

## КАК УЗНАТЬ ПОЛНУЮ СТОИМОСТЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА?

Полную стоимость потребительского кредита рассчитывает банк (иной кредитор) и доводит до заемщика - физического лица в составе кредитного договора. Полная стоимость кредита должна быть размещена в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) и наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом (ч. 1 ст. 6 Закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ).

**Примечание.** Учитывая трудоемкость самостоятельного вычисления полной стоимости потребительского кредита (формулы для расчета приведены ниже), рекомендуем ориентироваться на величину полной стоимости кредита, рассчитанную банком (иным кредитором) и указанную на первой странице кредитного договора.

Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется в процентах годовых по формуле (ч. 2 ст. 6 Закона N 353-ФЗ):

$$\text{ПСК} = i \times \text{ЧБП} \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной 365 дням;

$i$  - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения (ч. 2.1 ст. 6 Закона N 353-ФЗ):

$$\sum_{k=1}^m \frac{ДП_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{q_k}} = 0,$$

где  $ДП_k$  - сумма  $k$ -го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита (займа). При этом сумма кредита также учитывается в качестве денежного потока, но со знаком "минус", а платежи заемщика учитываются со знаком "плюс";

$q_k$  - количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты  $k$ -го денежного потока (платежа);

$e_k$  - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения  $q_k$ -го базового периода до даты  $k$ -го денежного потока;

$m$  - количество денежных потоков (платежей);

$i$  - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

В большинстве случаев потребительский кредит погашается путем уплаты заемщиком ежемесячных платежей, следовательно, базовым периодом в таком случае будет являться один месяц (ч. 2.2 ст. 6 Закона N 353-ФЗ).

Для корректного расчета ПСК необходимо:

- определить, какие платежи заемщика включаются в расчет ПСК, а какие нет;
- использовать определенный алгоритм учета указанных затрат.

### Определение платежей заемщика, включаемых в расчет ПСК

В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются следующие платежи заемщика (ч. 4 ст. 6 Закона N 353-ФЗ):

- по погашению основной суммы долга;
- по уплате процентов;
- платежи в пользу кредитора, если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей (например, банковские комиссии);
- плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа;
- платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условия договора потребительского кредита (займа), в котором определены такие лица, и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом;
- сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;
- сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения такого договора кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) или полной стоимости кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей.

В свою очередь, при расчете ПСК не учитываются (ч. 5 ст. 6 Закона N 353-ФЗ):

- платежи заемщика, обязанность осуществления которых следует не из условий договора, а из требований федерального закона (такие платежи актуальны для целевых видов кредитования, например на покупку транспортных средств или на покупку недвижимости);
- платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора (штрафы, пени);
- платежи заемщика по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором потребительского кредита (займа) и величина или сроки уплаты которых зависят от решения заемщика или варианта его поведения (например, комиссия за кассовое обслуживание при погашении кредита наличными деньгами, комиссия за безналичный перевод денежных средств);
- платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога, обеспечивающего требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа);
- платежи заемщика за иные услуги, которые напрямую не связаны с потребительским кредитом (займом) и не влияют на величину ПСК, однако при пользовании указанными услугами банк (иной кредитор) предоставляет заемщику дополнительные выгоды по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты (например, комиссия за пользование программой "клиент-банк", смс-оповещение);
- плата заемщика за осуществление операций в валюте, отличной от валюты, в которой предоставлен потребительский кредит (заем), плата за приостановление операций, осуществляемых с использованием электронного средства платежа, и иные расходы заемщика, связанные с использованием электронного средства платежа (в случае предоставления потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования) (ч. 6 ст. 6 Закона N 353-ФЗ).

#### **Алгоритм учета затрат заемщика**

1. Суммы платежей учитываются в формуле в качестве отдельного слагаемого в дату согласно графику погашения. Если в один день осуществляется несколько платежей, в расчете используется суммарный платеж.

2. Все платежи, осуществленные заемщиком до даты предоставления кредита, включаются в состав платежей, осуществляемых заемщиком на дату начального денежного потока (платежа) (ч. 3 ст. 6 Закона N 353-ФЗ).

**Примечание.** На момент заключения договора кредита (займа) ПСК не может превышать рассчитанное и опубликованное Банком России среднерыночное значение ПСК соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть (ч. 8 - 11 ст. 6 Закона N 353-ФЗ).

**Связанные вопросы**

*Как начисляются проценты по кредиту? >>>*

Материал подготовлен при содействии  
юриста коммерческого банка  
Журавлевой Е.В.

---