



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (499) 330-30-00

Микрофинансовым организациям

От 16.11.2020 № ИН-015-44/159  
на от

Информационное письмо о недопустимости  
недобросовестной практики на финансовом  
рынке

Банк России информирует о недопустимости применения недобросовестных практик в деятельности микрофинансовых организаций (далее - МФО), которые могут повлечь риски нарушения прав заемщиков МФО.

Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» предусматривается право МФО осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 353-ФЗ).

В соответствии с частью 11 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ на момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 365 процентов годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

Банк России согласно части 8 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ в установленном им порядке ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых по категориям потребительских кредитов (займов), определяемым Банком России.

Информация о среднерыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа) публикуется на официальном сайте Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

Предельные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) устанавливаются в зависимости от категории потребительского кредита (займа), определяемых в соответствии с частью 9 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ, при этом одно из самых низких значений полной стоимости потребительского кредита (займа) установлено для категории POS-микрозаймов<sup>1</sup>.

Учитывая разницу в предельных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) и POS-микрозаймов в ряде случаев отдельными МФО использовалась практика, при которой:

- при заключении договора потребительского займа, заемщиком подписывалось согласие о безакцептном списании МФО и третьими лицами денежных средств, переданных по договору займа в пользу торгового-сервисного предприятия в счет оплаты товара. При этом денежные средства, предоставленные по таким договорам, списывались с электронного кошелька заемщика в полном объеме в день поступления без возможности их снятия и иного распоряжения ими заемщиком;
- при предоставлении потребительского займа путем перечисления денежных средств торгового-сервисному предприятию в счет оплаты его

---

<sup>1</sup> Согласно пункту 6 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420847 «Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов» Указания Банка России от 24.05.2017 № 4383-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании» для целей заполнения раздела II Отчета о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов под POS-микрозаймами понимаются целевые потребительские микрозаймы без обеспечения, предоставленные путем перечисления денежных средств торгового-сервисному предприятию в счет оплаты его товаров (услуг).

товаров (услуг), в договор были включены условия об обеспечении в виде залога, объектом которого являлось в том числе заведомо неликвидное имущество.

Полагаем, что совершение вышеуказанных действий направлено на создание формальных оснований для классификации таких займов как потребительских займов без обеспечения или с обеспечением в виде залога, а не как POS-микрозаймов, и, как следствие, на обход установленных Федеральным законом № 353-ФЗ ограничений по размеру полной стоимости займов для соответствующих категорий займов.

Учитывая изложенное, а также принимая во внимание, что в следствие применения такой практики нарушаются права и законные интересы потребителей финансовых услуг, Банк России обращает внимание на недопустимость ее применения МФО.

Настоящее письмо подлежит опубликованию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя  
Банка России

В.В. Чистюхин