

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

**Департамент банковского**  
**регулирующего**  
от 18.08.2014

*О толковании положений Федерального закона № 229-ФЗ от 21.07.2014 «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»*

В связи с принятием Федерального закона № 229-ФЗ от 21.07.2014 «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (далее — Федеральный закон № 229-ФЗ) Агентству необходимо внести изменения в порядок расчета полной стоимости ипотечного кредита (займа).

Однако, при анализе новых положений законодательства Агентство столкнулось с неоднозначностью в толковании ряда понятий применительно к сложившейся практике ипотечного кредитования.

Так, ч. 3 ст. 1 Федерального закона № 229-ФЗ вводится понятие «базового периода» - «стандартный временной интервал, который встречается с наибольшей частотой в графике платежей по договору потребительского кредита (займа)», «Стандартным временным интервалом признаются день, месяц, год». В то же время законом установлено требование, что «для целей расчета полной стоимости кредита продолжительность всех месяцев признается равной». Так как количество дней в календарном месяце может варьироваться от 28 до 31 дня, Агентство просит пояснить, какую продолжительность в днях следует применять для стандартного временного интервала «месяц».

Согласно ч. 1 ст. 1 Федерального закона № 229-ФЗ продолжительность календарного года в целях расчета полной стоимости кредита (займа) (далее — ПСК) «признается равной 365 дням». В связи с этим, Агентство просит дать разъяснения, какое число базовых периодов вида «месяц» составляет установленный законом «календарный год». Считается ли допустимым для целей расчета в качестве «базового периода» и «числа базовых периодов» использовать дробные (не натуральные) значения чисел.

В соответствии с ч. 2 ст. 1 Федерального закона № 229-ФЗ для определения процентной ставки базового периода используются показатели « $q_k$ » и « $e_k$ », при этом « $q_k$ » - «это количество полных базовых периодов», « $e_k$ » - «срок с момента завершения базового периода до даты денежного потока». Согласно сложившейся практике ипотечного кредитования продолжительность первого платежного периода превышает базовый период «месяц» (если платеж за первый процентный период учитывается в дату окончания второго процентного периода) либо составляет меньшую величину (если платеж за первый процентный период учитывается в дату окончания первого процентного периода, а кредит/заем выдан в середине календарного месяца), таким образом, возникает неопределенность в отношении значений показателей « $q_k$ » и « $e_k$ » для первого платежного периода.

На основании формулы, указанной в Федеральном законе № 229-ФЗ, Агентством и партнерами был произведен пробный расчет полной стоимости кредита (займа) для

случая, когда заемщик не уплачивает кредитору иной платы, кроме процентной ставки по кредиту. Полученное значение ПСК составило величину менее размера договорной процентной ставки, что не отражает экономической сути полной стоимости кредита (займа).

Также просим пояснить порядок применения новых положений по расчету полной стоимости кредита (займа) в отношении ранее выданных ипотечных кредитов/займов. В соответствии со ст. 4 Федерального закона № 363-ФЗ от 21.12.2013 «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)» в случае изменения условий кредита (займа), которые привели к изменению полной стоимости кредита (займа), кредитор (займодавец) обязан предоставить заемщику новое значение ПСК. Таким образом, по кредитам (займам) предоставленным до 01.09.2014, нет однозначного понимания порядка расчета новой полной стоимости кредита (займа) в случае изменения значения ПСК после 01.09.2014: использовать формулу, установленную Федеральным законом № 353-ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)», или формулу, установленную Федеральным законом № 229-ФЗ.

Описанные выше вопросы являются крайне актуальными для Агентства и его партнеров ввиду вступления новых условий в силу 01.09.2014.

В связи с вышеизложенным просим направить в адрес Агентства разъяснения позиции Банка России, как регулятора банковской системы, по данному вопросу и пример расчета значения полной стоимости кредита (займа) по новой формуле.

**Агентство**

(письмо ДБР от 19.09.2014 № 41-2-2-8/1708)

**Ответ письмо ДБР от 19.09.2014 № 41-2-2-8/1708**

**Агентству**

**на запрос от 18.08.2014**

*О расчете ПСК*

Департамент банковского регулирования Банка России рассмотрел письмо Агентства 18.08.2014 о порядке расчета полной стоимости кредита (далее – ПСК) в соответствии с изменениями, внесенными в статью 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», Федеральным законом от 21 июля 2014 года № 229-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 229-ФЗ), и сообщает следующее.

В соответствии с частью 3 статьи 1 Федерального закона № 229-ФЗ базовый период для расчета ПСК определяется как «стандартный временной интервал, который встречается с наибольшей частотой в графике платежей по договору потребительского кредита (займа)». Далее в данной норме установлен порядок, в соответствии с которым может быть определен базовый период для каждого конкретного графика платежей по кредитному договору.

Стандартным временным интервалом признаются день, месяц, год, а также определенное количество дней или месяцев, не превышающее по продолжительности одного года. Для целей расчета полной стоимости кредита продолжительность всех месяцев признается равной.

Если в графике платежей отсутствуют повторяющиеся временные интервалы и иной порядок не установлен Банком России, базовым периодом признается временной интервал, который является средним арифметическим для всех периодов, округленным с точностью до стандартного временного интервала, то есть до дня, месяца, года или определенного количества дней или месяцев, не превышающего по продолжительности одного года, например, декады (10 дней), квартала (3 месяца).

Поскольку для расчета показателя «число базовых периодов в календарном году (ЧБП)» продолжительность календарного года признается равной 365 дням, то при соблюдении условия о признании продолжительности всех месяцев равной, в расчете ПСК количество месяцев в стандартном временном интервале, определенном как год, должно составлять 12, при этом их продолжительность в днях будет равна 30.

Для расчета показателя  $q_k$  используется количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты  $k$ -го денежного потока (платежа), что не допускает использование дробных (не натуральных) значений числа.

Расчет показателей  $q_k$  и  $e_k$  основывается на сопоставлении продолжительности платежного периода по графику платежей и определенного кредитором для данного графика базового периода.

На примере первого платежного периода по графику, когда он превышает один базовый период,  $q_k$  будет равна одному (1) полному базовому периоду (за этот временной интервал прошел один базовый период),  $e_k$  соответственно – сроку, выраженному в долях базового периода, с момента завершения  $q_k$ -го базового периода до даты  $k$ -го денежного потока ( $k=2$ , так как первым потоком по графику, как правило, является выдача кредита).

Для вычисления  $e_k$  вначале находится срок (количество дней), прошедший с даты завершения  $q_2$ -го базового периода ( $Dq_2$ ) до даты 2-го денежного потока (платежа) ( $Dп_2$ ) (далее – разница ( $E_k$ ):  $E_k = Dп_2 - Dq_2$ ).

Величина  $e_k$  вычисляется как отношение полученной разницы  $E_k$  (целое неотрицательное число) к продолжительности базового периода (натуральное число, единое для всего графика платежей).

ПСК – информативный показатель общей стоимости заёмных средств для кредитора и заёмщика, рассчитанный на основе информации о количестве, размере и периодичности (сроках) платежей заёмщика, предусмотренных графиком платежей кредитному договору (договору займа), скорректированных по стоимости во времени совершения каждого из них относительно соответствующего базового периода.

При расчете ПСК учитываются все платежи по кредитному договору (договору займа) (в том числе предусмотренные договором платежи в пользу третьих лиц) по принципу сложных процентов, поэтому значение ПСК может отличаться от процентной ставки по кредитному договору (договору займа).

В случаях, когда значение ПСК меньше процента по договору, следует дополнительно убедиться, что значение показателя ЧБП (число базовых периодов) учитывает долю последнего базового периода из приходящихся на 365 дней.

К расчету ПСК по договорам ипотечного кредита (займа), заключенным с 01.07.2014 до даты вступления в силу Федерального закона № 229-ФЗ (01.09.2014) применяется порядок, установленный статьей 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (в первоначальной редакции).

И.о. директора

А.Ю. Жданов