

**Центральный банк
Российской Федерации**
**Департамент банковского
регулирующего**
от 07.09.2015

О корректности порядка отражения требований, возникающих из правоотношений по кредитным договорам с физическими лицами

Банк просит разъяснить вопрос о корректности порядка отражения требований, возникающих из правоотношений по кредитным договорам с физическими лицами.

При заключении договоров потребительского кредита Банк намерен предусмотреть возможность применения (с согласия клиента) Опции интервального снижения ставки (далее – Опция) в случае, если клиент не допускает возникновения просроченной задолженности. При возникновении просроченной задолженности более оговоренного количества рабочих дней, согласно условиям кредитного договора, действие Опции прекращается, процентная ставка с даты следующего платежа устанавливается в размере ставки, действующей на дату заключения кредитного договора, и далее ставка в указанном размере применяется до полного погашения обязательств клиента перед Банком.

Учитывая вышеизложенные обстоятельства, просим Вас:

подтвердить признание требованиями по процентам требований начисленных по ставке, определённой как разница между ставкой, установленной клиенту в результате возникновения просроченной задолженности свыше оговоренного количества рабочих дней, и ставкой для соответствующего периода платежей по договору с учетом Опции.

Банк
(письмо ДБР от 07.10.2015 № 41-2-12/1320)

Образец условия № 4 в индивидуальных условиях потребительского кредита

4.	Процентная ставка (процентные ставки) (в процентных годовых) или порядок ее (их) определения	<p>4.1. _____% в год.</p> <p>4.2. По Договору стороны договорились о применении <input type="checkbox"/>/ не применении <input type="checkbox"/> Опции (периода понижения процентной ставки):</p> <table border="1" data-bbox="726 371 1460 1456"> <tr> <td data-bbox="726 371 1098 607">Количество интервалов</td> <td data-bbox="1098 371 1460 607">Размер снижения процентной ставки (%-ая ставка снижается однократно в каждом интервале Опции с даты начала действия каждого интервала)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="726 607 1098 779">1 интервал</td> <td data-bbox="1098 607 1460 779">Процентная ставка, установленная в п. 4.1. настоящего документа, снижается на ** процентный пункт</td> </tr> <tr> <td data-bbox="726 779 1098 952">2 интервал</td> <td data-bbox="1098 779 1460 952">Процентная ставка, действующая в предыдущем интервале, снижается на ** процентный пункт</td> </tr> <tr> <td data-bbox="726 952 1098 1124">3 интервал</td> <td data-bbox="1098 952 1460 1124">Процентная ставка, действующая в предыдущем интервале, снижается на ** процентных пункта</td> </tr> <tr> <td data-bbox="726 1124 1098 1296">4 интервал</td> <td data-bbox="1098 1124 1460 1296">Процентная ставка, действующая в предыдущем интервале, снижается на ** процентных пункта</td> </tr> <tr> <td data-bbox="726 1296 1098 1456">5 интервал</td> <td data-bbox="1098 1296 1460 1456">Процентная ставка, действующая в предыдущем интервале, снижается на ** процентных пункта</td> </tr> </table> <p>С учетом п. 4.15. Общих условий Опция применяется при отсутствии Просроченной кредитной задолженности по Договору продолжительностью непрерывно 5 и более дней; в случае ее образования до начала действия Опции. Опция не подлежит применению, в случае ее образования в течение действия Опции – применение Опции прекращается и с даты следующего очередного платежа по действующему на дату просрочки Графику проценты начисляются по процентной ставке, определенной Сторонами на Дату заключения Договора в п. 4.1. настоящего документа.</p>	Количество интервалов	Размер снижения процентной ставки (%-ая ставка снижается однократно в каждом интервале Опции с даты начала действия каждого интервала)	1 интервал	Процентная ставка, установленная в п. 4.1. настоящего документа, снижается на ** процентный пункт	2 интервал	Процентная ставка, действующая в предыдущем интервале, снижается на ** процентный пункт	3 интервал	Процентная ставка, действующая в предыдущем интервале, снижается на ** процентных пункта	4 интервал	Процентная ставка, действующая в предыдущем интервале, снижается на ** процентных пункта	5 интервал	Процентная ставка, действующая в предыдущем интервале, снижается на ** процентных пункта
Количество интервалов	Размер снижения процентной ставки (%-ая ставка снижается однократно в каждом интервале Опции с даты начала действия каждого интервала)													
1 интервал	Процентная ставка, установленная в п. 4.1. настоящего документа, снижается на ** процентный пункт													
2 интервал	Процентная ставка, действующая в предыдущем интервале, снижается на ** процентный пункт													
3 интервал	Процентная ставка, действующая в предыдущем интервале, снижается на ** процентных пункта													
4 интервал	Процентная ставка, действующая в предыдущем интервале, снижается на ** процентных пункта													
5 интервал	Процентная ставка, действующая в предыдущем интервале, снижается на ** процентных пункта													

Ответ письмо ДБР от 07.10.2015 № 41-2-12/1320
Банку
на запрос от 07.09.2015

О корректности порядка отражения требований, возникающих из правоотношений по кредитным договорам с физическими лицами

Департамент банковского регулирования рассмотрел письмо Банка от 07.09.2015 о разъяснении вопроса корректности порядка отражения требований, возникающих из правоотношений по кредитным договорам с физическими лицами, и сообщает следующее.

В соответствии с частью 9 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон) процентная ставка в процентах годовых, количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа) или порядок определения этих платежей согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально в составе индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа).

Установление в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) порядка определения процентных ставок допускается исключительно при применении переменных процентных ставок. Установление порядка определения процентных ставок, не являющихся переменными ставками, например, как предлагается в письме Банка в виде условия о снижении размера процентов на определенное количество процентных пунктов, Законом не предусмотрено.

Также обращаем внимание, что в соответствии с Указанием Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» таблица индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) не может содержать условия «о применении/не применении Опции» (строка 4.2 образца индивидуальных условий Банка).

Дополнительно отмечаем, что частью 5 статьи 6 Закона установлен исчерпывающий перечень платежей, не включаемых в расчет ПСК. В случае, когда изменение размера процентной ставки по условиям договора не является санкцией к заемщику за нарушение условий договора, платежи заемщика должны быть рассчитаны в соответствии с такими условиями и не могут исключаться из расчета ПСК. В приведенном примере, поскольку изменение процентной ставки зависит от поведения заемщика, расчет ПСК должен осуществляться без учета такого изменения (Опция), то есть по строке 4.1 образца индивидуальных условий Банка.

Заместитель директора

А.Ю. Жданов