

**Центральный банк
Российской Федерации**

**Департамент банковского
регулирующего**

от 01.12.2014

О включении в расчет ПСК страхового продукта

Настоящим Банк просит разъяснить следующее.

Продукт, целью которого является увеличение срока гарантии дополнительно к стандартным срокам на значимые узлы и детали автомобиля, разработан и действует как страховой продукт при поддержке страховой компании. Выгодоприобретателем по Продукту является владелец транспортного средства. Страховая компания осуществляет выплату суммы покрытия автопроизводителю или его официальному дилеру.

Банк предоставляет кредит на покупку автомобилей, дополнительного оборудования и сопутствующих услуг, в том числе Продукта.

В случае приобретения в кредит автомобиля с Продуктом ставка по кредиту уменьшается на определенное число процентных пунктов.

Вопрос: Правильно ли Банк понимает, что Продукт как он описан выше, не должен включаться в расчет полной стоимости кредита на основании подпункта 6 пункта 4 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ от 21.12.2013 (далее - Закон), а именно: «сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником». Экономическим аргументом в пользу не включения в расчет ПСК вышеописанного продукта является тот факт, что наличие подобной услуги не влияет на заключение кредитного договора, не уменьшает риски Банка по невозврату суммы кредита. Поэтому включение Продукта в расчет ПСК исходя только из наименования «страховая премия по Продукту» полагаем необоснованным.

Одновременно сообщаем, что стоимость Продукта утверждается тарифами страховой компании, является фиксированной в зависимости от марки автомобиля величиной и не меняется в зависимости от размера и срока кредита, что существенно влияет на величину ПСК исходя из утвержденной в пункте 2 статьи 6 Закона формуле расчета.

Кредитная организация

(письмо ДБР от 18.06.2015 № 41-2-12/773)

Ответ письмо ДБР от 18.06.2015 № 41-2-12/773
Кредитной организации
на запрос от 01.12.2014

О включении в расчет ПСК страхового продукта

Департамент банковского регулирования в связи с письмом Банка от 01.12.2014 о расчете полной стоимости кредита (далее – ПСК) сообщает следующее.

В соответствии частью 4 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон) в расчет ПСК включаются платежи заемщика в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита (займа), в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом (пункт 5), а также сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей (пункт 7).

Частью 5 статьи 6 Закона установлен исчерпывающий перечень платежей, не включаемых в расчет ПСК.

Таким образом, полагаем, что уплачиваемые заемщиком платежи по страховому Продукту не должны включаться в расчет ПСК, если они будут соответствовать критериям части 5 статьи 6 Закона.

И.о.директора

А.Ю. Жданов