

# ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ: ГОД С НОВЫМ ЗАКОНОМ

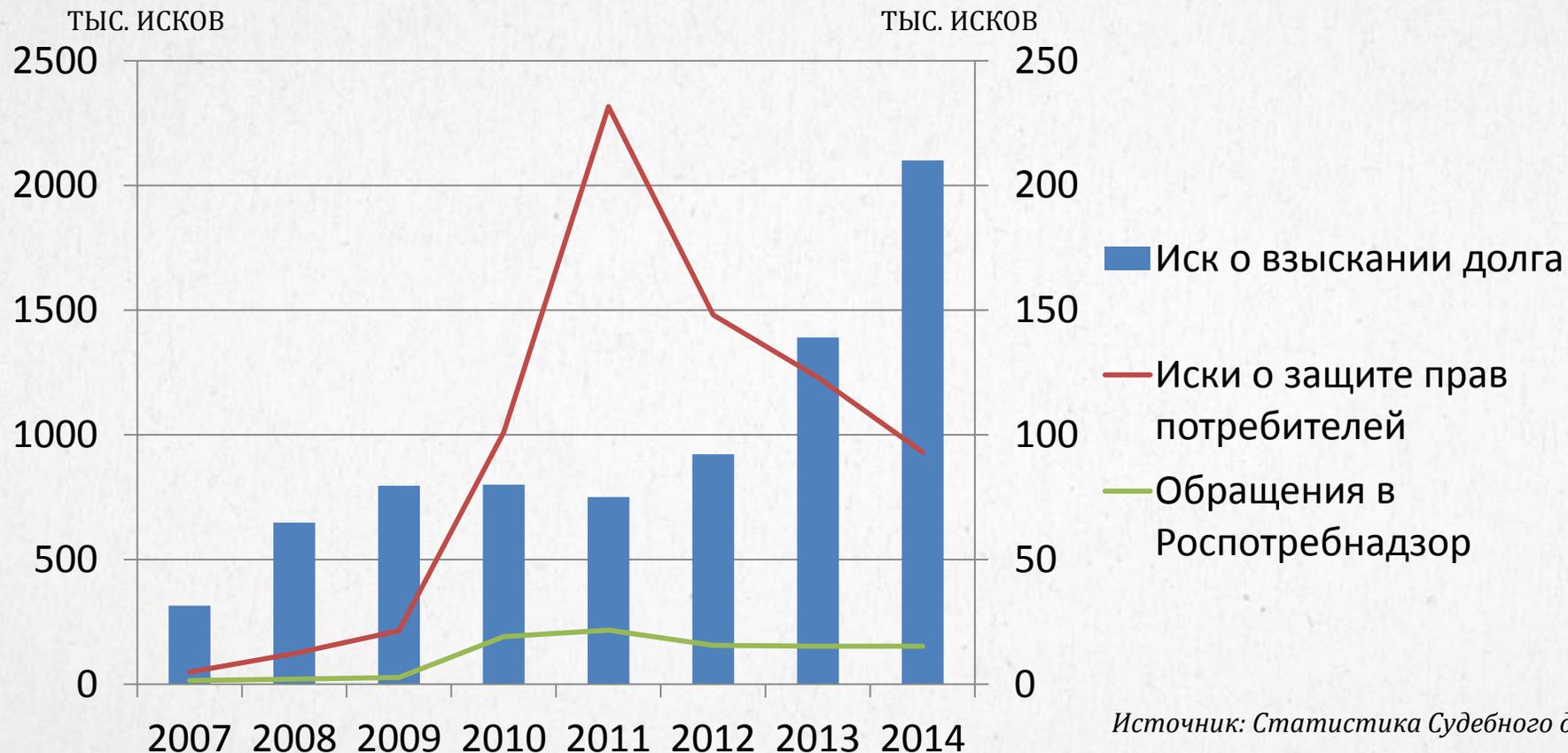
ОЛЕГ ИВАНОВ, ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ АССОЦИАЦИИ «РОССИЯ»

---

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

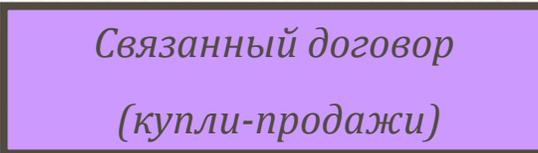
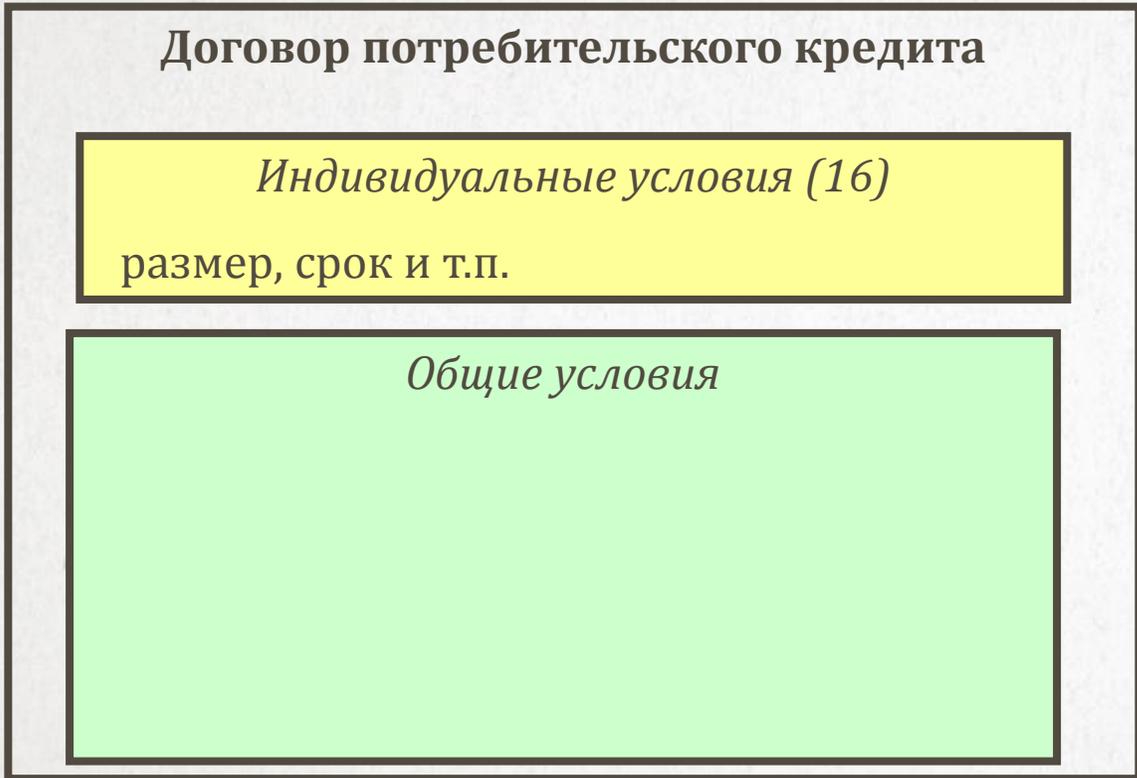
- Принят 21 декабря 2013 года
- Вступил в силу 1 июля 2014 года
- Изменение формулы для расчета ПСК с 1 сентября 2014 года
- Публикация Банком России 14 мая 2015 года среднерыночного значения ПСК по категориям потребкредитов за I квартал 2015 года
- Норма об ограничении ПСК вступает в силу с 1 июля 2015 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



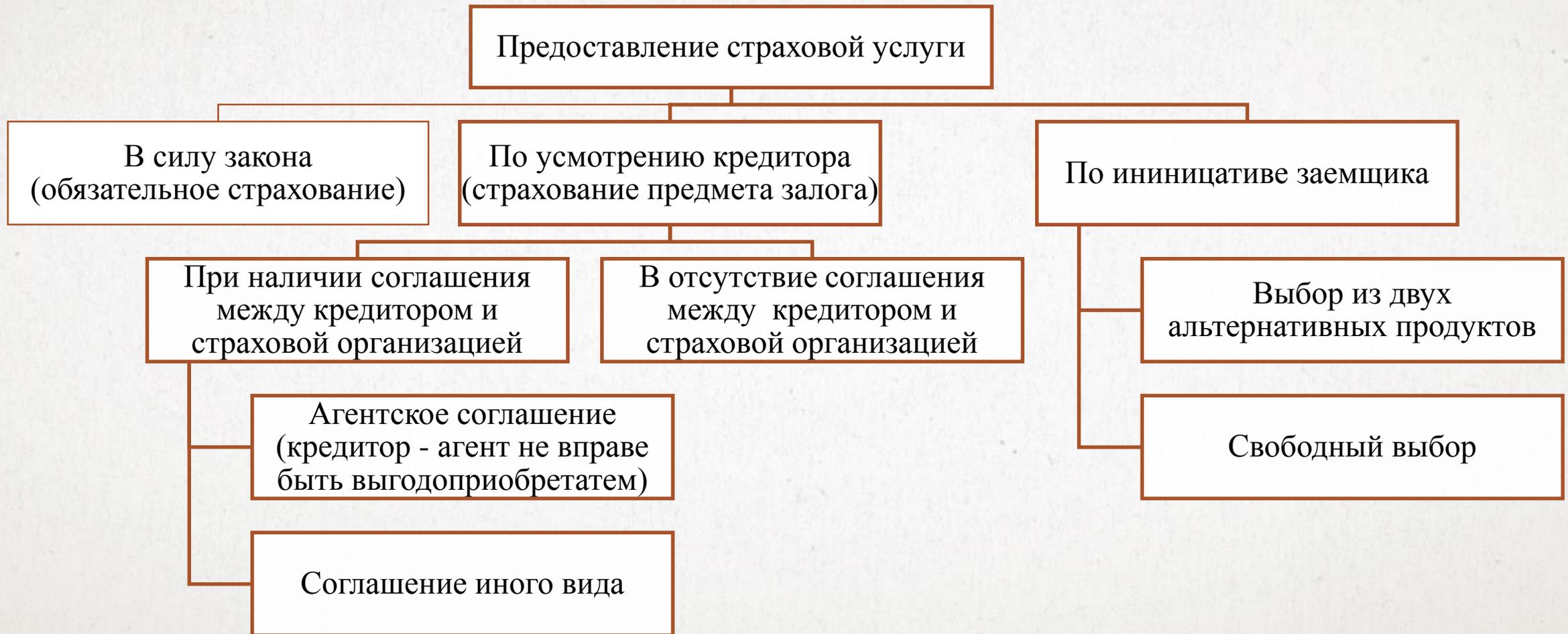
Этс. Банка и Клиента  
Индивидуальные условия договора потребительского кредита № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_ г.  
(далее – УИ/ДПК)

(подпись клиента/полномочного представителя клиента)	Полная стоимость кредита (далее – «ПСК») составляет: _____ (_____) процентов годовых.  <span style="font-size: 2em; color: red; font-weight: bold;">ПСК</span>
<b>1. Информация о Кредиторе и его контактные данные</b>	
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: _____	
<b>2. Информация о Заемщике и его контактные данные</b>	
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. _____	
<b>3. Информация об индивидуальных условиях договора потребительского кредита</b>	
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	<b>Потребительские кредиты на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства</b>	
1.1	автомобили с пробегом от 0 до 1000 км	21,821
1.2	автомобили с пробегом свыше 1000 км	29,881
2	<b>Потребительские кредиты с лимитом кредитования (по сумме лимита кредитования на день заключения договора)</b>	
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	<b>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</b>	
3.1	<b>до 1 года, в том числе:</b>	
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	<b>свыше 1 года, в том числе:</b>	
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	<b>Нецелевые потребительские кредиты, целевые потребительские кредиты без залога (кроме POS-кредитов), потребительские кредиты на рефинансирование задолженности</b>	
4.1	<b>до 1 года, в том числе:</b>	
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	<b>свыше 1 года, в том числе:</b>	
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	<b>Потребительские микрозаймы с обеспечением в виде залога</b>	58,382
2	<b>Потребительские микрозаймы с иным обеспечением</b>	
2.1	до 1 года	96,604
2.2	свыше 1 года	60,455
3	<b>Потребительские микрозаймы без обеспечения</b>	
3.1	<b>до 1 месяца, в том числе:</b>	
3.1.1	до 30 тыс. руб.	642,336
3.1.2	свыше 30 тыс. руб.	98,921
3.2	<b>от 1 до 2 месяцев, в том числе:</b>	
3.2.1	до 30 тыс. руб.	418,400
3.2.2	свыше 30 тыс. руб.	95,429
3.3	<b>от 2 до 6 месяцев, в том числе:</b>	
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	<b>от 6 месяцев до 1 года, в том числе:</b>	
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	<b>свыше 1 года, в том числе:</b>	
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	<b>35,559</b>

*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

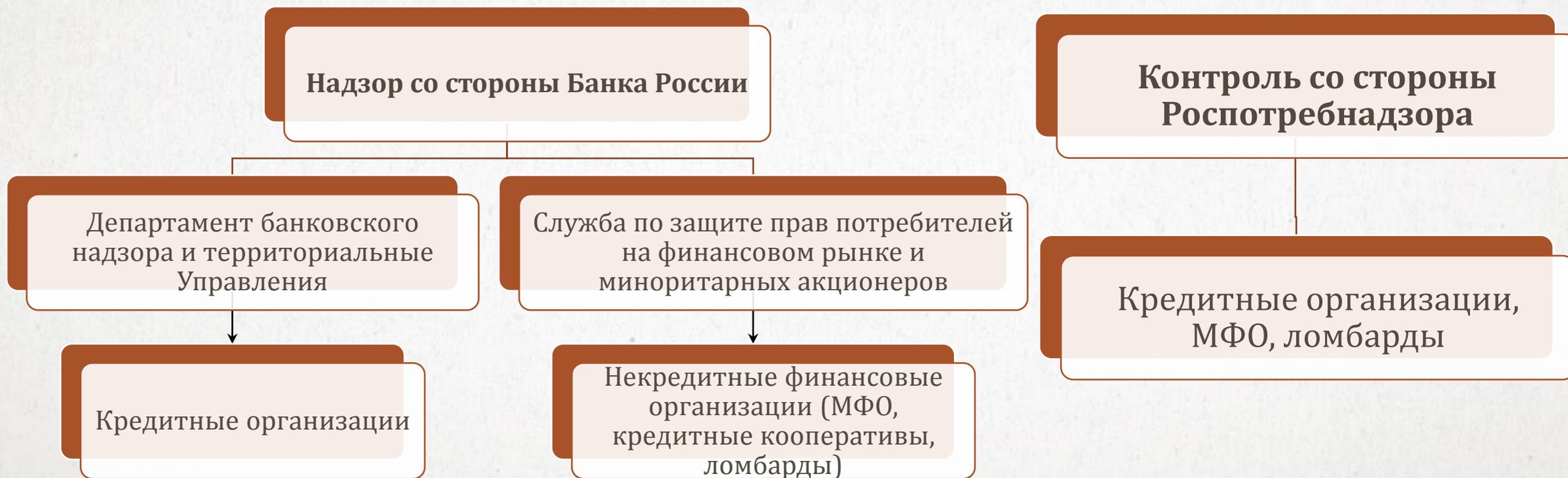
# РЕГУЛИРОВАНИЕ КОЛЛЕКТОРСКИХ АГЕНТСТВ

- 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)