



**Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «Мир»)**
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,
пом. 11
info@npmir.ru, www.npmir.ru
тел.: (495) 258-87-05

от 28.12.2023 № 2003

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

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

Копия: Директору Департамента
небанковского кредитования
И.А. Кочеткову

*«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,
регулирующим условия предоставления
дополнительные продукты»*

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)» (далее – Закон № 359-ФЗ) Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие (далее – СРО «Мир») обращается в Банк России за разъяснением вопросов относительно применения норм Федерального закона от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в редакции Закона № 359-ФЗ (далее – Закон № 353-ФЗ), регулирующих отношения по предоставлению заемщикам по договорам потребительского кредита (займа) дополнительных услуг.

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).

Согласно п. 16 ч. 4 ст. 5 Закона № 353-ФЗ кредитором в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») должна размещаться информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах (работах, товарах), которые он обязан приобрести в связи с договором потребительского кредита (займа), а также

информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) приобретением таких услуг (работ, товаров) либо отказаться от них (общее условие).

Согласно ч. 18 ст. 5 Закона № 353-ФЗ условия об обязанности заемщика заключить другие договоры либо приобретать услуги (работы, товары) кредитора или третьих лиц за плату в целях заключения договора потребительского кредита (займа) или его исполнения включаются в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) только при условии, что заемщик выразил в письменной форме свое согласие на заключение таких договоров и (или) оказание таких услуг (выполнение работ, приобретение товаров) в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа).

Правильно ли СРО «МиР» понимает, что:

1.1. информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах (работах, товарах), которые он обязан приобрести в связи с договором потребительского кредита (займа), а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) приобретением таких услуг (работ, товаров) либо отказаться от них – как общее условие – должно содержать в себе информацию о последствиях согласия или отказа заемщика от заключения иных по отношению к договору потребительского кредита (займа) договоров;

1.2. к дополнительным услугам (товарам, работам) (далее – дополнительные услуги), в том числе к услугам по страхованию, платежи за которые не подлежат включению в расчет ПСК, относятся дополнительные услуги, следствием отказа заемщика от которых, исходя из общих условий договора потребительского кредита (займа), не является отказ кредитора в предоставлении кредитом заемщику потребительского кредита (займа);

1.3. к дополнительным услугам, в том числе к услугам по страхованию, платежи за которые не подлежат включению в расчет ПСК, относятся дополнительные услуги, следствием отказа заемщика от которых, исходя из индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), после заключения договора потребительского кредита (займа) в соответствии с п. 3 ч. 2.1 или п. 2 ч. 2.7 ст. 7 Закона № 353-ФЗ, не будет автоматическое изменение индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) или возникновение у кредитора права на одностороннее изменение индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), влияющих на условия пользования заемщиком кредитом (займом).

2. В соответствии с ч. 2 ст. 7 Закона № 353-ФЗ при предоставлении потребительского кредита (займа) должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на предоставление услуг (работ, товаров), указанных в пункте 3 части 4 статьи 6 настоящего Федерального закона, при их наличии. Если при предоставлении потребительского кредита (займа) заемщик выразил согласие на предоставление ему дополнительных услуг (работ, товаров), не указанных в пункте 3 части 4 статьи 6 настоящего Федерального закона, должно быть оформлено заявление о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на предоставление ему таких услуг (работ, товаров).

Правильно ли СРО «МиР» понимает, что:

2.1. согласие заемщика на предоставление ему дополнительных услуг, не предусмотренных п. 3 ч. 4 ст. 6 Закона № 353-ФЗ, не может быть отражено в заявлении заемщика о предоставлении потребительского кредита (займа);

2.2. дополнительные услуги, не указанные в п. 3 ст. 4 ст. 6 Закона № 353-ФЗ, согласие на получение которых выразил заемщик при предоставлении потребительского кредита (займа), подлежат отражению в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа);

2.3. оформление приобретения заемщиком дополнительных услуг после заключения договора потребительского кредита (займа) осуществляется на условиях и в порядке, установленных кредитором как оферентом;

2.4. сведения о дополнительных услугах, согласие на получение которых заемщик выразил после заключения договора потребительского кредита (займа) не подлежат включению в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа)?

3. Согласно ч. 2.8–1 ст. 7 Закона № 353-ФЗ кредитор не позднее дня, следующего за днем заключения договора потребительского кредита (займа), обязан направить заемщику письменное уведомление о праве заемщика отказаться от любой дополнительной услуги (работы, товара), которое должно содержать, в том числе, сведения о предельной дате для такого отказа в отношении каждой из дополнительных услуг.

3.1. Правильно ли СРО «МиР» понимает, что в уведомлении кредитора заемщика о праве последнего отказаться от дополнительной услуги можно указать одну дату, рассчитанную в соответствии с требованием п. 3 ч. 2.1 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, с указанием на то, что эта дата является предельной для отказа по всем перечисленным в уведомлении дополнительным услугам, приобретенным заемщиком при предоставлении ему потребительского кредита (займа)? Или необходимо указывать одну и ту же дату в отношении каждой из приобретенных заемщиком дополнительных услуг?

4. Части 2.8–2, 2.8-3 ст. 7 Закона № 353-ФЗ регулируют способы направления кредитором заемщику уведомления, предусмотренного п. 2.8-2 ст. 7 Закона № 353-ФЗ, в соответствии с которыми наиболее приоритетным способом является размещение уведомления в личном кабинете заемщика в мобильном приложении кредитора с одновременным направлением смс-сообщения на номер телефона, содержащего прямую ссылку на такое уведомление, размещенное в личном кабинете.

Указанный выше способ используется кредитором в случае предоставления заемщику доступа к личному кабинету в мобильном приложении кредитора.

При этом ч. 2.8.3 ст. 7 Закона предусматривает способы направления кредитором уведомления в случае отсутствия у заемщика доступа к личному кабинету заемщика в мобильном приложении кредитора.

4.1. Правильно ли СРО «МиР» понимает, что под отсутствием у заемщика доступа к личному кабинету заемщика в мобильном приложении кредитора следует считать непредоставление кредитором заемщику доступа к личному кабинету в мобильном приложении кредитора?

С уважением,
Директор



Е.С. Стратьева