



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
СОЮЗ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
"МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ"
(СРО "Мир")

107078, г. Москва, Орликов переулок, д.5, стр.1, пом.11
Тел.: +7 (495) 258-8705;
e-mail: info@npmir.ru, www.npmir.ru

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

исх. № 46 от 16.01.2024 г.

Уважаемый Михаил Валерьевич!

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «Мир») ознакомилась с Законопроектом О внесении изменений в Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» (далее - Проект) и считает необходимым представить свои комментарии (далее – отзыв) по положениям Проекта.

СРО «Мир» поддерживает важность специального урегулирования деятельности и правоотношений при реализации товаров (работ, услуг) с условием их оплаты в рассрочку (далее - сервисы рассрочки), так как отсутствие такого регулирования создает условия регуляторного арбитража для деятельности финансовых организаций, предоставляющих POS-займы (кредиты), содержательно аналогичной сервисам рассрочки платежа, но имеющей высокую регуляторную нагрузку.

Вместе с тем считаем необходимым отметить следующее:

- 1) Проект устанавливает обязательное информирование потребителя о размере и сроках оплаты всех видов платежей, связанных с приобретением товара (работы, услуги), а также ограничивает размер неустойки. Однако Проект не предусматривает ограничение максимальной суммы переплаты для потребителя, как это установлено действующим законодательством для потребительских займов путем введения правил о полной стоимости кредита (займа) и о максимально допустимой фиксируемой сумме платежей. Это не защищает потребителей от роста их совокупной с кредитной нагрузкой задолженности, и создает нерыночные преимущества для сервисов рассрочки в отношении финансовых организаций, предоставляющих POS-займы (кредиты). Между тем Гражданский кодекс РФ не запрещает регулирование отношений по договорам розничной купли-продажи иными законами, например, Законом Российской Федерации «О защите прав потребителей». Следовательно, данный закон может устанавливать требования к размеру предельной суммы переплаты по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа.
- 2) Отсутствие статуса финансовой организации для сервисов рассрочки предполагает, что

на них не распространяется Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Это создает широкие возможности для отмывания денежных средств, полученных незаконным путем (в частности, по причине того, что личность того, кто со своей карты оплачивает товар и все связанные с ним платежи по договору, сервисом рассрочки не устанавливается; риски увеличивает и право на возврат товара, при возврате стоимости за который могут быть использованы платежные инструменты, отличные от примененных для оплаты товара).

- 3) Проект устанавливает, что предоставляемая потребителю информация должна содержать сведения «о возможности запрета уступки продавцом (исполнителем) третьим лицам прав (требований) по договору».

Вместе с тем согласно части 2 статьи 382 Гражданского кодекса РФ «для перехода к другому лицу прав кредитора не требуется согласие должника, если иное не предусмотрено законом или договором», а Проект не содержит нормы об обусловленности уступки прав требования к потребителю наличием согласия последнего на такую уступку.

Таким образом, потребители не защищены от передачи прав требования к ним без их согласия по заключенным ими договорам, третьим лицам, а установленные в Проекте указанной нормы положения создают у потребителя ложное ощущение защищенности.

- 4) Отсутствие у сервисов рассрочки статуса кредитора (представителя кредитора), в отношении которых Федеральным законом от 3 июля 2016 г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ (далее – ФЗ № 230-ФЗ) предусмотрены условия, ограничивающие возможность осуществления ими взаимодействия с должниками способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Закона № 230-ФЗ, означает, что не только сервисы рассрочек, но и любые третьи лица, которые приобретут права требования сервиса рассрочек к должнику (потребителю), которыми могут быть также лица, исключенные из государственного реестра коллекторских организаций за многократные нарушения Закона № 230-ФЗ, смогут осуществлять указанного выше рода взаимодействие с должниками без установленных Законом № 230-ФЗ ограничений.

Нераспространение на сервисы рассрочек предусмотренных Законом № 230-ФЗ условий, ограничивающих осуществление ими взаимодействия с должниками способами, указанными в пунктах 1 и 2 части 1 статьи 4 Закона № 230-ФЗ, влечет

возникновение регуляторного неравенства при взыскании сервисами рассрочек и профессиональными кредиторами в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» просроченной задолженности с должников по однородным обязательствам.

В связи с вышеизложенным, целесообразно предусмотреть в Законе № 230-ФЗ обязанность для сервисов рассрочки включаться в перечень поднадзорных ФССП РФ лиц, осуществляющих непосредственное взаимодействие с потребителем в целях взыскания просроченной задолженности для распространения на них условий (ограничений) осуществления взаимодействия с должниками способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Закона № 230-ФЗ.

- 5) Вводимая Проектом статья 10.1. Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» предусматривает обязанность для продавца (исполнителя) предоставить потребителю информацию «о товарах (работах, услугах)». То есть такая информация не является частью заключенного с потребителем договора. Пункты, зафиксированные в такой информации, не влекут за собой обязанность продавца (исполнителя) по их выполнению. Несоответствие этой информации действительности влечет предусмотренную статьей 12 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» ответственность «за недостатки товара (работы, услуги), возникшие после его передачи потребителю вследствие отсутствия у него такой информации».

То есть при отсутствии у приобретенного товара недостатков ответственности у продавца (исполнителя) за отказ соблюдать зафиксированные в «информации» положения не возникает.

Вместе с тем согласно части 1 статьи 159 Гражданского кодекса РФ законом может быть предусмотрена письменная форма сделки. Согласно абзацу 4 части 1 статьи 160 Гражданского кодекса РФ «законом, иными правовыми актами и соглашением сторон могут устанавливаться дополнительные требования, которым должна соответствовать форма сделки (совершение на бланке определенной формы, скрепление печатью и тому подобное), и предусматриваться последствия несоблюдения этих требований». Согласно статье 493 Гражданского кодекса РФ «если иное не предусмотрено законом или договором розничной купли-продажи, ..., договор розничной купли-продажи считается заключенным в надлежащей форме с момента выдачи продавцом покупателю ... документа, подтверждающего оплату товара». В соответствии с частью 3 статьи 492 Гражданского кодекса РФ «к отношениям по договору розничной купли-продажи с участием покупателя-гражданина, не урегулированным настоящим Кодексом, применяются законы о защите прав потребителей и иные правовые акты, принятые в соответствии с ними».

Следовательно, Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» может предусматривать правила о том, что: 1) договоры купли-продажи с условием рассрочки или отсрочки платежа должны быть совершены в письменной форме, 2) письменная форма договора считается соблюденной при отражении в ней определенного минимального набора информации, например, в табличной форме по аналогии с потребительскими кредитами (займами), 3) считаются заключенными с момента подписания договора, в том числе в электронной форме с использованием аналога собственноручной подписи.

б) Регулирование сервисов рассрочки для целей защиты прав и законных интересов потребителей и исключения нерыночной конкуренции для финансовых организаций, предоставляющих потребительские займы, возможно следующими способами:

1. Внесение изменений в статью 500 Гражданский кодекс Российской Федерации, предусматривающих, что «законом могут быть предусмотрены особенности заключения договоров розничной купли-продажи, содержащих условия о рассрочке или отсрочке платежа». При этом в Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» можно внести главу про условия таких договоров, предусмотрев надзор со стороны Банка России за выполнением сервисами рассрочки указанных условий. Реализация такой конструкции потребует ведение специального реестра сервисов рассрочки.
2. Дополнения Закона «О защите прав потребителей» нормами о письменной форме договора, максимально допустимой сумме переплаты, обязательном согласии потребителя на уступку прав требования, формировании реестра сервисов рассрочки с передачей функции по его ведению уполномоченному органу.
3. Разработка отдельного федерального закона «О защите прав потребителей финансовых услуг», который будет регулировать деятельность любых организаций, не зависимо от наличия у них статуса финансовой организации, по оказанию потребителям финансовых услуг, к которым относятся условия об отсрочке и рассрочке платежа по договорам розничной купли-продажи. Такой закон устранил противоречия между Законом «О защите прав потребителей» и Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», компилирует в себя защиту прав потребителей на этапе взыскания просроченной задолженности, положения о работе с обращениями потребителей, порядок применения медиации, а также обеспечит качество правовых и квази-правовых услуг, оказываемых потребителям при возникновении у них просроченной задолженности.

Независимо от того, распространится ли Федеральный закон от 21 декабря 2013 г.

№ 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» на сервисы рассрочки платежа, необходимость осуществления Банком России контроля за выполнением данными сервисами требования по взаимодействию с Бюро кредитных условий потребует ведения специального реестра таких сервисов.

В отсутствие намерения разработать закон «О защите прав потребителей финансовых услуг» оптимальным, на наш взгляд, было бы решение об обязательном приобретении такими сервисами статуса финансовой организации, так как это решает и задачу по распространению на сервисы рассрочки обязанности взаимодействовать с бюро кредитных историй, и обязанности выполнять ими требования антиотмывочного законодательства, и обязанности соблюдать ими требования осуществления деятельности по взысканию просроченной задолженности. Важным дополнительным преимуществом такого решения было бы распространение на сервисы рассрочек обязанности взаимодействовать с финансовым уполномоченным в отношении имущественных требований потребителей, не связанных с недостатками товара.

При отсутствии распространения на сервисы рассрочки указанных выше требований российского законодательства и легализации их деятельности введением для них только обязанности информировать потребителей в указанном Проектом объеме, у действующих на рынке финансовых организаций, предоставляющих POS-кредиты (займы), не останется причин продолжать эту деятельность в условиях жесткой регуляторной нагрузки указанного сегмента – они перейдут в статус сервисов рассрочки. Это мотивирует и другие сегменты рынка потребительского кредитования к разработке партнерских конструкций взаимодействия с сервисами рассрочки, в рамках которых не требуется выполнение жестких требований Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Председатель Совета



Э. Мехтнев

Директор



Е.С. Стратьева