

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

**Департамент банковского**  
**регулирующего**  
от 07.04.2014

*О порядке применения Федерального закона «О порядке применения Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»*

Отделение Главного управления Центрального банка Российской Федерации в связи с поступившим запросом от кредитной организации просит высказать мнение департамента банковского регулирования о применении норм Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон).

1. В соответствии с пунктом 8 статьи 5 Закона предусмотрена обязанность кредитора доводить до сведения заемщика, обратившегося к кредитору о предоставлении потребительского кредита (займа) в сумме (с лимитом кредитования) 100 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте, информацию о существовании риска неисполнения им обязательств по договору потребительского кредита (займа) и применении к нему штрафных санкций при условии, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения к кредитору о предоставлении потребительского кредита (займа) обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту (займу), будет превышать пятьдесят процентов годового дохода заемщика. В связи с чем возникает вопрос, каким образом рассчитывать годовой доход заемщика: за заверченный календарный год или за последние 12 месяцев?

2. В соответствии со статьей 17 Закона он вступает в силу с 01.07.2014 и применяется к договорам потребительского кредита (займа), заключенным после дня вступления его в силу, при этом опубликование среднерыночных значений полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов) предусмотрено не позднее 14.11.2014. На какое среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) следует ориентироваться кредитным организациям в период с 01.07.2014 до 14.11.2014?

**Отделение Главного управления**  
(ответ ДБР от 23.04.2014 № 41-2-2-8/890)

**Ответ письмо ДБР от 23.04.2014 № 41-2-2-8/890**

**Главному управлению**

**на запрос от 07.04.2014**

*О применении норм ФЗ «О потребительском кредите (займе)»*

Департамент банковского регулирования рассмотрел письмо Отделения Главного управления от 07.04.2014 о применении норм Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон) и сообщает следующее.

В случаях, определенных пунктом 8 статьи 5 Закона, при обращении заемщика к кредитору о предоставлении потребительского кредита (займа) кредитор обязан сообщить заемщику о риске неисполнения им обязательств по договору потребительского кредита (займа) и применения к нему штрафных санкций, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения к кредитору о предоставлении потребительского кредита (займа) обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту (займу), будет превышать пятьдесят процентов годового дохода заемщика.

Полагаем, что в целях реализации указанной нормы следует использовать годовой доход заемщика, представляемый для оценки кредитоспособности заемщика в соответствии с установленными кредитором условиями предоставления, использования и возврата потребительского кредита и размещенными в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа) в порядке, определенном частью 4 статьи 5 Закона.

В целях реализации вступающих в силу с 1 июля 2014 года требований Закона по ограничению полной стоимости потребительских кредитов (займов) (далее - ПСК) Банк России начнет опубликовывать среднерыночные значения ПСК и рассчитанные на их основании предельные значения ПСК по категориям потребительских кредитов (займов) не позднее 14 ноября 2014 года и далее ежеквартально не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным периодом (за сорок пять календарных дней до начала квартала, в котором среднерыночное значение ПСК подлежит применению).

Таким образом, предельные значения ПСК, рассчитанные и опубликованные Банком России не позднее 14 ноября 2014 года, будут применяться к договорам потребительского кредита (займа), заключенным в первом квартале 2015 года. В отсутствие опубликованных Банком России среднерыночных значений ПСК для применения в 3 и 4 кварталах 2014 года, в этот период ограничение ПСК не применяется.

И.о. директора

А.Ю. Жданов