



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 09.12.2022 № 44-14/5458

на от

О порядке расчета ПСК в случае  
досрочного погашения части  
потребительского займа

Личный кабинет

Директору саморегулируемой  
организации Союз  
микрофинансовых организаций  
«Микрофинансирование и  
Развитие»

Е.С. Стратьевой

ИНН 7707491596

Уважаемая Елена Сергеевна!

Департамент микрофинансового рынка Банка России с участием Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг рассмотрел обращение саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» от 15.11.2022 № 1791 (вх. № 631564, далее – обращение) и сообщает следующее.

По первому вопросу.

В соответствии с частью 2 статьи 11 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ) 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.

Частями 3 и 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ установлен перечень платежей, включаемых в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа)

(далее – ПСК). Указанный перечень не содержит платежей, связанных с возможным досрочным погашением кредита (займа) или его части, не предусмотренных договором такого кредита (займа).

Таким образом, расчет ПСК при заключении договора кредита (займа) производится, исходя из условий, установленных договором.

По второму вопросу.

В соответствии с частью 8 статьи 11 Закона № 353-ФЗ при досрочном возврате части потребительского кредита (займа) кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан предоставить заемщику ПСК в случае, если досрочный возврат потребительского кредита (займа) привел к изменению ПСК, а также уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа), если такой график ранее предоставлялся заемщику.

При расчете уточненного графика платежей по договору потребительского кредита (займа), следует учитывать, что проценты за пользование суммой кредита (займа) подлежат начислению за период фактического пользования кредитом (займом) – включительно до дня возврата суммы кредита (займа) полностью или ее части<sup>1</sup>.

В связи с этим сумма процентов в уточненном графике платежей по договору займа при досрочном возврате займа, в том числе используемая при расчете ПСК, должна быть пересчитана с учетом произведенного заемщиком досрочного платежа в погашение задолженности по займу.

Дополнительно обращаем внимание, что в соответствии с частью 11 статьи 6 Закона № 353-ФЗ на момент заключения договора потребительского кредита (займа) ПСК в процентах годовых 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.

---

<sup>1</sup> Пункты 1 и 6 статьи 809 Гражданского кодекса Российской Федерации.

При этом Закон № 353-ФЗ не содержит аналогичных требований в отношении размера ПСК после частичного погашения кредита (займа).

В отношении предложения о внесении изменений в Закон № 353-ФЗ отмечаем следующее.

Статьей 6 Закона № 353-ФЗ установлена универсальная формула расчета ПСК. В части 2.2 указанной статьи определено, что базовым периодом по договору потребительского кредита (займа) признается стандартный временной интервал, который встречается с наибольшей частотой при расчете ПСК в графике платежей по договору потребительского кредита (займа). При этом Закон № 353-ФЗ не регулирует количество базовых периодов, включаемых в расчет ПСК, а также не устанавливает требование, что их количество при расчете ПСК при предоставлении потребительского кредита (займа) должно соответствовать числу базовых периодов при досрочном возврате.

Кредитор и заемщик вправе самостоятельно определить в договоре кредита (займа), порядок погашения заемщиком задолженности по указанному договору, включая количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика или порядок определения этих платежей.

Таким образом, внесение изменения в Закон № 353-ФЗ в части формулы расчета ПСК не требуется.

Заместитель директора Департамента  
микрофинансового рынка –  
начальник Управления регулирования

Р.В. Новиков