

**Вопрос**  
**Центральный банк**  
**Российской Федерации**

**Департамент банковского**  
**регулирования**  
от 27.06.2014

*О расчете ПСК*

Банк просит разъяснить следующее.

Банк выдает автокредиты физическим лицам. При этом в качестве обеспечения возврата кредита в залог принимаются приобретаемые автомобили. Обязательным условием получения кредита является страхование предмета залога на случай его полной утраты. Выгодоприобретателем в таких случаях является Банк. При этом заемщик переводит сумму страховой премии платежным поручением или напрямую страховой организации или Банку по агентскому договору со страховыми организациями, по которым Банк выступает в качестве агента по сбору страховых премий для их последующего перечисления страховым организациям. Сумма страховой премии для заемщика во всех случаях не меняется.

Вопрос 1: верно ли Банк понимает, что подобные платежи не включаются в ПСК согласно подпункту 4 пункта 5 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ, а именно, не включаются в расчет ПСК *платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа)?*

Вопрос 2: дополнительно просим разъяснить следующее. Правильно ли Банк понимает, что никакие платежи заемщика при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по кредиту, не включаются в расчет ПСК, даже если Банк предполагает снижать ставку процентов по кредиту при страховании предмета залога в зависимости от набора страховых случаев.

Вопрос 3: Банк, выдавая автокредиты физическим лицам, в качестве обеспечительной меры предлагает заемщикам заключить договора личного страхования на срок действия кредита в пользу Банка в случае наступления смерти заемщика или полной утраты им трудоспособности. При этом решение заемщика заключить договор личного страхования или нет, на процентную ставку по кредиту не влияет. Услуга предоставляется на условиях публичной оферты. Заемщик имеет право отказаться от услуги в течение 14 дней с возвратом части оплаты. Выгодоприобретателем по таким договорам страхования является Банк. Банк по Агентскому договору со страховыми компаниями выступает в качестве агента по сбору страховых премий для их последующего перечисления страховым организациям.

Верно ли Банк понимает, что подобные платежи не включаются в ПСК согласно подпункту 5 пункта 5 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ, а именно, *не включаются в расчет ПСК платежи заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения потребительского кредита (займа) и не влияет на величину полной стоимости потребительского кредита (займа), в*

*части процентной ставки и иных платежей, при условии, что заемщику предоставляется дополнительная выгода по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты и заемщик имеет право отказаться от услуги в течение четырнадцати календарных дней с возвратом части оплаты пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе?*

**Банк**

(письмо ДБР от 31.10.2014 № 41-2-2-8/1953)

**Ответ письмо ДБР от 31.10.2014 № 41-2-2-8/1953**

**Банку**

**на запрос от 27.06.2014**

*О расчете ПСК*

Департамент банковского регулирования в связи с письмом Банка от 27.06.2014 о расчете полной стоимости кредита (далее – ПСК) сообщает следующее.

1. По вопросам 1 и 2.

В соответствии с пунктом 4 части 5 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон) в расчет ПСК не включаются платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа).

В связи с этим, независимо от обязанности условия договора потребительского кредита (займа) по заключению договора имущественного страхования от рисков уплаты и повреждения недвижимого имущества, а также, какое лицо по договору добровольного страхования предмета залога является выгодоприобретателем, платежи заемщика по такому договору страхования не следует включать в расчет ПСК.

2. По вопросу 3.

В отношении включения платежей по оплате услуг Банка по страхованию жизни и здоровья заемщика отмечаем следующее.

В соответствии с подпунктом 5 пункта 5 статьи 6 Закона в расчет ПСК не включаются платежи заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения потребительского кредита (займа) и не влияет на величину ПСК в части процентной ставки и иных платежей, при условии, что заемщику предоставляется дополнительная выгода по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты и заемщик имеет право отказаться от услуги в течение четырнадцати календарных дней с возвратом части оплаты пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе.

Если Банк полагает, что условия договора потребительского кредита соответствуют указанным исключениям, Банк может к расчету ПСК по договору потребительского кредита (займа) применить подпункт 5 части 5 статьи 6 Закона.

Со своей стороны отмечаем, что из письма Банка не следует, что, заключая договор личного страхования, пользуясь услугами Банка, заемщик получает дополнительную выгоду по сравнению с аналогичной услугой, оказываемой другими страховщиками на условиях публичной оферты.

И.о. директора

А.А. Лобанов