



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (499) 300-30-00

От \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
на \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

О разъяснении положений Закона № 353-ФЗ

Президенту Национальной  
ассоциации участников  
микрофинансового рынка

В.В. Лисину

[info@rmcenter.ru](mailto:info@rmcenter.ru)

Уважаемый Виктор Васильевич!

Департамент микрофинансового рынка Банка России рассмотрел обращение Национальной ассоциации участников микрофинансового рынка от 13.04.2021 и сообщает следующее.

По вопросам 1, 2 (в части расчета полной стоимости потребительского займа) и 4.

Полная стоимость потребительского займа (далее – ПСК), определяемая в процентах годовых, рассчитывается по формуле:

$$\text{ПСК} = i \times \text{ЧБП} \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость займа в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

$i$  - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме (часть 2 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», далее – Закон № 353-ФЗ).

Согласно части 2.2 статьи 6 Закона № 353-ФЗ базовым периодом по договору потребительского займа признается стандартный временной интервал, который встречается с наибольшей частотой в графике платежей по

договору потребительского займа. Если в графике платежей по договору потребительского займа 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. 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.

В соответствии с частью 14 статьи 5 Закона № 353-ФЗ изменение индивидуальных условий и общих условий договора потребительского кредита (займа) осуществляется с соблюдением требований, установленных Законом № 353-ФЗ.

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 № 353-ФЗ. При этом на первой странице договора потребительского кредита (займа) размещается информация о ПСК в соответствии со статьей 6 Закона № 353-ФЗ.

На основании изложенного полагаем, что при заключении дополнительного соглашения, направленного на увеличение срока возврата потребительского займа, ПСК подлежит повторному расчету, который включает в себя определение продолжительности базового периода.

По вопросам 2 и 5.

Обращаем внимание, что предусмотренными частями 2 и 3 статьи 11 Закона № 353-ФЗ способами досрочно может быть возвращена только вся сумма потребительского займа.

Согласно части 4 статьи 11 Закона № 353-ФЗ заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного потребительского кредита (займа) или ее часть, уведомив об этом кредитора способом,

установленным договором потребительского кредита (займа), не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского кредита (займа), если более короткий срок не установлен договором потребительского кредита (займа).

Денежные средства, перечисленные заемщиком на расчетный счет кредитора в отсутствие указанного уведомления, погашают обязательства заемщика в соответствии с установленными графиком платежей по договору потребительского кредита (займа) размерами и сроками.

Одновременно с этим полагаем необходимым кредитору в случаях, когда однозначно определить волеизъявление заемщика не представляется возможным, принимать меры, направленные на установление действительной воли заемщика.

По вопросу 3.

В соответствии с частью 4.1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ в расчет ПСК в процентах годовых включаются платежи заемщика, указанные в частях 3 и 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ. Под ПСК в денежном выражении понимается сумма всех платежей заемщика, указанных в части 3 и пунктах 2 - 7 части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ.

Таким образом, при заключении дополнительного соглашения, связанного с изменением индивидуальных условий потребительского займа, ПСК рассчитывается в порядке, установленном статьей 6 Закона № 353-ФЗ, и включает в себя все платежи заемщика, в том числе предшествующие заключению дополнительного соглашения, которые входят в расчет соответствующей ПСК (в процентах годовых и в денежном выражении).

По вопросу 6.

Исходя из положений части 2 статьи 6 Закона № 353-ФЗ с точностью до третьего знака после запятой указывается только итоговое значение ПСК.

По вопросу 7.

Согласно части 11 статьи 6 Закона № 353-ФЗ на момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость

потребительского кредита (займа) не может превышать наименьшую из следующих величин: 365 процентов годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

Таким образом, ограничения ПСК должны соблюдаться на момент заключения договора потребительского займа. В отдельных случаях, например, при изменении условий договора потребительского кредита (займа) вскоре после его заключения такие действия могут рассматриваться как недобросовестная практика, направленная на обход требования Закона № 353-ФЗ по ограничению ПСК на момент заключения договора потребительского кредита (займа).

Заместитель директора  
Департамента  
микрофинансового рынка

Е.Д. Романова