

## **Информационное письмо Банка России от 1 сентября 2021 г. N ИН-06-59/67 "Об отдельных вопросах расчета полной стоимости потребительского кредита (займа)"**

В целях формирования единообразной практики правоприменения по вопросу расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее - ПСК) по договорам потребительского кредита (займа), предусматривающим возможность изменения процентной ставки в процентах годовых в зависимости от решения и (или) действий заемщика, предусмотренных договором потребительского кредита (займа), Банк России сообщает следующее.

В настоящее время участились случаи, когда при расчете ПСК кредитор не учитывает изменение процентной ставки в связи с дополнительными услугами, оказываемыми заемщику кредитором и (или) третьим лицом, хотя и упомянутыми в договоре потребительского кредита, но предоставляемыми заемщику по его отдельному согласию в дату, отличную от даты заключения договора потребительского кредита (займа). В этой связи обращаем внимание на следующее.

Согласно части 7 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (далее - Федеральный закон N 353-ФЗ) в случае, если условиями договора потребительского кредита (займа) предполагается уплата заемщиком различных платежей заемщика в зависимости от его решения, расчет ПСК производится исходя из максимально возможных суммы потребительского кредита (займа) и сроков возврата потребительского кредита (займа), равномерных платежей по договору потребительского кредита (займа) (возврата основной суммы долга, уплаты процентов и иных платежей, определенных условиями договора потребительского кредита (займа)). В соответствии с пунктом 2 части 4 статьи 6 Федерального закона N 353-ФЗ в расчет ПСК подлежат включению в том числе платежи заемщика по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа).

Поэтому, если условиями договора потребительского кредита (займа) предусмотрена возможность изменения процентной ставки в процентах годовых в зависимости от решения и (или) действий заемщика, то надлежащей будет практика осуществления расчета ПСК исходя из максимального размера процентной ставки, определенной условиями договора потребительского кредита (займа) (за исключением предусмотренных частью 11 статьи 7 и (или) частью 14 статьи 11 Федерального закона N 353-ФЗ случаев изменения кредитором процентной ставки в связи с неисполнением заемщиком принятых на себя обязанностей).

В том случае, если условиями договора потребительского кредита (займа) предусмотрено уменьшение процентной ставки по договору потребительского кредита (займа) в зависимости от решения и (или) действий заемщика, но при этом подобное уменьшение процентной ставки по договору потребительского кредита (займа) предполагает возникновение у заемщика дополнительных расходов по оплате услуг, оказываемых заемщику кредитором и (или) третьим лицом, такие платежи заемщика в пользу кредитора и (или) третьих лиц также следует включать в расчет ПСК.

При этом Банк России рекомендует доводить до заемщика значения ПСК, изменяющиеся по сравнению с рассчитанным и доведенным до заемщика при заключении договора потребительского кредита (займа) значением ПСК в зависимости от решения и (или) действий заемщика (в том числе в случае оказания ему дополнительных услуг кредитором и (или) третьими лицами).

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Первый заместитель  
Председателя Банка России

С.А. Швецов