



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

**Служба по защите прав  
потребителей и обеспечению  
доступности финансовых услуг**

107016, Москва, вн.тер.г. муниципальный  
округ Мещанский, ул. Неглинная, 12, к. В

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 07.11.2023 № 59-3-2/65031  
на от

Союз «Микрофинансовый  
Альянс «Институты развития  
малого и среднего бизнеса»

ИНН 7736129567

Саморегулируемая организация  
Союз микрофинансовых  
организаций  
«Микрофинансирование и  
Развитие»

ИНН 7707491596

Службой по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг<sup>1</sup> установлено, что на рынке микрофинансовых организаций<sup>2</sup> в целях привлечения новых заемщиков большое распространение получает практика введения продуктов/акций, предусматривающих предоставление потребительских займов с процентной ставкой 0% / скидкой 100% на начисленные проценты<sup>3</sup>.

По итогам мероприятий поведенческого надзора в деятельности отдельных МФО уже выявлялись нарушения / неприемлемые практики, связанные с информированием о стоимости вышеуказанной Акции и оказывающие неблагоприятное влияние на уровень долговой нагрузки потребителя.

Служба в целях недопущения некорректного информирования потребителей и увеличения уровня их долговой нагрузки сообщает следующее.

**1. Расчет полной стоимости потребительского кредита (займа)<sup>4</sup>.**

Наиболее часто условиями Акции предполагается, что процентная ставка 0% применяется только при условии погашения задолженности по договору потребительского займа в установленные таким договором сроки (отсутствие просрочки / пролонгации (продления срока исполнения обязательств) договора). Неисполнение данного условия предполагает начисление процентов по более высокой ставке или отсутствие скидки на начисленные проценты за пользование суммой займа.

<sup>1</sup> Далее – Служба.

<sup>2</sup> Далее – МФО.

<sup>3</sup> Далее – Акция.

<sup>4</sup> Далее – ПСК.

Вместе с этим расчет ПСК должен производиться исходя из надлежащей квалификации рассматриваемых процентов.

В соответствии с частью 7 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ<sup>5</sup> в случае, если условиями договора потребительского займа предполагается оплата заемщиком различных платежей в зависимости от его решения, то расчет ПСК производится исходя из максимально возможных суммы потребительского займа и сроков возврата потребительского займа, равномерных платежей по договору потребительского займа (возврата основной суммы долга, уплаты процентов и иных платежей, определенных условиями договора потребительского займа), полагаем, что в расчет ПСК должны быть включены платежи, рассчитанные исходя из максимальной процентной ставки, что исключает возможность отражения в договоре потребительского займа значений ПСК в размере 0,000% годовых.

Если в соответствии с условиями Акции оплата процентов при неисполнении заемщиками своих обязательств по договору потребительского займа является мерой ответственности за неисполнение заемщиком обязательств по договору потребительского займа, то их размер должен соответствовать положениям части 21 статьи 5 Федерального закона № 353-ФЗ, устанавливающим предельный размер ответственности заемщика за неисполнение / ненадлежащее исполнение обязательств по договору потребительского займа.

## **2. Надлежащее уведомление заемщиков об условиях Акции.**

Условия участия в Акции должны в полном объеме и доступной форме доводиться до потребителей финансовых услуг на всех этапах взаимодействия с потребителем.

В случае, если потенциальный заемщик соответствует всем условиям участия в Акции и автоматически становится ее участником при заключении договора потребительского займа, он должен быть об этом уведомлен и иметь возможность ознакомиться с правилами участия в Акции до заключения договора потребительского займа (все правила участия в Акции должны быть предоставлены в офисе МФО, размещены в интерфейсе страницы сайта МФО в сети «Интернет», в мобильном приложении МФО).

В соответствии с частью 9 статьи 5 Закона № 353-ФЗ условия о размере процентной ставки по договору потребительского займа и о мерах ответственности по договору потребительского займа являются индивидуальными условиями, которые согласуются между кредитором и заемщиком, за исключением случаев, определенных частью 16 статьи 5 Федерального закона № 353-ФЗ.

В случае, если размер процентной ставки по условиям Акции изменяется и по итогам кредитор предоставляет скидку на оплату процентов, то информация о размере процентной ставки должна отражаться в индивидуальных условиях договора потребительского займа в графе, предусматривающей указание информации о процентной ставке. Вместе с этим, если условия Акции,

---

<sup>5</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 353-ФЗ).

предусматривают плату за ненадлежащее исполнение заемщиками обязательств по договору потребительского займа, то информация о таких платежах должна быть отражена в индивидуальных условиях договора потребительского займа в графе, предусматривающей указание информации о мерах ответственности.

Одновременно Служба рекомендует МФО дополнительно информировать заемщиков об окончании периода для возврата займа без оплаты процентов за пользование займом.

### **3. Недопустимость введения в заблуждение потребителей финансовых услуг.**

Служба подчеркивает недопустимость введения потребителей финансовых услуг в заблуждение касательно содержания предлагаемых МФО Акций.

Имеют место случаи, когда под видом продуктов / акций, предусматривающих предоставление потребительских займов с процентной ставкой 0% / скидкой в размере 100% начисленных процентов, МФО реализовывают бонусные программы / квази-услуги, условия которых фактически не позволяют потребителям воспользоваться потребительским займом с процентной ставкой 0% / скидкой в размере 100% начисленных процентов в рамках конкретного договора потребительского займа: по указанным условиям первый заем является платным, бонусные баллы, которые заемщик вправе использовать только при продлении срока возврата займа по данному договору, начисляются в случае своевременного исполнения обязательств по договору.

По выявленным нарушениям и недостаткам Службой в рамках компетенции ведется работа по применению мер.

В целях надлежащего информирования о предоставляемых МФО продуктах / акциях и недопущения нарушения прав потребителей финансовых услуг Служба просит Саморегулируемую организацию Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» и Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» довести до сведения своих членов позицию Службы по вышеуказанным вопросам.

Заместитель руководителя

С.В. Колганов