

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) 258-8705

Руководителю
микрофинансовой
организации

от 26.02.2024 № 268

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

*«О предоставлении дополнительных услуг при
предоставлении потребительского займа»*

В соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ) при предоставлении потребительского кредита (займа) кредитор имеет право предлагать заемщику дополнительные услуги, которые будут оказываться им или третьими лицами при условии, что заемщиком выражено согласие на оказание ему этих услуг в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа), а в установленных Законом №353-ФЗ случаях с 21.01.2024 г. – в отдельном заявлении на предоставление ему услуг.

1. В соответствии с пунктами 2, 3 ч. 2.7 ст. 7 Закона № 353-ФЗ заемщик имеет право отказаться от услуги (работы) либо от товара, не бывшего в употреблении, в течение 14 календарных дней (с 21.01.2024 г. – в течение 30 календарных дней, далее – период охлаждения) со дня выражения им согласия на оказание дополнительных услуг посредством обращения к лицу, оказывающему услугу (выполняющему работу, реализующему товар), с заявлением об отказе от услуги (работы, товара), а также потребовать от лица, оказывающего услугу (выполняющего работу, реализующего товар), возврата денежных средств, уплаченных заемщиком за приобретение товара либо за оказание услуги (выполнение работы), за вычетом стоимости части такой услуги (работы), фактически оказанной (выполненной) до дня получения кредитором или лицом, оказывающим услугу (выполняющим работу), заявления заемщика об отказе от такой услуги (работы, товара).

В соответствии с п. 3 ст. 307 ГК РФ при установлении, исполнении обязательства и после его прекращения стороны обязаны действовать добросовестно, учитывая права и законные интересы друг друга, взаимно оказывая необходимое содействие для достижения цели обязательства, а также предоставляя друг другу необходимую информацию.

В связи с вышеизложенным, не будут отвечать требованию добросовестности следующие условия договора об оказании заемщику дополнительных услуг, предлагаемых при предоставлении ему потребительского займа:

1) исключаящие возможность для заемщика получение части цены дополнительной услуги, приходящейся на период до момента оформления договора займа, при отказе от такой услуги в день оформления договора займа;

2) условие о том, что в случае отказа заемщика от дополнительных услуг, возврат ему денежных средств осуществляется за вычетом расходов, **понесенных исполнителем при заключении договора** на оказание дополнительных услуг, так как данное условие противоречит ст. 32 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей», в соответствии с которой потребитель вправе отказаться от исполнения договора о выполнении работ (оказании услуг) в любое время при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов, **связанных с исполнением обязательств по данному договору**;

3) условие, в соответствии с которым цена нескольких одновременно приобретенных дополнительных услуг указана общей суммой без обозначения цены каждой отдельной услуги, так как такое условие не позволяет заемщику определить, на возврат какой суммы он может рассчитывать при отказе от любой (одной) услуги;

4) до момента подписания заемщиком соответствующего соглашения с кредитором исключаящие возможность заемщика выбрать способ возврата (отказаться от зачета) денежных средств, уплаченных заемщиком за приобретение дополнительных услуг, когда таким соглашением предусматривается осуществление такого возврата путем зачета встречного обязательства заемщика по договору займа.

СРО «МиР» рекомендует своим членам оценить условия реализуемых ими дополнительных платных услуг, а также связанных с этим бизнес-процессов на предмет соответствия вышеуказанным критериям недобросовестности, и отказаться от практики их применения.

2. В соответствии с п. 1 ст. 8 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (далее – Стандарт), микрофинансовая организация **не вправе заниматься деятельностью**, связанной с консультированием получателей финансовых услуг (в том числе финансовых услуг, оказываемых другими финансовыми организациями) по вопросам применения методов и способов уклонения от уплаты долга и (или) избежания ответственности за его неуплату, а также по другим аналогичным вопросам.

При этом имеет место практика заключения микрофинансовыми организациями с оказывающими услуги по указанному в п. 1 ст. 8 Стандарта консультированию третьими лицами (далее – партнеры) договоров, предметом которых является:

- оказание возмездных услуг по размещению на сайте микрофинансовой организации рекламной информации партнеров, связанной с вышеназванным

консультированием, и по предоставлению потенциальным клиентам микрофинансовой организации оферты партнеров на заключение договоров, связанных с вышеназванным консультированием;

- осуществление контроля за совершением онлайн (подписанием посредством аналога собственноручной подписи (в виде активации смс-кода)) договоров, соглашений и иных документов клиентами партнеров, оказывающих вышеназванное консультирование, и обеспечение их своевременного направления клиентам (размещения в их личном кабинете) на официальном сайте микрофинансовой организации;

- осуществление взаимодействия с клиентами партнеров по заключенным договорам, связанным с предоставлением вышеназванного консультирования, включая работу с обращениями клиентов партнеров и обеспечение отправления по соответствующим каналам ответов на поступающие обращения.

Таким образом, микрофинансовая организация получает вознаграждение от партнеров за продвижение среди своих клиентов услуг по предоставлению указанного в п. 1 ст. 8 Стандарта консультирования.

Взаимодействие микрофинансовой организации с лицами, оказывающими услуги по указанному в п. 1 ст. 8 Стандарта консультированию, направленное на продвижение таких услуг для клиентов микрофинансовой организации может быть расценено как недобросовестная практика микрофинансовой организации, направленная на обход установленного Стандартом запрета.

СРО «МиР» рекомендует внимательно изучать предмет деятельности партнеров, услуги которых микрофинансовая организация продвигает среди своих текущих или потенциальных клиентов, и воздерживаться от взаимодействия с партнерами, оказывающими услуги, признанные Базовыми стандартами недобросовестной практикой или запрещенные Базовыми стандартами.

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева