

Р Е Ш Е Н И Е
С О В Е Т А Ц Е Н Т Р А Л Ь Н О Г О Б А Н К А
Р Е С П У Б Л И К И А Р М Е Н И Я

номер 363-Н от 23 декабря 2008 года

Об утверждении Положения 8/01 “Разъяснения к расчету годовой фактической процентной ставки и примеры расчета” *

Принимая за основу часть 4 статьи 14 закона Республики Армения “О потребительском кредитовании” и руководствуясь статьей 20 закона Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения” Совет Центрального банка Республики Армения

РЕШАЕТ:

1. Утвердить Положение 8/01 “Разъяснения к расчету годовой фактической процентной ставки и примеры расчета” согласно Приложению (прилагается).
2. Настоящее Решение вступает в силу с 24-го января 2009 года.

*Председатель Центрального банка
Республики Армения
А. Джавадян*

* Неофициальное издание. Принято Советом ЦБ РА 16 декабря 2008 года. Зарегистрировано в Министерстве юстиции РА 29.12.08г. (ГИРА N 2 (320), 15.01.09).

ПОЛОЖЕНИЕ 8/01

РАЗЪЯСНЕНИЯ К РАСЧЕТУ ГОДОВОЙ ФАКТИЧЕСКОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ И ПРИМЕРЫ РАСЧЕТА

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение устанавливает разъяснения и примеры расчета годовой фактической процентной ставки, подлежащей включению в договор, рекламу, объявление, предложение, оферту или в объявление об оферте, при кредитовании со стороны действующих на территории Республики Армения банков, филиалов иностранных банков, кредитных организаций и ломбардов – в случаях, установленных законом Республики Армения “О потребительском кредитовании” (далее – Закон).

ГЛАВА 2. ПОНЯТИЯ

2. В настоящем Положении используются следующие понятия:
- 2.1. **“Выплаты, направленные на погашение кредита”** – все выплаты по кредиту, произведенные потребителем в связи с получением кредита и/или в течение его действия: основная сумма кредита и все выплаты, включаемые в общие расходы по кредитованию (проценты и прочие выплаты);
 - 2.2. **“Прочие выплаты”** – все компоненты, включаемые в прочие выплаты, установленные пунктом 4 настоящего Положения;
 - 2.3. **“Общие расходы по кредитованию”** – все проценты и прочие выплаты, которые потребитель обязан выплатить (произвести) в связи с кредитованием (за получение кредита и/или в течение его действия);
 - 2.4. **“Годовая фактическая процентная ставка”** – общие расходы потребителя по кредиту, выраженные в годовых процентах по выданному кредиту и рассчитанные по формуле, указанной в пункте 3 настоящего Положения.

ГЛАВА 3. ФОРМУЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ФАКТИЧЕСКОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ: РАЗЪЯСНЕНИЯ И ПРИМЕРЫ

3. Банки, филиалы иностранных банков, кредитные организации и ломбарды рассчитывают годовую фактическую процентную ставку по выданным или выдаваемым ими кредитам согласно формуле расчета годовой фактической процентной ставки, установленной статьей 13 Закона:

$$A = \sum_{n=1}^N \frac{K_n}{(1+i)^{\frac{D_n}{365}}}$$

где

- 3.1. i – годовая фактическая процентная ставка, которая согласно частям 5 и 7 статьи 2 Закона, является общими расходами потребителя в связи с кредитованием, которая выражена в годовом проценте по выданному кредиту и содержит все проценты и прочие выплаты, которые потребитель обязан произвести в связи с получением кредита, а также в течение всего периода действия кредита;
- 3.2. A – начальная сумма кредита, предоставляемая потребителю. Если договором о кредитовании максимальная сумма кредита не установлена, то максимальный размер кредита составляет один миллион драмов;

- 3.3. n – порядковый номер выплаты (включая выплаты в день получения кредита), произведенной потребителем по погашению кредита (основной суммы кредита, процентов и/или суммы прочих выплат). Причем выплаты в течение одного дня по погашению основной суммы, по процентам и/или иные выплаты считаются одним платежом;
- 3.4. N – порядковое число последней выплаты по погашению кредита (основной суммы кредита, процентов и/или суммы прочих выплат), включая выплату в день получения кредита, после чего обязательства потребителя по кредитному договору считаются погашенными. Например, кредит предоставлен на 12 месяцев, с условием ежемесячного одновременного погашения основной суммы, процентов и прочих выплат, предусматриваемых на момент выдачи кредита, следовательно $N = 13$, так как одна выплата производится во время предоставления кредита, и еще 12 – согласно условиям кредитного договора.
- 3.5. K_n – сумма очередной n -ой выплаты по погашению кредита (основной суммы кредита, процентов и/или суммы прочих выплат), выплаченных потребителем в день получения кредита, и/или в течение действия договора.

Если договор о кредитовании допускает изменения или колебания процентов и/или количества или размера прочих выплат, включаемых в общий расход потребителя по кредитованию, и если эти изменения невозможно представить в суммарном выражении, то годовая фактическая процентная ставка должна рассчитываться с условием, что проценты и/или прочие выплаты, включаемые общие расходы потребителя по кредитованию, останутся неизменными и будут применяться до завершения срока действия договора о кредитовании.

- 3.6. D_n – количество дней, прошедших со дня предоставления кредита до очередного n -го погашения включительно.

Например, кредит выдан 15-го сентября, для выдачи предусмотрены прочие выплаты во время получения, первое частичное погашение кредита назначено на 15 октября того же года. В этом случае $D_1 = 0$, так как прочие выплаты будут произведены в день получения кредита, $D_2 = 30$, так как количество дней, прошедших со дня предоставления кредита до очередного погашения, составляет 30, а количество дней от D_3 до D_n рассчитывается по тому же принципу.

Если договором о кредитовании предусматривается, что потребитель может получить сумму кредита по частям, либо сам может выбрать день получения кредита, то днем получения кредита считается день заключения кредитного договора.

4. Прочие выплаты, включаемые в общие расходы в связи с кредитованием, и, следовательно, в расчет годовой фактической процентной ставки, включают следующие выплаты, подлежащие обязательному выполнению со стороны потребителя в связи с кредитованием (при наличии таковых):

- 1) сумму на оформление кредита;
- 2) плату за оформление нового кредита данным кредитором в случае наличия у потребителя просроченных платежей по полученному ранее кредиту;
- 3) плату за подготовку документов для кредитования;
- 4) плату за обслуживание кредита;
- 5) плату за оформление залога;
- 6) выплаты, связанные с членством, подпиской в организациях, союзах или прочих группах, если кредитор является учредителем или участником этих организаций, союзов или прочих групп, и условия кредита зависят от такого членства или подписки.

Например, банк объявляет о привилегированных условиях подписания договора о кредитовании для тех лиц, которые станут членами основанного им союза. Для членства требуется выплата годовых членских взносов. Подлежащая выплате в течение действия срока кредита сумма членских взносов со стороны потребителя должна быть включена в расчет годовой фактической процентной ставки;

- 7) выплаты по страхованию, оценке и прочих вспомогательных услуг, если получение этих услуг является предварительным условием для заключения договора о кредитовании, либо для получения объявленной годовой фактической процентной ставки, и если бенефициаром этих услуг является кредитор, либо кредитор устанавливает круг тех лиц, с которыми потребитель имеет право заключать договор получения вспомогательных услуг.

Примеры:

- а. банк, в качестве предварительного условия для заключения договора о кредитовании, требует страхование заложенного имущества, являясь бенефициаром заключаемого страхового договора.
- б. банк, в качестве предварительного условия для заключения договора о кредитовании, требует страхование заложенного имущества, а также устанавливает круг тех лиц, с которыми потребитель имеет право заключать страховой договор;

- в. банк, в качестве предварительного условия для получения объявленной годовой фактической процентной ставки, требует страхование заложенного имущества, являясь бенефициаром заключаемого страхового договора;
 - г. банк, в качестве предварительного условия для получения объявленной годовой фактической процентной ставки, требует страхование заложенного имущества, а также устанавливает круг тех лиц, с которыми потребитель имеет право заключать страховой договор;
 - д. банк, в качестве предварительного условия для заключения договора о кредитовании, требует страхование заложенного имущества, являясь бенефициаром заключаемого страхового договора, а также устанавливает круг тех лиц, с которыми потребитель имеет право заключать страховой договор;
- 8) Прочие выплаты в связи с кредитованием, которые потребитель обязан выплатить для получения кредита, за исключением выплат, не включаемых в общие расходы потребителя по кредитованию, установленных в части 1 главы 15 Закона.

5. Величину годовой фактической процентной ставки, рассчитанной по формуле, указанной в пункте 3 настоящего Положения, следует округлить, по меньшей мере, до одной сотой и умножить на 100 для получения процентной величины.

6. Если договором о кредитовании не установлен график погашения кредита или он не предусматривает сроки возвращения кредита, то при расчете годовой фактической процентной ставки сроком возвращения кредита считается один год. Если же договором о кредитовании устанавливается более одного срока возвращения кредита, то сроком возвращения кредита считается самый ранний срок, установленный договором о кредитовании, если иное не предусматривается договором о кредитовании.

ГЛАВА 4. ПРИМЕРЫ РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ФАКТИЧЕСКОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

7. Пример 1. “Простые кредиты”.

7.1. Допустим, был предоставлен потребительский кредит на следующих условиях:

- Предоставляемая сумма - 500 000 драмов
- Номинальная годовая процентная ставка равна 10%, рассчитанная по убывающему остатку кредита
- Срок погашения - 1 год (365 дней)
- Прочих выплат - нет.

Пример 1.1. “Простой кредит с равномерными ежемесячными выплатами”. Условия предоставленного кредита соответствуют пункту 7.1, а погашения являются равномерными ежемесячными погашениями (во время каждого погашения основная сумма вместе с процентами является одной и той же суммой), следовательно $N=12$.

Исходя из условий вышеуказанного примера, получим следующий график погашений кредита:

Кол-во погашений - n	Количество дней со дня получения до очередного погашения - Dn	Погашаемые проценты	Погашение основной суммы	Сумма очередной общей выплаты - Kп
1	30	4167	39791	43958
2	61	3835	40123	43958
3	92	3501	40457	43958
4	120	3164	40794	43958
5	151	2824	41134	43958
6	181	2481	41477	43958
7	212	2135	41823	43958
8	242	1787	42171	43958
9	273	1435	42523	43958
10	304	1081	42877	43958
11	334	724	43234	43958
12	365	363	43595	43958
Всего		27495	500 000	527495

Имея все необходимые величины и пользуясь формулой, установленной Законом, получаем годовую фактическую процентную ставку:

$$500000 = \frac{43958}{(1+i)^{\frac{30}{365}}} + \frac{43958}{(1+i)^{\frac{61}{365}}} + \frac{43958}{(1+i)^{\frac{92}{365}}} + \dots + \frac{43958}{(1+i)^{\frac{365}{365}}}$$

откуда следует

$$i = 0.105067 * 100 = 10.51\%$$

7.3. Пример 1.2. “Простой кредит с неравномерными ежемесячными выплатами”. Условия предоставленного кредита соответствуют пункту 7.1, а погашения (Кп) являются неравномерными (основная сумма - равномерная, а проценты распределены по месяцам неравномерно).

В этом случае получим следующий график погашений кредита:

Кол-во погашений - n	Количество дней со дня получения до очередного погашения - Dn	Погашаемые проценты	Погашение основной суммы	Сумма очередной общей выплаты - Кп
1	30	4167	41667	45833
2	61	3819	41667	45486
3	92	3472	41667	45139
4	120	3125	41667	44792
5	151	2778	41667	44444
6	181	2431	41667	44097
7	212	2083	41667	43750
8	242	1736	41667	43403
9	273	1389	41667	43056
10	304	1042	41667	42708
11	334	694	41667	42361
12	365	347	41667	42014
Всего		27083	500000	527083

Имея все необходимые величины и пользуясь формулой, установленной Законом, получаем годовую фактическую процентную ставку:

$$500000 = \frac{45833}{(1+i)^{\frac{30}{365}}} + \frac{45486}{(1+i)^{\frac{61}{365}}} + \frac{45139}{(1+i)^{\frac{92}{365}}} + \dots + \frac{42014}{(1+i)^{\frac{365}{365}}}$$

откуда следует

$$i = 0.105071 * 100 = 10.51\%$$

7.4. Пример 1.3. “Простой кредит с равномерными ежеквартальными выплатами”. Условия предоставленного кредита соответствуют пункту 7.1, периодичность погашений - ежеквартальная, погашения - равномерные.

В этом случае получим следующий график погашений кредита:

Кол-во погашений - n	Количество дней со дня получения до очередного погашения - Dn	Погашаемые проценты	Погашение основной суммы	Сумма очередной общей выплаты - Кп
1	92	12500	120409	132909
2	181	9490	123419	132909
3	273	6404	126505	132909
4	365	3242	129667	132909
Всего		31636	500 000	531636

Имея все необходимые величины и пользуясь формулой, установленной Законом, получаем годовую фактическую процентную ставку:

$$500000 = \frac{132909}{(1+i)^{\frac{92}{365}}} + \frac{132909}{(1+i)^{\frac{181}{365}}} + \frac{132909}{(1+i)^{\frac{273}{365}}} + \frac{132909}{(1+i)^{\frac{365}{365}}}$$

откуда следует

$$i = 0.103992 * 100 = 10.40\%$$

7.5. Пример 1.4. “Простой кредит с неравномерными ежеквартальными выплатами”. Условия предоставленного кредита соответствуют пункту 7.1, погашения (Кп) – неравномерные (основная сумма-равномерная, а проценты распределены по месяцам неравномерно), а периодичность погашений - ежеквартальная.

В этом случае получим следующий график погашения кредита:

Кол-во погашений - n	Количество дней со дня получения до очередного погашения - Dn	Погашаемые проценты	Погашение основной суммы	Сумма очередной общей выплаты - Kn
1	92	12500	125000	137500
2	181	9375	125000	134375
3	273	6250	125000	131250
4	365	3125	125000	128125
Всего		31250	500000	531250

Имея все необходимые величины и пользуясь формулой, установленной Законом, получаем годовую фактическую процентную ставку:

$$500000 = \frac{137500}{(1+i)^{\frac{92}{365}}} + \frac{134375}{(1+i)^{\frac{181}{365}}} + \frac{131250}{(1+i)^{\frac{273}{365}}} + \frac{128125}{(1+i)^{\frac{365}{365}}},$$

откуда следует

$$i = 0.103992 * 100 = 10.40\%$$

7.6. Пример 1.5. “Простой кредит с единовременной выплатой процентов”. Условия предоставленного кредита соответствуют пункту 7.1, а проценты полностью выплачиваются вместе с первой выплатой, направленной на погашение основной суммы.

В этом случае получим следующий график погашений кредита:

Частота погашений - n	Количество дней со дня получения до очередного погашения - Dn	Погашаемые проценты	Погашение основной суммы	Сумма очередной общей выплаты - Kn
1	30	27083	41667	68750
2	61		41667	41667
3	92		41667	41667
4	120		41667	41667
5	151		41667	41667
6	181		41667	41667
7	212		41667	41667
8	242		41667	41667
9	273		41667	41667
10	304		41667	41667
11	334		41667	41667
12	365		41667	41667
Всего		27083	500 000	527083

Имея все необходимые величины и пользуясь формулой, установленной Законом, получаем годовую фактическую процентную ставку:

$$500000 = \frac{68750}{(1+i)^{\frac{30}{365}}} + \frac{41667}{(1+i)^{\frac{61}{365}}} + \frac{41667}{(1+i)^{\frac{92}{365}}} + \dots + \frac{41667}{(1+i)^{\frac{365}{365}}},$$

откуда следует

$$i = 0.108551 * 100 = 10.86\%$$

8. Пример 2. “Кредит с единовременными прочими выплатами в день получения кредита”.

8.1. Допустим, был предоставлен потребительский кредит на следующих условиях:

- Предоставляемая сумма - 500 000 драмов
- Номинальная годовая процентная ставка равна 10%, рассчитанная по убывающему остатку кредита
- Срок погашения - 1 год (365 дней)
- Погашения - ежемесячные равномерные погашения (каждый месяц основная сумма вместе с процентами является одной и той же суммой)
- Прочие выплаты, производимые потребителем в день получения кредита:

- единовременная плата за подготовку документов – 5000 драмов
- единовременная плата за обслуживание кредита – 1000 драмов

8.2. Из условий вытекает, что при $N = 13$, из которых одна выплата – это выплата в день получения кредита, а остальные 12 – это выплаты основной суммы и процентов.

8.3. Сумма выплат в день получения кредита (k_1) равна:

$$k_1 = 5000 + 1000 = 6000$$

8.4. Имея все необходимые величины и пользуясь формулой, установленной Законом, получаем годовую фактическую процентную ставку:

$$500000 = \frac{6000}{(1+i)^{\frac{0}{365}}} + \frac{43958}{(1+i)^{\frac{30}{365}}} + \frac{43958}{(1+i)^{\frac{61}{365}}} + \dots + \frac{43958}{(1+i)^{\frac{365}{365}}},$$

откуда следует

$$500000 - 6000 = \frac{43958}{(1+i)^{\frac{30}{365}}} + \frac{43958}{(1+i)^{\frac{61}{365}}} + \dots + \frac{43958}{(1+i)^{\frac{365}{365}}}$$

и откуда следует

$$i = 0.130490 * 100 = 13.05\%$$

9. Пример 3. “Кредит с переменными выплатами в течение всего периода его обслуживания”.

9.1. Допустим, был получен кредит с целью приобретения автомобиля на следующих условиях:

- Предоставляемая сумма – 3 миллиона драмов
- Номинальная годовая процентная ставка равна 10%, рассчитанная по убывающему остатку кредита
- Срок погашения - 2 года (730 дней)
- Погашения - ежемесячные неравномерные погашения (основная сумма вместе с процентами)
- Прочие выплаты, производимые потребителем:
 - единовременная плата за оценку автомобиля в день получения кредита – 15000 драмов
 - единовременная плата за обслуживание кредита в день получения кредита – 3000 драмов
 - единовременная плата за подготовку документов в день получения кредита – 5000 драмов
 - Выплачиваемая вместе с ежемесячным погашением основной суммы и процентов плата в размере 1000 драмов за обслуживание кредита (всего: 24000 драмов)
- Годовая страховая премия в размере 2.5% стоимости автомобиля, одна выплата из которых (3000000 * 0.025=75000 драмов) производится в день получения кредита, а другая выплата (стоимость автомобиля с учетом амортизационных издержек: 2700000 драмов * 0.025=67500 драмов) производится в следующем году на десятый день после n=14-го погашения.

9.2. Исходя из указанных в пункте 9.1. условий, получаем следующий график погашений кредита:

Частота погашений - n	Количество дней со дня получения до очередного погашения - Dn	Прочие выплаты	Погашаемые проценты	Погашение основной суммы	Сумма очередной общей выплаты - Kn
1	0	98000			98000
2	30	1000	25000	125000	151000
3	61	1000	23958	125000	149958
4	92	1000	22917	125000	148917
5	120	1000	21875	125000	147875
6	151	1000	20833	125000	146833
7	181	1000	19792	125000	145792
8	212	1000	18750	125000	144750
9	242	1000	17708	125000	143708
10	273	1000	16667	125000	142667
11	304	1000	15625	125000	141625
12	334	1000	14583	125000	140583
13	365	1000	13542	125000	139542
14	395	1000	12500	125000	138500
15	405	67500			67500
16	426	1000	11458	125000	137458
17	457	1000	10417	125000	136417
18	485	1000	9375	125000	135375

19	516	1000	8333	125000	134333
20	546	1000	7292	125000	133292
21	577	1000	6250	125000	132250
22	607	1000	5208	125000	131208
23	638	1000	4167	125000	130167
24	669	1000	3125	125000	129125
25	699	1000	2083	125000	128083
26	730	1000	1042	125000	127083
Всего		189500	312500	500000	3502000

9.3. Из условий вытекает, что $N=26$, из которых одна выплата - это выплата в день получения кредита, вторая – это страховая премия, выплачиваемая в следующем году, а остальные 24 - это выплаты основной суммы, процентов и прочие выплаты по обслуживанию кредита, которые предусмотрено производить одновременно каждый месяц.

9.4. Прочие выплаты(k_1), производимые в день получения кредита равны:

$$k_1 = 15000 + 3000 + 5000 + 75000 = 98000$$

9.5. Имея все необходимые величины и пользуясь формулой, установленной Законом, получаем годовую фактическую процентную ставку:

$$3000000 = \frac{98000}{(1+i)^{\frac{0}{365}}} + \frac{151000}{(1+i)^{\frac{30}{365}}} + \frac{149958}{(1+i)^{\frac{61}{365}}} + \frac{148875}{(1+i)^{\frac{92}{365}}} \dots + \frac{127042}{(1+i)^{\frac{730}{365}}},$$

откуда следует

$$3000000 - 98000 = \frac{151000}{(1+i)^{\frac{30}{365}}} + \frac{149958}{(1+i)^{\frac{61}{365}}} + \frac{148875}{(1+i)^{\frac{92}{365}}} \dots + \frac{127042}{(1+i)^{\frac{730}{365}}}$$

и откуда следует

$$i = 0.151899 * 100 = 15.19\%$$

10. Пример 5. “Краткосрочный кредит”.

10.1. Допустим, был получен кредит с целью покупки мебели на следующих условиях:

- Предоставляемая сумма – 800 000 драмов
- Номинальная годовая процентная ставка равна 10%, если потребитель является членом учрежденного кредитором “Союза мебельщиков”, и 25%, если потребитель не является членом этого союза
- Срок погашения - 9 месяцев (273 дня)
- Погашения - ежеквартальные равномерные погашения (основная сумма вместе с процентами составляют одинаковую сумму каждый квартал)
- Единовременные выплаты, производимые потребителем в день получения кредита:
 - плата за подготовку документов – 3000 драмов
 - плата за обслуживание кредита – 2000 драмов
 - единовременная плата за членство в “Союзе мебельщиков” в день получения кредита:

$$20000 * \frac{9}{12} = 15000 \text{ драмов, где “9” - это срок действия кредита}$$
 - заемщик является членом “Союза мебельщиков”.

10.2. Из условий вытекает, что $N=4$, одна выплата из которых - это выплата в день получения кредита, а остальные 3 - это ежеквартальные выплаты основной суммы и процентов.

10.3. Прочие выплаты (k_1), производимые в день получения кредита равны:

$$k_1 = 3000 + 2000 + 15000 = 20000$$

10.4. Имея все необходимые величины и пользуясь формулой, установленной Законом, получаем годовую фактическую процентную ставку:

$$800000 = \frac{20000}{(1+i)^{\frac{0}{365}}} + \frac{280110}{(1+i)^{\frac{92}{365}}} + \frac{280110}{(1+i)^{\frac{181}{365}}} + \frac{280110}{(1+i)^{\frac{273}{365}}},$$

откуда следует

$$800000 - 20000 = \frac{280110}{(1+i)^{\frac{92}{365}}} + \frac{280110}{(1+i)^{\frac{181}{365}}} + \frac{280110}{(1+i)^{\frac{273}{365}}}$$

и откуда следует

$$i = 0.161760 * 100 = 16.18\%$$