**Предложения ФАС по калькуляции средней ставки потребительского кредита нарушают основы конкуренции, считают в Ассоциации региональных банков России (АСРОС)**

Федеральная антимонопольная служба предлагает ввести для банков требование по информированию заемщиков о среднерыночном уровне ставок по кредитам. Банку России предлагается рассчитывать среднюю процентную ставку по рынку по отдельным кредитным продуктам, и эту ставку, умноженную на определенный коэффициент, банки будут обязаны размещать на информационных стендах в своих отделениях. Усредненные ставки планируется рассчитывать для каждого отдельного вида розничного кредитования. По задумке разработчиков из ФАС, заемщик сможет сам сравнить среднерыночную ставку с тем, что предлагает ему банк, чтобы выбрать кредит с наилучшими условиями.

По мнению вице-президента АСРОС Олег Иванова, предложение ФАС не возможно реализовать на практике. Более того, попытка его реализация приведет к грубейшим нарушениям принципа равной конкуренции.

Даже для простейших годовых потребительских кредитов (на неотложные нужды или приобретение бытовой техники) крайне сложно предложить методику расчета среднерыночной ставки. Размер процентных платежей по таким кредитам существенно зависит от большого числа факторов (условий):

1) Кредит, предоставляемый в торговой точке, всегда будет более дорогим (до 3 процентных пунктов), нежели кредит в отделении банка. Ведь в первом случае банк несет дополнительные расходы на сотрудников;

2) Кредит, выплачиваемый наличными, будет более дорогим, нежели кредит, перечисляемый на счет (до 2 процентных пунктов), по причине расходов на инкассацию;

3) Экспресс-кредит, предоставляемый в течение 30 минут, при предъявлении одного или двух документов, будет значительно более дорогим (до 10 процентных пунктов), нежели кредит, решение, о выдаче которого банк принимает от 3 до 7 дней, запрашивая дополнительные документы и тщательно проверяя заемщика;

4) Кредит, предоставленный без поручительства со стороны других лиц, будет существенно дороже (до 7 процентных пункта) нежели необеспеченный кредит;

5) Кредит, предоставленный заемщику, не имеющему кредитной истории в данном банке (или вообще), будет более дорогим (до 5 процентных пунктов), нежели кредит, предоставленный проверенному клиенту.

Все названные условия существенным образом влияют на стоимость кредита. Усреднение стоимости кредита без их учета является не только бессмысленной, но и нарушающей принципы равной конкуренции затеей. При этом в преимущественном положении окажутся банки, предоставляющие кредиты в своих отделениях, на счета заемщиков, под поручительство третьих лиц.

Для того чтобы учесть все параметры, влияющие на стоимость кредита, необходимо рассчитать и довести до потребителя среднюю стоимость кредита для всех возможных комбинаций указанных параметров, которых в соответствии с законами комбинаторики может быть не менее 25=32. Сомнительно, что предоставление потребителю данных о стоимости 32 видов потребительских кредитов на неотложные нужны, 32 видов автокредитов и 32 видов ипотечных кредитов, упростит для него выбор кредитного продукта. Информационный листок, о котором говорит ФАС, рискует превратиться в информационную «простыню». Усреднять стоимость кредита без учета этих условий, все равно, что усреднять температуру по градусам Цельсия и Фаренгейта.

Следует отметить еще один важный факт. В настоящее время наиболее выгодные ставки потребительских кредитов банки предлагают тем заемщикам, которые имеют в них «зарплатные» счета. То обстоятельство, что зарплата заемщика регулярно перечисляется на счет в банке, позволяет последнему эффективно контролировать и снижать кредитные риски. Доминирующее место в сфере «зарплатных» проектов сегодня занимают крупнейшие банки с государственным участием. Таким образом, новое предложение ФАС, по сути, ставит их в привилегированное положение. Доминируя на рынке «зарплатных» проектов, госбанки получат законную возможность оказывать неконкурентное давление на стоимость потребительского кредита через предлагаемый механизм усреднения и дополнительную рекламную возможность.

Изобретение ФАС следует признать финансовой инновацией, поскольку оно не имеет мировых аналогов, считает Олег Иванов. В условиях роста цен на крупу, видимо, целесообразно обязать супермаркеты вывешивать средние цены на гречку, горох и рис прямо у входа в магазин.

Как считает Олег Иванов, гораздо более продуктивным может стать внедрение идей, предложенных европейским законодателем. Принципиальным положением Директивы ЕС 2008/48 о потребительском кредитовании, принятой два года назад, является дифференцированный подход к разным видам кредитных продуктов, а также к разным видам условий о процентах, используемых в договорах. Концептуальный подход зарубежных законодателей состоит не в том, чтобы заниматься усреднением рыночных цен и информировать о них потребителей, а в том, чтобы обязать банки в полном объеме доводить до потребителей информацию о «значимых» условиях договора еще не этапе его подписания.

Пункт 3 Приложения 2 к Директиве ЕС содержит стандартное табличное представление информации о стоимости кредита, включая информацию о процентных ставках и порядке их изменения:

**Стоимость кредита согласно Директиве ЕС 2008/48**

|  |  |
| --- | --- |
| Процентная ставка или,  Различные процентные ставки в соответствии с кредитным договором | [ %  — фиксированная или  — переменная (с индексом или референсной ставкой, применяемой к первоначальной процентной ставке)  — периоды изменения] |
| Эффективная годовая процентная ставка (APR)  *Фактическая стоимость кредита, выраженная в форме годового процента от общей стоимости кредита*  Эффективная годовая процентная ставка (APR) позволяет сравнить различные предложения | [ %  Показательный пример с учетом всех используемых способов расчета данной ставки разместить здесь ] |
| Обязательными условиями для получения кредита, особенно в сроки и на условиях, установленных на рынке, являются:  — наличие страхового полиса, обеспечивающего кредит, или  — наличие договора на оказание дополнительных услуг  *Если стоимость перечисленных обязательных условий не известна кредитору, то она не будет включена в расчет эффективной годовой процентной ставки (APR)* | Да/нет (если да, то укажите вид страхования)  Да/нет (если да, то укажите тип дополнительной услуги) |
| Сопутствующие расходы |  |
| Если предусмотрено,  Обслуживание одного или более счетов для учета платежей по кредиту, а также для учета выдачи средств |  |
| Если предусмотрено,  Расходы, связанные с использованием платежного средства  (например, банковской карты) |  |
| Если предусмотрено,  Прочие расходы, предусмотренные кредитным договором |  |
| Если предусмотрено,  Условия, при которых сумма вышеупомянутых расходов, предусмотренных кредитным договором, может меняться |  |
| Если предусмотрено,  Необходимость оплаты нотариальной пошлины |  |
| Расходы, связанные с задержкой погашения кредита,  Просрочка платежей может привести к серьезным последствиям (таким как принудительное обращение взыскания) и усложнить процедуру получения кредита в будущем | В случае просрочки платежей Вы будете обязаны осуществлять выплаты \_\_\_\_\_ (по указанной процентной ставке, комиссии за ее перерасчет и штрафа за несоблюдение условий договора, если таковой предусмотрен) |

С 1 июля 2010 года Директива 2008/48 имплементирована на всей территории ЕС. С этого момента любой европейский банк доводит по заемщика информацию в табличной форме, предписанной законом. Это − паспорт потребительского кредита, в котором собрана вся информация о его стоимости. Используя такую стандартную таблицу, заемщик может легко сравнить кредиты разных банков.

Таким образом, европейский законодатель предлагает заемщику не листки на стенах банковских офисов с бессмысленными колонками цифр, а стандартизированный паспорт финансовой услуги, резюмирует О. Иванов.