

**Центральный банк
Российской Федерации
Департамент банковского
регулирующего
от 24.04.2015**

О расчете ПСВ по мультивалютному вкладу

Банк просит Вас дать разъяснение по порядку применения Указания Банка России № 3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами» в редакции Указания Банка России № 3606-У, которое применяется начиная с раскрытия информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами за апрель 2015 года.

Указанием Банка России № 3606-У предусмотрена новая формула определения полной стоимости вклада (ПСВ):

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

Указанием Банка России № 3606-У так же предусмотрено, что договорам банковского вклада, предусматривающим внесение вкладов в нескольких валютах (мультивалютный вклад), расчет ПСВ осуществляется в каждой из валют вклада по официальному курсу Банка России на дату заключения (изменения, продления) договора исходя из суммы всех денежных средств, внесенной вкладчиком на дату заключения (изменения, продления) договора, и иной материальной выгоды вкладчика, полученной им в связи с заключением (изменением, продлением) договора. ПСВ, рассчитанная по такому договору в рублях, долларах США, евро, используется для определения максимальной ПСВ в соответствующих графах форм раскрытия информации настоящего приложения.

Так как в данном случае вызывает вопрос применения официального курса Банка России, просим пояснить применение данного пункта на конкретном примере.

Открыт мультивалютный вклад сроком на 31 день. При открытии вклада на рублевый счет внесено 100000 руб. под 10% на долларовый счет внесено 1000\$ под 5%. Курс 1\$ - 50 руб. на дату заключения договора.

Какой из приведенных ниже вариантов расчета ПСВ является правильным?

Вариант 1:

Расчет ПСВ осуществляется исходя из общей суммы вклада и процентов в каждой из валют, то есть в данном случае ПСВ будет являться неким средним значением и будет одинаково для любой валюты данного вклада.

$$ПСВ \text{ для рублей } ((849,32 + 4,25 \cdot 50) / (100000 + 1000 \cdot 50)) \cdot 100 \cdot 365 / 31 = 8,335$$

$$ПСВ \text{ для долларов } ((849,32 \cdot 0,02 + 4,25) / (100000 \cdot 0,02 + 1000)) \cdot 100 \cdot 365 / 31 = 8,335$$

Вариант 2:

Расчет ПСВ по мультивалютному вкладу осуществляется отдельно для каждой валюты.

$$ПСВ \text{ для рублей } (849,32 / 100000) \cdot 100 \cdot 365 / 31 = 10\%$$

$$ПСВ \text{ для долларов } (4,25 / 1000) \cdot 100 \cdot 365 / 31 = 5\%$$

Кредитная организация

(Письмо ДБР от 22.05.2015 № 41-2-12/659)

Ответ письмо ДБР от 22.05.2015 № 41-2-12/659
Кредитной организации
на запрос от 24.04.2015

О расчете ПСВ по мультивалютному вкладу

Департамент банковского регулирования (далее – Департамент) в связи с письмом Банка от 24.04.2015 о расчете полной стоимости вклада (далее – ПСВ) сообщает следующее.

Департамент поддерживает концепцию расчета мультивалютного вклада, предложенную Банком в варианте 1: расчет ПСВ осуществляется исходя из общей суммы вклада в валютах вклада. Вместе с тем расчет, предусмотренный вариантом 1, предполагает определение единого среднего значения ПСВ для каждой валюты мультивалютного вклада, что противоречит порядку расчета, установленному Указанием Банка России от 27.02.2014 № 3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами» (далее – Указание Банка России № 3194-У).

В соответствии с пунктом 3 Примечания к Приложению 1 Указания Банка России № 3194-У по договорам банковского вклада, предусматривающим внесение вкладов в нескольких валютах (мультивалютный вклад), расчет ПСВ осуществляется в каждой из валют вклада по официальному курсу Банка России на дату заключения (изменения, продления) договора исходя из суммы всех денежных средств, внесенной вкладчиком на дату заключения (изменения, продления) договора, и иной материальной выгоды вкладчика, полученной им в связи с заключением (изменением, продлением) договора.

Таким образом ПСВ по мультивалютному вкладу рассчитывается в случае, если договором предусмотрено внесение вклада хотя бы в одной из соответствующих Указанию Банка России № 3194-У валют (рубли, доллары США, евро) для каждой из таких валют отдельно (по одному мультивалютному вкладу может рассчитываться до трех ПСВ). При этом для определения суммы мультивалютного вклада или остатка по счету (значение «D») рассчитывается общая сумма вклада путем пересчета средств в валютах, предусмотренных договором, по официальному курсу Банка России на дату заключения (изменения, продления) договора в каждую из валют (рубли и/или доллары США и/или евро).

При расчете ПСВ учитываются условия о процентном доходе согласно договору для соответствующей валюты (значение «P») и иная материальная (непроцентная) выгода вкладчика, стоимость которой пересчитана в эту же валюту по официальному курсу Банка России на дату заключения (изменения, продления) договора.

Например, банком заключен договор мультивалютного вклада со следующими возможными валютами: рубли, юань, евро. Вкладчик при заключении договора внес суммы вклада в рублях и юань и получил подарок (цена в рублях). ПСВ необходимо рассчитать для двух валют: рубли и евро. Для расчета ПСВ определяются два значения «D»: общая сумма вклада в рублях (сумма вклада в юанях пересчитывается в рубли) и в евро (суммы вкладов в рублях и юанях пересчитываются в евро). Сумма процентов (значение «P») рассчитывается согласно соответствующим условиям договора отдельно на общую сумму вклада в рублях и в евро. Выгода вкладчика в виде подарка (значение «B») для ПСВ в евро определяется исходя из пересчета цены подарка в евро.