



Приложение № 1
к Приказу от 11 июня 2008 г. № 131

«Утверждаю»
Директор Банка «Кредит-Москва»

М.И. Фрид

« 11 » июня 2008 г.

ПОРЯДОК
расчета и доведения до физических лиц
полной стоимости кредита

г. Москва
2008 г.

1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 13.05.2008г. № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита»

2. Настоящий Порядок распространяется на кредиты, кредитные линии, (далее – кредиты), выдаваемые физическим лицам, начиная с 12 июня 2008 года, либо на кредиты, по которым с 12 июня 2008 г. меняются условия, устанавливающие размеры платежей, включаемых в расчет полной стоимости кредита.

3. Полная стоимость кредита определяется из уравнения:

$$\sum_{i=0}^n \frac{DP_i}{(1+PSK)^{\frac{(d_i-d_0)}{365}}} = 0$$

где d_i - дата i -го денежного потока (платежа);

d_0 - дата начального денежного потока (платежа) (совпадает с датой перечисления денежных средств заемщику);

n - количество денежных потоков (платежей);

DP_i - сумма i -го денежного потока (платежа) по кредитному договору. Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками, а именно: предоставление заемщику кредита на дату ее выдачи включается в расчет со знаком «минус», возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту, другие платежи в пользу Банка, связанные с обслуживанием кредита, включаются в расчет со знаком «плюс»;

PSK – полная стоимость кредитов.

Расчет PSK осуществляется с применением программного продукта Microsoft® Office Excel с использованием встроенной финансовой функции

ЧИСТВНДОХ(значения;даты),

где **значения** – это ряд денежных потоков, соответствующий графику платежей, приведенному в аргументе даты;

даты – это расписание дат платежей, которое соответствует ряду денежных потоков.

4. В расчет PSK Банк включает следующие платежи по обслуживанию кредита, размеры и сроки уплаты которого известны на момент заключения кредитного договора, в том числе:

- по погашению основного долга;
- по уплате процентов по кредиту;
- сборы (комиссии) за рассмотрение заявки по кредиту (оформление кредитного договора);
- комиссии за выдачу и сопровождение ссуды;
- комиссии за открытие, ведение (обслуживание) ссудного и (или) текущего (если его открытие обусловлено заключением договора на предоставление ссуды) счетов;
- комиссии за выпуск и годовое обслуживание кредитных карт;
- платежи заемщика в пользу третьих лиц, в случае если обязанность их внесения заемщиком вытекает из условий кредитного договора, в т.ч. платежи за услуги нотариуса; услуги по государственной регистрации и (или) оценке передаваемого в залог имущества (в том числе квартиры); услуги по

страхованию жизни заемщика, ответственности заемщика, предмета залога (в том числе квартиры, автомобиля) и др.

Если условиями кредитного договора определено конкретное третье лицо, для расчета полной стоимости кредита используются тарифы этого лица. Тарифы, используемые для расчета полной стоимости кредита, могут не учитывать индивидуальных особенностей заемщика (например, его возраст или стаж вождения) и предмета залога (например, производителя, модель или год выпуска транспортного средства). Если кредитная организация не учитывает такие особенности, заемщик должен быть проинформирован об этом. В случае если при расчете полной стоимости кредита платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет полной стоимости кредита включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета полной стоимости кредита.

В случае если кредитным договором определено два третьих лица или более расчет полной стоимости кредита может осуществляться с использованием тарифов любого из них с указанием информации о лице, тарифы которого были использованы для включения в расчет полной стоимости кредита, а также информации о том, что в случае обращения заемщика к услугам иного лица размер полной стоимости кредита может отличаться от расчетного.

Платежи заемщика по страхованию предмета залога включаются в расчет полной стоимости кредита в сумме, пропорциональной части стоимости товара (услуги), оплачиваемой за счет кредита, а также соотношению срока кредитования и срока страхования, если срок кредитования меньше срока страхования.

5. В расчет PSK Банк не включает:

5.1. платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком вытекает не из кредитного договора, а из требований закона (например, при заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств);

5.2. платежи, связанные с несоблюдением заемщиком условий кредитного договора;

5.3. предусмотренные кредитным договором платежи заемщика по обслуживанию кредита, величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения, в том числе:

- комиссия за частичное (полное) досрочное погашение кредита,
- комиссия за получение (погашение) кредита наличными деньгами (за кассовое обслуживание), в том числе с использованием банкоматов,
- неустойка в виде штрафа или пени, в том числе за превышение лимита овердрафта, установленного заемщику,
- плата за предоставление информации о состоянии задолженности.

По кредитным картам в расчет PSK не включаются:

комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счета (валюты предоставленной ссуды);

комиссии за приостановку операций по банковской карте;

комиссии за зачисление другими кредитными организациями денежных средств на кредитную.

5. В случае если кредитный договор предполагает различные размеры платежей заемщика по кредиту в зависимости от решения заемщика, расчет полной стоимости кредита производится исходя из максимально возможных суммы кредита (лимита овердрафта) и срока кредитования (срока действия банковской карты), равномерных платежей по кредитному договору (возврат основной суммы долга по кредиту, уплата процентов по кредиту и иные платежи, определенные условиями кредитного договора). В случае если кредитным договором предусмотрен минимальный ежемесячный (регулярный) платеж, расчет производится исходя из данного условия.

6. При изменении условий кредитного договора, влекущих изменение PSK стоимости кредита, новое (уточненное) значение PSK определяется с учетом платежей, произведенных с начала срока действия кредитного договора.

7. Информация об PSK по кредитному договору (в случае изменения условий кредитного договора – информация о новой (уточненной) величине PSK) доводится до заемщика кредитным инспектором в составе Графика погашения задолженности (Приложение № 1), являющегося неотъемлемой частью кредитного договора. Указанный График подписывается кредитным инспектором и заемщиком после принятия решения уполномоченным органом Банка о предоставлении кредита.

8. Информация об PSK по кредитной карте доводится до заемщика уполномоченным работником Операционного управления до заключения договора на выпуск карты в форме Расчета PSK (Приложение № 2). Указанный Расчет подписывается уполномоченным специалистом Операционного управления и заемщиком.