



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

**Департамент управления данными**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

тел. (499) 300-30-00

Личный кабинет

Ассоциация банков России

ИНН 7702077663

От 21.03.2022 № 46-7-1/529

К № 46-7-1/445 от 11.03.2022

О величине среднемесячного платежа

Департамент управления данными в дополнение к письму от 11.03.2022 № 46-7-1/445 направляет ответы на вопросы 1 – 6 Ассоциации банков России, поступившие письмом от 07.02.2022 № 02-05/108.

Приложение: 1 файл.

Заместитель директора

Е.В. Фролков

Вопросы Ассоциации<sup>1</sup> по Положению № 758-П<sup>2</sup>  
и ответы Департамента<sup>3</sup>

№ п/п	Структурная единица Положения № 758-П	Вопрос Ассоциации	Ответ Департамента
1	2	3	4
1.	Приложение 1	В случае если клиент оформил услугу отсрочки платежей на несколько месяцев и полностью освобожден от исполнения обязательств по договору, то должен ли данный период отсрочки платежей учитываться при расчете величины среднемесячного платежа (далее – ВСП)?	<p>В случае предоставления заемщику отсрочки платежей по договору денежного займа (кредита) период, на который предоставляется такая отсрочка, <u>должен учитываться</u> при расчете ВСП:</p> <p>по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту), за исключением договоров денежных займов (кредитов) с расходным лимитом (лимитом выдачи и (или) задолженности), которые предоставлены с использованием банковской карты (далее – займы (кредиты) «наличными»), – при расчете показателя «Т», используемого в формуле расчета ВСП в соответствии с пунктом 5 приложения 1 к Положению № 758-П;</p> <p>по договору денежного займа (кредита) с расходным лимитом, который предоставлен с использованием банковской карты, или поручительства по такому денежному займу (кредиту) (далее – лимитные займы (кредиты) – в расчете показателя «МинП», используемого в формуле расчета ВСП в соответствии с пунктом 6 приложения 1 к Положению № 758-П (в случае если указанная отсрочка платежей по договору денежного займа (кредита) согласно условиям соответствующего договора влияет на сумму минимального обязательного платежа).</p>
2.	Пункт 5 приложения 1	Какую формулу следует использовать для расчета ВСП субъекта <sup>4</sup> по договору, который не относится к договорам денежных займов (кредитов) с расходным лимитом (лимитом выдачи и (или) задолженности), предоставленных с использованием банковской карты, но для планирования платежей, по которому используется метод начисления минимальных обязательных платежей вместо графика ежемесячных платежей?	<p>По займам (кредитам) «наличными» ВСП рассчитывается в соответствии с формулой, приведенной в пункте 5 приложения 1 к Положению № 758-П. Одним из элементов указанной формулы является показатель «Σплатежей», определяемый как сумма платежей, которые по условиям обязательства субъект – физическое лицо обязан внести в счет погашения задолженности за период со дня расчета ВСП до дня прекращения обязательств по соответствующему договору.</p> <p>Обращаем внимание, что согласно части 15 статьи 7 Закона № 353-ФЗ<sup>5</sup> при заключении договора потребительского кредита (займа) кредитор <u>обязан</u> предоставить заемщику график платежей по договору потребительского кредита (займа). Данное требование не распространяется <u>только</u> на случай предоставления потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования.</p> <p>С учетом изложенного отсутствие по займам (кредитам) «наличными» графика платежей по договору – нарушение требований Закона № 353-ФЗ. До устранения указанного нарушения рекомендуем в расчет показателя «Σплатежей» включать сумму упомянутых в настоящем вопросе минимальных платежей.</p>
3.	Пункт 5 приложения 1	1. Правильно ли понимать, что в формуле используется количество месяцев до плановой даты прекращения договора, а после этой даты не предполагается наличие срочных задолженностей по договору?	Согласно пункту 5 приложения 1 к Положению № 758-П в формуле расчета ВСП участвуют следующие показатели:

<sup>1</sup> Ассоциация Банков России.

<sup>2</sup> Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

<sup>3</sup> Департамент управления данными.

<sup>4</sup> Субъект кредитной истории.

<sup>5</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

1	2	3	4
		<p>2. На практике встречаются случаи, когда после окончания срока договора источник начисляет и планирует к погашению проценты на просроченный основной долг. С точки зрения расчета ВСП такие проценты должны быть включены в «ПрЗ»?</p>	<p>«Т» - определяемый как количество месяцев, оставшихся до дня прекращения обязательства по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту);</p> <p>«ПрЗ» - определяемый как сумма просроченной задолженности заемщика как по основному долгу, так и процентам, в том числе начисленным на просроченную задолженность.</p> <p>Если срок исполнения обязанности по внесению суммы начисленных на просроченную задолженность процентов по займу (кредиту) не наступил, то такие платежи будут учитываться в показателе ««Σплатежей» формулы расчета ВСП.</p> <p>При этом следует отметить, что в расчет ВСП включаются требования по начисленным (накопленным – в случае наличия у заемщика соответствующей задолженности) процентам.</p> <p>Таким образом, включение суммы начисленных (накопленных) процентов по займу (кредиту) в ту или иную переменную формулы расчета ВСП зависит от того, наступил ли срок исполнения обязательства по договору займа (кредита) в соответствующей части.</p>
4.	Пункт 6 приложения 1	<p>Допускается ли включение просроченной задолженности в сумму минимального обязательного платежа субъекта по условиям кредитного договора?</p> <p>Как следует применять формулу «ВСП=МинП+ПрЗ», если по условиям кредитного договора в сумму минимального платежа входит в том числе просроченная задолженность?</p>	<p>Согласно пункту 6 приложения 1 к Положению № 758-П в показатель «МинП» в формуле расчета ВСП включается сумма минимального обязательного платежа заемщика <u>по условиям договора</u> денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту).</p> <p>Таким образом, сумма просроченной задолженности по лимитному займу (кредиту) может быть включена в показатель «МинП» при наличии соответствующего условия в договоре денежного займа (кредита). При этом переменная «ПрЗ» будет приниматься равной 0.</p>
5.	Пункт 6 приложения 1	<p>В комментарии к блоку 29 указано: «Если договор не предусматривает обязательного платежа, то переменная «МинП» принимается равной 0».</p> <p>Правильно ли понимать, что если для планирования платежей по кредиту, выданному с использованием банковской карты, применяется график ежемесячных платежей вместо минимальных платежей, то несмотря на это следует использовать для расчета формулу «ВСП=МинП+ПрЗ», где переменная «МинП» всегда будет равна 0? При этом ежемесячный платеж по графику известен и является обязательным для субъекта, но не учитывается в расчете ВСП, так?</p>	<p>Критерием выбора подлежащей применению формулы расчета ВСП из предусмотренных пунктами 5 и 6 приложения 1 к Положению № 758-П служит <u>вид предоставляемого займа (кредита) – заем (кредит) «наличными» или лимитный заем (кредит).</u></p> <p>С учетом изложенного если заемщику предоставлен лимитный заем (кредит), ВСП по указанному займу (кредиту) будет рассчитываться в соответствии с пунктом 6 приложения 1 к Положению № 758-П (в том числе в случае если в рамках соответствующего договора наступила ответственность поручителя).</p>
6.	Пункты 5 и 6 приложения 1	<p>Правильно ли понимать, что при расчете ВСП поручителя учитываются условия договора поручительства, и не обязательно нужно применять формулу с минимальным обязательным платежом, если он предусмотрен по обеспечиваемому кредиту, а по договору поручительства – нет?</p>	<p>В случае если для планирования платежей по лимитному займу (кредиту) применяется график платежей, под <u>минимальным обязательным платежом следует понимать ежемесячные платежи</u>, выплачиваемые заемщиком в соответствии с указанным графиком.</p>