



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 небанковского  
кредитования Банка России  
Кочеткову Илье Александровичу  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Исх.№ 132 от 31.01.2024

*«О применении требований Федерального закона от 21.02.2013 г. № 353-ФЗ  
к согласованию заключения обеспечительных сделок, предметом которых  
не является предоставление заемщику дополнительных услуг»*

Уважаемый Илья Александрович!

СРО «МиР» как саморегулируемая организация, объединяющая микрофинансовые организации, в связи с поступающими ей обращениями от микрофинансовых организаций, являющихся ее членами, руководствуясь статьей 2 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», просит довести до ее сведения позицию Банка России по указанным в настоящем обращении вопросам.

В соответствии с частью 1 статьи 5 Федерального закона от 21.02.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – ФЗ № 353) договор потребительского кредита (займа) состоит из общих условий и индивидуальных условий.

Статья 5 ФЗ № 353 устанавливает требования к содержанию индивидуальных условий, в том числе указание о необходимости заключения заемщиком иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора потребительского кредита (займа) (пункт 9 части 9), а также указание о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) и требования к такому обеспечению (пункт 10 части 9).

Часть 18 статьи 5 ФЗ № 353 устанавливает требование к кредитору включать в индивидуальные условия обязанность 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 только при условии, что заемщик выразил в письменной форме свое согласие на заключение таких договоров и (или) оказание таких услуг **в заявлении о предоставлении кредита.**

Согласно части 2 статьи 7 ФЗ № 353 **в заявлении о предоставлении потребительского кредита** (займа) включаются дополнительные услуги (работы, товары), **указанные в пункте 3 части 4 статьи 6 данного Федерального закона.**

В соответствии с пунктом 3 части 4 статьи 6 ФЗ № 223 в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются платежи заемщика 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).

Указанием Банка России от 23.04.2014 г. № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» (далее - Указание № 3240-У) установлены требования к порядку оформления индивидуальных условий потребительского кредита (займа).

Приложением № 1 к Указанию № 3240-У установлено, что в табличной форме должны содержаться отдельными строками указание на обязанность заемщика заключить иные договоры (пункт № 9 Приложения № 1 к Указанию № 3240-У), указание на обязанность заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору и требования к такому обеспечению (пункт № 10 Приложения № 1 к Указанию № 3240-У), указание на услуги, оказываемые кредитором Заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора, их цена или порядок её определения, а также согласие заемщика на оказание таких услуг (пункт № 15 Приложения № 1 к Указанию № 3240-У).

Правильно СРО «МиР» понимает, что:

1. Часть 18 статьи 5 ФЗ № 353 не распространяется на обеспечительные сделки по договору потребительского кредита (займа), заключение которых является обязательным условием предоставления займа, но предметом которых не является предоставление заемщику или поручителю платной услуги. Например, договоры залога (ипотеки);

2. Обязанность заключения заемщиком обеспечительных сделок, не связанных с предоставлением заемщику платных услуг (например, договора залога), предусмотренных пунктом 3 части 4 статьи 6 ФЗ № 353-ФЗ, должна быть предусмотрена в индивидуальных условиях потребительского кредита (займа), но не требует предварительного письменного согласия заемщика в соответствии частью 18 ст. 5 ФЗ № 353?

Директор



Е.С. Стратьева