Годовых	14	10

Прав ли Банк, осуществляя расчет размера процентов, полученных по данному вкладу (переменная Р в формуле расчета полной стоимости вклада), следующим образом:

$$P = \left(\left(\frac{100000 \times 14\%}{365} \right) * 181 \right) + \left(\left(\frac{100000 \times 10\%}{365} \right) * 184 \right)$$

Кредитная организация

(письмо ДБР от 19.06.2015 № 41-2-12/774)

Ответ письмо ДБР от 19.06.2015 № 41-2-12/774
Кредитной организации
на запрос от 29.05.2015

О расчете ПСВ с индивидуальной процентной ставкой для каждого периода в рамках одного вклада

Департамент банковского регулирования в связи с письмом Банка от 29.05.2015 о расчете полной стоимости вклада (ПСВ) по договорам банковского вклада, условиями которых предусмотрено изменение процентной ставки в течение срока вклада, сообщает следующее.

В соответствии с Указанием Банка России от 27.02.2015 № 3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами» (в редакции Указания Банка России от 23.05.2015 № 3606-У) (далее – Указание Банка России № 3194-У) показатель Р является суммой процентов, которые кредитная организация обязана начислить и уплатить вкладчику на принятую при заключении договора сумму денежных средств (вклад) или остаток средств на соответствующем балансовом счете по состоянию на дату заключения (изменения, продления) договора в порядке и в размере, предусмотренных соответствующим договором, при условии хранения вклада до истечения его срока.

Таким образом расчет размера процентов, предлагаемый Банком, в целом соответствует требованиям Указания Банка России № 3194-У при условии, что весь срок вклада приходится на обычный календарный год (а не на високосный).

И.о. директора

А.Ю. Жданов