



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

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

От 01.11.2021 № ИН-06-59/85

на от

Кредитным организациям

Микрофинансовым
организациям

Кредитным потребительским
кооперативам

Сельскохозяйственным
кредитным потребительским
кооперативам

Ломбардам

Информационное письмо об участии профессиональных кредиторов в практиках по предоставлению потребителям рассрочки по оплате товаров (работ, услуг)

Банком России выявлены случаи участия профессиональных кредиторов¹ в практиках по предоставлению потребителям рассрочки по оплате товаров (работ, услуг) без заключения договоров потребительского кредита (займа), в рамках которых, в частности:

- торгово-сервисные предприятия (далее – продавцы) реализуют потребителям товары (работы, услуги) в рассрочку, а возникающие при этом права требования к потребителям впоследствии приобретаются профессиональными кредиторами;

- оплата за приобретаемые потребителями товары (работы, услуги) производится третьими лицами (далее – операторы сервисов рассрочки),

¹ Лиц, осуществляющих профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 3 и статьей 4 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 353-ФЗ).

имеющими аффилированность с профессиональными кредиторами и действующими на основании заключенных с потребителями договоров, с последующим погашением потребителями задолженности перед операторами сервисов рассрочки.

Банк России отмечает, что возникающие при реализации указанных практик отношения между потребителями и продавцами / операторами сервисов рассрочки по своей экономической сути схожи с кредитно-заемными отношениями. При этом отсутствие заключенного договора потребительского кредита (займа) ухудшает положение потребителей, лишая их ряда значимых прав и гарантий, предоставляемых Федеральным законом № 353-ФЗ (в том числе, в части информирования заемщиков, ограничения стоимости заемных средств и размера штрафных санкций, ограничения возможности уступки прав требований). Заключение подобных сделок не предполагает обязательного направления продавцами и операторами сервисов рассрочки информации о задолженности по ним в бюро кредитных историй, что в свою очередь не позволяет кредиторам (заимодавцам) корректно оценить имеющиеся у физического лица обязательства при его обращении за получением кредита (займа).

По мнению Банка России, подобные практики не соответствуют практикам добросовестного отношения к потребителям финансовых услуг и могут свидетельствовать об их реализации с целью обхода положений Федерального закона № 353-ФЗ.

Также Банк России считает, что отношения в рамках реализации потребителям товаров (работ, услуг) в рассрочку нуждаются в изменении их регулирования, и готовит предложения.

До реализации соответствующих изменений в регулировании Банк России рекомендует профессиональным кредиторам воздерживаться от участия в указанных в настоящем информационном письме практиках реализации потребителям товаров (работ, услуг) в рассрочку путем приобретения (прямо или косвенно) прав требования к потребителям, путем кредитования операторов сервисов рассрочки или участия в их капитале.

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

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов