|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Приложение** |  |
| **№** | **Структурная единица Закона**  | **Вопрос** | **Ответ** |
| **Размещение информации в местах оказания услуг** |  |
|  | П. 16 ч. 4 ст. 5 Закона в редакции Закона № 359-ФЗ | Просим конкретизировать перечень работ, товаров, которые заемщик **обязан приобрести** в связи с договором потребительского кредита (займа). Необходимо привести примеры. | Конкретизировать указанный перечень работ (товаров) не представляется возможным, поскольку содержание указанной в пункте 16 части 4 статьи 5 Федерального закона № 353‑ФЗ[[1]](#footnote-1) в редакции Федерального закона № 359-ФЗ[[2]](#footnote-2) (далее - Закон № 353-ФЗ, Закон № 359-ФЗ) информации зависит от параметров конкретного кредитного продукта.  |
|  | Ч. 4.1 ст. 5 Закона в редакции Закона № 359-ФЗ | Каким образом указывается диапазон значений полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее –ПСК) если при ипотечном кредитовании на размер процентной ставки оказывают влияние размер кредита, цель кредитования (например, ставки могут отличаться при кредитовании покупки жилья у застройщика, кредитовании ИЖС, готового дома с земельным участком)? | По соответствующему виду кредита (займа) (определяемому в том числе с учетом наличия или отсутствия цели кредитования) в соответствии с частью 4.1 статьи 5 Закона № 353-ФЗ информация о процентных ставках в процентах годовых размещается при совместном размещении с информацией о диапазоне значений ПСК одинаковым по размеру шрифтом. Одновременно отмечаем, что в случае, если в рамках ипотечного кредитования предлагается несколько кредитных продуктов, то диапазон ПСК следует указывать отдельно по соответствующим видам кредитных продуктов. |
| **Касательно расчета ПСК**  |  |
|  | Ч.3 ст.4 Закона № 359-ФЗ  | Правильно ли понимать, что при уплате ипотечным заемщиком ежегодного платежа, влияющего на ПСК, например, приобретение полиса страхование, если его наличие влияет на ставку, кредитор обязан рассчитать предельную ПСК по такому заемщику, а также выполнить все требования Закона 353-ФЗ, в том числе по доведению ПСК и графика платежей? | Да, верно. С учетом положений пункта 3 части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ такие платежи включаются в расчет ПСК и подлежат включению в график платежей с доведением соответствующей информации до заемщика. Вместе с тем, если при заключении договора потребительского кредита (займа) платежи по договору страхования, указанные в пункте 3 части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ, учтены при расчете ПСК, то пересчет ПСК при уплате заемщиком соответствующих платежей не требуется.Одновременно отмечаем, что в силу части 3 статьи 4 Закона № 359-ФЗ положения Закона № 353-ФЗ (в редакции Закона № 359-ФЗ) применяются к договорам потребительского кредита (займа) (в том числе обеспеченным ипотекой), заключенным до дня вступления в силу Закона № 359-ФЗ, в случае уплаты заемщиком платежей, указанных в пункте 3 части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ (в ред. Закона № 359-ФЗ), установленных после дня вступления в силу Закона № 359-ФЗ. |
|  | П. 2 ч. 14.1 ст. 5, ч.3.1 ст. 6.1 и часть 11 статьи 6 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 359-ФЗ*изменение категории* | Указанная норма предусматривает пересчет ПСК при изменении КД, в результате которого Индивидуальные условия договора потребительского кредита будут соответствовать категории потребительского кредита, отличной категории до изменения кредита. 1. Просим уточнить, что в данном случае имеется в виду под категорией потребительского кредита? Речь о категориях, устанавливаемых формой предельных значений ПСК, публикуемых Банком России, или имеется в виду иное (например, вид кредитного продукта)? При этом предельные значения ПСК по некоторым категориям, публикуемым Банком России, определены в зависимости от суммы кредита.2. Является ли утрата обеспечения по договору потребительского кредита изменением договора, в результате которого индивидуальные условия договора потребительского кредита соответствуют категории потребительского кредита, отличной от категории потребительского кредита, которой соответствовал такой потребительский кредит до изменения договора потребительского кредита? 3. Правильно ли понимать, что в случаях изменения договора потребительского кредита, обозначенных в ч. 11 ст. 6 Закона 353-ФЗ, категория кредита для контроля превышения ПСК определяется исходя из остатка ссудной задолженности и показателей, на основании которых устанавливаются категории, на дату изменения договора потребительского кредита? | 1. Понятие «категория потребительского кредита (займа)» применяется в значении, установленном частями 8 и 9 статьи 6 Закона № 353-ФЗ. Соответствующие категории потребительского кредита установлены в форме отчетности 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых»[[3]](#footnote-3) (далее – форма отчетности 0409126).2. Сама по себе утрата обеспечения по договору потребительского кредита (займа) не приводит к изменению категории потребительского кредита (займа). 3. Не верно. Категории потребительских кредитов (займов) установлены Банком России в форме отчетности 0409126. Отнесение потребительского кредита (займа) к той или иной категории осуществляется в соответствии с требованиями, установленными порядком составления и представления отчетности по форме 0409126, исходя из условий договора потребительского кредита (займа), а не остатка ссудной задолженности на дату его изменения. Например, если в соответствии с условиями договора сумма потребительского кредита составляет 500 000 рублей, а остаток задолженности на дату изменения такого договора оставляет 100 000 рублей, оснований для отнесения потребительского кредита к категории, соответствующей остатку ссудной задолженности на момент изменения договора в случае, если таким изменением не предусмотрено установление нового лимита ссудной задолженности, не имеется.  |
|  | Ч.14.1 статьи 5, часть 11 статьи 6 и часть 3.1 ст. 6.1 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 359-ФЗ*Последствия и основания пересчета* | 1. Верно ли Банк понимает, что даже несмотря на наличие в заключённом между Банком и заемщиком кредитном договоре положений, предусматривающих обстоятельства, при которых Банк имеет право повысить процентную ставку по кредиту (без заключения в последующем дополнительных соглашений к кредитному договору), тем не менее Банк не сможет на практике воспользоваться данным правом в случае, если при пересчете ПСК Банком будет установлено превышение предельно допустимого значения Банка России?Пример. Клиент взял кредит под ставку 15% годовых (предельное значение ПСК на момент заключения договора – 18,765%). В следующем квартале клиент не выполнил обязательства, и по условиям договора ставка увеличилась на 0,5%, при этом предельное значение ПСК в соответствующем календарном квартале – 14,685%. По условиям кредитного договора ставка должна подняться до 15,5% годовых (значение ПСК при этом будет равно 16,585%), что не соответствует новым требованиям к предельно допустимому значению ПСК при изменении условий договора.Правильно ли понимать, что при применении в указанном выше примере установленной кредитным договором процентной ставки, происходит нарушение требований ч.11 ст.6 и (или) ч. 3.1 ст.6.1 Закона 353-ФЗ в редакции Закона 359-ФЗ, и для исключения нарушения указанных требований в обозначенном случае не может применяться надбавка, установленная кредитным договором?2. Или же в кейсе, связанном с увеличением процентной ставки по кредиту, положения части 11 статьи 6 Закона 353-ФЗ и (или) ч. 3.1 ст.6.1 будут применимы только если соответствующие положения отсутствуют в заключенном кредитном договоре и для повышения ставки требуется предварительное согласие заемщика и заключение дополнительного соглашения к кредитному договору?Стоит отметить, что заблаговременно спрогнозировать, будет ли превышение ПСК при пересчете процентной ставки по заключенному кредитному договору или нет у Банка нет возможности, поскольку часть 11 статьи 6 закона обязывает Кредитора при пересчете ориентироваться на предельные величины, установленные Банком России на дату такого пересчета, а не на величины, которые были опубликованы Банком России на дату заключения кредитного договора.При этом надбавки, применяемые при увеличении процентной ставки, устанавливаются Банком в целях выполнения заемщиками обязательств по кредитному договору для минимизации риска невозврата кредита, снижения закредитованности (при рефинансировании ранее выданного кредита) и т.д. Невозможность применения надбавок, предусмотренных кредитным договором, может привести к снижению платежной дисциплины и мотивации по выполнению заемщиком обязательств по кредитному договору.3. Просим прояснить механизм применения ч.11 ст.6 Закона 353-ФЗ.3.1 Как действовать кредитору, если при изменении кредитного договора размер ПСК по кредиту превышает предельное значение ПСК, установленное Банком России на квартал, в котором происходит изменение условий КД? 3.2. Также просим дать пояснение по дальнейшим действиям Банка в следующем случае: договор потребительского кредитования заключен до принятия Закона в новой редакции, на дату заключения договора потребительского кредита было предусмотрено увеличение ставки, в договоре прописано, что Банк повышает ставку в случае несоблюдения определенных условий, при этом с учетом повышенной ставки превышение предельного значения ПСК на дату заключения договора быть не могло. В процессе обслуживания договора происходит увеличение ставки, предусмотренное договором, на дату изменения ставки предельное значение ПСК может быть превышено. Таким образом, сохраняя текущую ставку для соблюдения требования по непревышению предельного значения, Банк нарушает условия кредитного договора. | 1, 2 и 3.2. Положения части 11 статьи 6, части 3.1 статьи 6.1 Закона № 353-ФЗ в отношении ограничения ПСК на момент изменения договора потребительского кредита (займа) распространяются на случаи изменения договора потребительского кредита (займа), при котором условия договора меняются по сравнению с тем, как они были зафиксированы при заключении договора. Применительно к рассматриваемой в вопросах ситуации указанные обстоятельства, при которых банк имеет право повысить процентную ставку, уже были зафиксированы в договоре, а, значит, учтены при расчете ПСК при заключении такого договора ранее. 3.1. Изменение договора потребительского кредита (займа) на условиях превышения ограничений ПСК, установленных частью 11 статьи 6 Закона № 353-ФЗ, не допускается в соответствии с требованиями указанной части.  |
|  | Ч.14.1 статьи 5, ч. 11 ст.6 и ч. 3.1 ст.6.1, п. 3 ч. 4 ст. 6 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 359-ФЗ*Основания пересчета и изменения* | Закон вводит обязанность кредиторов пересчитывать ПСК и предоставлять заемщику новое значение ПСК и график платежей при наступлении определенных обстоятельств, а также не допускать превышения нового значения ПСК предельным ПСК при наступлении указанных обстоятельств, в частности, при изменении договора с увеличением ставки, при изменении договора с изменением категории кредита, а также при уплате заемщиком платежей по оплате товаров, работ, услуг и по иным основаниям, включаемых в расчет ПСК (п. 3 ч. 4 ст. 6 Закона 353-ФЗ в новой редакции).1. Считается ли указанным изменением увеличение ставки или смена категории кредита, которые производятся в соответствии с условиями, предусмотренными кредитным договором на момент его заключения (например, в инд.условиях предусмотрено, что при наличии страховой услуги (или при получении заработной платы на счет заемщика, открытый у кредитора) ставка составляет 15%, а при отсутствии страховой услуги (при неполучении заработной платы на счет заемщика, открытый у кредитора) ставка составляет 20%)?2. Считается ли указанным изменением смена категории кредита, которые производятся по решению заемщика и/или в установленных законом случаях:2.1. например, при частичном или полном досрочном погашении кредита фактический срок кредита сокращается, в результате чего кредит переходит в другую «подкатегорию» (подробнее ниже);2.2. или при обращении заемщика за реструктуризацией, в том числе для получения кредитных каникул, может быть увеличен срок кредита и также изменена «подкатегория» кредита)?3. Необходимо ли пересчитывать ПСК и предоставлять заемщику новое значение ПСК и график платежей в случае уплаты заемщиком платежей, указанных в п. 3 ч. 4 ст. 6 Закона 353-ФЗ в новой редакции, если условиями кредитного договора на момент его заключения изначально предусмотрена уплата заемщиком таких платежей?3.1. Например, страховая услуга, которая влияет на размер ставки, оплачивается заемщиком из собственных средств ежемесячно сверх суммы ежемесячного платежа по кредиту, но вместе с данным платежом. Таким образом данный платеж по страховой услуге изначально предусмотрен кредитным договором, но каждый такой платеж уплачивается раз в месяц в течение срока кредита?3.2 Если заемщик расторг страховой договор с одной страховой компанией и предоставил сторонний полис, нужно ли учитывать расходы заемщика при покупке и последующей оплате (если применимо, к примеру полис предусматривает ежемесячные платежи в стороннюю страховую или ежегодную пролонгацию) и пересчитывать ПСК?4. Если все планируемые платежи по договору потребительского кредита были уплачены в дату предоставления кредита и учтены в расчете ПСК при заключении данного договора, в каких случаях требуется производить новый расчет ПСК (в части уплаты заемщиком платежей, указанных в пункте 3 части 4 статьи 6 Закона 353-ФЗ)?**На встречах по обсуждению законопроекта Банк России отмечал, что в указанных положениях закона речь идет о случаях, когда данные изменения и платежи возникают на основании отдельного соглашения между кредитором и заемщиком, а не в случаях, когда эти условия и платежи изначально предусмотрены заключенным кредитным договором.** | 1. В отношении ограничения ПСК на момент изменения договора потребительского кредита (займа) см. ответ на подвопросы 1, 2 и 3.2 вопроса 5.В отношении обязанности кредитора предоставить заемщику информацию о ПСК, а также уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа) обращаем внимание, что в части 14.1 статьи 5 Закона № 353-ФЗ определен открытый перечень случаев возникновения такой обязанности (пункт 4). Так, например, в силу части 5 статьи 9 Закона № 353-ФЗ при изменении размера предстоящих платежей по договору потребительского кредита (займа) кредитор направляет заемщику обновленный график платежей (если он ранее предоставлялся заемщику) в порядке, установленном этим договором.2.1. К случаям досрочного возврата части потребительского кредита (займа) применяется часть 8 статьи 11 Закона № 353-ФЗ, в соответствии с которой при досрочном возврате части потребительского кредита (займа) кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан предоставить заемщику ПСК в случае, если досрочный возврат привел к изменению ПСК, а также уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа), если такой график ранее предоставлялся заемщику. При этом в указанном случае требование о непревышении предельного ПСК не применяется.2.2. Поскольку реструктуризация может быть осуществлена только путем изменения условий договора потребительского кредита (займа), к ней применяются правила, установленные частью 14.1 статьи 5, частью 11 статьи 6 и частью 3.1 статьи 6.1 Закона № 353-ФЗ. Порядок действий кредитора при установлении и окончании льготных периодов (кредитных каникул) по договорам потребительского кредита (займа) установлен специальным законодательством[[4]](#footnote-4). Положения законов о льготном периоде (кредитных каникулах) содержат императивные нормы для обеих сторон договора, регулирующие размер процентных ставок в период действия льготного периода и по его окончании (части 18 и 19 статьи 6.1-1, части 22, 23, 27 статьи 6.1-2 Закона № 353-ФЗ, части 18, 19, 21, 22, 25 и 26 статьи 6, часть 13 статьи 7, часть 16 статьи 7.3 Закона № 106-ФЗ, части 18 и 20 статьи 1 Закона № 377-ФЗ). Учитывая изложенное, в случаях установления и окончания льготных периодов по договорам потребительского кредита (займа) в соответствии с законами следует руководствоваться положениями специального законодательства в части регламентации порядка действий кредитора, положения части 14.1 статьи 5, части 11 статьи 6 и части 3.1 статьи 6.1 Закона № 353-ФЗ применяются с учетом особенностей, установленных законами в отношении льготного периода. 3. Нет. Если платежи (в том числе за страховку) уже были зафиксированы в договоре потребительского кредита (займа), а, значит, учтены в установленном законом порядке при расчете ПСК при заключении такого договора ранее или соответствующем его изменении на основании соглашения сторон, то пересчет ПСК не требуется. К таким случаям пункт 3 части 14.1 статьи 5, часть 11 статьи 6 и часть 3.1 статьи 6.1 Закона № 353-ФЗ не применяются.4. Новый расчет ПСК необходимо проводить, например, в случае уплаты заемщиком платежей, предусмотренных в пункте 3 части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ, если такие платежи не были учтены при расчете ПСК при заключении (изменении) договора потребительского кредита (займа) и осуществляются на основании отдельно заключенного соглашения. |
|  | Ч.14.1 статьи 5, часть 8 статьи 11 и части 9 и 11 статьи 6 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 359-ФЗ*Досрочное погашение* | При осуществлении заемщиком частичного досрочного погашения значение ПСК изменяется, причем согласно формуле расчета, определенной Законом 353-ФЗ, в ряде случаев значение ПСК увеличивается. Одновременно с этим по выбору заемщика после частичного досрочного погашения может сокращаться срок кредитования и в любом случае уменьшается остаток задолженности по кредиту.1. Верно ли понимать, что сокращение срока кредитования, а также снижение остатка задолженности по кредиту в результате осуществления заемщиком частичного досрочного погашения кредита не изменяет категорию категории потребительского кредита (займа) для расчета значения ПСК и не влечет необходимости проверки ограничений по непревышению ПСК согласно части 11 статьи 6 Закона 353-ФЗ?2. В противном случае просим разъяснить, каким образом банк вправе регулировать параметры досрочного погашения, выбранные заемщиком, в случае превышения допустимого значения ПСК? | 1, 2. См. ответ на подвопрос 2.1 вопроса 6. |
|  | П. 3 ч. 4 ст. 6 Закона № 353-ФЗ; ч. 7 ст. 6 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 359-ФЗ*Приоритет норм при расчете ПСК* | В случае если условия КД предусматривают иные условия кредита (в частности, снижение процентной ставки) в случае оформления доп. услуги (по желанию) при выдаче кредита, то платеж за оказание доп. услуги должен быть включен в ПСК в соответствии п. 3 ч. 4 ст. 6 Закона 353-ФЗ.То есть учитывая снижение ставки при подключении страховки, в ПСК должны быть учтены платежи, исходя из пониженной ставки, а также платеж по доп. услуге. Но при этом есть ч.7 ст. 6 Закона 353-ФЗ, по которой ПСК должен быть рассчитан, исходя из максимального платежа заемщика, который может быть максимальным (при таком же значении по сумме и сроку) при платежах по «базовой процентной ставке», применяющейся при отсутствии оформления доп. услуги (далее – Базовая ставка). И здесь видится расхождение в указанных нормах, т.к. максимальной платеж может быть тот, что по Базовой ставке без платежа по доп. услуги, а не по «пониженной ставке» с учетом денежного потока по доп. услуге.То есть по ч.7 ст. 6 Закона 353-ФЗ должен быть расчет ПСК по Базовой ставке без потока по доп. услуге, но по п. 3 ч. 4 ст. 6 Закона 353-ФЗ в случае если кредит с доп. услугой, влияющей на кредит – в ПСК должен быть включен поток по страхованию (с применением платежей по пониженной ставке).Как норма в данном случае является приоритетной? Учитывая тот факт, что процессом исключается применение платежа по Базовой ставке с потоком по доп. услуге, т.к. это уже случай отсутствия влияния доп. услуги на условия кредита. | Требование части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ по включению в расчет ПСК указанных в нем платежей применяется с учетом особенностей, установленных частями 5 – 7.4 данной статьи. |
|  | Ч. 4 ст. 6 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 359-ФЗ*Фактические условия и влияния* | 1. Что понимается под «фактическими условиями предоставления потребительского кредита» или «фактическим влиянием на условия договора потребительского кредита»? Термин «фактически» законодательством не раскрыт. Отсутствие конкретизации создает правовую неопределенность в отношении дополнительных услуг, которые должны быть включены в заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) и в полную стоимость кредита.2. Правильно ли Банк понимает, что под «фактическими условиями» понимаются абсолютно все расходы заемщика **(в том числе уплачиваемые за собственные средства)**, связанные с получением кредита, даже если у заемщика имеется возможность отказаться от их получения до выдачи кредита (например, отказаться от заключения добровольных видов страхования (личное, титульное) или от услуги по электронной регистрации сделки, от услуги, оказываемой Банком по регистрации залога сотрудником Банка на основании нотариально удостоверенной доверенности, выданной заемщиком представителю Банка), и этот отказ не повлияет на факт предоставления кредита, но **может (но не обязательно) оказать влияние на размер процентной ставки** по кредиту в сторону ее увеличения? 3. Правильно ли Банк понимает, что фактическое влияние на условия договора потребительского кредита (займа) определяется фактическими условиями, закрепленными в кредитном договоре, при которых в зависимости от приобретения той или иной услуги у клиента изменяются условия обслуживания кредита?4. Например, добровольно приобретенная за счет кредитных средств (или за счет своих средств в момент оформления кредита) услуга, которая согласно условиям договора не влияет на % ставку, срок кредита, решение о предоставлении кредита и пр., должна включаться в расчет ПСК в качестве отдельного финансового потока?5. Если услуга / товар / работа одновременно влияет как на условие договора (например, влечёт предоставление дисконта к процентной ставке по кредиту), так и на условие о сумме кредита (например, без услуги / товара / работы максимальная сумма кредита 1 млн. рублей, а с услугой можно 3 млн. рублей), то если выдается кредит, с такой приобретённой заемщиком услугой / товаром / работой, которая одновременно влияет и на ценовой параметр кредита и на неценовое условие о сумме кредита, то такая услуга включается или не включается в расчёт ПСК и на основании какой нормы закона?6. Если Банк предлагает к покупке заемщиком услугу / товар / работу, влияющую только на условие о сумме потребительского кредита и не включает эту услугу / товар / работу в расчёт ПСК в соответствии с нормами закона, однако границу условия о сумме потребительского кредита формирует неоправданно низкую (например, без услуги / товара / работы сумма кредита не более 100 тыс. руб., а с услугой до 10 млн. руб), искусственно формируя «обязательность» такой услуги / товара / работы для абсолютного большинства клиентов, то нарушает ли Банк в этом случае какую-то норму закона, и, если да, то какую именно? | 1, 2. Под платежами, подлежащими включению в расчет ПСК в соответствии с пунктом 3 части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ, следует понимать платежи по оплате услуг (работ, товаров), в том числе по договору страхования, если уплата таких платежей (заключение (изменение договора), выражение заемщиком согласия на заключение (изменение) договора) прямо или косвенно является условием предоставления потребительского кредита (займа) и (или) их уплата заключение (изменение договора), выражение заемщиком согласия на заключение (изменение) договора) прямо или косвенно влияет на его условия, за исключением фактического влияния на условие о сумме потребительского кредита (займа) (лимите кредитования).К таким платежам могут относиться в том числе платежи, осуществляемые за счет собственных средств заемщика. 3. Фактическое влияние на условия договора потребительского кредита (займа) может определяться условиями, закрепленными в таком договоре.4. Применительно к указанному в пункте 4 примеру подтверждаем, что добровольно приобретенная за счет кредитных средств или за счет собственных средств заемщика в момент оформления кредита услуга, которая не влияет на процентную ставку, срок кредита, решение о предоставлении кредита, иным образом не является условием предоставления кредита и (или) не влияет на его условия, не включается в расчет ПСК.5. Если услуга / товар / работа одновременно влияет как на условие о сумме кредита (лимите кредитования), так и на иные условия договора, то такая услуга / товар / работа включается в расчет ПСК на основании пункта 3 части 4 статьи 6 Закона 353-ФЗ. 6. Полагаем, что искусственное формирование кредитором фактически заградительного условия предоставления кредита посредством обязательности приобретения заемщиком товара / работы / услуги может иметь признаки того, что приобретение такой услуги / работы / товара фактически влияет на решение о предоставлении потребительского кредита (займа), что в силу пункт 3 части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ влечет необходимость включение платежа по такой услуге / работе / товару в расчет ПСК.Кроме того, описываемый пример может иметь признаки навязывания товара / работы / услуги, что является недопустимым условием договора, ущемляющим права потребителя (заемщика), а также может иметь признаки нарушения, например, положений части 2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, согласно которой кредитор обязан обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги / работы / товара. |
|  | ч. 4 ст. 6, ст. 6.1. Закона 353-ФЗ в редакции Закона № 359-ФЗ*страхование залога*  | 1. В пп. 4 п. 5 ст. 6 редакции Закона 353-ФЗ от 14.04.2023 предусмотрено невключение в ПСК платежей в т.ч. по страхованию залога. При этом в редакции Закона 353-ФЗ от 24.07.2023 данное исключение изъято.Методология расчета включения КАСКО в ПСК отсутствует. Включение платежей по КАСКО приведет к существенному увеличению ПСК по договору клиента. Страхование предмета залога является длительным во времени и требует ежегодной пролонгации, стоимость полиса не является фиксированной и может меняться из года в год. Просим разъяснить трактовку обязательности включения в ПСК платежей по страхованию залога в части возможности невключения данных платежей в ПСК/ включения только первого платежа по полису страхования залога, т.к. пролонгация полиса может быть осуществлена по желанию клиента.2. Также принятым Законом 359-ФЗ исключена норма ч. 3 ст. 6.1. Закона 353-ФЗ, согласно которой по ипотечным кредитам в расчет ПСК включается сумма страховой премии по договору страхования предмета залога. Правильно ли понимать, что в связи с этим стоимость страхования предмета залога (ипотеки) с 21.01.2024 г. не будет включаться в расчет ПСК? 3. Правильно ли понимать, что, если страхование объекта залога не влияет на ставку по кредитному договору и не обязательно для выдачи ипотечного кредита, стоимость полиса страхования объекта недвижимости не подлежит включению в ПСК? | 1. Платежи по страхованию предмета залога учитываются при расчете ПСК в соответствии с пунктом 3 части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ. Если при расчете ПСК такие платежи (например, платежи по КАСКО) не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, они включаются в расчет ПСК за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета ПСК (с учетом подхода, установленного частью 15 статьи 7 Закона № 353-ФЗ к информированию заемщика о платежах по договору потребительского кредита (займа).2, 3. Нет, не верно. Стоимость страхования предмета ипотеки включается в расчет ПСК в соответствии с пунктом 3 части 4 статьи 6, частью 2 статьи 6.1 Закона № 353-ФЗ.  |
|  | П. 3 ч. 4 ст. 6 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 359-ФЗ*услуга по оценке недвижимости* | В соответствии с п.3 ч.4 ст.6 Закона 353-ФЗ в расчет ПСК включаются в том числе платежи по оплате услуг (работ, товаров), если совершение заемщиком таких платежей, и (или) заключение (изменение) договора, предусматривающего уплату таких платежей, и (или) выражение заемщиком согласия на заключение (изменение) такого договора являются фактическими условиями предоставления потребительского кредита (займа).Для оценки потенциального предмета залога в случае передачи в залог готового объекта недвижимости, условиями кредитования в банке предусмотрено предоставление отчета независимого оценщика об оценке объекта недвижимости. Таким образом, без предоставления отчета об оценке кредитный договор не может быть заключен. При этом, в кредитном договоре отсутствует обязанность по предоставлению отчета об оценке, поскольку на момент его заключения отчет уже предоставлен. Также данный документ не влияет на % ставку. Является ли совершение заемщиком платежа в пользу третьего лица за услугу по оценке недвижимости в указанном выше случае фактическим условием предоставления потребительского кредита в целях применения п.3 ч.4 ст.6 Закона 353-ФЗ (в редакции Закона № 359-ФЗ)?В настоящее время банк включает в расчет ПСК плату за услугу по оценке недвижимости в соответствии с п.5 ч.4 ст.6 Закона 353-ФЗ (в действующей редакции). | Да, поскольку предоставление отчета об оценке является фактическим условием предоставления потребительского кредита (займа), его оплата учитывается при расчете ПСК в соответствии с пунктом 3 части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ. |
|  | Ч. 4 ст. 6 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 359-ФЗ*Целевой кредит* | В случае предоставления целевого кредита на покупку товаров, работ и услуг в составе заказа, сформированного заемщиком с торгово-сервисным предприятием, считаются ли эти товары, работы и услуги фактическим условием договора потребительского кредита (займа) и/или фактически влияющим на его условия, кроме суммы кредита (займа), и подлежат ли они (кроме самого дорогого товара, работы или услуги) включению в ПСК? | Для целей определения платежей, подлежащих включению в расчет ПСК применительно к рассматриваемой ситуации, следует руководствоваться положениями части 5 статьи 6 Закона № 353-ФЗ об исключении максимального по сумме из указанных в данной норме закона платежей, за исключением платежа заемщика по оплате страховой премии по договору страхования. |
|  | Ч. 7, 7.2, п. 3 ч. 4 ст. 6 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 359-ФЗ*Расчет ПСК при заключении договора* | Практические вопросы применения и расчета ПСК:1. С клиентом заключен кредитный договор с процентной ставкой на льготный период (2 года) в размере 10% годовых. Далее на весь остальной срок кредита устанавливается ставка в размер 12% годовых. Верно ли, что Банк в данном случае производит расчет ПСК при заключении договора исходя из платежей по ставке 12% годовых, учитывая, что изменение процентной ставки происходит не в зависимости от какого-либо решения или действия заемщика, а предусмотрено первоначальными условиями кредитного договора?2. С клиентом заключен кредитный договор с льготной процентной ставкой в размере 5% годовых по программе с государственным субсидированием на весь срок кредитования. В случае несоответствия Заемщика условиям гос. программы (увольнение из аккредитованной компании, взятие 2-го кредита в рамках гос. программ) устанавливается ставка в размер 12% годовых. Верно ли, что Банк в данном случае производит расчет ПСК при заключении договора исходя из платежей по ставке 12% годовых, ведь события, которые влекут увеличение ставки могут и не наступить?3. В случае, если процентная ставка по договору составляет 20% годовых - в течение 2-х месяцев с даты выдачи кредита; 15% годовых - по истечении 2-х месяцев с даты выдачи кредита при условии предоставления обеспечения по кредиту.При выдаче кредита рассчитывается исходя из процентной ставки 15% на весь срок договора или исходя из 20% в первые 2 месяца и 15% - начиная с 3 месяца?4. Исходя из какой процентной ставки следует производить расчет ПСК при выдаче потребительского кредита в случае, если процентная ставка по договору устанавливается в размере 20% годовых, при этом заемщику предоставляется скидка:- 5 п.п. - при заключении Договора залога ТС с Банком в течение 2(двух) месяцев с даты выдачи Кредита;- 3 п.п. - при заключении Договора залога ТС с Банком по истечение 2(двух) месяцев с даты выдачи Кредита.5. Банк предлагает услугу аккредитивных расчетов по ипотечной сделке. Заемщик (он же покупатель объекта недвижимости) может выбрать эту безопасную систему расчетов, а может и отказаться, на процентную ставку выбор заемщика не влияет.Банк считает, что данная услуга не должна включаться в расчет ПСК и не указываться в заявлении анкете на кредит. Верно ли суждение банка?6. Банк предлагает услугу электронной регистрации ипотечных сделок и дает заемщику дисконт к базовой процентной ставке 0,3% на весь срок кредитования.Банк считает, поскольку данный выбор заемщика влияет на условия кредита, а именно на размер процентной ставки, то данная дополнительная услуга включается в расчет ПСК и указывается в заявлении анкете заемщика при подаче кредита. Верно ли суждение банка? | 1. Если условиями договора потребительского кредита (займа) установлены две процентные ставки, одна из которых применяется в течение льготного периода, а другая – в течение остального срока действия договора, обе процентные ставки учитываются при расчете ПСК (применительно к указанному в вопросе примеру – исходя из условия о применении процентной ставки 10% годовых в течение льготного периода 2 года и 12% годовых – в течение всего остального срока действия договора). 2. Да, верно. В соответствии с частью 7 статьи 6 Закона № 353-ФЗ если условиями договора потребительского кредита (займа) предполагается уплата заемщиком различных платежей в зависимости от его решения, ПСК рассчитывается исходя из максимально возможной суммы платежей заемщика. 3. С учетом частей 7, 7.2 статьи 6 Закона № 353-ФЗ применительно к указанному в вопросе примеру по общему правилу расчет ПСК осуществляется исходя из процентной ставки 20% годовых в первые 2 месяца и 15% годовых - начиная с 3 месяца при наличии в договоре условия о предоставлении обеспечения исполнения обязательств по кредиту. 4. С учетом положений части 7.2 ст.6 Закона № 353-ФЗ при расчете ПСК по такому договору потребительского кредита (займа) будет учитываться размер процентной ставки, применяемый при условии соблюдения заемщиком положений договора о предоставлении обеспечения исполнения обязательств. Поскольку согласно приведенным в примере условиям применяется разный размер дисконта с одновременным выполнением одних и тех же условий заемщиком о предоставлении обеспечения, то с учетом комплексного толкования положений частей 7 и 7.2 статьи 6 Закона № 353-ФЗ о расчете ПСК с учетом максимально возможной суммы платежей заемщика и соблюдении им условий о предоставлении обеспечения верным будет являться расчет ПСК, исходя из дисконта в размере 3 п.п. При этом для первых двух месяцев кредитования расчет ПСК должен осуществляться исходя из ставки 20%. 5. В отношении невключения в расчет ПСК утверждение верно, учитывая отсутствие предложения банком услуг, указанных в пункте 3 части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ. Между тем, с учетом части 2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ если при предоставлении потребительского кредита заемщик выразил согласие на предоставление ему дополнительных услуг, не указанных в пункте 3 части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ, должно быть оформлено заявление о предоставлении дополнительных услуг по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на предоставление ему таких услуг.6. Услуга электронной регистрации ипотечных сделок, дающая заемщику дисконт к процентной ставке, указывается в заявлении заемщика о предоставлении потребительского кредита (займа) в соответствии с частью 2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ. В соответствии с частью 7 статьи 6 Закона № 353-ФЗ, если условиями договора потребительского кредита (займа) предполагается уплата заемщиком различных платежей в зависимости от его решения, ПСК рассчитывается исходя из максимально возможной суммы платежей заемщика. Таким образом, если условиями договора предусмотрена пониженная процентная ставка при осуществлении заемщиком платежей за услугу электронной регистрации ипотечной сделки и повышенная процентная ставка при их отсутствии, расчет ПСК должен осуществляться исходя из максимально возможной суммы платежей заемщика в зависимости от того, при каком варианте сумма платежей заемщика будет больше: только исходя из повышенной процентной ставки или исходя из пониженной процентной ставки плюс платежей за услугу. |
|  | Ч. 7, ч. 4, ч. 5, ч. 11.1, 11.2 ст.6 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 359-ФЗ*Потребкредит с лимитом кредитования* | I Как рассчитывается минимально возможная сумма платежей заемщика для целей расчета ПСК по договорам потребительского кредита с лимитом кредитования?Исходя из минимальной или максимальной суммы лимита кредитования, которая может быть использована заемщиком?II Вопросы относительно Кредитно-карточного продукта:1. Просим дать разъяснения о расчете минимальной ПСК в случае соблюдения заемщиком льготного периода кредитования. Заемщик может погасить задолженность в льготный период и не нести расходы на уплату процентов за пользование кредитом, не уплачивать комиссии за совершение операций (получение наличных, переводы и т.д.) - в таком случае значение ПСК может принимать значение равное 0%?2. Как будет применятся требование о непревышении предельного ПСК при наличии расчета минимального и максимального ПСК? Будут отдельные значения предельных ПСК для каждого из них? Или будут вводится предельные ПСК для POS[[5]](#footnote-5) и АТМ[[6]](#footnote-6)?3. Если с предельным ПСК будет сравниваться максимальное значение ПСК, т.е. по АТМ ставке, будут ли какие-то сроки моратория, чтобы рынок смог адаптироваться? АТМ операции более рискованные для банков, поэтому ставка на такие транзакции на всем рынке выше.4. Если клиент по кредитной карте оформляет договор страхования, не влияющийна условия кредитного договора (ни на условия принятия решения, ни на сумму кредита, ни на ставку, в т.ч. при отказе клиента от нее), оплата которой будет производиться как за счет собственных средств клиента, так и за счет кредитных средств, должна ли такая страховка включаться в расчет ПСК и должен ли производиться пересчет при отключении от страховки?5. Правильно ли понимать, что плата за смс информирование, плата за грейс, плата за обслуживание, плата за снятие наличных, плата за переводы – не считаются условиями кредитования, не влияют на них и поэтому не должны включаться в ПСК?6. Оба значения ПСК должны быть в договоре клиента и пересчитываться при изменении лимита кредитования? 7. Правильно ли понимать, что теперь при изменении лимита как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения банка должен пересчитать ставку под предельные ПСК?  Без заключения с клиентом дополнительного соглашения? | I. Частью 7.1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ установлены особенности расчета ПСК, указанного в части 7 данной статьи. В связи с этим, если по договору потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, предусматривающему использование электронного средства платежа, предполагается уплата заемщиком различных платежей в зависимости от его решения, предусмотренный частью 7.1 расчет ПСК исходя из минимально возможной суммы платежей заемщика осуществляется с учетом максимально возможных суммы потребительского кредита (займа) и сроков возврата потребительского кредита (займа), равномерных платежей по договору потребительского кредита (займа) (возврата основной суммы долга, уплаты процентов и иных платежей, определенных условиями договора потребительского кредита (займа). 1. Частью 7.1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ установлены особенности расчета ПСК, указанного в части 7 данной статьи. Исходя из системного толкования частей 7 и 7.1 указанной статьи, применительно к указанной в вопросе ситуации расчет ПСК исходя из минимально возможной суммы платежей заемщика с учетом максимально возможных суммы потребительского кредита (займа) и срока возврата потребительского кредита (займа) осуществляется исходя из льготной процентной ставки, применяемой в течение льготного периода кредитования, и процентной ставки, применяемой в течение остального срока кредитования. 2, 3. Соответствующие категории потребительских кредитов (займов) согласно Указанию Банка России от 08.12.2023 № 6621-У с 01.04.2024 будут установлены в форме отчетности 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых», установленной Указанием № 6406-У.При этом Совет директоров Банка России принял решение продлить на I квартал 2024 года неприменение ограничения ПСК, в частности, для кредитных организаций по всем категориям потребительских кредитов (займов). Вопрос о необходимости продления указанной меры на II квартал 2024 года будет рассмотрен дополнительно.4. Указанные платежи не включаются в расчет ПСК, если совершение заемщиком таких платежей, и (или) заключение (изменение) договора, предусматривающего уплату таких платежей, и (или) выражение заемщиком согласия на заключение (изменение) такого договора не являются фактическими условиями предоставления потребительского кредита (займа) и (или) фактически не влияют на условия договора потребительского кредита (займа).5. Такие платежи не включаются в расчет ПСК, если совершение заемщиком таких платежей, и (или) заключение (изменение) договора, предусматривающего уплату таких платежей, и (или) выражение заемщиком согласия на заключение (изменение) такого договора не являются фактическими условиями предоставления потребительского кредита (займа) и (или) фактически не влияют на условия договора потребительского кредита (займа).Между тем при установлении различных комиссий следует учитывать требования законодательства и **судебную практику**.6. В соответствии с частью 1.1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ в договоре потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, предусматривающем использование электронного средства платежа, указывается диапазон значений ПСК, указанных в частях 7 и 7.1 статьи 6 Закона № 353‑ФЗ.При изменении договора потребительского кредита (займа) в части условия о лимите кредитования, в результате которого индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) соответствуют категории потребительского кредита (займа), отличной от категории потребительского кредита (займа), которой соответствовал такой потребительский кредит (заем) до изменения договора потребительского кредита (займа), в соответствии с частью 14.1 статьи 5 Закона № 353‑ФЗ заемщику предоставляется информация о новых значениях диапазона ПСК с соблюдением требований, установленных частью 1 статьи 6 Закона № 353‑ФЗ.7. При изменении договора потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, предусматривающего использование ЭСП, по которому предполагается уплата заемщиком различных платежей в зависимости от решения заемщика, в части условия о лимите кредитования, в результате которого индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) соответствуют категории потребительского кредита (займа), отличной от категории потребительского кредита (займа), которой соответствовал такой потребительский кредит (заем) до изменения договора потребительского кредита (займа), к значениям ПСК, рассчитанным исходя из процентной ставки, установленной для использования кредита путем снятия наличных денежных средств, а также исходя из процентной ставки, установленной для использования кредита в безналичном порядке, применяется ограничение ПСК, предусмотренное частью 11.1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ.При изменении лимита кредитования по кредитной карте в течение года с момента ее выдачи, приводящего к изменению категории потребительского кредита (займа), в соответствии с частью 11.2 статьи 6 Закона № 353‑ФЗ для ограничения нового значения ПСК применяется среднерыночное значение ПСК, рассчитанное на дату заключения договора.Одновременно отмечаем, что в случае если в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) определен лимит кредитования и порядок его изменения с указанием максимальной суммы, до которой лимит кредитования может быть увеличен, при заключении договора потребительского кредита (займа) с учетом части 7 статьи 6 Закона № 353-ФЗ ПСК рассчитывается из максимально возможной суммы потребительского кредита (займа). При этом при изменении лимита кредитования в порядке, согласованном в индивидуальных условиях, ПСК пересчитывать не нужно. |
|  | Ч. 11.2 и 11.4 ст. 6 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 359-ФЗ*Совокупный лимит кредитования* | 1. При оформлении нового лимита кредитования необходимо учитывать все суммы действующих лимитов кредитования, оформленных у кредитора, и исходя из совокупной суммы определять диапазон предельных значений ПСК, от которых производить расчет ПСК по новому кредитному договору?2. Просим рассмотреть в качестве примера следующую ситуацию.У клиента есть действующий договор с лимитом кредитования на сумму 20 000 рублей, и он обращается в Банк за новым кредитным лимитом. Клиенту оформлен новый договор с лимитом кредитования 25.05.2024 года на сумму 25 000 рублей. Верно ли, что Банк для целей определения категории потребительского кредита (займа) по такому договору должен взять совокупный лимит 55 000 рублей, а ПСК по такому кредиту не должно превышать предельное значение ПСК, установленное для категории: Потребительские кредиты с лимитом кредитования (по сумме лимита кредитования на день заключения договора) на сумму от 30 тыс. руб. до 300 тыс. руб., установленное на 25.05.2024 г.?Впоследствии 15.10.2024 г. Банк принял решение о повышении лимита по указанному выше договору, оформленному 25.05.2024 года, до 290 тыс. рублей. Верно ли, что Банк для целей определения категории потребительского кредита (займа) по такому договору должен взять совокупный лимит 310 000 рублей, а ПСК по такому кредиту не должно превышать предельное значение ПСК, установленное для категории: Потребительские кредиты с лимитом кредитования (по сумме лимита кредитования на день заключения договора) на сумму от 300 тыс. руб., установленное на 25.05.2024 г. (дату заключения договора)?Просим подтвердить, верна ли позиция банка, при определении категории потребительского кредита и даты действия предельной ПСК в вышеуказанном примере.3. Правильно ли понимать, что при выдаче новой карты при наличии текущей – предельные ПСК надо рассматривать по совокупному лимиту?4.1 Необходимо учитывать первоначальную сумму лимита? или в расчет нужно брать фактически доступный заемщику лимит? (например, первоначальная сумма лимита кредитования составляла 100 тыс руб, далее в течение жизни кредита лимит снизили до 50 тыс руб).4.2 Как при расчёте учитывать продукт кредитной карты, внутри которой возможно предоставить первый транш:- или на целевое приобретение товара равными платежам (расчеты переводом/эквайринг/ QR код/перевод по номеру телефона как сейчас это приято у ЮЛ);-или просто предоставление транша равными платежам за покупку на определенный срок (расчеты переводом/эквайринг/ QR код /перевод по номеру телефона как сейчас это приято у ЮЛ) c возобновлением лимита после погашения платежей?4.3 Если действующий лимит кредитования заемщика находится в периоде погашения, он все равно учитывается в сумме совокупного лимита?4.4. Период оформления действующего лимита кредитования имеет значение5. Как рассчитывать совокупный лимит кредитования, если у клиента есть действующие валютные кредитные карты? Какой курс пересчета применять? | 1. В соответствии с частью 11.4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ в случае заключения заемщиком нового договора потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, предусматривающего использование электронного средства платежа, или изменений договора потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, предусматривающего использование электронного средства платежа, указанных в части 11 статьи 6 Закона № 353-ФЗ, используется совокупный лимит кредитования по всем договорам потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, предусматривающим использование электронного средства платежа, заключенным заемщиком с данным кредитором, для определения категории потребительского кредита (займа) по такому вновь заключаемому или изменяемому договору потребительского кредита (займа).2. Учитывая позицию, изложенную в ответе на вопрос 1 данного блока вопроса, а также норму части 11.2 статьи 6 Закона № 353-ФЗ, порядок определения банком категории потребительского кредита и предельного значения ПСК применительно к действующим категориям потребительских кредитов (займов), по нашему мнению, является корректным.3. Да, правильно. 4.1. Для целей определения категории потребительского кредита (займа) по заключаемому или изменяемому договору с лимитом кредитования, предусматривающему использование электронного средства платежа, с учетом части 7 статьи 6 Закона № 353-ФЗ учитывается максимально возможный в соответствии с условиями договоров совокупный лимит кредитования по всем договорам потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, предусматривающим использование электронного средства платежа, заключенным заемщиком с данным кредитором. 4.2. По договору потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, предусматривающему использование электронного средства платежа, ПСК с учетом положений части 7 статьи 6 Закона № 353‑ФЗ рассчитывается исходя из максимально возможной суммы лимита кредитования и максимально возможной суммы платежей, подлежащих включению в расчет ПСК.4.3. Да, учитывается. 4.4. В указанном вопросе не представляется возможным установить, что является «периодом оформления» действующего лимита кредитования.  |
|  | Ст.6, ч.3.1 ст. 6.1 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 359-ФЗ*Временной лаг* | 1. При выдаче ипотечного кредита дата заключения кредитно – обеспечительной документации (далее – КОД) может отличаться от даты выдачи кредита (например, выдача кредита после завершения процедуры государственной регистрации оформления залога в пользу кредитора). При этом расходы по страхованию у клиента возникают не на этапе заключения КОД, а на этапе выдачи кредита. В таких случаях размер ПСК при подписании КОД рассчитывается, исходя из неоплаченных расходов по страхованию, и отличается от размера ПСК, который рассчитывается на этапе выдачи кредита и в дальнейшем участвует в формировании отчетности для Банка России.Просим подтвердить, что расхождение размер ПСК в подписанной с клиентом КОД и зафиксированной в АБС на выдаче является корректным?2. По причине возможности возникновения временного лага между датой подписания КОД и датой выдачи кредита возможна ситуация, когда даты находятся в разных кварталах, и действуют разные условия по предельному значению ПСК.Например, при заключении КОД условия о непревышении предельного значения ПСК, установленного Банком России, соблюдались, а при выдаче кредита (после гос.регистрации) фиксируется превышение предельного значения ПСК, установленного для следующего квартала.Просим подтвердить, что если при заключении КОД не фиксировалось превышение предельного значения ПСК, то у кредитора не возникает нарушение нормы, зафиксированной в ч. 11 ст.6 Закона 353-ФЗ? | 1. Расчет ПСК осуществляется на момент заключения договора потребительского кредита (займа).При этом в расчет ПСК включаются платежи по оплате страховых услуг, если совершение заемщиком таких платежей, и (или) заключение (изменение) договора, предусматривающего уплату таких платежей, и (или) выражение заемщиком согласия на заключение (изменение) такого договора являются фактическими условиями предоставления потребительского кредита (займа) и (или) фактически влияют на условия договора потребительского кредита (займа).2. Учитывая позицию по вопросу 1 данного блока вопросов, сообщаем, что обязанность рассчитывать ПСК на момент выдачи потребительского кредита (займа) законодательно не установлена. ПСК по общему правилу рассчитывается на момент заключения договора потребительского кредита (займа). |
|  | Ч. 3.2 ст. 6.1 Закона № 353-ФЗ *Кредит с несколькими категориями* | Просим разъяснить, какой подход по проверке предельного значения ПСК к применению данного пункта верный, если по 1 кредиту несколько категорий, например, кредит на покупку готового дома с участком:1) По каждой категории мы должны рассчитать ПСК отдельно пропорционально сумме задолженности по каждой категории?2) Мы должны вычислить наименьшее значение ПСК по каждой категории и по этому наименьшему значению ПСК рассчитать и сравнить с предельным ПСК на всю сумму задолженности? | 1. и 2. Ситуация, при которой потребительский кредит (заем), обеспеченный ипотекой, одновременно следует относить к нескольким категориям потребительских кредитов (займов), возможна в случае, когда договором потребительского кредита (займа) предусмотрена возможность принятия заемщиком решения, в зависимости от которого потребительский кредит будет относиться к категории, отличной от той, которой он может соответствовать при принятии заемщиком иного решения. С учетом положений части 3.2 статьи 6.1 Закона № 353‑ФЗ для целей соблюдения ограничения ПСК следует использовать информацию о среднерыночном значении ПСК по каждой из категорий потребительского кредита (займа), которым соответствуют индивидуальные условия такого кредита, применяемые в зависимости от решения заемщика об уплате им платежей. |
| **Взаимодействия с клиентом** |  |
| 18. | Ч.14.1 ст. 5 Закона № 353-ФЗ *Доведение ПСК и графика* | 1. Нужно ли при доведении до заемщика обновленного графика соблюдать требования ч.1 ст.6 Закона 353-ФЗ, т.е. ПСК размещать в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы в табличной форме индивидуальных условий? Возможны ли иные способы доведения информации, например, способами, предусмотренными п. 16 Индивидуальных условий?2. Какие последствия для кредитора и заемщика может иметь ситуация, когда заемщик отказался от подписания новых ИУ и графика?3. Исходя из п. 3 верно ли понимаем, что если заемщик не подпишет новые ИУ с учетом измененного ПСК, то банк не может осуществить операцию досрочного погашения?4. Если заемщик ежедневно производит частичное досрочное погашение кредита, то новые ИУ с измененным размером ПСК кредитор обязан предоставлять также на ежедневной основе?5. В какие сроки необходимо предоставить Заемщику информацию об измененном размере ПСК и уточненный график платежей?6. Правильно ли понимать, что обновленный график платежей может включать в себя ПСК и в таком случае, отдельный документ, содержащий ПСК, доводить до заемщика не нужно?7. Достаточно ли для исполнения данной нормы закона, включить квадраты ПСК с динамическим онлайн-пересчётом значений ПСК (в том числе, при указанных в норме закона событиях) в рублях и процентах в правом верхнем углу онлайн—графика платежей клиента в мобильном приложении или интернет-банке, с учётом требований, установленных ч.1 ст.6 Закона 353-ФЗ (квадратные рамки, положение квадратов ПСК, размер рамок, размер шрифта)? 8. Верно ли банк понимает, что в случае содержания в первоначальном договоре потребительского кредита (займа) условия увеличения процентной ставки, т.е. изменение договора не происходит, банк не обязан предоставлять заемщику информацию о ПСК и уточненный график платежей?9. Правильно ли понимать, если условиями ипотечного кредита предусмотрена скидка к процентной ставке за оформление полиса страхования жизни и здоровья, каждый год, когда заемщик предоставляет в банк полис, то заемщику нужно предоставлять новый график, учитывающий стоимость предоставленного полиса?10. Правильно ли понимать, что график платежей заемщика на момент выдачи кредита должен содержать ПСК, рассчитанный по максимальной ставке без учета скидки, но ежемесячные платежи должны формироваться исходя из условий с учетом скидки? Если да, то, как в таком случае рекомендуется раскрывать расчет ПСК для Клиента в графике платежей? | 1-4, 6, 7. При изменении договора потребительского кредита (займа), предусматривающего, например, увеличение процентной ставки по потребительскому кредиту (займу), подлежащая доведению до заемщика в силу части 14.1 статьи 5 Закона № 353-ФЗ ПСК подлежит размещению на первой странице дополнительного соглашения к договору в соответствии с требованиями части 1 статьи 6 Закона № 353‑ФЗ. При отказе заемщика от подписания изменений договора потребительского кредита (займа) в части увеличения процентной ставки такой договор не будет считаться измененным и будет действовать на ранее согласованных с заемщиком условиях.Между тем возможны ситуации, когда у кредитора возникает в соответствии с частью 14.1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ обязанность по предоставлению заемщику информации о ПСК, а также уточненного графика платежей, при этом дополнительно соглашение об изменении договора потребительского кредита (займа) не заключается. Так, например, при досрочном возврате части кредита (займа) кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан предоставить заемщику ПСК в случае, если досрочный возврат потребительского кредита (займа) привел к изменению ПСК, а также уточненный график платежей, если такой график ранее предоставлялся заемщику. Способы доведения до заемщика ПСК в таком случае могут быть определены по соглашению кредитора с заемщиком с учетом требований части 1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ.5. Принимая во внимание положения части 14 статьи 5, части 1 статьи 6 и части 15 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, представляется, что информация о ПСК, а также уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа) должны предоставляться при возникновении обстоятельств, указанных в части 14.1 статьи 5 Закона № 353-ФЗ, если иные сроки представления ПСК и уточненного графика платежей не определены Законом № 353-ФЗ. При этом отмечаем, что в силу части 4 статьи 14 Закона № 353‑ФЗ к заемщику не могут быть применены меры ответственности за нарушение сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов, если заемщик соблюдал сроки, указанные в последнем графике платежей по договору потребительского кредита (займа), направленном кредитором заемщику способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа).8. См. ответ на подвопрос 1 вопроса 6. 9. См. ответы на вопрос 3, подвопросы 1 и 3 вопроса 6. 10. ПСК, размещаемая в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), в соответствии с требованиями части 1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ, рассчитывается с учетом положений части 7 статьи 6 Закона № 353-ФЗ исходя из максимально возможной суммы платежей заемщика, максимально возможных суммы потребительского кредита (займа) и сроков возврата потребительского кредита (займа), равномерных платежей по договору потребительского кредита (займа). Информация, подлежащая отражению в графике платежей по договору потребительского кредита (займа), определена в части 15 статьи 7 Закона № 353-ФЗ. |
| 19. | Ч. 2 ст. 7 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 359-ФЗ *Дополнительные услуги* | 1. Что конкретно имеется ввиду под понятием «дополнительные услуги (работы, товары)»? Условия в части необходимости формирования заявления о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) (далее – Заявление), письменном уведомлении о праве отказа от услуги и увеличенные сроки cool off касаются их всех? Если подходы разные к одним и тем же продуктам в зависимости от того, когда клиент оформил продукт, то необходимо однозначное определение «предоставления дополнительных услуг (работ, товаров) при предоставлении потребительского кредита». Просим указать признаки и параметры, которые позволяют отнести продукт к «дополнительным услугам (работам, товарам) при предоставлении потребительского кредита».2. Кредитор в заявлении обязан указать стоимость таких услуг (работ, товаров), предлагаемых за отдельную плату. В случае согласия клиента на услугу страхования на момент оформления заявления о предоставлении кредита неизвестна точная стоимость договора страхования, кроме того, нередки случаи, когда клиент меняет свое мнение при заключении договора в части выбора страховой компании. Правильно ли понимать, что указанная в заявлении о предоставлении кредита стоимость услуг может отличаться от стоимости услуг, указанных в уведомлении клиенту о праве отказаться от услуг, оформленному в соответствии с частью 2.8-1 Статьи 7 Закона 353-ФЗ?3. Должен ли кредитор в заявление о предоставлении заемщику дополнительных услуг (работ, товаров) включать услуги, оказываемые кредитором бесплатно?4. Должны ли банки подписывать Заявление у заемщика, если продукты, не связанные с предоставлением потребительского кредита и не влияющие на его условия, оформляются клиентом НЕ в день предоставления ему потребительского кредита? Либо если продукт оформлен, например, самостоятельно в Мобильном приложении Банка в один день с получением потребительского кредита (при этом сотрудник Банка в моменте может не знать об оформлении заемщиком продукта)?Если нет, то чем обусловлен разный подход?5. В каком виде данное Заявление должно быть реализовано при оформлении потребительского кредита в онлайн формате (Интернет-банк и Мобильное приложение) с учетом использования ПЭП?6. Будет ли со стороны ЦБ сформирована форма Заявления? | 1, 3, 4. Исходя из части 2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, любые услуги (работы, товары), которые предлагаются заемщику за отдельную плату при предоставлении потребительского кредита (займа), оказываемые (выполняемые, реализуемые) кредитором[[7]](#footnote-7) или третьим лицом, являются дополнительными. С учетом целевого толкования приведенного положения дополнительные услуги (работы, товары) должны быть включены в одно из указанных в части 2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ заявлений[[8]](#footnote-8), если заемщик выразил свое согласие на их предоставление до заключения договора потребительского кредита (займа). В соответствии с частью 28-1 статьи 7 Закона № 353-ФЗ кредитор не позднее дня, следующего за днем заключения договора потребительского кредита (займа), обязан направить заемщику письменное уведомление о праве заемщика отказаться *от любой дополнительной услуги (работы, товара)*, оказываемой (выполняемой, реализуемого) кредитором[[9]](#footnote-9) или третьим лицом, и праве заемщика требовать возврата денежных средств в соответствии с пунктом 3 части 2.1 и (или) пунктами 2 - 4 части 2.7 статьи 7 Закона № 353-ФЗ.2. В соответствии с частью 28-1 статьи 7 Закона № 353-ФЗ кредитор обязан направить уведомление, содержащее следующую информацию: 1) перечень дополнительных услуг (работ, товаров), на оказание (выполнение, реализацию) которых получено согласие заемщика в соответствии с частью 2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ;2) в отношении каждой из дополнительных услуг (работ, товаров) предельную дату для такого отказа в соответствии с условиями пункта 3 части 21 и (или) пунктов 2 - 4 части 2.7 статьи 7 Закона № 353-ФЗ;3) в отношении дополнительных услуг (работ, товаров), отказ от которых может повлиять на условия договора потребительского кредита (займа), информацию о влиянии отказа от дополнительных услуг (работ, товаров) на условия договора потребительского кредита (займа), в том числе о возможном увеличении размера процентной ставки по такому договору относительно размера процентной ставки по договору потребительского кредита (займа), заключенному с предоставлением заемщику данных услуг (работ, товаров).Из указанного перечня информации не следует, что кредитор обязан указать в уведомлении, предусмотренном частью 28-1 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, сведения о стоимости дополнительных услуг (работ, товаров). 5, 6. В соответствии с частью 2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ форма заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и форма заявления о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) устанавливаются кредитором. |
| 20. | ч.2, 2.7, 2.12 ст. 7 ФЗ № 353-ФЗ в редакции ФЗ № 359-ФЗ*возврат денежных средств* | 1. Считаем, что содержащийся в Законе 353-ФЗ подход, устанавливающий обязанность кредиторов по возврату денежных средств заемщику за услуги третьих лиц, необоснованно возлагает на кредитные организации выполнение несвойственных им функций, неизбежно приведет к издержкам и финансовым потерям, а в отношении третьих лиц предполагает введение квазирегулирования со стороны банков, что, на наш взгляд, противоречит основным государственным принципам к регулированию деятельности коммерческих организаций. Видит ли Банк России указанные выше риски?Поскольку на банки возлагается финансовая ответственность по возврату стоимости услуг, в заключении которых банк никак не участвует, в качестве меры, банк может запретить оплачивать из тела кредита услуги, в которых банк не имеет договорных отношений с поставщиком услуги. Если все банки поступят таким образом, то это приведет к существенному увеличению стоимости автомобилей, которая формируется с учетом комиссий, получаемых дилерами от поставщиков услуг.Как представляется, даже эта мера не снимает ответственности с банка в случаях, когда услуга оплачен клиентом за наличные (если кредит предоставлен заемщику на потребительские цели без контроля со стороны Банка использования кредитных средств и/или кредитные средства используются заемщиком для оплаты товаров/работ/ услуг по его усмотрению без участия Банка и после оформления всех документов в Банке). В связи с чем целесообразно скорректировать нормы[[10]](#footnote-10).  2. Также просим ответить на вопросы:2.1.Вправе ли Банк установить условие возврата денежных средств, уплаченных заемщиком третьему лицу за приобретение товара только при условии, что заемщик передаст такой товар Банку?Если такое условие невозможно установить:-существует риск неосновательного обогащения на стороне заемщика, т.к.: у заемщика будет и товар, и возвращенные денежные средства, у продавца будут денежные средства, уплаченные заемщиком, а у Банка не будет не денежных средств, ни товара;- условие о возврате стоимости товара применяется только в отношении товара, который не был в употреблении у заемщика, но если такой товар заемщик не передает Банку в замен полученных средств от Банка, нет гарантий, что заемщик, получив от Банка стоимость товара, не будет пользоваться товаром.3. Если передача товара не может быть условием выплаты Банком денежных средств заемщику, каким образом Банк сможет убедиться, что товар, стоимость которого заемщик требует к возврату у Банка, не был в употреблении?4. Зависит ли обязанность Банка возвратить стоимость товара согласно ч.2.7. ст. 7 Закона 353-ФЗ в редакции ФЗ № 359-ФЗ, от того – оплатил заемщик стоимость такого товара за счет своих средств или за счет средств кредита? | 1. Отмечаем, что при выработке подходов к регулированию риски обсуждались на этапе подготовки проекта федерального закона. Поскольку услуги/работы/товары продаются вместе с выдачей кредита и банки имеют в этом коммерческий интерес, то им необходимо проявлять должную осторожность в продвижении товаров и услуг третьих сторон.Предложения по доработке Закона № 353-ФЗ будут рассмотрены в установленном порядке при последующей работе по внесению изменений в названый Федеральный закон.2 и 3. Реализация положений Закона № 353-ФЗ допускает ситуацию передачи товара кредитору, который в соответствии с частями 2.10 и 2.11 статьи 7 Закона № 353-ФЗ осуществляет возврат заемщику уплаченных за него третьему лицу денежных средств. Именно этим обусловлено внесение Законом № 359-ФЗ изменений также в статью 5 Федерального закона № 395-1[[11]](#footnote-11). Так, согласно части шестой статьи 5 Федерального закона № 395-1 в ред. Закона № 359‑ФЗ установленные для кредитных организаций ограничения на занятие производственной, торговой и страховой деятельностью не распространяются на продажу товара, реализуемого кредитной организацией в случае возврата должнику денежных средств, уплаченных им третьему лицу за приобретение товара, в случае, предусмотренном частью 2.10 статьи 7 Закона № 353-ФЗ.Дополнительно обращаем внимание, что в соответствии с частью 2.13 статьи 7 Закона № 353-ФЗ к кредитору, исполнившему обязанность, указанную в [части 2.11](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=453105&dst=141) данной статьи, переходят права требования заемщика к третьему лицу, оказывающему дополнительную услугу (выполняющему работу, реализующему товар) и не исполнившему обязанность по возврату денежных средств.4. Нет, не зависит. |
| 21. | ч. 2.1, 2.5, 2.7 ст. 7 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 359-ФЗ*Период охлаждения* | Согласно изменениям, увеличен с 14 календарных дней 30 календарных дней срок, в течение которого заемщик вправе отказаться от услуг, в результате оказания которых заемщик становится застрахованным лицом по договору личного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита, а также иных дополнительных услуг (работ, товаров), которые оказываются (выполняются, реализуются) Банком от собственного имени или по поручению и (или) от имени третьего лица, или третьим лицом при предоставлении потребительского кредита.1. Если продукт (например, коробочный продукт, который может быть, как страховым, так и сервисным) оформлен stand alone (без оформления потребительского кредита клиентом), то cool off по нему остается 14 дней?2. Если да, то правильно ли мы понимаем, что в таком случае у клиентов могут быть разные периоды cool off по продуктам?3. Если продукт (например, коробочный продукт, который может быть, как страховым, так и сервисным) оформлен stand alone (без оформления потребительского кредита клиентом), то уведомлять клиента не нужно? | Право заемщика отказаться от дополнительной услуги (работы, товара) и требовать возврата денежных средств в соответствии с пунктом 3 части 2.1 и (или) пунктами 2 - 4 части 2.7 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, а также направление кредитором уведомления в соответствии с частью 2.8-1 статьи 7 Закона № 353-ФЗ применяется к дополнительным услугам (работам, товарам), на оказание (выполнение, реализацию) которых при предоставлении потребительского кредита (займа) получено согласие заемщика в соответствии с частью 2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ. |
| 22. | Часть 2.8-2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона №359-ФЗ*Письменное уведомление о праве отказа* | Частью 2.8-2 Статьи 7 Закона 353-ФЗ предусмотрено направление заемщику уведомления, указанного в части 2.8-1 Статьи 7 Закона 353-ФЗ, одним из следующих способов:1) если заемщику предоставлен доступ к личному кабинету в мобильном приложении кредитора, - в личный кабинет заемщика в мобильном приложении кредитора. При этом одновременно заемщику также направляется электронное уведомление, передаваемое с использованием мобильного устройства, о направлении ему уведомления, указанного в части 2.8-1 стать 7 Закона № 353-ФЗ, содержащее прямую ссылку на такое уведомление, размещенное в личном кабинете;2) если заемщик сообщил кредитору абонентский номер подвижной радиотелефонной связи, - по указанному заемщиком абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи.Просим дать пояснение по следующим вопросам:1. Допустимо ли уведомлять заемщика об имеющемся у него праве отказаться от любой дополнительной услуги (работы, товара) в день проведения кредитной сделки, то есть одновременно с заключением кредитного договора? И допустимо ли такое уведомление представлять заемщику на бумажном носителе под роспись?2. Верно ли Банк понимает, что, исходя из положений части 2.8.-3 статьи 7 Закона, Банк имеет возможность направить заемщику уведомление способом, предусмотренным в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) и (или) заявлении о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров), только лишь в случае, если Банком предварительно установлено, что все иные способы отправки, указанные в частях 2.8.-2 и 2.8.-3 статьи 7 (в частности, в личный кабинет заемщика в мобильном приложении / на телефону заемщика / в личный кабинет заемщика на официальном сайте Банка / на электронный адрес заемщика), недоступны? Либо же Банк имеет возможность самостоятельно выбрать любой способ из перечисленных в Законе на свое усмотрение, без привязки к последовательности исключения доступности того или иного способа?3. Что подразумевается под личным кабинетом заемщика в мобильном приложении кредитора? Входит ли в это понятие возможность доступа в личный кабинет заемщика в Интернет-банке с мобильного устройства?4. Правильно ли банк понимает, что при сообщении заемщиком кредитору абонентского номера подвижной радиотелефонной связи заемщику направляется СМС-сообщение? Должно ли содержать направленное СМС-сообщение весь текст уведомления либо возможно предоставлять прямую ссылку на уведомление, размещенное в сети интернет в закрытом канале (не в личном кабинете заемщика в мобильном приложении)?5. Обязан ли Банк направлять уведомление заемщику в случае если при заключении кредитного договора заемщиком были заключены договоры страхования, являющиеся добровольными (договор личного страхования и договор страхования титула) и незаключение которых влечет за собой увеличение процентной ставки по кредиту, а также заключенный кредитный договор содержит обязанность заемщика в установленный кредитным договором срок предоставить в Банк заключенный договор имущественного страхования, являющийся обязательным видом страхования? | 1, 2. Письменное уведомление, предусмотренное частью 2.8-1 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, кредитор обязан направить не позднее дня, следующего за днем заключения договора потребительского кредита (займа).Как представляется, порядок направления кредитором уведомления, предусмотренного частью 2.8-1 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, а также последовательность выбора кредитором того или иного способа направления указанного уведомления императивно определены в частях 2.8-2 и 2.8-3 указанной статьи. 3. Возможность доступа к личному кабинету в мобильном приложении кредитора с мобильного устройства входит в понятие «доступ к личному кабинету в мобильном приложении кредитора».4. Согласно части 2.8-2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ одним из способов направления кредитором заемщику письменного уведомления, указанного в части 2.8-1 данной статьи, является направление по указанному заемщиком абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, если заемщик сообщил кредитору абонентский номер подвижной радиотелефонной связи. При этом исходя из императивного характера нормы части 2.8-1 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, представляется, что содержание такого уведомления не может быть изменено. 5. См. ответы на вопросы 1, 3, 4 пункта 19. |
| 23. | Ч. 15 Ст. 7 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона №359-ФЗ*Отражение ДУ в графике* | 1. Какова механика отображения в графике платежей дополнительных услуг, влияющие на ПСК – а именно:1.1 Как именно в графике платежей отображать дополнительные услуги, оплаченные клиентом за счет собственных средств, при условии, что известно влияние на ставку по кредитному договору при наличии / отсутствии оформленной дополнительной услуги? Отличается ли порядок для них?1.2 Если клиент приобрел две дополнительные услуги, влияющие на ПСК, то в графике платежей отображение по каждой услуге будет отдельно по каждой услуге или агрегировано по двум услугам? Можно ли отражать только общую сумму дополнительных платежей за услуги (товары), включаемых в ПСК? 1.3 Как именно отображать в графике платежей дополнительные услуги, если полис страхования оплачен наличными и на срок меньше, чем срок кредита?Должна ли информация о суммах и датах платежей заемщика, а также иных платежей заемщика, указанных в частях 3 и 4 ст. 6 Закона, предоставляемая при заключении кредитного договора заемщику включать расчетное (плановое значение) платежей, указанных в пункте 3 части 4 ст.6 Закона, например, платежей по уплате страховой премии за страхование имущество за весь срок кредитования?Каким образом рассчитывать значение платы при условии, что на дату заключения ипотечного кредитного договора отсутствует информация о тарифах страховой организации или условиями кредитования предусмотрено предоставление страхового полиса на 1 год с ежегодным предоставлением нового договора?1.4 Если суммы, направляемые на уплату иных платежей, взимаются единовременно при оформлении кредита и входят в тело кредита, то как требуемые значения должны отражаться в графике платежей?- в разбивке (ежемесячно) на весь срок кредита? Если так, то равными платежами пропорциональными сроку кредита?- в графике с датой равной дате фактически взятого платежа отдельной общей суммой?2. Просим разъяснить, что означает формулировка «в каждом платеже» относительно сумм, направляемых на уплату иных платежей заемщика? Должен ли банк показывать в каждом платеже сумму иных платежей, указанных в частях 3 и 4 статьи 6 Закона 353-ФЗ, если по договору уплата страховки, производится разовым платежом на весь срок кредита или необходимо сумму разового платежа, включенного в тело кредита, отображать в графике платежей отдельным столбцом (равными платежами на весь срок кредита)? Или будет достаточно, например, до табличной формы графика платежей обратить внимание заемщика на такие единоразовые платежи?3. Выделение части в погашение ДУ, оплаченных за счет кредита и включенных в основной долг, не соотносится с очередностью платежей по ч.20 ст.5 Закона 353-ФЗ. Как правильно дифференцировать части (на оплату основного долга, использованного на оплату доп. услуги, на %) в составе платежей в погашение основного долга в графике платежей? | Требования к содержанию графика платежей по договору потребительского кредита (займа) установлены частью 15 статьи 7 Закона № 353-ФЗ. Так, при заключении договора потребительского кредита (займа) кредитор обязан предоставить заемщику информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа), а также иных платежей заемщика, указанных в частях 3 и 4 статьи 6 Закона № 353‑ФЗ, или порядке их определения с указанием:– отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому кредиту (займу), сумм, направляемых на погашение процентов, и сумм, направляемых на уплату иных платежей заемщика, указанных в частях 3 и 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ, – в каждом платеже;– общей сумме платежей заемщика в течение срока действия договора потребительского кредита (займа), определенной исходя из условий договора потребительского кредита (займа), действующих на дату заключения договора потребительского кредита (займа), указанных в частях 3 и 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ[[12]](#footnote-12).На основании изложенного полагаем, что при заключении договора потребительского кредита (займа) в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) иные платежи заемщика, указанные в частях 3 и 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ (независимо от того, оплачиваются ли они за счет собственных средств заемщика или за счет предоставляемого потребительского кредита (займа), должны быть отражены:– в сумме, направляемой на уплату иных платежей заемщика, указанных в частях 3 и 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ, – в каждом платеже;– в составе общей суммы платежей заемщика, указанных в частях 3 и 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ.Для отражения в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) порядка определения сумм и дат иных платежей заемщика, указанных в частях 3 и 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ, полагаем возможным руководствоваться подходом, применяемым кредитором при расчете ПСК.При этом, в случае если кредитору известны даты платежей заемщика, указанных в частях 3 и 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ, полагаем, что кредитор в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) обязан отразить действительные даты уплаты заемщиком таких платежей. |
| **Уточнения в части действий регулятора** |  |
| 24.  | Ст.6. Закона № 353-ФЗ в редакции Закона №359-ФЗ | Просим привести несколько практических примеров расчета ПСК по новым требованиям, аналогично примерам расчета МПЛ, приведенным в Приложении 1 «Примеры расчета значений макропруденциальных лимитов по итогам квартала для потребительских кредитов (займов)» Указания Банка России от 24 декабря 2021 г. N 6037-У. | Возможность представления практических примеров расчета ПСК в соответствии с новыми требованиями в настоящий момент рассматривается. |
| 25. | Ч. 1.1 ст. 6 Закона № 353-ФЗ | Будут ли скалиброваны значения матрицы надбавок к коэффициентам риска (RWA) с учетом изменения методологии расчета ПСК и введения двух значений ПСК по кредитным картам, например, поднимут ли значения ПСК и будут ли по кредитным картам введены 2 значения ПСК для целей применения указанной матрицы? В случае, если по кредитным картам для указанной матрицы не будет вводится дифференциация двух значений ПСК, то видится необходимым предусмотреть в методологии RWA возможность использования одного значения ПСК, рассчитанного от средневзвешенной/среднеарифметической ПСК.На встречах по обсуждению законопроекта Банк России упоминал введение периода неприменения предельных ПСК после вступления закона в силу для адаптации рынка, а также отмечал, что методология RWA также будет скорректирована с учетом новых требований закона. | *В отношении использования значения ПСК для применения надбавок к коэффициентам риска.* В соответствии с Указанием Банка России от 17.04.2023 № 6411-У[[13]](#footnote-13) с 01.01.2024 установлено, что в случае если условиями договора кредита (займа) предусмотрены различные ПСК, то кредитная организация учитывает значение ПСК, указанное в части 1 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ либо *максимальное значение ПСК*, рассчитанное в соответствии с частью 7 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ, в целях отнесения кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях к кодам активов, дифференцированных в зависимости от значения ПСК. *В отношении применения надбавок к коэффициентам риска.* Скорректированы значения надбавок по необеспеченным потребительским кредитам в связи с изменением порядка расчета ПСК. Для сохранения риск-чувствительности макропруденциальных надбавок с 1 апреля 2024 года вводится дополнительный интервал ПСК 35–40% в матрице надбавок к коэффициентам риска. В интервале ПСК 35–40% надбавки к коэффициентам риска будут снижены до значений, установленных в настоящее время для интервала ПСК 30–35%. В интервале ПСК свыше 40% будут сохранены запретительные надбавки, которые сейчас установлены для кредитов с ПСК свыше 35%. |
| 26. | Ч. 7.3 ст. 6 Закона № 353*Доля несоблюдения заемщиками* | 1. Необходимо дать детальное описание методики расчета и применения, контроля доли потребительских кредитов (займов), по которым заемщиками не были соблюдены условия использования потребительского кредита (займа) на цели полного или частичного исполнения обязательств по другому кредиту (займу) или другим кредитам (займам), и (или) предоставления обеспечения исполнения обязательств по потребительскому кредиту (займу), и (или) предоставления информации о своем финансовом положении, и (или) получения на свой банковский счет, открытый у кредитора, заработной платы, иных регулярных выплат, начисляемых в связи с исполнением трудовых обязанностей, пенсий, пособий и иных социальных или компенсационных выплат, в общем объеме выданных кредитором.2. По истечении какого периода с момента опубликования решения Совета Директоров Банка России банку потребуется внедрить контроль по установленному таким решением показателю? Контроль расчета должен осуществляться кредитором самостоятельно или кредитор будет обязан предоставлять сведения для контроля в Банк России, в последнем случае, что будет основанием для передачи сведений? Будет ли доля устанавливаться для каждого банка или для всех? Как будет определяться данная доля относительно категорий кредитов (например, если предоставляется нецелевой кредит под залог имеющегося транспортного средства с условием, что такой залог может быть предоставлен в течение определенного периода времени после выдачи кредита и, если к указанной дате залог не предоставлен, то ставка повышается. Доля таких кредитов, по которым заемщики не предоставили залог, будет устанавливаться в целом по автокредитам или же она будет установлена в категории нецелевых кредитов)?3. Есть ли основания полагать, что залоговые автокредиты, по которым условиями кредитного договора предусмотрена дополнительная обязанность заемщика предоставить в Банк подтверждающие документы по залогу в определенный срок после выдачи кредита, но при этом отсутствуют предусмотренные ч. 7.2. ст. 6 Закона 353-ФЗ условия об уплате заемщиком различных платежей по кредитному договору в зависимости от предоставления или непредоставления указанных документов или полная стоимость кредита изначально была рассчитана исходя из максимальных значений платежей при несоблюдении заемщиком таких условий, не подлежат включению в расчет доли потребительских кредитов, указанной в ч. 7.3. ст. 6 Закона 353-ФЗ?4. Просим разъяснить на примере порядок пересчета ПСК, если в итоге клиент условие не выполнил (к примеру, ПСК посчитали по пониженной ставке, а в итоге у клиента действует повышенная ставка, т.к. фактически условия по снижению ставки выполнены не были). | 1. В настоящий момент прорабатывается механизм реализации установленных частью 7.3 статьи 6 Закона № 353-ФЗ полномочий Совета директоров Банка России. В случае принятия соответствующего решения, оно будет опубликовано на сайте Банка России. Реализация соответствующих полномочий Советом директоров Банка России будет осуществляться с учетом результатов анализа рынка потребительского кредитования, а также информации, полученной в рамках надзора за деятельностью кредитных организаций, в частности, с учетом выявления недобросовестных практик, когда кредитор реализовывает кредитные продукты, предусматривающие сниженную процентную ставку при выполнении заемщиком соответствующих условий, установленных частью 7.2 статьи 6 Закона № 353-ФЗ, заведомо рассчитывая на их невыполнение заемщиками (например, у заемщика никогда не было объекта, который по условиям договора может быть передан в залог). 2. До издания соответствующего решения Советом директоров Банка России считаем преждевременным комментировать последствия его принятия.Указанная доля потребительских кредитов (займов) будет определена Банком России для всех банков и установлена в решении Совета директоров Банка России по всем потребительским кредитам (займам), индивидуальные условия которых соответствуют условиям, указанным в части 7.2 статьи 6 Закона № 353-ФЗ.3. Требования части 7.3 статьи 6 Закона № 353-ФЗ распространяются только на те кредиты (займы), которые соответствуют установленным частью 7.2 указанной статьи условиям.4. В этом случае расчет ПСК в соответствии с частью 7.2 статьи 6 Закона № 353-ФЗ осуществляется на дату заключения договора, исходя из процентной ставки, применяемой при условии предоставления заемщиком залога. Обязанность пересчитывать ПСК при невыполнении заемщиком соответствующих условий законом не установлена.  |
| 27. | Ч.11 ст.6 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 359-ФЗ | Предполагается ли изменить отчетность, чтобы отслеживать непревышение предельного ПСК по совокупному лимиту всех Кредитных карт у Клиента? | В настоящее время осуществлять сбор информации о выданных конкретному заемщику кредитах для целей применения ограничения ПСК планов нет. Правильность применения КО ограничения ПСК будет проверяться в рамках надзорных мероприятий. |

1. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». [↑](#footnote-ref-1)
2. Федеральный закон от 24.07.2023 № 359-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-2)
3. Установлена приложением 1 к Указанию Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)» (далее – Указание № 6406-У). [↑](#footnote-ref-3)
4. Статьями 6.1-1 и 6.1-2 Закона № 353-ФЗ, Федеральным законом от 07.10.2022 № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Закон № 377-ФЗ), Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» (далее – Закон № 106-ФЗ). [↑](#footnote-ref-4)
5. POS-ставка – процентная ставка, которая начисляется по задолженности, сформированной операциями по безналичной оплате товаров и услуг, совершенных с использованием Карты или её реквизитов [↑](#footnote-ref-5)
6. АТМ-ставка - процентная ставка, которая начисляется по задолженности, сформированной операциями по снятию наличных денежных средств, по переводам с Карты и с признаками «quasi-cash» [↑](#footnote-ref-6)
7. Действующий от собственного имени или по поручению и (или) от имени третьего лица. [↑](#footnote-ref-7)
8. В заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) или в заявление о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров). [↑](#footnote-ref-8)
9. Действующим от собственного имени или по поручению и (или) от имени третьего лица. [↑](#footnote-ref-9)
10. Например,

- дополнить ч.2.12 ст.7 353-ФЗ основаниями для отказа в возврате денежных средств – отказ поставщика по Закону № 2300-1 или на иных нормативно установленных основаниях для отказа в возврате товара (например, возврат тех. сложного товара или товара, не подлежащего возврату в силу действующего законодательства), наличие спора между клиентом и поставщиком в части отказа в возврате;

- исключить из сферы действия ч.2.10 ст.7 353-ФЗ ответственность кредитора за услуги, которые проданы продавцом товаров/работ/услуг, оплачиваемых с использованием кредита, в отсутствие договорных отношений с кредитором по посредническим договорам при реализации таких доп. услуг». [↑](#footnote-ref-10)
11. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». [↑](#footnote-ref-11)
12. Далее - график платежей по договору потребительского кредита (займа). [↑](#footnote-ref-12)
13. Указание Банка России от 17.04.2023 № 6411-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала». [↑](#footnote-ref-13)