

Саморегулируемая организация  
Союз микрофинансовых организаций  
«Микрофинансирование и Развитие»  
(СРО «МиР»)  
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,  
эт.2, пом. 11  
info@npmir.ru, www.npmir.ru  
тел.: (495) 258-8705

Директору Департамента микрофинансового  
рынка Банка России  
Кочеткову Илье Александровичу  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Исх.№ 1603 от 15.10.2021

Уважаемый Илья Александрович!

2 июля 2021 года принят Федеральный закон № 329-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»<sup>1</sup> (далее – Закон 329-ФЗ).

Законом 329-ФЗ (пп. а и б п. 5 ст. 1) помимо прочего, вносятся изменения в ч. 1, 2 ст. 9 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – 353-ФЗ), в соответствии с которым в договоре потребительского кредита (займа) могут быть указаны процентные ставки, величины которых могут изменяться в зависимости от изменения переменной величины (**числового значения**). При этом указано, что сами значения переменной величины должны определяться исходя из обстоятельств, не зависящих от кредитора и аффилированных с ним лиц, а также от заемщика.

Таким образом, по указанному выше определению, переменные процентные ставки всегда привязаны к определенному финансовому индексу, имеющему числовое значение. Например, такому как MosPrime, Libor, ключевая ставка (ставка рефинансирования) Банка России, уровень инфляции и т.д. Иными словами, переменная величина, от которой зависит процентная ставка, имеет определенное числовое значение, которое заранее не может быть известно сторонам по договору.

<sup>1</sup> Опубликован на официальном интернет-портале правовой информации по ссылке:

<http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202107020048>

Исполнитель: Сурайкина А.И.

В то же самое время, многие микрофинансовые организации с целью повышения финансовой дисциплины и поощрения заемщиков устанавливают в договоре несколько фиксированных процентных ставок. Например, заемщику, не допускающему просрочек, предоставляется скидка на текущую процентную ставку или устанавливается более низкая процентная ставка, чем та, которая является базовой. При этом обе процентные ставки заранее определены как абсолютные значения, условия их применения указаны в договоре и их значение не зависит от какой - либо числовой переменной величины, а привязано к определенной модели поведения заемщика. Более того, сама переменная величина, в числовом выражении к которой бы была привязана процентная ставка, в таких случаях как таковая отсутствует.

**В связи с вышеуказанным в целях правильного применения изменений, внесенных в Закон 353-ФЗ, просим пояснить:**

Правильно ли мы понимаем, если процентные ставки заранее определены в строке 4 табличной формы индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) (постоянная процентная ставка), не зависят от каких либо числовых значений (переменных величин), условия их применения заранее известны и зависят только от выбора действий самого заемщика, то эта процентная ставка не является переменной ставкой в понятии, применяемом Законом 353-ФЗ?

В качестве примера таких процентных ставок приводим образец индивидуальных условий, содержащих условие о таких процентных ставках.

Приложение:

1. Образец индивидуальных условий

И.о. директора СРО «МиР»



О.Г. Зорникова