

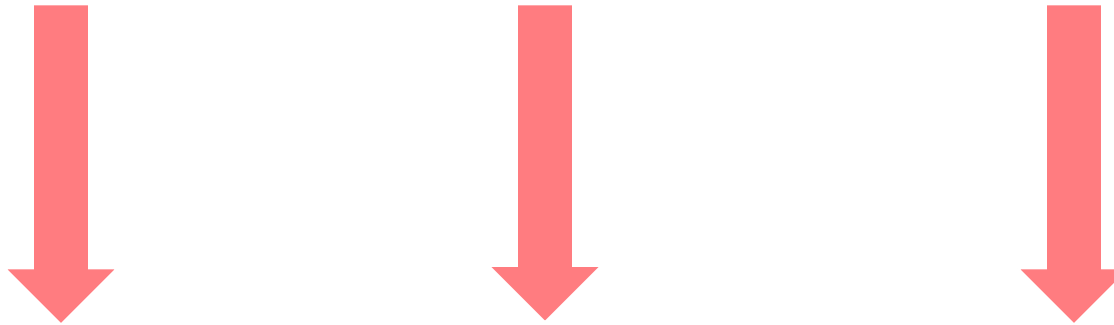


Федеральная антимонопольная служба

Конкуренция на рынке
потребительского кредитования

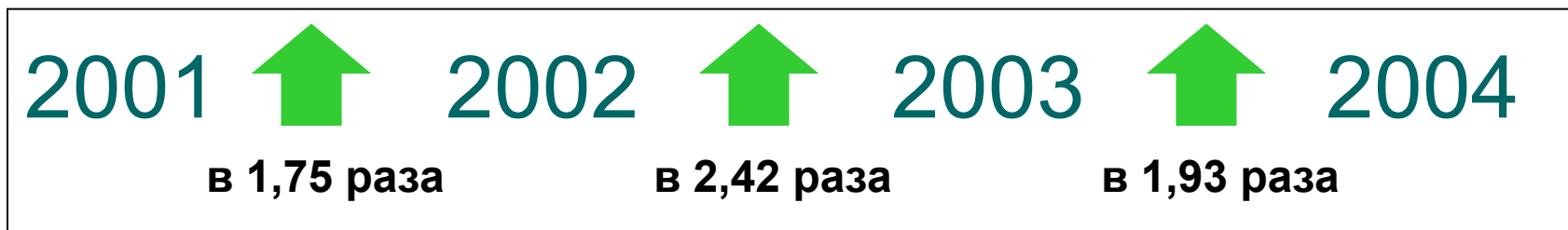
Составные части реальной стоимости кредита

Процентная ставка + Единовременные платежи + Периодически взимаемые платежи



Расчетная процентная ставка

Динамика роста объёма потребительских кредитов:



На сегодняшний момент объём
выданных потребительских
кредитов превышает **600 млрд.
руб.**

Исследование условий потребительского кредитования, проведенное ФАС России, показывает:

Заявленная процентная ставка во многих случаях меньше полной стоимости потребительского кредита (расчетной процентной ставки) в 2-2,5 раза

Наименование	Заявленная процентная ставка	Расчетная процентная ставка
ЗАО «Банк Русский Стандарт»	29%	66%
ОАО «ХКФ Банк»	28,5%	52%
Банк «Центральное ОВК»	27%	45%
ОАО «Банк Москвы»	21%	31%
ОАО «Сибкакадембанк»	23%	47%

Исследование условий потребительского кредитования, проведенное ФАС России, показывает:

- Кредитные организации заявляют процентную ставку, близкую к расчетной, в тех регионах Российской Федерации, где нет жесткой конкуренции с лидерами федерального рынка потребительского кредитования, использующими практику получения неконкурентных преимуществ

Наименование	Заявленная процентная ставка	Расчетная процентная ставка
<i>Мурманская область</i> ООО КБ «Финансовый капитал»	48%	50%
<i>Астраханская область</i> ОАО «Евроазиатский Торгово-Промышленный банк»	45%	48%
<i>Ульяновская область</i> ЗАО АКБ «Газбанк»	20%	23%

Исследование условий потребительского кредитования, проведенное ФАС России, показывает:

- Недостаточное информирование обо всех условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита приводит к искажению условий конкуренции на рынке потребительского кредитования

Исследование условий потребительского кредитования, проведенное КонфОП, показывает:

При оценке стоимости услуги потребительского кредитования потенциальный заемщик ориентируется на уровень заявленной процентной ставки

Неточное указание всех условий предоставления потребительского кредита, в том числе периодичности взимания комиссий и платежей, вводит потребителя в заблуждение

Основные направления решения рассматриваемой проблемы :

пресечение фактов недобросовестной конкуренции в рамках рассмотрения административных дел о нарушениях антимонопольного законодательства на рынке финансовых услуг

выработка стандартов раскрытия информации о потребительских кредитах

законодательное урегулирование вопросов потребительского кредитования

ФАС России совместно с Банком России разработала Рекомендации по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов

Кредитным организациям рекомендовано до заключения кредитного договора:

Информировать заемщика обо всех расходах, связанных с предоставлением, использованием и возвратом потребительского кредита

Предоставлять график платежей

Информировать о наличии платежей третьим лицам

Информировать о полной стоимости потребительского кредита (расчетной процентной ставке)

При разработке Рекомендаций использован международный опыт регулирования потребительского кредитования, в частности законы:

- Consumer Credit Protection Act (США)
- Consumer Credit Act 1974 (Великобритания)

Основной принцип стандартов раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов

Предоставление потенциальным заемщикам достоверной и полной информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита **в стандартизированной форме**, позволяющей потребителю сравнить (сопоставить) условия потребительских кредитов разных банков и сделать осознанный выбор

Возможность осознанного выбора обеспечивает условия конкуренции между банками на рынке потребительского кредитования

Рекомендации по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов

Форма № 1

Информация о расходах потребителя по потребительскому кредиту* (действует с __. __.200__ по __. __.200__).

Наименование кредитной организации, регистрационный номер _____

Место нахождения _____

Контактный телефон _____

WEB-сайт кредитной организации _____

Вид кредита _____

Минимальная (максимальная) сумма кредита _____

Минимальный (максимальный) срок кредита _____

Процентная ставка (% годовых)	Единовременные комиссии и другие единовременные платежи (в валюте кредита или % от суммы)**	Комиссии и другие платежи, взимаемые неоднократно за расчетные периоды, например, месяц, квартал, год (в валюте кредита или % от суммы)** <i>заполняется при наличии</i>	Условия досрочного погашения кредита	Основания для взимания неустойки (штрафа, пени)	Размер неустойки (штрафа, пени)	Тарифы по обслуживанию банковских карт***	Виды платежей третьим лицам, связанные с предоставлением, использованием и возвратом потребительского кредита****	Прочие расходы потребителя по кредиту
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	<i>заполняется при наличии</i>	<i>заполняется при наличии</i>					<i>заполняется при наличии</i>	<i>заполняется при наличии</i>

* Заполняется отдельно по каждому виду кредита;

** Указывается, от какой суммы взимается процент: от остатка задолженности по кредиту, от первоначальности суммы кредита или иным образом;

*** Заполняется в случае предоставления потребительского кредита с использованием банковских карт;

**** Указываются платежи, которые потребитель может производить в том числе по требованию кредитора.

Рекомендации по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов

Форма № 2

График платежей по потребительскому кредиту (в валюте кредита)

Сумма кредита _____

Основная сумма кредита и процентов по кредитному договору _____

Срок кредита _____

Общая сумма платежей по кредиту _____

Процентная ставка по кредитному договору _____

Расчетная процентная ставка (% годовых)* _____

Дата платежа	Платеж за расчетный период				Остаток задолженности по кредиту
	Сумма платежа**	в том числе			
		Проценты**	Погашение основной суммы кредита <i>заполняется при наличии</i>	Комиссии и другие платежи <i>заполняется при наличии</i>	
1	2	3	4	5	6
					СК
...	CF1
...	CF2
...
...	CFn	0
ИТОГО:	...				

Рекомендации по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов

Расчетная процентная ставка:

$$\frac{CF_1}{(1 + IRR_{\text{расчетный период}})} + \frac{CF_2}{(1 + IRR_{\text{расчетный период}})^2} + \dots + \frac{CF_n}{(1 + IRR_{\text{расчетный период}})^n} = CK$$

где $CF_1, CF_2 \dots CF_n$ - выплаты за расчетный период (сумма граф 3+4+5 Формы № 2),

n – количество расчетных периодов,

CK – сумма кредита,

Расчетная процентная ставка в % годовых = $n \times \frac{IRR_{\text{расчетный период}}}{\text{срок кредита в годах}}$.