

**Центральный банк  
Российской Федерации**

**Департамент банковского  
регулирующего**  
от 01.07.2015

*О расчете ПСК для кредитных карт и дебетовых карт с овердрафтом*

Являюсь банковским сотрудником и прошу пояснить по поводу расчета полной стоимости кредита для кредитных карт.

Карточный продукт имеет такую специфику, что в начале мы выпускаем банковскую карту без кредитного лимита и держатель в таком виде может ей пользоваться, а уже затем, если он захочет на нее устанавливается кредитный лимит и карта становится кредитной.

Скажите, пожалуйста, должны ли мы включать в расчет ПСК комиссию за активацию карты в платежной системе за первый год? Например наш банк выпустил карту со сроком действия 3 года, клиент 2 года ей пользовался в дебетовом режиме заплатив за первый и второй год комиссию за активацию карты, а затем захотел кредитный лимит.

Должны ли мы при расчете ПСК учитывать комиссии за все три года, или только за третий?

**Обращение гражданина в Интернет-приемную Банка России**  
(письмо ДБР от 21.08.2015 № 41-2-2-ОЭ/3097)

**Ответ письмо ДБР от 21.08.2015 № 41-2-2-ОЭ/3097  
гражданину  
на запрос от 01.07.2015**

*О расчете ПСК для кредитных карт и дебетовых карт с овердрафтом*

Департамент банковского регулирования рассмотрел Ваше обращение о расчете полной стоимости кредита (займа) (далее – ПСК) по кредитам, предоставляемым с использованием банковских карт, и сообщает следующее.

В соответствии с Положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» эмиссия банковских карт для физических лиц осуществляется кредитной организацией на основании договора, предусматривающего **совершение операций** с использованием банковских карт. **Кредитная карта** как электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией - эмитентом клиенту **в пределах расходного лимита** в соответствии с условиями кредитного договора. Таким образом, выпуск кредитной карты без кредитного лимита не соответствует цели ее использования.

В случае предоставления заемщику кредита с использованием кредитной карты, в расчет ПСК на основании части 4 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» включаются **плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа)**.

По расчетным (дебетовым) картам, предусматривающим предоставление кредитной организацией - эмитентом клиенту кредита при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт), указанные комиссии включаются в расчет ПСК начиная с года заключения договора потребительского кредита (займа) и далее в течение срока кредитования (при наличии).

И.о. директора

А.Ю. Жданов