

Вопрос
Центральный банк
Российской Федерации

Департамент банковского
регулирования
от 10.06.2014

О расчете ПСК и графика платежей по овердрафту

Банк просит дать разъяснения по вопросу необходимости предоставления клиенту, заключающему договор разрешенного овердрафта по пластиковой карте, расчета полной стоимости кредита и предоставления графика погашения суммы кредита.

При заключении договора овердрафта по пластиковой карте клиенту определяется срок овердрафта и сумма овердрафта, однако Банк не может предвидеть транзакционную активность клиента по использованию заемных средств клиентом.

Указанием от 13.05.2008г. № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита» установлен порядок расчета и доведения кредитной организацией до заемщика – физического лица полной стоимости кредита, предоставленного кредитором заемщику по кредитному договору в соответствии со статьей 819 Гражданского кодекса Российской Федерации и по договору банковского счета – при кредитовании последнего в соответствии со статьей 850 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – кредитный договор).

В частности пунктом 4 настоящего указания предусмотрено, что в случае, если кредитный договор предполагает различные размеры платежей заемщика по кредиту в зависимости от решения заёмщика, расчет полной стоимости кредита производится исходя из максимально возможных суммы кредита (лимита овердрафта) и срока кредитования (срока действия банковской карты), равномерных платежей по кредитному договору (возврат основной суммы долга по кредиту, уплата процентов по кредиту и иные платежи, определённые условиями кредитного договора). В случае, если кредитным договором предусмотрен минимальный ежемесячные (регулярный) платеж, расчет полной стоимости кредита производится исходя из данного условия.

Однако, при выдаче овердрафта к счету пластиковой карты на срок, не превышающий срок действия пластиковой карты, с условием ежемесячного погашения процентов за пользование заемными средствами, при отсутствии требования ежемесячного внесения минимального платежа, и при отсутствии ежемесячных комиссий за пользование кредитом, весьма сложно предположить характер использования овердрафта клиентом.

В связи с вышеизложенным, просим вас разъяснить:

- 1) Обязан ли Банк в данном случае осуществлять расчет полной стоимости кредита и предоставлять график погашения суммы кредита клиенту?
- 2) Если такая обязанность у банка существует, то исходя из какого графика погашения овердрафта Банк должен осуществлять расчет полной стоимости кредита?

Банк

(Ответ письмо ДБР от 26.08.2014 № 41-2-2-6/1538)

Ответ письмо ДБР от 26.08.2014 № 41-2-2-6/1538

Банку

на запрос от 10.06.2014

О расчете ПСК и графике платежей по овердрафту

Департамент банковского регулирования Банка России в связи с письмом Банка от 11.06.2014 о предоставлении расчета полной стоимости кредита и графика платежей клиенту, заключающему договор овердрафта по пластиковой карте, сообщает следующее.

Отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора, регулируются вступившим в силу 1 июля 2014 года Федеральным законом № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон).

Указание Банка России от 13.05.2008 № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита» признано утратившим силу (Указание Банка России от 30.04.2014 № 3254-У, опубликовано в «Вестник Банка России» № 58 от 20.06.2014).

В соответствии с частью 15 статьи 7 Закона требование о представлении кредитором заемщику при заключении договора потребительского кредита (займа) графика платежей по договору потребительского кредита (займа) не распространяется на случай предоставления потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования.

По смыслу части 7 статьи 6 Закона при предоставлении потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, когда предполагается уплата заемщиком различных платежей в зависимости от его решения, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) производится исходя из:

максимально возможных суммы потребительского кредита (займа), т.е. установленного договором овердрафта по пластиковой карте лимита кредитования и совершения расчетных операций клиентом по счету пластиковой карты за счет средств Банка;

максимально возможных сроков возврата потребительского кредита (займа), т.е. срока действия пластиковой карты с условием ежемесячного погашения процентов за пользование заёмными средствами;

равномерных платежей по договору потребительского кредита (займа) (возврата основной суммы долга, уплаты процентов и иных платежей, определенных условиями договора потребительского кредита (займа)).

Одновременно отмечаем, что ответы на вопросы по применению Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» размещаются в разделе «Информационно-аналитические материалы» официального сайта Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

И.о. директора

А.Ю. Жданов