

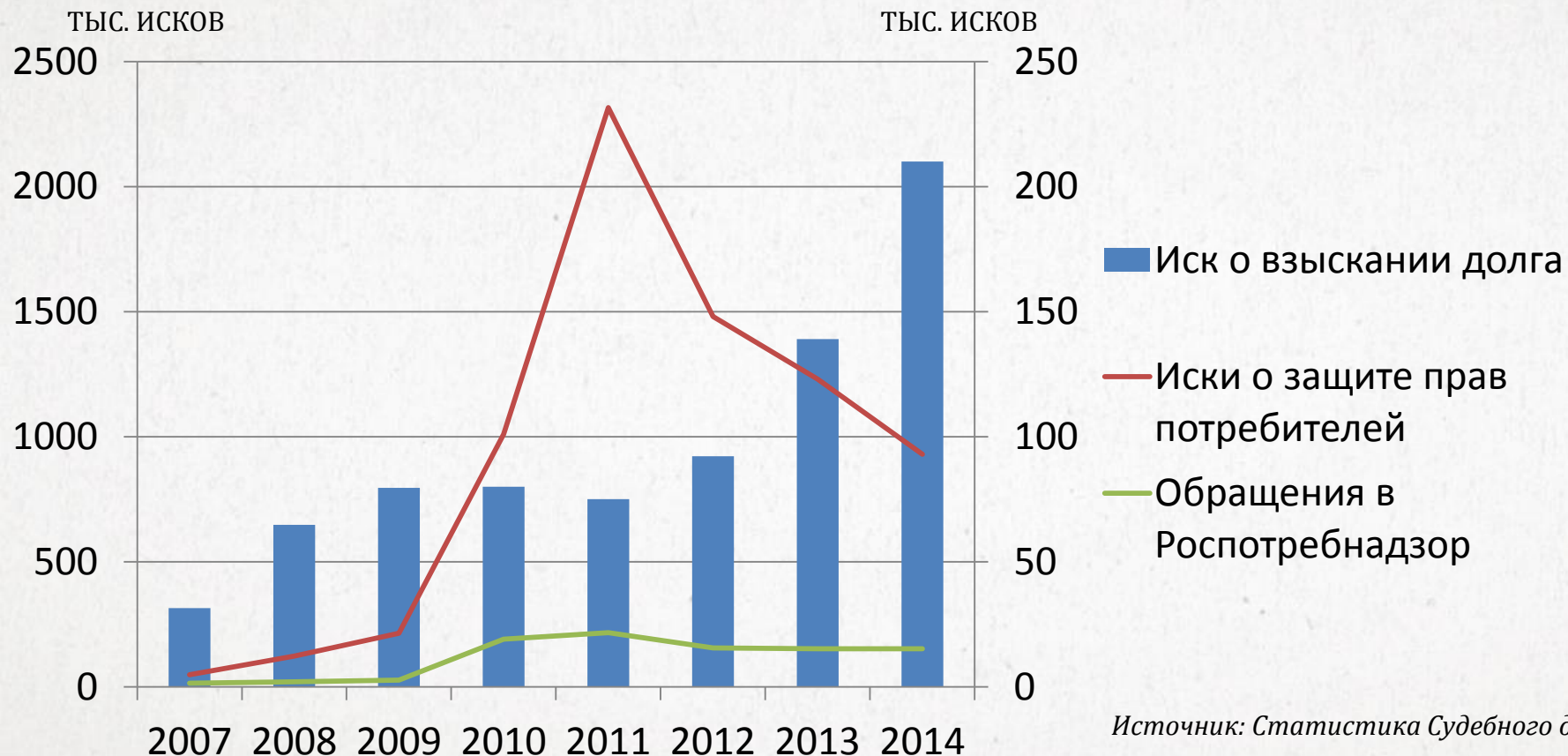
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ: ГОД С НОВЫМ ЗАКОНОМ

ОЛЕГ ИВАНОВ, ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ АССОЦИАЦИИ «РОССИЯ»

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН № 353-ФЗ «О ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТЕ (ЗАЙМЕ)»

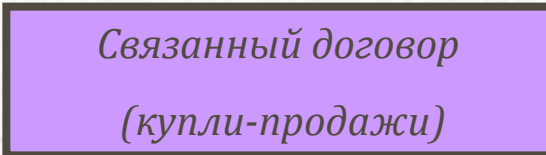
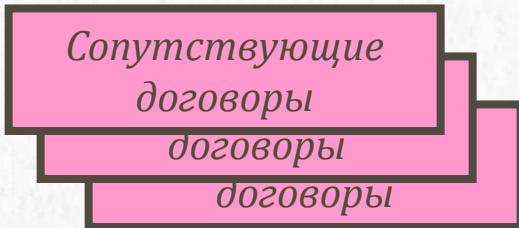
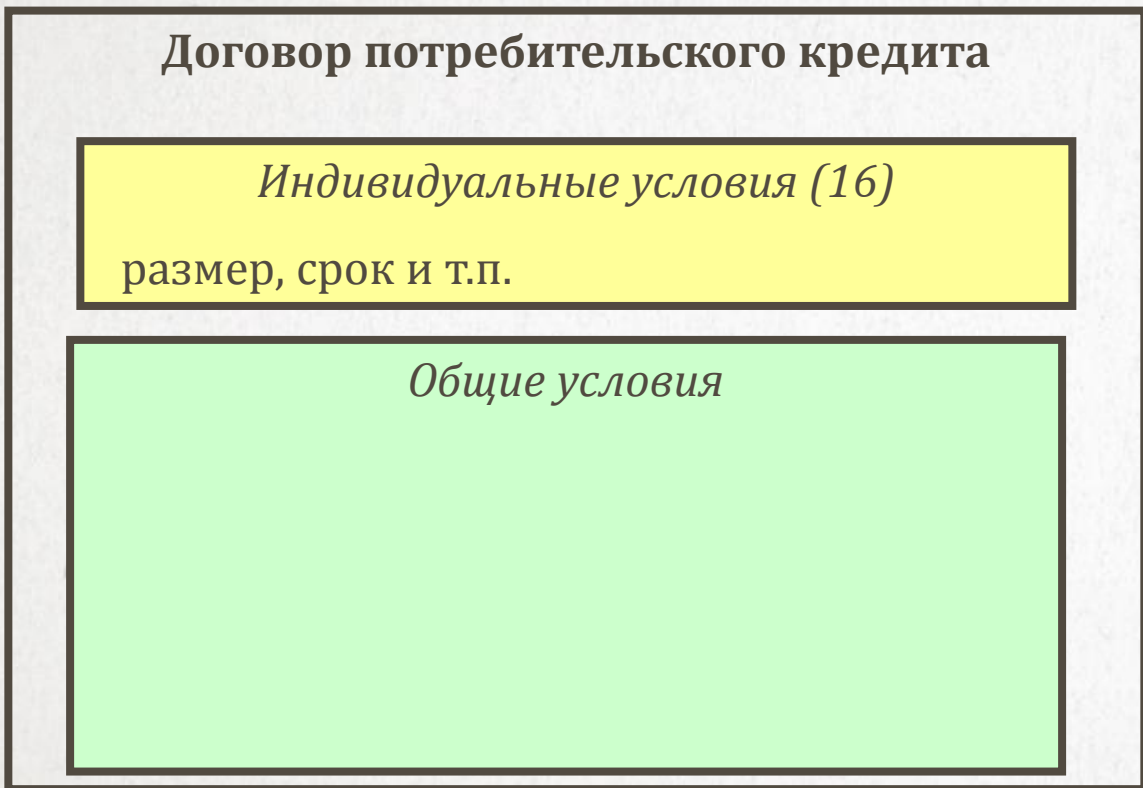
- Принят 21 декабря 2013 года
- Вступил в силу 1 июля 2014 года
- Изменение формулы для расчета ПСК с 1 сентября 2014 года
- Публикация Банком России 14 мая 2015 года среднерыночного значения ПСК по категориям потребкредитов за I квартал 2015 года
- Норма об ограничении ПСК вступает в силу с 1 июля 2015 года (прекращает действовать мораторий)
- Применяется к договорам, заключенным до 1 июля 2014 года

СУДЕБНАЯ СТАТИСТИКА: ИСКИ БАНКОВ И ПОТРЕБИТЕЛЕЙ



Число нарушений прав граждан при потребительском кредитовании за последние годы снизилось почти в два с половиной раза

ДОГОВОРНАЯ СТРУКТУРА: ДОГОВОР ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА



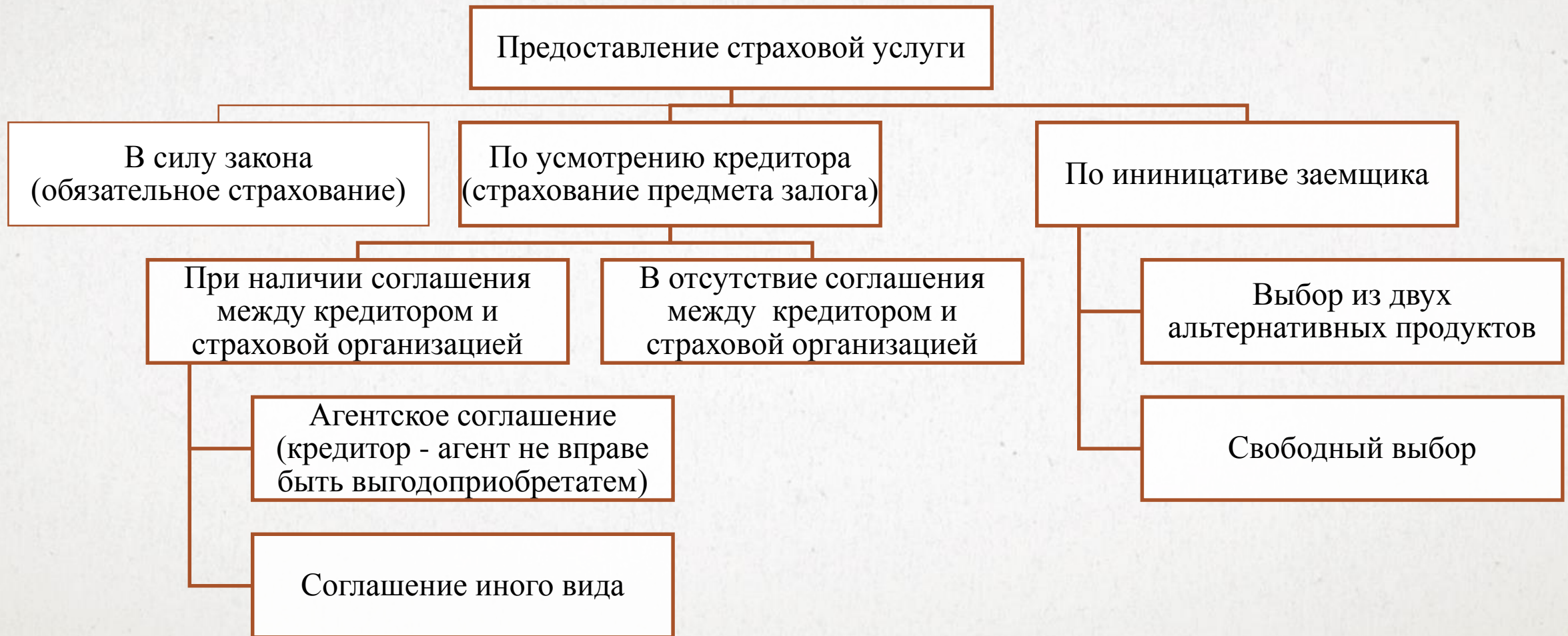
Этс. Банка и Клиента
Индивидуальные условия договора потребительского кредита № _____ от «__» _____ 201_ г.
(далее – УИ/ДПК)

<p style="font-size: x-small; color: blue;">(подпись, печать и печать. Заполнение оформлять не требуется)</p>	<p>Полная стоимость кредита (далее – «ПСК») составляет: _____ (_____) процентов годовых.</p> <p style="text-align: center; color: red; font-weight: bold; font-size: 1.2em;">ПСК</p>
1. Информация о Кредиторе и его контактные данные	
1.1. Наименование Кредитора: _____	
1.2. Адрес места нахождения: _____	
1.3. Телефон: _____	
1.4. Адрес Интернет-сайта: _____	
1.5. Адрес электронной почты (*): _____	
1.6. Банковские реквизиты: _____	
2. Информация о Заемщике и его контактные данные	
2.1. Фамилия, имя, отчество Заемщика _____	
2.2. Сведения о документе удостоверяющем личность: _____	Паспорт серия _____ № _____, выдан _____ г., кем выдан _____, код подразделения _____
2.3. Адрес места регистрации: _____	
2.4. Номер мобильного телефона для связи и обмена информацией: _____	
2.5. Адрес электронной почты для связи и обмена информацией: _____	
2.6. _____	
3. Информация об индивидуальных условиях договора потребительского кредита	
1. Тип потребительского кредита (далее – «Кредит»): _____	
2. Сумма потребительского кредита: _____	
2.* Лимит кредитования и порядок его изменения: _____	
3. Срок возврата потребительского кредита: _____	
4. Срок действия договора потребительского кредита: _____	
5. Валюта, в которой предоставляется потребительский кредит: _____	
6. Процентная ставка в процентах годовых (при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения): _____	
7. Курс валюты для случаев конвертации и осуществления Клиентом переводов третьему лицу: _____	
«__» _____ 201_ г. _____ (подпись Заемщика) _____ (ФИО Заемщика)	

ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ



ПРАВОВОЙ РЕЖИМ СТРАХОВАНИЯ



**СРЕДНЕРЫНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ (ЗАЙМОВ)**

за период с 01 января по 31 марта 2015 года

(применяются для договоров потребительского кредита (займа), заключаемых кредитными организациями с физическими лицами в III квартале 2015 года)

Номер строки	Категории потребительских кредитов (займов)	Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (процент)*
1	2	3
1	Потребительские кредиты на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства	
1.1	автомобили с пробегом от 0 до 1000 км	21,821
1.2	автомобили с пробегом свыше 1000 км	29,881
2	Потребительские кредиты с лимитом кредитования (по сумме лимита кредитования на день заключения договора)	
2.1	до 30 тыс. руб.	26,669
2.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	25,918
2.3	от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб.	27,965
2.4	свыше 300 тыс. руб.	23,739
3	Целевые потребительские кредиты (займы), предоставляемые путем перечисления заемных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора с ТСП (POS-кредиты) без обеспечения	
3.1	до 1 года, в том числе:	
3.1.1	до 30 тыс. руб.	45,933
3.1.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	38,547
3.1.3	свыше 100 тыс. руб.	31,581
3.2	свыше 1 года, в том числе:	
3.2.1	до 30 тыс. руб.	48,556
3.2.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	39,312
3.2.3	свыше 100 тыс. руб.	32,671
4	Нецелевые потребительские кредиты, целевые потребительские кредиты без залога (кроме POS-кредитов), потребительские кредиты на рефинансирование задолженности	
4.1	до 1 года, в том числе:	
4.1.1	до 30 тыс. руб.	42,998
4.1.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	33,464
4.1.3	от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб.	28,951
4.1.4	свыше 300 тыс. руб.	22,107
4.2	свыше 1 года, в том числе:	
4.2.1	до 30 тыс. руб.	32,750
4.2.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	31,320
4.2.3	от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб.	28,801
4.2.4	свыше 300 тыс. руб.	24,916

**СРЕДНЕРЫНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ (ЗАЙМОВ)**

за период с 01 января по 31 марта 2015 года

(по договорам потребительского кредита (займа), заключенным микрофинансовыми организациями с физическими лицами)

Номер строки	Категории потребительских кредитов (займов)	Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (процент)*
1	2	3
1	Потребительские микрозаймы с обеспечением в виде залога	58,382
2	Потребительские микрозаймы с иным обеспечением	
2.1	до 1 года	96,604
2.2	свыше 1 года	60,455
3	Потребительские микрозаймы без обеспечения	
3.1	до 1 месяца, в том числе:	
3.1.1	до 30 тыс. руб.	642,336
3.1.2	свыше 30 тыс. руб.	98,921
3.2	от 1 до 2 месяцев, в том числе:	
3.2.1	до 30 тыс. руб.	418,400
3.2.2	свыше 30 тыс. руб.	95,429
3.3	от 2 до 6 месяцев, в том числе:	
3.3.1	до 30 тыс. руб.	248,727
3.3.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	254,677
3.3.3	свыше 100 тыс. руб.	40,155
3.4	от 6 месяцев до 1 года, в том числе:	
3.4.1	до 30 тыс. руб.	189,123
3.4.2	от 30 тыс. руб. до 60 тыс. руб.	183,176
3.4.3	от 60 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	175,821
3.4.4	свыше 100 тыс. руб.	23,324
3.5	свыше 1 года, в том числе:	
3.5.1	до 30 тыс. руб.	115,898
3.5.2	от 30 тыс. руб. до 60 тыс. руб.	125,229
3.5.3	от 60 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	74,432
3.5.4	свыше 100 тыс. руб.	66,355

КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ

Увеличить
на 1/3

№	Категория	Среднерыночное значение ПСК	Максимально допустимое значение ПСК
2.1	Потребительский кредит с лимитом кредитования до 30 тыс. рублей	26,669	35,559

Кредитная карта:

*Процентная ставка **20%** годовых,*

*Плата за обслуживание **750 руб.** в год,*

Минимальный ежемесячный платеж 5%

основного долга и проценты (не менее 300 р.),

Льготный период 55 дней

Запрещено выдавать кредитные карты с лимитом 5-15 тыс. рублей

Лимит кредитования, руб	Значение ПСК
5 000	69,73%
10 000	41,82%
15 000	35,57%
20 000	32,46%
25 000	30,81%
30 000	28,80%

35,559

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА ПРИ ПРЕВЫШЕНИИ МАКСИМАЛЬНОЙ ПСК

- Меры Банка России (ст. 74 Закона о ЦБ)
 - Предписание
 - Штраф 0,1 % от минимального капитала
 - Ограничение на проведение операций
- Гражданско-правовая ответственность ?
 - Признание договора недействительным (ст. 168, 178 ГК РФ)
 - Признание условий договора, влияющих на ПСК недействительными
 - Возмещение убытков, понесенных заемщиком в связи с ненадлежащим информированием (ст. 12 ЗоЗПП)

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

- Совершенствование законодательства о кредитных историях
- Проверка данных заемщика в ПФР, ФФОМС, ФНС
- «Прямой» информационного обмена с информационными система госорганов через СМЭВ
- Упрощенная идентификация банковских клиентов (СМЭВ, ЕСИА)
- Регистрация граждан в ЕСИА

СПОСОБЫ РАЗРЕШЕНИЯ ПРОСРОЧКИ

- Досудебная реструктуризация (изменение условий договора по соглашению сторон)
- Досудебное взыскание: коллекторские агентства
- Банкротство гражданина

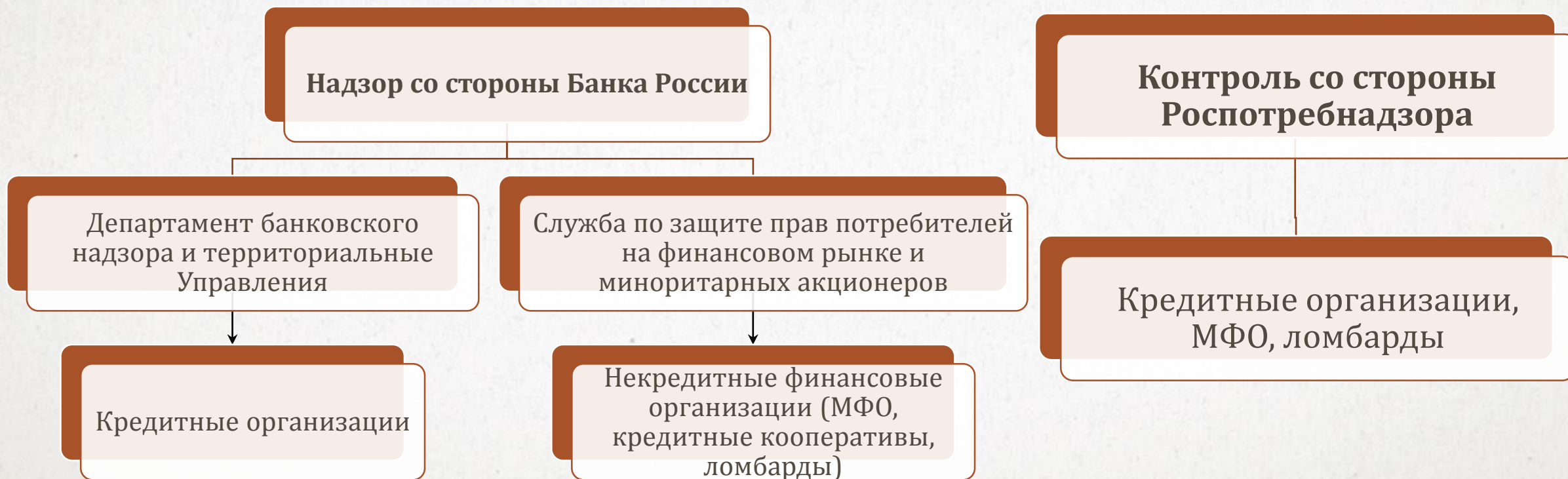
РЕГУЛИРОВАНИЕ КОЛЛЕКТОРСКИХ АГЕНТСТВ

- Допустимость уступки требований по кредиту коллекторам (ст. 12 Закона № 353-ФЗ)
- Определение действий, направленных на возврат задолженности по потребительскому кредиту (займу) и основные требования лицам, совершающим такие действия (ст. 15 Закона № 353-ФЗ)
- Допустимость передачи персональных данных (ст. 12 Закона № 353-ФЗ)

МОДЕЛИ РЕГУЛИРОВАНИЯ КОЛЛЕКТОРСКИХ АГЕНТСТВ

- Некредитная финансовая организация
- Частный пристав
- Юридическая деятельность
- Вид экономической деятельности под контролем МЭР
- Агентская (представительская) функция

ОРГАНИЗАЦИЯ НАДЗОРА И КОНТРОЛЯ



ПРОБЛЕМЫ И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ: НАБЛЮДАЕМ ЗА ДИНАМИКОЙ

- Как повлияет на кредитный рынок ограничение ПСК (после 1 июля)
- Банки и МФО: синергия или конкуренция (после 1 июля)
- Насколько востребованными будут процедуры банкротства граждан (после 1 октября)
- Удастся ли значительно упростить судебную процедуру взыскания некрупных долгов (2015)
- Какая модель будет избрана для регулирования коллекторов (2016)
- Как скоро омбудсмен получит законодательное закрепление (2016)
- В какой форме будет закреплена досудебная реструктуризация долга (2016)
- Получат ли оформление финансовые консультанты (до 2017)
- Когда кредиторы смогут проверять в информационных системах органов государственной власти и Пенсионного фонда сведения о доходах потенциальных заемщиков (до 2016)