



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

**Департамент управления данными**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

тел. (499) 300-30-00

Личный кабинет

Ассоциация банков России

ИНН 7702077663

От 21.03.2022 № 46-7-1/529

К № 46-7-1/445 от 11.03.2022

О величине среднемесячного платежа

Департамент управления данными в дополнение к письму от 11.03.2022 № 46-7-1/445 направляет ответы на вопросы 1 – 6 Ассоциации банков России, поступившие письмом от 07.02.2022 № 02-05/108.

Приложение: 1 файл.

Заместитель директора

Е.В. Фролков



Вопросы Ассоциации<sup>1</sup> по Положению № 758-П<sup>2</sup>  
и ответы Департамента<sup>3</sup>

№ п/п	Структурная единица Положения № 758-П	Вопрос Ассоциации	Ответ Департамента
1	2	3	4
1.	Приложение 1	В случае если клиент оформил услугу отсрочки платежей на несколько месяцев и полностью освобожден от исполнения обязательств по договору, то должен ли данный период отсрочки платежей учитываться при расчете величины среднемесячного платежа (далее – ВСП)?	В случае предоставления заемщику отсрочки платежей по договору денежного займа (кредита) период, на который предоставляется такая отсрочка, должен учитываться при расчете ВСП по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту), за исключением договоров денежных займов (кредитов) с расходным лимитом (лимитом выдачи и (или) задолженности), которые предоставлены с использованием банковской карты (далее – займы (кредиты) «наличными»), – при расчете показателя «Г», используемого в формуле расчета ВСП в соответствии с пунктом 5 приложения 1 к Положению № 758-П; по договору денежного займа (кредита) с расходным лимитом, который предоставлен с использованием банковской карты, или поручительства по такому денежному займу (кредиту) (далее – лимитные займы (кредиты)) – в расчете показателя «МинП», используемого в формуле расчета ВСП в соответствии с пунктом 6 приложения 1 к Положению № 758-П (в случае если указанная отсрочка платежей по договору денежного займа (кредита) согласно условиям соответствующего договора влияет на сумму минимального обязательного платежа).
2.	Пункт 5 приложения 1	Какую формулу следует использовать для расчета ВСП субъекта <sup>4</sup> по договору, который не относится к договорам денежных займов (кредитов) с расходным лимитом (лимитом выдачи и (или) задолженности), предоставленных с использованием банковской карты, но для планирования платежей, по которому используется метод начисления минимальных обязательных платежей вместо графика ежемесячных платежей?	По займам (кредитам) «наличными» ВСП рассчитывается в соответствии с формулой, приведенной в пункте 5 приложения 1 к Положению № 758-П. Одним из элементов указанной формулы является показатель «Σплатежей», определяемый как сумма платежей, которые по условиям обязательства субъект – физическое лицо обязан внести в счет погашения задолженности за период со дня расчета ВСП до дня прекращения обязательств по соответствующему договору. Обращаем внимание, что согласно части 15 статьи 7 Закона № 353-ФЗ <sup>5</sup> при заключении договора потребительского кредита (займа) кредитор обязан предоставить заемщику график платежей по договору потребительского кредита (займа). Данное требование не распространяется только на случай предоставления потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования. С учетом изложенного отсутствие по займам (кредитам) «наличными» графика платежей по договору – нарушение требований Закона № 353-ФЗ. До устранения указанного нарушения рекомендуем в расчет показателя «Σплатежей» включать сумму упомянутых в настоящем вопросе минимальных платежей.
3.	Пункт 5 приложения 1	1. Правильно ли понимать, что в формуле используется количество месяцев до плановой даты прекращения договора, а после этой даты не предполагается наличие срочных задолженностей по договору?	Согласно пункту 5 приложения 1 к Положению № 758-П в формуле расчета ВСП участвуют следующие показатели:

<sup>1</sup> Ассоциация Банков России.

<sup>2</sup> Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

<sup>3</sup> Департамент управления данными.

<sup>4</sup> Субъект кредитной истории.

<sup>5</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».



1	2	3	4
	<p>2. На практике встречаются случаи, когда после окончания срока договора источника начисляет и планирует к погашению проценты на просроченный основной долг. С точки зрения расчета ВСП такие проценты должны быть включены в «Пр3»?</p>	<p>«Г» - определяемый как количество месяцев, оставшихся до дня прекращения обязательства по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту);</p> <p>«Пр3» - определяемый как сумма просроченной задолженности заемщика как по основному долгу, так и процентам, в том числе начисленным на просроченную задолженность.</p> <p>Если срок исполнения обязанности по внесению суммы начисленных на просроченную задолженность процентов по займу (кредиту) не наступил, то такие платежи будут учитываться в показателе «Сплатежей» формулы расчета ВСП.</p> <p>При этом следует отметить, что в расчет ВСП включаются требования по начисленным (накопленным) – в случае наличия у заемщика соответствующей задолженности) процентам.</p> <p>Таким образом, включение суммы начисленных (накопленных) процентов по займу (кредиту) в ту или иную переменную формулы расчета ВСП зависит от того, наступил ли срок исполнения обязательства по договору займа (кредита) в соответствующей части.</p>	<p>Согласно пункту 6 приложения 1 к Положению № 758-П в показателе «МинП» в формуле расчета ВСП включается сумма минимального обязательного платежа заемщика по условиям договора денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту).</p> <p>Таким образом, сумма просроченной задолженности по лимитному займу (кредиту) может быть включена в показатель «МинП» при наличии соответствующего условия в договоре денежного займа (кредита). При этом переменная «Пр3» будет приниматься равной 0.</p> <p>Критерием выбора подлежащей применению формулы расчета ВСП из предусмотренных пунктов 5 и 6 приложения 1 к Положению № 758-П служит вид предоставляемого займа (кредита) – заем (кредит) «наличными» или лимитный заем (кредит).</p> <p>С учетом изложенного если заемщику предоставлен лимитный заем (кредит), ВСП по указанному займу (кредиту) будет рассчитываться в соответствии с пунктом 6 приложения 1 к Положению № 758-П (в том числе в случае если в рамках соответствующего договора наступила ответственность поручителя).</p> <p>В случае если для планирования платежей по лимитному займу (кредиту) применяется график платежей, под минимальным обязательным платежом следует понимать ежемесячные платежи, выплачиваемые заемщиком в соответствии с указанным графиком.</p>
4.	<p>Пункт 6 приложения 1</p> <p>Допускается ли включение просроченной задолженности в сумму минимального обязательного платежа субъекта по условиям кредитного договора?</p> <p>Как следует применять формулу «ВСП=МинП+Пр3», если по условиям кредитного договора в сумму минимального платежа входит в том числе просроченная задолженность?</p>		
5.	<p>Пункт 6 приложения 1</p> <p>В комментариях к блоку 29 указано: «Если договор не предусматривает обязательного платежа, то переменная «МинП» принимается равной 0».</p> <p>Правильно ли понимать, что если для планирования платежей по кредиту, выданному с использованием банковской карты, применяется график ежемесячных платежей вместо минимальных платежей, то несмотря на это следует использовать для расчета формулу «ВСП=МинП+Пр3», где переменная «МинП» всегда будет равна 0? При этом ежемесячный платеж по графику известен и является обязательным для субъекта, но не учитывается в расчете ВСП, так?</p>		
6.	<p>Пункты 5 и 6 приложения 1</p> <p>Правильно ли понимать, что при расчете ВСП поручителя учитываются условия договора поручительства, и не обязательно нужно применять формулу с минимальным обязательным платежом, если он предусмотрен по обеспечиваемому кредиту, а по договору поручительства – нет?</p>		