

**Вопрос**  
**Центральный банк**  
**Российской Федерации**

**Департамент банковского**  
**регулирования**  
от 09.01.2014

*По вопросу о порядке формирования и предоставлении графика платежей в случае банком с физическими лицами кредитных договоров на условиях «до востребования»*

Банк просит разъяснить принципы и порядок формирования графика платежей в случае заключения Банком с физическим лицами кредитных договоров на условиях «до востребования».

На основании статьи 30 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» Банк России в рамках Указания Банка России № 2008-У от 13.05.2008 «О порядке расчета и доведения до заемщика - физического лица полной стоимости кредита» (далее — Указание) установил порядок расчета полной стоимости кредита и доведения кредитными организациями до заемщиков информации о полной стоимости кредита и графике погашения полной суммы, подлежащей выплате заемщиком. В приложении к названному Указанию приведен пример формирования графика погашения полной суммы, подлежащей выплате заемщиком.

Кроме того, Банком России (письмо № 77-Т от 26.05.2005) совместно с Федеральной антимонопольной службой Российской Федерации (письмо № ИА/7235 от 26.05.2005) были разработаны и утверждены «Рекомендации по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов» (далее - Письмо), в рамках которых закреплена необходимость доведения до заемщика графика платежей по потребительскому кредиту. В Письме также приведена рекомендуемая форма графика платежей.

Вместе с тем, руководствуясь содержанием ст. 810, ст. 819, п. 2. ст. 850 части 2 Гражданского кодекса Российской Федерации, можно сделать вывод о том, что кредитные организации вправе предоставлять физическим лицам кредиты на условиях «до востребования».

Данный тезис также подтверждается содержанием Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в соответствии с которым банками открываются «активные счета второго порядка для учета задолженности по кредитам и прочим размещенным средствам по срокам погашения, для учета задолженности по прочим средствам, предоставленными физическим лицам, в том числе 45508 «кредиты до востребования, предоставленные физическим лицам».

В случае предоставления кредита на условиях «до востребования» срок погашения задолженности по кредиту определяется моментом востребования задолженности Банком. Таким образом, не представляется возможным сформировать график погашения суммы кредита в целях информирования заемщика, руководствуясь названными документами Банка России.

Исходя из содержания проекта Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», аналогичная ситуация сохранится и после вступления в силу указанного закона.

В связи с вышеизложенным просим разъяснить следующее:

1) обязан ли Банк выдавать график платежей в случае заключения с заемщиком – физическим лицом кредитного договора на условиях «до востребования»;

2) при наличии такой обязанности у Банка просим разъяснить принципы и порядок формирования графиков платежей по кредитам, выдаваемым на условиях «до востребования».

**Банк**

(ответ ДБР от 12.02.2014 № 41-2-2-8/328)

**Ответ письмо ДБР от 12.02.2014 № 41-2-2-8/328**

**Банку**

**на запрос от 09.01.2014**

*О порядке формирования и предоставления графика платежей по потребительскому кредиту*

Департамент банковского регулирования рассмотрел письмо Банка от 09.01.2014 по вопросу порядка формирования и предоставления графика платежей в случае заключения банком с физическими лицами кредитных договоров на условиях «до востребования» и с учетом информации, полученной в рабочем порядке, сообщает следующее.

До даты вступления в силу Федерального закона от 21.03.2013 № 363-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (до 01.07.2014) изготовитель (в данном случае кредитная организация) в соответствии со статьей 10 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора: цену в рублях и условия приобретения товаров (работ, услуг), в том числе при предоставлении кредита размер кредита, полную сумму, подлежащую выплате потребителем, и график погашения этой суммы.

С 01.07.2014 вступает в силу Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон о потребительском кредите), обязывающий кредитора при заключении договора потребительского кредита (займа) предоставить заемщику информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа) или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому кредиту (займу), и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат 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). Данное требование не распространяется на случай предоставления потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования (часть 15 статьи 7).

При составлении графика платежей по договору потребительского кредита (займа), а также расчете полной стоимости кредита (займа) на условиях «до востребования» предлагаем руководствоваться требованиями части 7 статьи 6 Закона о потребительском кредите, предусматривающей расчет исходя из максимально возможных суммы потребительского кредита (займа) и сроков возврата потребительского кредита (займа), определенных условиями договора потребительского кредита (займа).

И.о. заместитель директора

А.Е. Ханачевская