

**Центральный банк
Российской Федерации**

**Департамент банковского
регулирующего**

от 21.12.2016

О применении кредитными и микрофинансовыми организациями части 11 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

Обращение Организации обусловлено возникающими у финансовых организаций вопросами, связанными с расчетом полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее – ПСК) в соответствии с нормами части 11 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ).

1. Согласно части 11 статьи 6 Закона № 353-ФЗ на момент заключения договора потребительского кредита (займа) ПСК не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК определенной категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

При отнесении потребительских кредитов к той или иной категории кредитным организациям необходимо руководствоваться Порядком составления и представления отчетности по форме 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительского кредита (займов)» (далее – Порядок) (Приложение 1 к Указанию Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

Порядок расчета и опубликования Банком России среднерыночного значения ПСК определяется Указанием Банка России от 29.04.2014 № 3249-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)» (далее – Указание № 3249-У).

В соответствии с абзацем 12 пункта 5 Порядка под сроком «до 1 года» для категорий потребительских кредитов (займов) понимается количество календарных дней меньше или равное 365.

В соответствии с пунктом 3 Указания № 3249-У Банк России ежеквартально рассчитывает и публикует на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» среднерыночное значение ПСК по категориям потребительских кредитов (займов) не позднее чем за сорок пять календарных дней до начала квартала, в котором среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) подлежит применению.

Таким образом, в информации о среднерыночных значениях ПСК для кредитных организаций на сайте Банка России существует категоризация по срокам кредита – «до 1 года» и «свыше 1 года».

При этом в практической деятельности кредитных организаций потребительские кредиты, выданные на срок 365 дней и менее, могут в дальнейшем быть фактически возвращены по истечении 366 дней и более при отсутствии вины заемщика.

Данная ситуация связана с тем, что последний день срока возврата потребительского кредита может выпасть на нерабочий (выходной или праздничный) день.

В соответствии со статьей 193 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Однако на день заключения договора потребительского кредита производственный календарь на следующий год может быть не сформирован, и кредитная организация не может

знать, выпадет ли последний день срока возврата потребительского кредита на нерабочий день. В этой связи, у кредитных организаций нет точного ориентира в вопросе о том, к какой категории в целях соблюдения ограничения по ПСК необходимо относить вновь выдаваемые потребительские кредиты.

В данной ситуации существует риск непреднамеренного нарушения кредитной организацией установленных ограничений по ПСК, если кредитная организация рассматривала кредит на момент заключения договора потребительского кредита как «до 1 года», а затем данный кредит по независящим от нее причинам фактически переходит в категорию «свыше 1 года», что может вызвать претензии в рамках надзорных мероприятий.

2. Аналогичные проблемы возникают у микрофинансовых организаций при определении категорий микрозаймов.

В соответствии с Разделом V Приложения 1 к Указанию Банка России от 11.03.2016 № 3979-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации» потребительские микрозаймы без обеспечения (кроме POS-микрозаймов) разделяются на следующие категории, исходя из срока:

- до 30 дней включительно;
- от 31 до 60 дней включительно;
- от 61 до 180 дней включительно;
- от 181 дня до 365 дней включительно;
- свыше 365 дней.

В свою очередь, потребительские микрозаймы с обеспечением в виде залога и POS-микрозаймы разделяются на категории «до 365 дней включительно» и «свыше 365 дней».

Порядок расчета и опубликования Банком России среднерыночного значения полной стоимости определяется Указанием № 3249-У. При этом в практической деятельности микрофинансовых организаций, потребительские микрозаймы, выданные, например, на срок от 181 дня до 365 дней включительно, могут в дальнейшем фактически перейти в последующую категорию – свыше 365 дней в связи с тем, что последний день срока возврата потребительского микрозайма может выпасть на нерабочий (выходной или праздничный) день.

В данной ситуации существует риск непреднамеренного нарушения микрофинансовыми организациями установленных ограничений по ПСК, если микрофинансовая организация рассматривала микрозайм на момент заключения договора потребительского займа, например, как «от 181 дня до 365 дней включительно», а затем данный микрозайм фактически перешел в категорию «свыше 365 дней».

С учетом вышеизложенного в целях соблюдения требований части 11 статьи 6 Закона № 353-ФЗ просим подтвердить правомерность определения кредитными и микрофинансовыми организациями категории потребительского кредита (микрозайма) исходя из срока его возврата, указанного в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа), без учета возможного автоматического продления указанного срока в соответствии со статьей 193 ГК РФ.

Организация

(письмо ДБР от 23.01.2017 № 41-2-11/87)

**Ответ письмо ДБР от 23.01.2017 № 41-2-11/87
Организации
на запрос от 21.12.2016**

О расчете ПСК по договорам потребительского кредита (займа)

Департамент банковского регулирования рассмотрел обращение Организации от 21.12.2016 о расчете полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее – ПСК) по договорам потребительского кредита (займа) в соответствии с нормами части 11 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон) и сообщает следующее.

Статья 193 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) определяет общие нормы окончания срока в нерабочий день.

По мнению Департамента, банки и иные профессиональные кредиторы должны учитывать выходные и праздничные дни при установлении даты погашения кредита в договоре. Это позволяет достигнуть полной определенности в вопросах исполнения обязательств по договору, в том числе, уплаты заемщиком процентов по кредиту, а также расчета полной стоимости кредита (займа) и соответствующего информирования заемщика. Данное мнение подтверждается также существующей практикой расчета графика платежей по договору потребительского кредита.

В то же время полагаем, что в отдельных случаях, повлиявших на срок кредита (займа), например, при принятии решения Правительства Российской Федерации о переносе выходных дней после заключения договора потребительского кредита (займа), значение доведенного ПСК, а также категория потребительского кредита, зависящие от срока кредита (займа), могут измениться.

Такие случаи, по мнению Департамента, не являются основанием для перерасчета ПСК и не влияют на соблюдение кредитором ограничения ПСК, действовавшего при заключении договора потребительского кредита (займа), так как стороны при заключении договора исходили из существовавшей на тот момент информации, а ее изменение в будущем от них не зависит.

Заместитель директора

А.Ю. Жданов