



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Личный кабинет

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Первому заместителю Председателя

Д.В. Тулину

от 15.03.2024 № 02-05/264

о категоризации кредитов и применении
ограничения ПСК во II и III кварталах 2024 г.

Уважаемый Дмитрий Владиславович!

В Ассоциацию банков России обращаются банки с вопросом относительно применения во втором и третьем кварталах текущего года законодательных положений, направленных на ограничение ПСК¹ (не может превышать более чем на одну треть среднерыночное значение по соответствующей категории кредита).

В соответствии с решением Совета директоров Банка России от 15 декабря 2023 года, для кредитных организаций по всем категориям потребительских кредитов (займов) ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа) не подлежит применению в период с 1 января по 31 марта 2024 года.

При этом остается не определенным порядок применения данного ограничения в период с 1 апреля по 30 сентября 2024 года.

Так, 15 февраля текущего года Банк России опубликовал таблицу «Среднерыночные значения полной стоимости потребительского кредита (займа), определенные для кредитных организаций в процентах годовых» за период с «01» октября 2023 г. по «31» декабря 2023 г (применяются для договоров потребительского кредита (займа), заключаемых кредитными организациями с физическими лицами во II квартале 2024 года).

В то же время с 01.04.2024 вступают в силу изменения² в отчетность по форме 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости

¹ Полная стоимость кредита

² Указание Банка России от 08.12.2023 № 6621-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У"

потребительских кредитов (займов) в процентах годовых»³, которые определяют новую категоризацию потребительских кредитов. В соответствии с ней Банк России начнет рассчитывать среднерыночное значение ПСК в III квартале 2024 года, то есть для применения в IV квартале.

При этом обращаем внимание, что применение части новых положений Закона о потребительском кредите (в редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 359-ФЗ) будет невозможным⁴, если в течение второго и третьего кварталов текущего года будет применяться ограничение ПСК на основе прежней категоризации. Помимо этого, отнесение потребительского кредита к разделу 2 новой категоризации (категории для заемщиков с повышенной платежной нагрузкой) войдет в противоречие с применением старых категорий для целей ограничения ПСК.

Одновременно отмечаем, что автоматизированные банковские системы не предусматривают отнесения потребительского кредита сразу к нескольким категориям (в соответствии со старой и с новой категоризациями), так как ранее ситуаций «задвоенной категоризации» для целей регулирования ПСК не возникало.

В связи с чем просим разъяснить, каким образом должна производиться категоризация потребительских кредитов в течение второго и третьего кварталов текущего года и каким образом следует применять правило об ограничении ПСК в этом периоде.

С уважением,

и.о. Президента



А.А. Войлуков

Самохина Е.А.
sea@asros.ru

³ установлена приложением 1 к Указанию Банка России от 10.04.2023 № 6406-У "О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)"

⁴ Например, в случае если при заключении договора потребительского кредита (в течение второго и третьего кварталов 2024 года) для ограничения ПСК будет применяться старая категоризация, а при его изменении (после 1 октября 2024 года) - новая категоризация потребительских кредитов, кредитные организации будут лишены возможности соотносить первоначальные и текущие допустимые значения ПСК, что требует ч. 11 ст. 6 Закона в новой редакции.