

Вопрос
Центральный банк
Российской Федерации

Департамент банковского
регулирования
от 30.04.2014

Настоящим Банк просит Вас оказать содействие в разъяснении порядка применения Указания Банка России № 2008-У от 13 мая 2008 года «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита» (далее – Указание № 2008-У) после 01 июля 2014 года (дата вступления в силу Федерального закона № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 года «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон):

Согласно п. 7 Указания № 2008-У кредитная организация обязана доводить до заемщика информацию о полной стоимости кредита (далее – ПСК) до заключения кредитного договора и до изменения кредитного договора, влекущего изменение ПСК.

Закон содержит обязанность Банка доводить до заемщика информацию о ПСК, изменении размера ПСК в следующих случаях:

- в момент подготовки и передачи Банком заемщику Индивидуальных условий (п. 1 ст. 6 закона);
- при досрочном возврате части кредита, если этот досрочный возврат меняет ПСК (п.8 ст. 11 Закона).

Т.е. Закон в отличие от Указания № 2008-У не содержит требования о доведении до заемщика информации о ПСК до изменения кредитного договора, влекущего изменения ПСК.

Также Закон, в отличие от Указания № 2008-У не содержит необходимости подтверждения заемщиком факта ознакомления с ПСК, с указанием даты и подписи заемщика.

Ввиду указанных расхождений, для буквального исполнения норм и Закона и Указания № 2008-У Банку придется дублировать уведомление о ПСК как до изменения договора потребительского кредита, так и одновременно с изменением договора потребительского кредита. Во избежание такого дублирования, правильно ли мы понимаем, что начиная с 01 июля 2014 года для соблюдения требований действующего законодательства и при отсутствии претензий со стороны регулятора, Банку достаточно уведомить об изменении размера ПСК в случаях и в порядке, предусмотренным Законом, способом, согласованным с заемщиком в Индивидуальных условиях договора потребительского кредита (*СМС - сообщение, на электронный адрес, личный кабинет электронного банкинга, почта России и т.д.*)?

Кроме того, верно ли мы понимаем то, что собственноручная подпись заемщика и дата ее совершения на уведомлении об изменении размера ПСК проставляться не будет, поскольку не предусмотрена Законом (в т.ч. в случае изменения ПСК без заявки заемщика в банк)?

При этом дополнительно следует отметить, что уведомление об изменении размера ПСК, в случае каждого изменения значения ПСК, будет направляться заемщику способом (способами), согласованным с ним в Индивидуальных условиях договор потребительского кредита.

Банк

(Ответ письмо ДБР от 05.09.2014 № 41-2-2-6/1615)

Ответ письмо ДБР от 05.09.2014 №41-2-2-6/1615

Банку

на запрос от 30.04.2014

О разъяснении положений Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»

Департамент банковского регулирования рассмотрел письмо Банка от 30.04.2014 о порядке применения Указания Банка России от 13.05.2008 № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика-физического лица полной стоимости кредита» и сообщает следующее.

Указание Банка России от 13.05.2008 № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика-физического лица полной стоимости кредита» утратило силу с 01.07.2014 (Указание Банка России от 30.04.2014 № 3254-У). Одновременно вступили в силу требования Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон) о порядке расчета полной стоимости кредита (займа) (далее – ПСК).

Начиная с 01.07.2014 полная стоимость кредита (займа) (далее – ПСК) рассчитывается и доводится до заемщика в порядке, установленном частью 1 статьи 6 Закона, на первой странице договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей условия договора потребительского кредита (займа) а также в порядке, определенном пунктом 4 статьи 9 Закона при изменении переменной процентной ставки и пунктом 8 статьи 11 Закона – для случаев досрочного возврата кредита (займа).

Согласно части 14 статьи 5 Закона изменение индивидуальных условий договора потребительского кредита осуществляется с соблюдением требований, установленных Законом.

Таким образом, если иное не установлено Законом, при изменении индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) кредитор обязан согласовать с заемщиком измененные индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) с соблюдением требований части 12 статьи 5 Закона. При этом на первой странице договора потребительского кредита (займа) размещается информация о ПСК в соответствии со статьей 6 Закона.

Требование Закона об обязательном уведомлении кредитором заемщика об изменении ПСК предполагает наличие у кредитора подтверждения факта получения заемщиком такого уведомления. Кредитору целесообразно при выборе способа уведомления учитывать возможность возникновения спора с заемщиком по этому вопросу.

И.о. директора

А.Ю. Жданов