



25.10.16 № 04/151  
На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Заместителю руководителя  
Федеральной антимонопольной службы

А.Б. Кашеварову

**Уважаемый Андрей Борисович,**

В Ассоциацию региональных банков России (далее - Ассоциация «Россия») обращаются кредитные организации с предложениями по совершенствованию законодательного регулирования рынка потребительского кредитования в части расчета среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее – ПСК).

Большинство кредитных организаций отмечают, что установленный действующей редакцией Федерального закона от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон 353-ФЗ) порядок расчета ПСК серьезным образом ограничивает конкуренцию на рынке потребительского кредитования, так как не учитывает интересы значительного числа кредитных организаций.

В соответствии с частью 10 статьи 6 Закона № 353-ФЗ среднерыночное значение ПСК рассчитывается Банком России на основе средневзвешенного значения не менее чем по ста крупнейшим кредиторам по соответствующей категории потребительского кредита (займа) либо не менее чем по одной трети общего количества кредиторов, предоставляющих соответствующую категорию потребительского кредита (займа). Таким образом, действующий порядок расчета среднерыночного значения ПСК, основанный на использовании средневзвешенных значений, приводит к значительному влиянию на итоговый показатель ПСК процентных ставок кредитных организаций, предоставивших наибольший объем потребительских кредитов в конкретной категории, что негативным образом сказывается на конкуренции. Кредитные организации, занимающие доминирующее положение на рынке (по объему предоставленных потребительских кредитов), путем сознательного занижения процентных ставок могут оказывать через установленные Банком России предельные значения ПСК давление на процентные ставки остальных кредитных организаций, что приведет к вытеснению других кредитных организаций с рынка. В первую очередь это скажется на кредитных



организациях, бизнес-модель которых ориентирована на высокое качество предоставляемых услуг (в отличие от тех, у которых выдача кредитов поставлена «на конвейер»), в связи с увеличением издержек, а, следовательно, и процентных ставок по потребительским кредитам.

Таким образом, действующий порядок расчета среднерыночной ПСК де-факто способствует ограничению конкуренции среди кредитных организаций на рынке потребительского кредита, что может привести к снижению качества услуг по предоставлению потребительских кредитов, а также вытеснению с рынка добросовестных кредитных организаций, занимающих небольшую долю на рынке потребительского кредитования, и соответственно последующему росту процентных ставок.

По мнению Ассоциации «Россия», во избежание использования устанавливаемых Банком России предельных значений ПСК в качестве инструмента недобросовестной конкуренции, а также для формирования максимально сбалансированного порядка расчета среднерыночной величины ПСК представляется целесообразным предусмотреть в Законе №353-ФЗ механизм ограничения доли крупнейших кредиторов при расчете среднерыночного значения ПСК.

В частности, в целях совершенствования порядка расчета среднерыночного значения ПСК предлагается установить на уровне 10% (от общего объема выданных кредитов) для целей расчета среднерыночного значения ПСК показателя «объем выданных кредитов» в соответствующей категории потребительских кредитов для тех кредитных организаций, у которых реальный объем выданных потребительских кредитов превышает 10% общего объема выданных кредитов в этой категории. Предлагаемый подход позволит приблизить расчетную величину среднерыночного значения ПСК к реальной средней ПСК по предлагаемым на рынке кредитным продуктам, с одновременным сохранением понижающего в соответствии с тенденциями рынка воздействия предельного значения ПСК на ставки по кредитным продуктам.

Прошу Вас высказать позицию Федеральной антимонопольной службы относительно изложенных в настоящем письме предложений по совершенствованию законодательного регулирования расчета среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита, направленных на снижение влияния кредитных организаций, занимающих доминирующее положение на рынке потребительского кредитования, на расчет среднерыночного значения ПСК.

С уважением,

Вице-президент Ассоциации «Россия»



А.В. Ветрова