

**ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА  
В СТРАНАХ ЕАЭС:  
ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ  
ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ**

**ХОМЕНКО ЕЛЕНА ГЕОРГИЕВНА,  
д.ю.н., профессор  
Московский государственный  
юридический Университет  
имени О.Е. Кутафина**

# БЕЛАРУСЬ



**Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 г. № 441-З**

**Закон Республики Беларусь от 09.01.2002 г. № 90-З «О защите прав потребителей»**

**Постановление Правления НБРБ от 31.03.2020 г. № 100 «О расчете показателей долговой нагрузки и обеспеченности кредита»**

**Постановление правления НБРБ №544 от 20 сентября 2013 г. «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь»**

# ЗНАЧЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ ВЕЛИЧИН СТАНДАРТНОГО РИСКА ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ В БЕЛАРУСИ

ПРИВЕДЕНЫ ДАННЫЕ ПО КВАРТАЛАМ 2023 Г.

	<b>01.23</b>	<b>03.23</b>	<b>06.23</b>	<b>10.23</b>	<b>12.23</b>
<b>РВСП для новых кредитов, предоставленных юридическим лицам (за исключением льготных)</b>	<b>13,8</b>	<b>12,6</b>	<b>11,7</b>	<b>10,8</b>	<b>11,0</b>
<b>РВСП для новых кредитов, предоставленных физическим лицам (за исключением льготных)</b>	<b>18,2</b>	<b>16,3</b>	<b>14,9</b>	<b>14,6</b>	<b>15,3</b>

# ПРОЕКТ ЗАКОНА БЕЛАРУСИ О ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТЕ

## НОВЕЛЛЫ ПО ПСК И ПДН

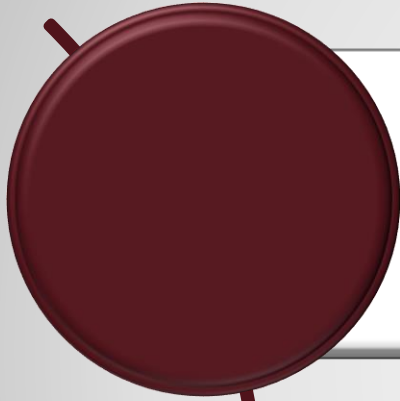
**Обязанность банка информировать заемщика о полной стоимости кредита**

**Установлены три варианта процентной ставки: фиксированная, переменная, совмещенная**

**Закреплено право банка самостоятельно устанавливать методику расчета ПДН**

**Размер процентной ставки отнесено к индивидуальным условиям договора**

# АРМЕНИЯ



**Закон от 17 июня 2008 г. «О  
потребительском кредитовании»**

**Положение, утв. Советом Центрального  
банка Республики Армения от  
23.12.2008 г., г. № 8/01 «Разъяснения к  
расчету годовой фактической  
процентной ставки и примеры расчета»**

# **ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО АРМЕНИИ О ПСК И ПДН**

**Фактическая годовая процентная ставка установлена Законом о потребительском кредитовании**

**Порядок применения формулы расчетов такой ставки может установить ЦБ Армении**

**Определено содержание «прочих расходов»**

**ПДН не установлена**

# КЫРГЫЗСТАН



**Закон Кыргызской Республики от 23.07.2002 г. № 124 «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике»**

**Закон Кыргызской Республики от 10.12.1997 г. № 90-З «О защите прав потребителей»**

**Закон Кыргызской Республики от 24.07.2013 г. «Об ограничении ростовщической деятельности в Кыргызской Республике»**

**Методика расчета средневзвешенной процентной ставки по кредитам финансово-кредитных учреждений для цели исполнения Закона Кыргызской Республики «Об ограничении ростовщической деятельности в Кыргызской Республике» от 18.10.2013 г.**

# **ЗАКОН ОБ ОГРАНИЧЕНИИ РОСТОВЩИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

## **КРЕДИТОР**

- **Физическое лицо**
- **Юридическое лицо**

## **РОСТОВЩИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

- **деятельность кредиторов по предоставлению денежных и/или материальных средств по договору с установленными условиями**

## **ПРИЗНАКИ РОСТОВЩИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

- **Возвратность, платность, срочность**
- **Высокие проценты**
- **Договоры–кредитный или займ**

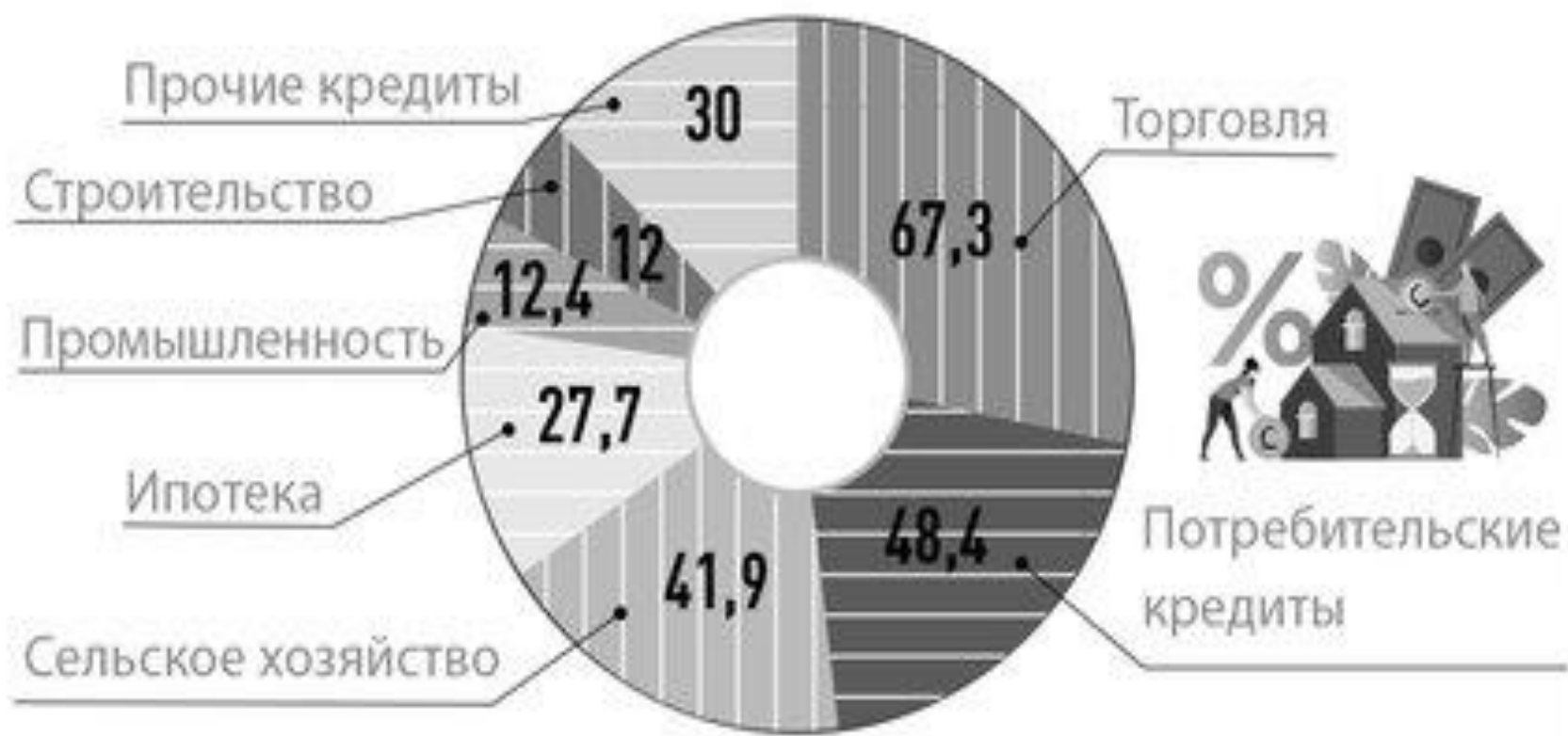
## **РОСТОВЩИЧЕСКАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА**

- **Размер, превышающий предельно допустимый процент**



## НА ЧТО БЕРУТ КРЕДИТЫ В БАНКАХ КЫРГЫЗСТАНА (МИЛЛИАРДОВ СОМОВ)

По данным Нацбанка КР и Агентства по защите депозитов КР



## НА ЧТО ЗАНИМАЮТ ГРАЖДАНЕ КР В МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (В ПРОЦЕНТАХ)

По данным Нацстаткома КР



# КАЗАХСТАН



**Закон Республики Казахстан от 26.11.2012 г. № 56-V «О микрофинансовой деятельности»**

**Указ Президента Республики Казахстан от 26.06.2019 г. «О мерах по снижению долговой нагрузки граждан Республики Казахстан»**

**Постановление Правления Национального банка Республики Казахстан от 26.11.2019 г. № 208, утв. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым кредитам**

# СТАВКА ПО КРЕДИТОВАНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КАЗАХСТАНЕ

## КРЕДИТЫ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

по средневзвешенной ставке, рассчитанной по сумме кредитов,  
выданных за отчетный месяц

	На 08.23		На 09.23		На 10.23	
	В нац.валюте	В ин.валюте	В нац.валют е	В ин.валюте	В нац.валют е	В ин.валюте
До 1 месяца	31,8	0,0	32,1	0,0	32,3	0,0
От 1 до 3 месяцев	15,8	0,0	14,5	0,0	15,3	0,0
От 3 месяцев до 1 года	16,4	0,0	15,7	0,0	16,2	0,0
От 1 года до 5 лет	21,2	6,5	20,8	5,8	20,4	6,1
Свыше 3 лет (не отражается)	-	-	-	-	-	-
Свыше 5 лет	20,1	7,5	20,5	3,0	20,7	6,8

## ОБЩИЕ ВЫВОДЫ

	<b>ПСК</b>	<b>ПДН</b>	<b>ИНОЕ (МПЛ, НАДБАВКИ И ЛИМИТЫ)</b>
<b>АРМЕНИЯ</b>	Не установлена	Установлен максимальный размер риска на кредиторов	Фактическая годовая процентная ставка
<b>БЕЛАРУСЬ</b>	Не установлена	Установлены	МПЛ и расчетная величина стандартного риска
<b>КАЗАХСТАН</b>	Не установлена	Установлены по конкретной категории лиц	Годовая эффективная ставка и предельно допустимый процент
<b>КЫРГЫЗСТАН</b>	Не установлена	Не установлены	Эффективная и средневзвешенная процентные ставки, предельно допустимый процент
<b>РОССИЯ</b>	Установлена	Установлены	МПЛ, макропруденциальные надбавки