



Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «Мир»)
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1, пом. 11
info@npmir.ru, www.npmir.ru
тел.: (495) 258-87-05

Банк России
Служба по защите прав потребителей
и обеспечению доступности
финансовых услуг
Руководителю

от 15.11.2022 № 1791

Мамуте М.В.

О расчете ПСК в случае частичного досрочного погашения по договору потребительского займа в течение 14-ти дней после его заключения

Личный кабинет

Уважаемый Михаил Валерьевич!

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие (далее – СРО «Мир») обращается в Банк России и просит разъяснить порядок расчета полной стоимости потребительского кредита (далее – ПСК) при осуществлении заемщиком досрочного возврата части суммы потребительского займа в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа) (далее – ЧДП).

В соответствии с п. 2 ст. 11 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон) заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа) имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита (займа) или ее часть без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования. При этом в соответствии с п. 8 ст. 11 Закона при досрочном возврате

части потребительского кредита (займа) кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан предоставить заемщику полную стоимость потребительского кредита (займа) в случае, если досрочный возврат потребительского кредита (займа) привел к изменению полной стоимости потребительского кредита (займа), а также уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа), если такой график ранее предоставлялся заемщику.

Закон предусматривает только одну формулу расчёта ПСК (закреплена в ст. 6 Закона). Однако в соответствии с этой формулой при осуществлении заемщиком в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа), предполагающего погашение аннуитетными платежами, досрочного возврата части суммы потребительского займа происходит превышение ПСК.

В приложенном файле (приложение № 1) на листе «ПСК выдача» приведен пример расчета ПСК для займа с аннуитетными платежами со следующими условиями:

Срок 10 недель (70 дней)

Ставка 1% в день (365, 00% годовых)

Период платежа 14 дней

ПСК рассчитана по формуле

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

Базовым периодом признан период 14 дней, как наиболее встречающийся период в графике платежей

$$\text{ЧБП} = 26,07$$

$i = 0,139999882312657$ как наименьшее положительное решение уравнения расчета суммы денежных потоков, рассчитанного по формуле

ПСК согласно расчету равна 365,000%

2. В случае досрочного погашения части займа (ЧДП) заемщиком на 6 день займа (см. лист «Расчет 2») ПСК по займу будет рассчитана по формуле

$ПСК = i \times ЧБП \times 100$, где

$ЧБП=26,07$

$i= 0,141521580536012$

Данный вариант будет включать в себя 6 платежей по займу вместо первоначальных 5, так как первый платеж по займу будет отражаться двумя периодами: 6 дней до ЧДП и 8 дней после ЧДП.

ПСК будет равна 368,967%

3. Если воспользоваться инструментом «кредитный калькулятор» на сайте Финансовая культура (<https://fincult.info/>) (проект Центрального Банка России) и смоделировать схожие параметры, то также будет видно, что при осуществлении заемщиком ЧДП значение ПСК превысит значение 365,000%

4. П. 11 ст. 6 Закона гласит, что на момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 365 процентов годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

При этом в информационном письме Банка России от 24 апреля 2020 г. № 59-7-2/22890 закреплено, что, исходя из указанной выше нормы, ограничение ПСК устанавливается на момент заключения договора потребительского займа по соответствующей категории потребительского займа, которая определяется на основании условий (их диапазонов) соответствующего договора, при этом величина которого в любом случае не может превышать 365 процентов годовых. Таким образом, а также с учетом среднерыночных значений ПСК, размещенных на официальном сайте Банка России в сети Интернет, для целей корректного

определения категории потребительского займа следует принимать во внимание срок предоставления займа, сумму займа, а также условие о наличии (отсутствии) обеспечения, указанные в договоре потребительского займа.

В связи с вышеизложенным, просим сообщить:

- 1) Верно ли, что на этапе заключения договора потребительского займа возможное частичное досрочное погашение не должно учитываться при расчете ПСК?
- 2) Верно ли считать, что ПСК может превышать значение 365,000% в случае частичного досрочного погашения, осуществляемого в течение 14-ти дней после заключения договора потребительского займа, при условии выполнения п.23 ст. 5 Закона?

5. Поскольку клиенты могут негативно воспринимать информацию о повышении ПСК при осуществлении ими ЧДП, предлагаем рассмотреть возможность дополнения Закона формулой расчёта ПСК, подлежащей применению в случае ЧДП, в которой не учитываются прошедшие платежи.

В таком случае (см. лист «Расчет 3») при расчете ПСК будут использованы следующие параметры:

$$\text{ЧБП}=26,07$$

$$i= 0,139999946552206$$

ПСК в данном случае будет равна 365,000%

Оба варианта расчета ПСК (имеющийся в Законе и предлагаемый к рассмотрению) для случаев осуществления ЧДП приводят к тому, что итоговая сумма начисленных процентов по займу для заемщика останется неизменной и составит 10633,39 р. То есть разница состоит только в значении ПСК (368,967% против 365,000%).

Приложения:

1. Расчет ПСК с ЧДП;
2. Снимок экрана 1;
3. Снимок экрана 2.

С уважением,
Директор



Е.С. Стратьева

Исп.: А. Новицкая, председатель правового комитета, +7 963 128 31 86

Сумма вложений, ₽ 40 000

Процентная ставка, % годовых 365,00

Срок кредита/вклада 3 месяца

Дата выдачи 29.10.2022

Порядок погашения Аннуитетный

Периодичность погашения Ежемесячно

Единовременная комиссия 0

Ежемесячная комиссия 0

Переносить даты платежей на понедельник

Досрочное погашение

[+ Добавить частичное погашение](#)

Всего выплат	Полная стоимость кредита	Переплата	График платежей
66 795 ₽	362,700%	26 795 ₽	

Сумма вложений, ₽

Процентная ставка, % годовых

Срок кредита/займа

Дата выдачи

Порядок погашения

Периodicность погашения

Единовременная комиссия

Ежемесячная комиссия

Переносить даты платежей на понедельник

Досрочное погашение

Частичное погашение

Дата частичного погашения

Сумма частичного погашения

Порядок частичного погашения

[+ Добавить еще](#)

Всего выплат **60 506 ₽** Полная стоимость кредита **368,085%** Переплата **20 506 ₽** [График платежей](#)

Сумма вложений, ₽

Процентная ставка, % годовых

Срок кредита/займа

Дата выдачи

Порядок погашения

Периodicность погашения

Единовременная комиссия

Ежемесячная комиссия

Переносить даты платежей на понедельник

Досрочное погашение

Частичное погашение

Дата частичного погашения

Сумма частичного погашения

Порядок частичного погашения

[+ Добавить еще](#)

Всего выплат **60 506 ₽** Полная стоимость кредита **368,085%** Переплата **20 506 ₽** [График платежей](#)