



Банк России

НеПолная Стоимость Кредита: что изменится с 21 января 2024 года

Информационно-аналитический материал

2024



Что такое полная стоимость кредита

Полная стоимость кредита (ПСК) – это сумма расходов заемщика по кредиту (займу)¹, которые он несет на протяжении всего срока действия кредитного договора или договора займа

Банки уже давно раскрывают заемщику ПСК на первой странице кредитного договора, однако на деле они часто занижали ее значение, не включая в расчет все расходы по кредиту. В рекламе же банки нередко показывали еще более привлекательные процентные ставки без учета комиссий за продажу допуг, которые впоследствии включались в ПСК. Для искоренения такой практики и для того, чтобы еще на этапе выбора банка заемщик понимал, во что ему на самом деле обойдется кредит, принят закон, устанавливающий новые правила расчета и информирования о ПСК.

С 23 октября 2023 года в рекламе кредита банки вместе с процентной ставкой **обязаны указывать диапазон ПСК таким же размером шрифта** (ставка по кредиту должна находиться в этом диапазоне). А с 21 января 2024 года в соответствии с законом² банки будут использовать аналогичный подход при размещении информации о кредитных продуктах на своих сайтах и в маркетинговых материалах.

Кроме того, в январе 2024 года вступает в силу новая методика расчета ПСК: **в итоговом значении будут учитываться все расходы³ заемщика на допуги⁴ – иными словами, все платежи, без которых банк не выдаст кредит либо выдаст, но на менее выгодных для заемщика условиях.** Новая методика должна исключить возможность банков занижать значения ПСК.

Рисунок 1.
Пример отражения ПСК
в действующем кредитном
договоре

		ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА, ОПРЕДЕЛЯЕМАЯ В ПРОЦЕНТАХ ГОДОВЫХ: 28,436 (ДВАДЦАТЬ ВОСЕМЬ ЦЕЛЫХ ЧЕТЫРЕСТА ТРИДЦАТЬ ШЕСТЬ ТЫСЯЧНЫХ ПРОЦЕНТА ГОДОВЫХ)	ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА В ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ: 3 333,98 (ТРИ ТЫСЯЧИ ТРИСТА ТРИДЦАТЬ ТРИ РУБЛЯ 98 КОПЕЕК)
Индивидуальные условия договора потребительского кредита			
№ п/п	Условие	Содержание условия	
1	Сумма кредита или лимит кредитования и порядок его изменения	Сумма кредита: 24 999 рублей.	
2	Срок действия договора и срок возврата кредита	Договор действует до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору. Кредит предоставляется на срок 303 дня. Кредит подлежит возврату в соответствии с графиком платежей.	

¹ Здесь и далее под кредитами также подразумеваются займы (в части изменения законодательства).

² Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон). 21 января 2024 года вступает в силу часть статей Федерального закона от 24.07.2023 № 359-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

³ Все расходы, являющиеся фактическими условиями предоставления кредита и/или фактически влияющие на его условия. Ранее установленный закрытый перечень платежей заемщика позволял кредиторам не учитывать при расчете ПСК отдельные платежи (например, оплату страховой премии не учитывали только потому, что выгодоприобретателем был заемщик).

⁴ Здесь и далее под услугами также подразумеваются товары, работы.



Оглавление

Главное	3–6
<hr/>	
Приложения	8–16



Недомолвки стоят денег

Традиционно заемщики платили за потребительские кредиты существенно больше, чем банки показывали в рекламе: в ПСК можно было не включать стоимость допуг, которые заемщики зачастую приобретали вместе с кредитом

Типичный способ увеличения стоимости кредита – страховка, а также прочие услуги, которые в том числе навязывались заемщику как необходимые для получения кредита

Как правило, **привлекательные маркетинговые условия, которые банки показывали в рекламе потребительских кредитов, в реальности оказывались недоступны заемщикам. Даже величина ПСК в договоре часто не отражала реальную стоимость кредита для заемщика.** В основном это происходило потому, что в борьбе за клиента банки в рекламе предлагали кредит под 3–5% (ниже ставок по депозитам). При этом они делали оговорки, что такие ставки действуют только при покупке допуг. Комиссии от продажи таких услуг часто (при этом формально законно) не включали в ПСК.

Банки **занижали ПСК, чтобы (1) при кредитовании более рискованных заемщиков обойти установленное законом ограничение на предельный уровень ставок¹, (2) снизить нагрузку на капитал, возникающую из-за необходимости формировать повышенные макропруденциальные надбавки² по кредитам с высокой ПСК, и (3) не уступать в конкурентной борьбе** тем кредиторам, которые в рекламе и договоре указывали более привлекательные ставки.

Мы сравнили реальную доходность банков по ключевым сегментам потребительских кредитов со значениями ПСК, которые они ранее указывали в договорах (параметры исследования см. в приложении 2 на стр. 9). В рамках этого исследования стоимость кредита для заемщика и доходность банков по потребительским кредитам можно рассматривать как синонимы, так как мы исключили из расчета доходы (расходы) банков по партнерским программам (например, комиссии, полученные от покупок в магазинах). За основу мы взяли данные за 2021 год, чтобы исключить влияние внешних факторов и волатильности ставок в 2022–2023 годах. При этом принципиально ситуация с разрывом между реальной стоимостью кредитов для заемщиков и ПСК с 2021 года не изменилась. **Результаты исследования показали, что, например, по кредитам наличными³ реальная доходность банков в отдельных случаях была выше на 5–8 п.п.** (см. рисунок 2 в приложении 3 на стр. 10).

В большинстве случаев на доходность банков влияла продажа страховки, которая могла быть навязана заемщику при подписании договора, а ее стоимость часто учитывалась непосредственно в теле кредита, но не в расчете ПСК. При этом агентские вознаграждения банков за продажу таких продуктов превышали 80% страховой премии и составляли значимую часть доходности по кредитам (подробнее см. в приложении 4 на стр. 11). Кроме того, **реальная стоимость кредитов наличными росла за счет комиссии от продажи прочих услуг** (подписки на сторонние сервисы, консультационные услуги), которые не всегда имели очевидную ценность для потребителя. Иногда банки предлагали эти услуги таким образом, что **у клиентов возникало ошибочное понимание, что их покупка является обязательным условием для получения кредита, хотя строго юридически это не так.**

¹ Значение ПСК не должно превышать более чем на 1/3 среднерыночное значение, установленное Банком России по соответствующей категории потребительских кредитов. В случае нарушения Банк России может применить к банку санкции вплоть до полного запрета кредитования.

² Более подробно см. в материале Банка России [«Надбавки к коэффициентам риска»](#).

³ Под кредитами наличными имеются в виду необеспеченные потребительские кредиты, предоставленные как в наличной, так и в безналичной форме на счет заемщика. Составляют ~75% потребительских кредитов, выданных в 2021 году.



По кредитным картам¹ реальная доходность банков превышала ПСК почти на 10 п.п., так как банки дифференцируют ставки в зависимости от способа использования карты (например, стоимость для заемщика намного больше при снятии наличных, чем при безналичных операциях). Разница между ставками может быть двукратной, но для целей ПСК банк зачастую показывал самую низкую, предполагающую только безналичную оплату (см. рисунок 3 в приложении 3 на стр. 10). По статистике, в 2021–2022 годах ~30% клиентов снимали наличные с кредитной карты² и платили повышенные ставки. **По отдельным карточным продуктам** реальная доходность банков достигала более 40% годовых (а при некоторых условиях могла достигать и до 70%³), а ее **превышение над ПСК составляло уже более 15–20 п.п.**

Кроме того, при оформлении кредитной карты (как и в сегменте кредитов наличными) заемщику предлагались допуслуги: страховки, СМС-информирование, подписки и прочее. Плата за эти услуги в ПСК не учитывалась.

Рост на бумаге, а не по сути

Новые правила расчета обязуют банки включать в ПСК все дополнительные платежи, тем самым показывая реальную стоимость кредита. Для заемщиков кредиты по факту не подорожают

Итак, чтобы защитить интересы граждан, с 21 января 2024 года вступят в силу следующие важные изменения в регулировании:

- в расчет ПСК **должны включаться в том числе все дополнительные платежи** заемщика, от которых зависят предоставление кредита или его условия;
- по кредитным картам, по которым процентная ставка, как правило, зависит от способа использования карты (безналичная оплата или снятие наличных), в договоре **будет отражаться диапазон ПСК (минимальные и максимальные значения)**;
- **ПСК будет рассчитываться исходя из максимальной суммы возможных платежей⁴** с учетом всех условий, выполнение которых зависит в том числе от заемщика (например, оформление подписки на допуслуги);
- кредиторы будут информировать заемщика об **услугах, связанных с кредитом, и прочих допуслугах** (которые не влияют на выдачу кредита или его условия) **в отдельных заявлениях**;
- кредиторы будут обязаны на следующий день после заключения договора письменно **уведомить клиента о праве отказаться от допуслуг** с указанием предельной даты отказа, а также о возможном влиянии отказа на условия по кредиту;

¹ Около 20% потребительских кредитов, выданных в 2021 году.

² По данным исследования «Кредитные карты 2022» Frank RG.

³ При снятии наличных по данным на 15 января 2024 года.

⁴ При этом в законе предусмотрен ряд исключений по условиям кредитного договора, которые большинство клиентов выполняют исторически для снижения ставки. Например, если кредит предполагается использовать для рефинансирования либо дополнительно будет предоставлена информация о доходах или залог, то ПСК определяется с учетом выполнения этих условий и ее величина будет снижена.



- **период охлаждения** увеличится с 14 **до 30** дней на все допуслуги, которые приобретаются вместе с кредитом (в течение этого периода от них можно будет отказаться). При этом банк обязан вернуть за них деньги¹, даже если третье лицо, предоставляющее услуги, отказывается делать возврат;
- в рекламе помимо маркетинговых ставок кредиторы должны тем же шрифтом указывать диапазоны ПСК (с учетом всех связанных платежей) по соответствующим продуктам.

Эти изменения касаются всех кредиторов, в том числе банков и микрофинансовых организаций (МФО), и будут действовать параллельно с другими мерами Банка России (подробнее об изменениях регулирования для повышения информированности заемщиков о страховых продуктах и борьбы с мисселингом см. в приложении 5 на стр. 13).



Важно отметить, что после вступления в силу новых требований банки будут рассчитывать ПСК, включив в нее дополнительные платежи, которые раньше оставались за скобками. Это, вероятно, приведет к росту значений ПСК по сектору, однако по факту стоимость кредитов для заемщиков не увеличится – клиенты и так уже несут эти расходы, но в виде скрытых комиссий. Новые требования помогут клиентам увидеть реальную стоимость кредита. При этом не стоит забывать, что одним из факторов увеличения ПСК может быть общий рост ставок в экономике.

Доверяй, но проверяй

При подписании договора и других документов заемщик должен проверять, какие услуги и по какой цене он покупает

Зачастую банки используют формально легальные способы для увеличения своей доходности, например:

- **навязывают одномоментные допуслуги** при оформлении кредита (например, консультационные). При этом клиенты впоследствии не смогут от них отказаться, так как услуги уже оказаны (см. пример 1 в приложении 6 на стр. 14);
- **оформляют вместо кредита заем через дочерние МФО (см. пример 2), в которых заемщику могут установить более высокую ставку.**

Когда банк ведет себя недобросовестно, но при этом формально закон не нарушает, к нему применяются меры воздействия в ходе консультативного надзора. Мы регулярно публикуем на сайте Банка России рекомендации по недопущению подобных практик. Мы оцениваем, как рынок реализует эти рекомендации, и затем при необходимости принимаем решения об изменении регулирования. Кроме того, регулярно взаимодействуем с потребителями и анализируем процесс продажи финансовых услуг, чтобы устранять недобросовестные практики.

В помощь заемщикам мы подготовили простую памятку (см. приложение 1 на стр. 8), которая поможет правильно выбрать кредитора и лучше разобраться в своих правах, а также в обязанностях кредитора при оформлении кредита.

¹ За вычетом стоимости части такой услуги (работы), фактически оказанной (выполненной) до дня получения третьим лицом заявления об отказе.



Высокорискованные заемщики смогут выбирать

Когда банки кредитуют высокорискованных заемщиков, они пытаются покрыть свои риски за счет продажи допуслу

Банк России планирует выделить категорию высокорискованных заемщиков, чьи кредиты в банках будут, скорее всего, дороже, но не настолько, как в МФО

Как мы отметили выше, одна из причин занижения банками ПСК – не заработок сверхприбыли, а возможность кредитовать более рискованных заемщиков с большей доходностью, выше ограничения ПСК (для покрытия ожидаемых кредитных потерь, которые могут быть намного выше средних по портфелю кредитов). Например, в кризис 2014–2015 годов кредитные потери по потребительским кредитам составляли более 20%.

Чтобы не создавать для заемщиков с повышенным риском запретительных барьеров в банках и не вынуждать их использовать более дорогие продукты (например, микрозаймы в МФО), **мы планируем выделить таких заемщиков в отдельную категорию**. На первом этапе ограничения по предельному значению ПСК не будут распространяться на кредиты высокорискованным заемщикам до 100 тыс. руб. и на срок до трех лет (см. приложение 7 на стр. 15).

При этом важно, что с учетом новых правил раскрытия и расчета ПСК у таких заемщиков будет полноценное понимание стоимости кредитов, и они смогут делать осознанный выбор.

К новой категории будут отнесены заемщики с более высоким уровнем риска (платежная нагрузка на момент обращения к кредитору – более 60% среднемесячного дохода). Мы допускаем, что такие кредиты будут дороже из-за высокого риска нарушения заемщиком кредитных обязательств. Однако все-таки ставки по ним не должны быть такими же высокими, как по займам МФО.

Например, в III квартале 2023 года средний уровень ПСК по небольшим¹ кредитам наличными на короткий срок в банках составлял 38%, а в МФО – 285%². Помимо того что банки могли не включать в ПСК все платежи за допуслу, разница объясняется тем, что у банков другая бизнес-модель и регуляторные требования к ним жестче. Кроме того, у них ниже риск-аппетит и, соответственно, по банковским клиентам меньше риск невозврата средств, чем по клиентам МФО. Это позволяет банкам выдавать кредиты по более низким ставкам.

В дальнейшем при необходимости мы рассмотрим возможность ограничения ставок в этой категории, чтобы не допустить роста закредитованности.

¹ На сумму <30 тыс. руб. по банковским кредитам наличными на срок до одного года, по кредитам МФО – на срок до 30 дней.

² По кредитам или займам до одного года предельный размер переплаты (начисленных процентов, неустоек и иных платежей помимо основного долга) не может превышать 130% от суммы предоставленного кредита или займа.



Банк России

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

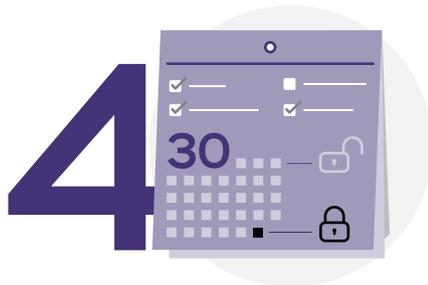
Шесть шагов, которые помогут снизить риски заемщика при получении кредита

Проверьте значение ПСК в правом верхнем углу кредитного договора. Для кредитов наличными должна быть указана максимальная ПСК с учетом всех платежей за допущения, а по кредитным картам – диапазон значений, если при снятии наличных с кредитки проценты будут выше, чем при ее же использовании по безналу.



Убедитесь, что вам не навязывают ненужные допущения. По новым правилам все услуги, от которых зависит предоставление кредита или его условия, указываются в одном заявлении, все остальные – в другом. **Важно:** отказ от некоторых допущений может привести к изменению условий кредита, или банк может вовсе отказать вам в выдаче кредита.

Выбор страховщика не ограничивается предложением банка. Вы можете оформить страховку в любой компании, соответствующей критериям банка, при этом банк не может отказать принять у вас полис страховщика с рейтингом по национальной шкале от «А-» и выше.



Помните о своем праве отказаться от любых приобретенных допущений в течение 30 дней после того, как вы согласились на их оказание (подписали договор). **Важно:** если услуги были оказаны, например, в день получения кредита (разовая юридическая консультация), то отказаться от них уже будет нельзя. Отличить разовую услугу от длящейся поможет юрист.

Следите за уведомлениями от банка в приложении, почте или через СМС. Он обязан напомнить вам о предельной дате отказа от допущений на следующий день после заключения кредитного договора. При отказе от допущений вам обязаны вернуть за них деньги (за вычетом стоимости уже оказанных услуг). Если третье лицо, оказывающее услугу, не вернуло деньги, вы можете обратиться за возвратом в банк.



Обратите внимание, какой именно продукт вам предлагают и с кем вы заключаете договор. Это может быть кредит в банке (кредитный договор) или заем в МФО (договор займа) – по ним права заемщика хорошо защищены и ПСК всегда можно увидеть в договоре. Если вам предлагают рассрочку, оформленную как договор поручения, то помните, что в этом случае вы защищены меньше (например, размер штрафов за нарушение условий договора не ограничен).



Приложение 2

Основные параметры исследования доходности банковских потребительских кредитов

Банк России провел опрос банков, чтобы определить реальную доходность потребительского кредитования

Для определения реальной доходности по потребительским кредитам мы **опросили девять банков с совокупной долей в розничном сегменте ~40%. Критерием отбора в фокус-группу стало наличие качественного сегментного анализа в МСФО-отчетности.** В результате мы сфокусировались на розничных банках и не включили в исследование ряд универсальных игроков, не раскрывающих информацию в нужном нам разрезе.

Исследование позволило агрегировать данные о процентных и комиссионных доходах банков, прямо или косвенно получаемых от потребительского кредитования (в том числе доходов, не включенных в ПСК), чтобы показать реальную доходность. В целях максимального приближения доходности банков по потребительским кредитам к стоимости кредита для заемщика, мы исключили доходы (расходы) банков по партнерским программам (например, комиссии, полученные от покупок в магазинах). Для целей данного материала эти понятия – доходность банков и стоимость кредита для заемщика – можно рассматривать как синонимы.

В ходе исследования мы выделили два основных сегмента: **кредитные карты и кредиты наличными**, выданные в 2021 году. Мы не использовали данные за 2022–2023 годы, чтобы исключить влияние внешних факторов. В 2022 году потребительское кредитование заметно сжалось, из-за резкого роста ключевой ставки с начала марта до конца июня 2022 года не действовало ограничение ПСК, в 2023 году волатильность ставок сохранилась. При этом экономика розничных кредитных продуктов с тех пор принципиально не изменилась.



Приложение 3

Результаты исследования: ПСК и реальная доходность банков за 2021 год

Приведены данные по пяти банкам с наибольшими отклонениями реальной доходности от ПСК

Рисунок 2. Кредиты наличными

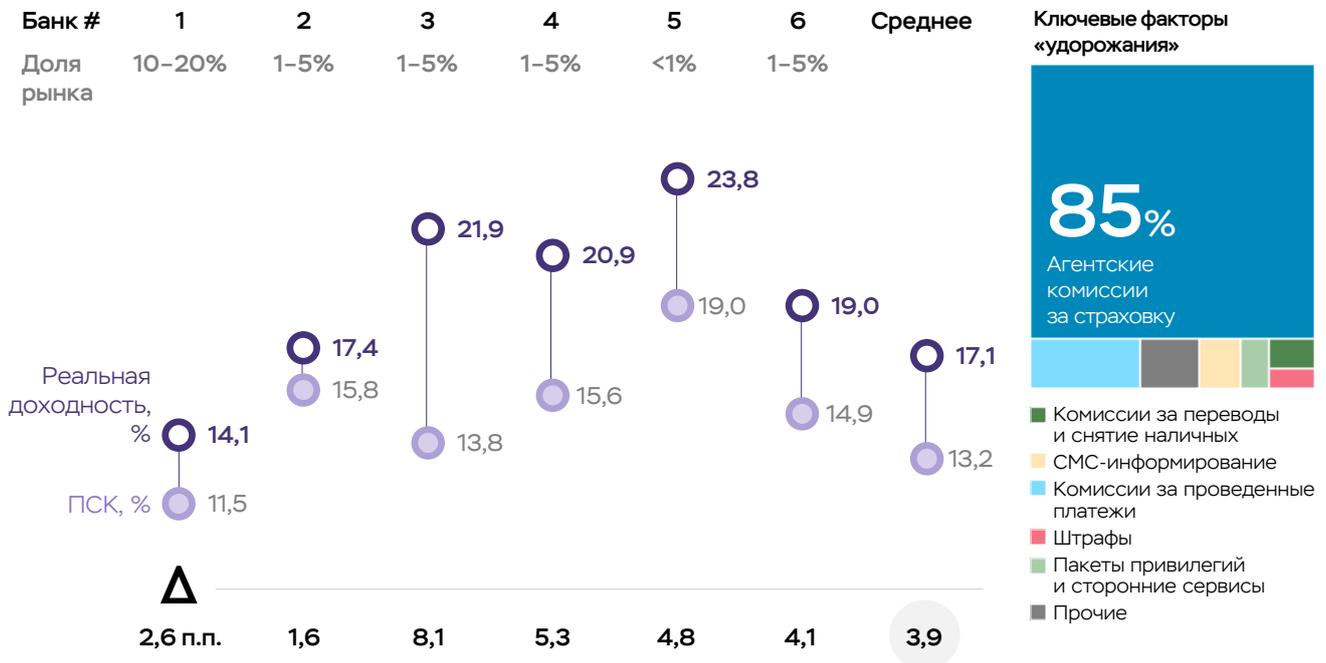
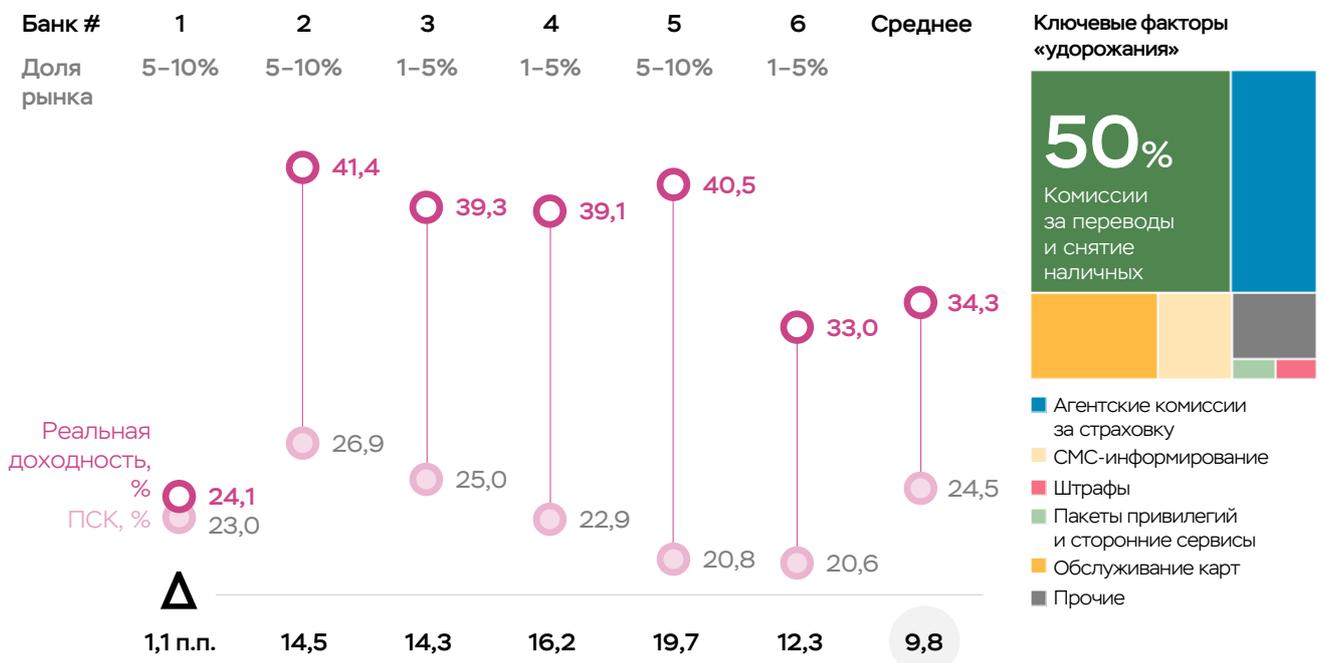


Рисунок 3. Кредитные карты





Приложение 4

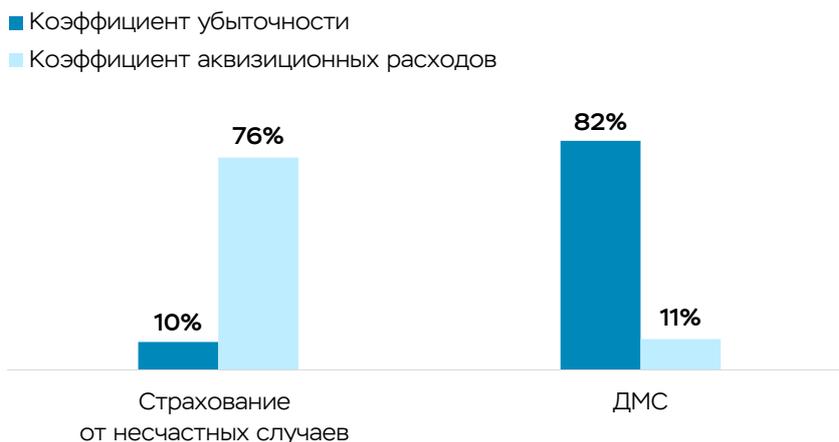
Доходность по кредитам в значительной степени обеспечивается за счет продажи страховок (1/2)

Банки получают существенное комиссионное вознаграждение от страховщиков

Отчетность страховых компаний, работающих в сегменте банкострахования¹, показывает, что уровень вознаграждения, которое банки получали за продажу полисов страхования заемщиков от несчастных случаев, мог превышать 80% от страховой премии².

Страховые компании вынуждены устанавливать более высокие премии и закладывать в них значительную величину агентской выплаты, требуемую банком. Часто без такой комиссии банки просто отказывались принимать полисы страховщика. Коэффициент убыточности³ по страхованию от несчастных случаев в фокус-группе банкостраховщиков составил 10%, а коэффициент аквизиционных расходов⁴ – в среднем 62%, однако варьировался от 7 до 86%. При этом по другим классическим продуктам (например, ДМС) наблюдается противоположное соотношение убыточности и уровня комиссионных (см. рисунок 4). Таким образом, стоимость страховок в сегменте банкострахования сильно завышена на агентскую комиссию за привлечение клиентов через банковский канал, притом что убыточность по таким продуктам относительно низкая.

Рисунок 4.
Коэффициент
убыточности
и коэффициент
аквизиционных
расходов⁵
по страховым
продуктам



¹ Продажа страховых услуг через коммерческие банки.

² Расчет произведен по данным за 2021 год для сопоставимости с исследованием по банкам (см. стр. 9).

³ Доля страховых премий, используемых для покрытия убытков от реализации страховых событий.

⁴ Доля страховых премий, используемых для покрытия расходов на привлечение клиентов.

⁵ Коэффициенты аквизиционных расходов и коэффициенты убыточности по страхованию от несчастных случаев рассчитаны Банком России за 2021 год по данным формы отчетности 0420158 «Отчет о структуре финансового результата по учетным группам» по 11 страховым компаниям, которые продали не менее 90% полисов страхования от несчастных случаев через банковский канал в 2021 году. Данные по ДМС приведены по всему страховому сектору.

Приложение 4

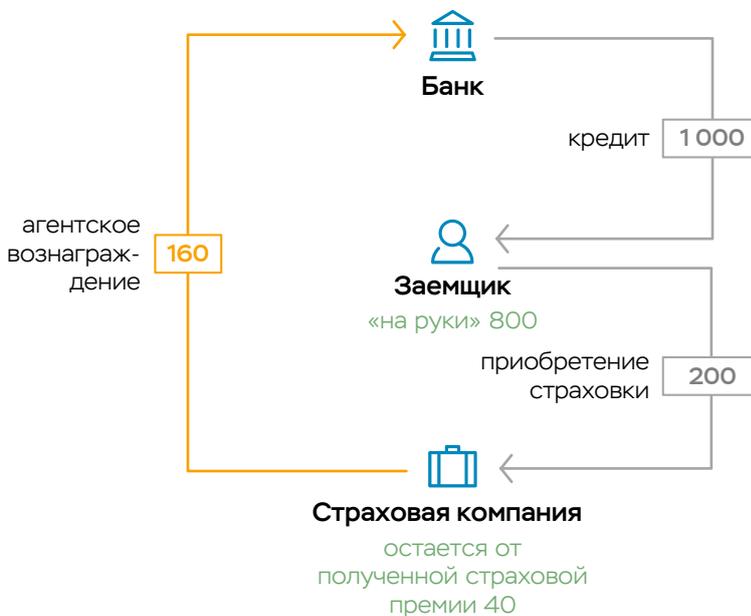
Доходность по кредитам в значительной степени обеспечивается за счет продажи страховок (2/2)

Агентское вознаграждение, получаемое банками от страховщиков за привлечение клиентов, повышает фактическую доходность кредитования

В тех случаях, где мы наблюдали высокий коэффициент аквизиционных расходов относительно коэффициента убыточности, страховая компания выплачивает комиссионное (агентское) вознаграждение банку, что повышает его доходность (см. рис. 5).

В отдельных случаях страховщик может даже не платить агентское вознаграждение банку, если они входят в один холдинг.

Рисунок 5.
Схема получения банком агентского вознаграждения за продажу страховок





Приложение 5

Изменения в регулировании, направленные на ограничение рисков при кредитовании и защищающие интересы заемщиков при покупке страховых продуктов

Изменения в регулировании призваны в том числе сделать процесс покупки допугслуг более прозрачным для клиентов

В 2022–2023 годах были реализованы изменения, которые:

- обязали кредиторов предупреждать заемщиков о повышенных рисках неуплаты по кредиту и соответствующих штрафах, если ПДН¹ при выдаче кредита превышает 50%;
- ограничили максимальный размер ежедневной процентной ставки по потребительскому кредиту с 1 до 0,8% (с 365 до 292% годовых);
- установили порядок применения мер за мисселинг, кредиторы могут ограничить в продаже финансовых продуктов, а также обязать вернуть денежные средства заемщику;
- установили стандарты раскрытия основной информации² о страховке, чтобы заемщик до заключения договора был проинформирован о том, какие страховые риски влияют на условия кредита, а какие являются дополнительными, а также о возможности отказаться от их включения в полис;
- предоставили заемщику право вернуть часть премии по полису страхования жизни и здоровья при отказе от страховки после досрочного погашения кредита, даже если ее наличие не влияло на условия кредита³;
- обязали⁴ банки с 1 сентября 2023 года принимать страховки, оформленные у страховщика с рейтингом не ниже «А-» по национальной шкале, независимо от того, насколько он соответствует критериям, которые установил банк;
- обязали указывать в договоре личного страхования заемщика, заключаемом при получении кредита, информацию о доле комиссии кредитора в составе страховой премии⁵.

¹ Показатель долговой нагрузки заемщиков.

² Указание Банка России от 17.05.2022 № 6139-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации».

³ Ранее такое право при досрочном погашении было только в отношении полисов страхования жизни и здоровья, которые влияли на условия кредита. Теперь оно распространяется и на страховки, которые заемщики приобрели после 1 апреля 2023 года в качестве допугслуг при получении кредита.

⁴ Постановление Правительства РФ от 18.01.2023 № 39 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями, а также иностранными страховыми организациями и о признании утратившими силу некоторых актов и отдельного положения акта Правительства Российской Федерации».

⁵ Федеральный закон от 28.04.2023 № 164-ФЗ «О внесении изменений в статью 3 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», вступил в силу с 26.10.2023.



Приложение 6

Примеры недобросовестных практик банков в сегменте потребительского кредитования

Пример № 1 Оказали юридические консультации

Клиент обратился в банк для получения автокредита. Сотрудники банка для «уменьшения» процентной ставки уговорили клиента приобрести «пакет сервисных услуг», в который в том числе входила юридическая консультация. Заемщик воспринял это как условие получения кредита, однако что именно он покупает, понял только на следующий день. Отказаться от юридической услуги он уже не смог, так как после подписания договора услуга считалась оказанной.

Хотя принятые изменения в Закон пока не в полной мере решают проблему реализации одномоментных услуг (уже оказанных при выдаче кредита), мы отдельно обращаем на это внимание заемщика в памятке (см. приложение 1 на стр. 8), чтобы он был более бдительным при подписании кредитного договора.

Чтобы повысить осведомленность заемщика о приобретаемых вместе с кредитом услугах (в том числе одномоментных), с 21 января 2024 года банки обязаны отражать информацию о них в отдельном заявлении. Будут оформляться два заявления: в первом прописываются все услуги, покупка которых влияет на стоимость кредита и учитывается в расчете ПСК, во втором – допущения, приобретение которых не влияет на условия кредита и поэтому не входит в ПСК. Это должно помочь заемщику понять, приобретение каких услуг повлияет на условия по кредиту, а от каких он может отказаться без последствий. На следующий день после оформления кредита заемщик будет получать уведомление о стоимости приобретенных услуг и праве отказаться от них. Период охлаждения увеличен с 14 до 30 дней.

Пример № 2 Клиент оформлял кредит в банке, но получил микрозаем в МФО

Клиент захотел приобрести онлайн-курс в кредит. Согласно условиям, кредит предоставлял банк-партнер. Клиент оформил заявку, но получил на почту договор займа с МФО, связанной с банком. После обращения в БКИ выяснилось, что банк отказал ему в кредите и передал заявку в дочернюю МФО, о чем заемщика не проинформировал.

Во избежание регуляторного арбитража и направления заемщиков из банков в МФО из-за ограничения предельной ПСК по кредитам, мы предложили выделить высокорискованных заемщиков в отдельную категорию, что позволит им получать кредиты в банках без ограничений по ПСК (см. приложение 7 на стр. 15).



Приложение 7

Высокорискованные заемщики: какие новации планируем внедрить (1/2)

Смягчаем регулирование для высокорискованных заемщиков, чтобы не выдавливать клиентов из банков в МФО

По нашим оценкам, пересчет ПСК с учетом скрытых комиссий после 21 января 2024 года приведет к росту средних уровней ПСК по банковской системе¹. Это может оказать давление на кредитование заемщиков с повышенным риском (с высокой долговой нагрузкой), ПСК по которым должна быть выше, чтобы за счет полученных доходов банки могли покрыть потенциальные потери по кредитам. Таким образом, в дальнейшем ограничение предельной ПСК и ужесточение макрорегулирования станут препятствием для кредитования заемщиков с повышенным риском. В результате клиент может уйти в МФО (дочернюю банковскую или независимую) и понести большие расходы с учетом высоких ставок на этом рынке.

Чтобы такие клиенты могли по-прежнему кредитоваться в банках, мы планируем выделить отдельную категорию заемщиков с повышенным уровнем риска

В рамках действующих ограничений ПСК продуктовая линейка формировалась исходя из размера и срочности кредита, что никак не учитывало уровень риска заемщика. Мы планируем выделить отдельную категорию высокорискованных заемщиков. При этом устанавливать ограничение по ПСК для нее пока не будем – категория немногочисленная, и ее рост дополнительно ограничивается действующими макропруденциальными лимитами. Начиная с I квартала 2024 года заемщикам с ПДН² 80%+ может быть выдано не более 5% кредитов, с ПДН 50–80% – не более 25% в сегменте кредитов наличными и 10% – для кредитных карт. Кроме того, рост этой категории ограничивается надбавками, установленными по кредитам с ПСК 25%+ и/или ПДН 50%+. Мы будем мониторить ситуацию и в случае необходимости введем ограничение для новой категории.

По нашим оценкам, количество высокорискованных заемщиков, получивших кредиты наличными или кредитные карты на сумму до 100 тыс. руб., в 2021 году составляло ~13%, или 3,8 млн человек³ (см. рисунок 6 на стр. 16). В сегменте кредитных карт доля рискованных заемщиков больше (15%), чем в сегменте кредитов наличными (10%), что может быть связано с более мягкими стандартами выдач, а также с меньшим «средним чеком» кредита (~100 тыс. руб. против 300+ тыс. руб. в сегменте кредитов наличными). При этом почти половина заемщиков брали кредиты до 30 тыс. руб., что потенциально близко к «займам до зарплаты», популярным в МФО.

¹ При этом не стоит забывать, что одним из факторов увеличения ПСК является общий рост ставок в экономике.

² Показатель долговой нагрузки заемщика рассчитывается как отношение суммы среднемесячных платежей заемщика по всем кредитам и займам, в том числе по вновь выдаваемым, к его среднемесячному доходу и выражается в %.

³ По данным опроса 14 банков, формирующих ~90% портфеля потребительских кредитов.



Приложение 7

Высокорискованные заемщики: какие новации планируем внедрить (2/2)

Рисунок. 6. Критерии для новой категории высокорискованных заемщиков и ее потенциальное влияние на рынок



¹ Платежная нагрузка высокорискованного заемщика будет определяться как ПДН на момент обращения в банк (в соответствии с Указанием Банка России № 6037-У).