

Продолжаем учиться???

С 1 сентября полная стоимость кредита (займа) по потребительскому займу рассчитывается по новой формуле.

С 1 сентября 2014 года вступают в силу изменения в статье 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (в редакции Федерального закона от 21 июля 2014 года N 229-ФЗ).

Согласно изменениям, полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется в процентах годовых по формуле:

$$\text{ПСК} = i \times \text{ЧБП} \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.";

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{\text{ДП}_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{q_k}} = 0,$$

где ДП_k - сумма k -го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита (займа). Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком "плюс";

q_k - количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты k -го денежного потока (платежа);

e_k - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения q_k -го базового периода до даты k -го денежного потока;

m - количество денежных потоков (платежей);

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Стандартным (базовым) временным интервалом признается день, неделя, полмесяца, месяц, определенное количество недель или месяцев, но не превышающее по продолжительности одного года. Продолжительность всех месяцев признается равной. Базовым периодом в кредитной сделке (договоре займа) признается такой временной интервал, который возникает наиболее часто. Если два или более временных интервала встречаются с равной частотой, то наименьший из них признается базовым периодом. Если в сделке отсутствуют повторяющиеся временные интервалы, то базовым периодом признается временной интервал, который является средним арифметическим для всех периодов, округленным с точностью до стандартного интервала.

Формула для расчета ПСК(З), которая используется сейчас, приводит к существенному расхождению между полной стоимостью кредита и полной суммой выплат по нему со стороны заемщика, выраженной в процентах годовых.

Новая формула, которая устанавливается законом, существенно отличается от «старой» - она не предполагает возведения в дробную степень, так как число полных

базовых периодов является натуральным числом (1, 2, 3 и т.д.) и не предусматривает ежедневной мультипликации процентов. Процентная ставка получается путем умножения процентной ставки базового периода на количество базовых периодов в году и, по сути, может быть равна процентной ставке по договору при соблюдении ряда условий.

Выделим следующие преимущества новой формулы для расчета ПСК:

- 1) Ее использование не приводит к искажениям при определении ПСК для займов на малые сроки и малые суммы.
- 2) В случае, если заемщик не уплачивает кредитору иной платы, кроме процентов, величина ПСК соответствует договорной процентной ставке. Это делает договор потребительского займа и его стоимостные показатели понятными для заемщиков.
- 3) В случае если заемщик ежемесячно (или еженедельно) вносит платежи в форме аннуитетов, вид формулы для расчета ПСК кардинально упрощается и допускает вычисление ПСК «на калькуляторе».

Относительно сроков вступления в силу изменений (напоминаем – 1 сентября 2014 года), хотелось бы отметить следующее. «Внедрение» в практику потребительского кредитования в СКПК в связи с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» показал абсолютную неготовность кооперативов, не смотря на достаточно «большую» методическую работу, **проводимую отдельными корпоративными организациями СКПК.**

Однако в этот раз, согласно п. 2 ст. 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года N 229-ФЗ уже в третьем квартале Банк России будет устанавливать среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) на основании данных, полученных Банком России за период со дня вступления в силу Федерального закона № 229-ФЗ до дня окончания указанного квартала и рассчитанных в порядке, установленном статьей 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (в редакции Федерального закона от 21.06.2014 № 229-ФЗ).

Стоит нам торопиться внедрять новую формулу расчета ПСК(З)?

С уважением,

Директор НП СКПК «ЛАД» Крячков В.А.