



**Саморегулируемая организация  
Союз микрофинансовых организаций  
«Микрофинансирование и Развитие»  
(СРО «МиР»)**

107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,  
пом. 11  
info@nrmir.ru, www.nrmir.ru  
тел.: (495) 258-87-05

от 28.12.2023 № 2004

*О предоставлении разъяснений относительно  
порядка выполнения требований Федерального  
закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ в  
редакции Федерального закона от 24 июля  
2023 г. № 359-ФЗ относительно применения  
новых требований к информированию заемщиков  
о полной стоимости кредита*

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ**  
Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Руководителю Службы по защите прав  
потребителей и обеспечению доступности  
финансовых услуг Банка России  
М.В. Мамуте

Копия: Директору Департамента  
микрофинансового рынка  
И.А. Кочеткову

Уважаемый Михаил Валерьевич!

В связи с вступлением в силу с 21.01.2024 г. положений Федерального закона от 24.07.2023 г. № 359-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», дополнившего Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ), Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (далее – СРО «МиР») обращается в Банк России за разъяснением вопросов относительно применения новых требований к информированию заемщиков о полной стоимости кредита (далее – ПСК).

1. В соответствии с п. 3 ч. 4 ст. 6 Закона № 353-ФЗ в расчет ПСК включаются платежи заемщика:

- 1) по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа);
- 2) по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа);

3) по оплате услуг (работ, товаров), в том числе по договору страхования, а также иным основаниям в пользу кредитора и (или) третьих лиц, если совершение заемщиком таких платежей, и (или) заключение (изменение) договора, предусматривающего уплату таких платежей, и (или) выражение заемщиком согласия на заключение (изменение) такого договора являются фактическими условиями предоставления потребительского кредита (займа) и (или) фактически влияют на условия договора потребительского кредита (займа), за исключением фактического влияния на условие о сумме потребительского кредита (займа) (лимите кредитования).

1.1. На основании каких критериев кредитору определять фактическое влияние услуг (работ, товаров) на условия потребительского займа?

1.2. На основании каких критериев кредитору определять фактическое влияние услуг (работ, товаров) на предоставление потребительского займа?

2. Согласно ч. 4.1 ст. 5 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 359-ФЗ размещение на официальном сайте кредитора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о процентных ставках в процентах годовых допускается при совместном размещении информации о диапазоне значений ПСК одинаковым по размеру шрифтом.

2.1. Правильно ли мы понимаем, что кредитор обязан соблюдать только требования к размеру шрифта, а иное выделение текста (например, использование полужирного/жирного начертания, курсива, подчеркивания, использование разных видов шрифтов) допускается без ограничений при информировании на сайте?

3. В соответствии с ч. 14.1 ст. 5 Закона № 353-ФЗ кредитор обязан предоставить заемщику информацию о ПСК, а также уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа), если такой график ранее предоставлялся заемщику, в случаях:

1) изменение договора потребительского кредита (займа), предусматривающее увеличение процентной ставки по потребительскому кредиту (займу);

2) изменение договора потребительского кредита (займа), в результате которого индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) будут соответствовать категории потребительского кредита (займа), отличной от категории потребительского кредита (займа), которой соответствовал такой потребительский кредит (заем) до изменения договора потребительского кредита (займа);

3) уплата заемщиком платежей, указанных в п. 3 ч. 4 ст. 6 Закона № 353-ФЗ.

3.1. Правильно ли мы понимаем, что в случае отказа заемщика от дополнительных услуг (товаров, работ), указанных в п. 3 ч. 4 ст. 6 Закона № 353-ФЗ в период, указанный в п. 3 ч. 2.1 ст. 7 (далее – «период охлаждения»), не требуется информировать заемщика о ПСК, уточненном графике платежей, если отказ от таких услуг не влечет увеличение процентной ставки и (или) смену категории потребительского кредита (займа)?

3.2. В какой срок кредитору необходимо представить информацию заемщику о ПСК, уточненный график платежей при возникновении оснований, перечисленных в ч. 14.1 ст. 5 Закона № 353-ФЗ?

3.3. Каким образом кредитор вправе направлять информацию о ПСК, уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа) при наличии оснований, перечисленных в ч. 14.1 ст. 5 Закона № 353-ФЗ? Правильно ли мы понимаем, что кредитор вправе использовать любые каналы связи для направления соответствующей информации (например, личный кабинет заемщика в мобильном приложении/на сайте кредитора, адрес электронной почты заемщика и т.д.)?

3.4. Правильно ли мы понимаем, что заемщику не нужно подтверждать факт ознакомления с измененной информацией о ПСК, уточненным графиком платежей собственноручной подписью или с использованием аналога собственноручной подписи после направления соответствующей информации кредитором заемщику на основании ч. 14.1 ст. 5 Закона № 353-ФЗ?

3.5. Необходимо ли информировать заемщика о ПСК, уточненном графике платежей, при наличии оснований, перечисленных в ч. 14.1 ст. 5 Закона № 353-ФЗ, если договор потребительского кредита (займа) заключен до 21.01.2024 г., а изменения в ПСК, графике платежей по основаниям, перечисленным в ч. 14.1 ст. 5 Закона № 353-ФЗ произошли после 21.01.2024 г.?

4. Согласно ч. 7 ст. 6 Закона № 353-ФЗ, если договор потребительского кредита (займа) предполагает оплату платежей в зависимости от решения заемщика, то кредитор рассчитывает ПСК исходя из максимально возможной суммы платежей заемщика, максимально возможных сумм потребительского кредита (займа) и сроков возврата потребительского кредита (займа).

Кроме того, в соответствии с ч. 7.1 ст. 6 Закона № 353-ФЗ при потребительском кредите (займе) с лимитом кредитования с использованием электронного средства платежа, кредитор дополнительно рассчитывает ПСК исходя из минимально возможной суммы платежей заемщика.

4.1. Правильно ли мы понимаем, что микрофинансовые организации (далее – МФО) обязаны рассчитывать ПСК только по общему правилу – исходя из максимально возможной суммы платежей заемщика, максимально возможных сумм потребительского займа и сроков возврата потребительского займа? Вправе ли МФО дополнительно рассчитывать ПСК исходя из минимально возможной суммы платежей заемщика?

5. В соответствии с ч. 11 ст. 6 Закона № 353-ФЗ кредитор обязан исполнять требования по соблюдению наименьшей из величин ПСК, то есть ПСК в процентах годовых не может превышать 292 процента годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК в процентах годовых соответствующей категории, более чем на одну треть при заключении договора потребительского кредита (займа) или его изменении, которое предусматривает увеличение процентной ставки по договору потребительского кредита (займа) или смены категории потребительского кредита (займа).

5.1. Верно ли мы понимаем, что в случаях досрочного возврата части потребительского кредита (займа) на основании ч. 8 ст. 11 Закона № 353-ФЗ, ПСК может превышать наименьшую величину, установленную ч. 11 ст. 6 Закона № 353-ФЗ, при соблюдении ч. 23 ст. 5 Закона № 353-ФЗ?

С уважением,  
Директор



Е.С. Стратьева