

ФИНРАЗУМ
28.02.2025 | 11:00

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



финансовая
грамотность в вузах
Федеральный сетевой методический центр

«КАК РАЗГОВАРИВАТЬ СО СТУДЕНТАМИ ОБ ОНЛАЙН-ПОКУПКЕ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ»



О чем поговорим

- Как устроен рынок. Взгляд экспертов
- Как устроен рынок. Взгляд потребителей
- Как устроен рынок. Взгляд регулятора
- Соблюдались ли имеющиеся рекомендации
- Что предлагается новыми методическими рекомендациями
- Можно ли надеяться на лучшее

Как устроен рынок. Взгляд экспертов



29 марта 2024, 15:58, обновлено 29 марта 2024, 17:19

Доля предоставляемых гражданам в цифровом виде финуслуг в 2023 году достигла 83%

При этом доля финансовых услуг, предоставляемых бизнесу, выросла до 80,2%

МОСКВА, 29 марта. /ТАСС/. Доля финансовых услуг, которые предоставляются гражданам в цифровом виде, в 2023 году увеличилась до 83,4% с 78,7%, предоставляемых бизнесу - до 80,2% с 72,1%. Об этом говорится в годовом отчете Банка России.

<https://tass.ru/ekonomika/20394629>

СИСТЕМА ОЦЕНКИ ЦИФРОВЫХ ОФИСОВ: 56 СЦЕНАРИЕВ / 324 КРИТЕРИЯ

В рейтинге Digital Office оценивается реализация решений сложных задач, традиционно связанных с обращением в отделения банка — открытие новых продуктов, работа с документами, получение справок и услуг.

На диаграмме отражено распределение весов по блокам пользовательских задач.

Итоговая оценка эффективности сервиса рассчитывается как сумма оценок по блокам задач, умноженных на вес блока, и показывает, насколько полно приложение может заменить клиенту поход в офис.



<https://www.marksw Webb.ru/report/mobile-banking-rank-2024/>

Как устроен рынок. Взгляд потребителей

Таблица 1. «Пользовались ли Вы лично за последний год мобильным банком?», в % от всех опрошенных

	2018	2020	2023	2024
Да, пользовался	34	51	70	74
Нет, не пользовался	66	49	30	26

Женщины (77% vs 69%), старше 45 лет (78%), семейные (79%), с высшим образованием (82%).

Таблица 2. «Пользовались ли Вы лично за последний год интернет-банком?», в % от всех опрошенных

	2018	2020	2023	2024
Да, пользовался	14	39	43	41
Нет, не пользовался	86	61	57	59

Жители мегаполисов (48%), семейные (43%), с высшим образованием (50%), управленцы (59%).

Как устроен рынок. Взгляд потребителей

Таблица 3. «Как Вы считаете, есть ли риски в пользовании финансовыми услугами в интернет, с помощью цифровых технологий, таких как личный кабинет на сайте финансовой организации или мобильное приложение в смартфоне?», в % от всех опрошенных

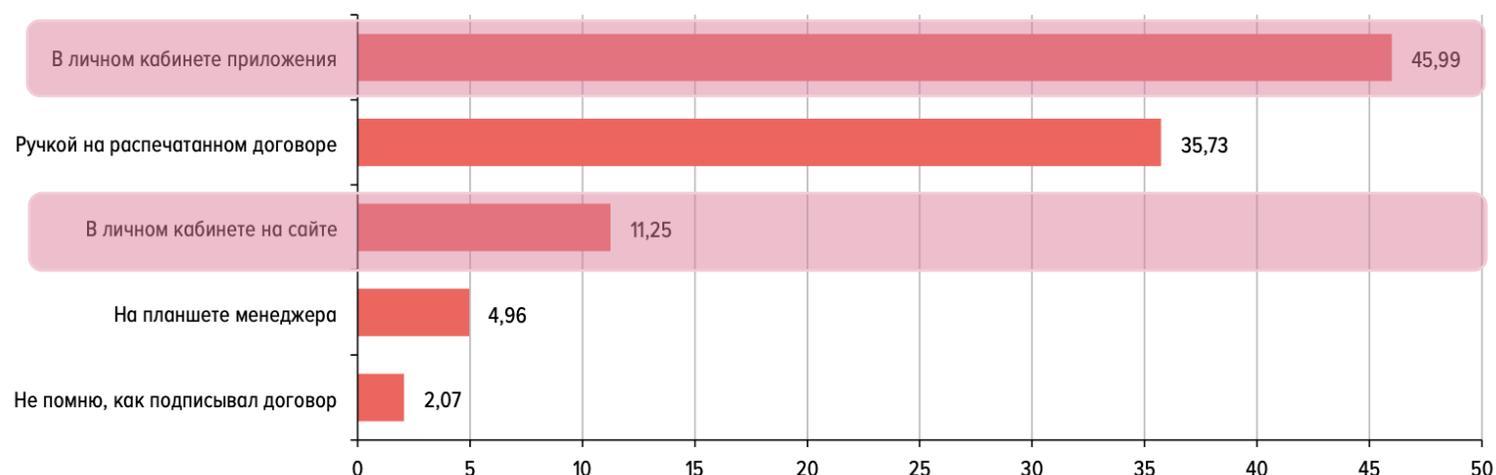
	2023	2024
Рисков много	59	55
Рисков мало или их нет	34	34
Затрудняюсь ответить	7	11

Онлайн-опрос
через телеграм-канал
Банка России в ноябре 2024 года,
1761 анкета.

Оценка потребителями договора потребительского кредита (займа)
https://www.cbr.ru/Content/Document/File/172848/report_20250227.pdf

СПОСОБ ПОДПИСАНИЯ ПОСЛЕДНЕГО ДОГОВОРА КРЕДИТА (ЗАЙМА)
(%)

Рис. 4



Источник: Банк России.

Как устроен рынок. Взгляд регулятора

Правоотношения в сфере кредитов / займов и вкладов:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Закон Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»
- Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
- Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
- Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»



Подходы к регулированию дистанционных каналов продаж в целях защиты прав потребителей финансовых услуг (потребительские кредиты (займы) и вклады) https://www.cbr.ru/Content/Document/File/156122/Consultation_Paper_13112023.pdf

Как устроен рынок. Взгляд регулятора

Регулирование дистанционного формата:

- информационное письмо (ИП) Банка России от 27.08.2020 № ИН-015-59 / 127 «О рекомендациях в отношении дистанционных способов взаимодействия с клиентами»
- ИП Банка России от 29.12.2020 № ИН-01-59 / 184 «О рекомендациях по доступности дистанционных (цифровых) каналов для потребителей финансовых услуг, в том числе лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения, и предоставлению финансовых продуктов (услуг) населению посредством дистанционных (цифровых) каналов»
- ИП от 06.09.2021 Банка России № ИН-06-59 / 70, ФАС России № АК / 75514 / 21 «О согласии на получение рекламы»
- ИП от 10.02.2023 Банка России № ИН-03-59 / 10, ФАС России № АК / 9430 / 23 «О раскрытии параметров финансовых продуктов на сайтах»
- ИП Банка России от 11.05.2021 № ИН-01-59 / 30 «О размещении сведений о комбинированных финансовых продуктах на официальных сайтах кредитных организаций в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и мобильных приложениях кредитных организаций»;
- методические рекомендации Банка России от 26.04.2019 № 12-МР по личному и дистанционному обслуживанию людей с инвалидностью и иных маломобильных групп населения в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях

Подходы к регулированию дистанционных каналов продаж в целях защиты прав потребителей финансовых услуг (потребительские кредиты (займы) и вклады) https://www.cbr.ru/Content/Document/File/156122/Consultation_Paper_13112023.pdf

Основные рекомендации регулятора

- Исключение практики автоматического предзаполнения финансовой организацией документов в части, предполагающей выбор условий
- Заключение договора только после ознакомления потребителя с его текстом и подтверждения факта ознакомления
- Предоставление потребителю возможности сохранять на свое устройство любую относящуюся к финансовому продукту информацию
- Размещение информации о комбинированных финансовых продуктах и банковских вкладах в соответствующих разных разделах сайтов и приложений
- Обеспечение простого и доступного механизма отказа от предоставленного финансового продукта онлайн
- Отражение на сайтах кредиторов значения процентной ставки по кредитному продукту и условий, влияющих на ее размер, диапазона ПСК
- Отражение на сайтах банков всех возможных значений процентной ставки по вкладу, условий и периода применения каждого из значений, а также размера максимальной гарантированной ставки

Соблюдались ли рекомендации?

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. НЕДОБРОСОВЕСТНЫЕ ПРАКТИКИ В ОНЛАЙН-КРЕДИТОВАНИИ: ИТОГИ ОПРОСА

Цель опроса

ЦЕЛЬ ОПРОСА – получение обратной связи от граждан о применяемых банками и МФО практиках реализации кредитов (займов) онлайн, выявление актуальных проблем и приемов недобросовестного поведения, связанных в том числе со спецификой использования онлайн-каналов обслуживания.

Программный продукт – исследовательская платформа для бизнеса Oproso.

Количество респондентов, принявших участие в опросе, – 8 811*.

Период проведения опроса – с 3 по 10 июля 2023 года.

* Количество респондентов, завершивших прохождение опроса, – 8 431.

Знана стоимость дополнительной услуги.

К оформлению
100 000

Без дополнительных документов

Ежемесячный платеж **10 000 руб.**

Срок кредита **12 месяцев**

Финансовая защита

Финансовая защита – это пакет услуг, который включает в себя следующие услуги: «Изменение даты платежа», «Пропуск платежа», «Уменьшение суммы платежа», «Кредитные каникулы», «Отказ от взыскания». Подключение к пакету услуг осуществляется на добровольной основе и не является обязательным условием выдачи кредита.

Комиссия за подключение к пакету может быть оплачена любым способом, в том числе списанием со счета, открытого в пользу клиента.

ДРУГИМИ СПОСОБАМИ
... ИИ ЗА ПОДКЛЮЧЕНИЕ

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ОФОРМЛЕНИЕ ВКЛАДОВ ОНЛАЙН: ИТОГИ ОПРОСА

Цель опроса

ЦЕЛЬ ОПРОСА – получение обратной связи от граждан о применяемых банками практиках реализации вкладов онлайн, выявление актуальных проблем и приемов недобросовестного поведения, связанных в том числе со спецификой использования онлайн-каналов обслуживания.

Программный продукт – исследовательская платформа для бизнеса Oproso.

Количество респондентов, принявших участие в опросе, – 7 849*.

Период проведения опроса – с 20 по 28 июля 2023 года.

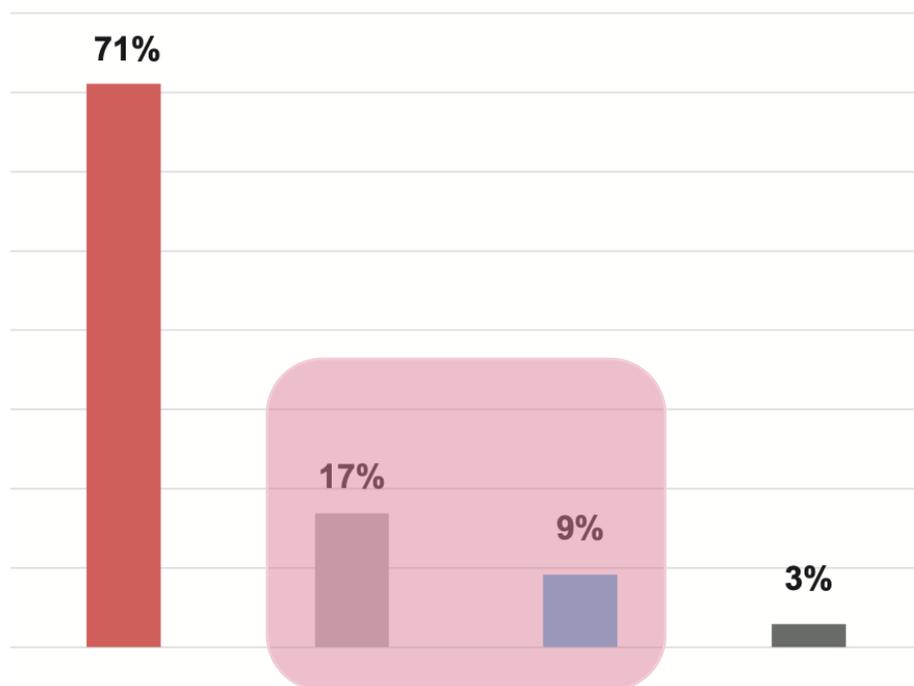
* Количество респондентов, завершивших прохождение опроса, – 7 456.



Подходы к регулированию дистанционных каналов продаж в целях защиты прав потребителей финансовых услуг (потребительские кредиты (займы) и вклады) https://www.cbr.ru/Content/Document/File/156122/Consultation_Paper_13112023.pdf

Опрос по онлайн-кредитованию

У вас была возможность ознакомиться с условиями кредита (займа) при его оформлении?*

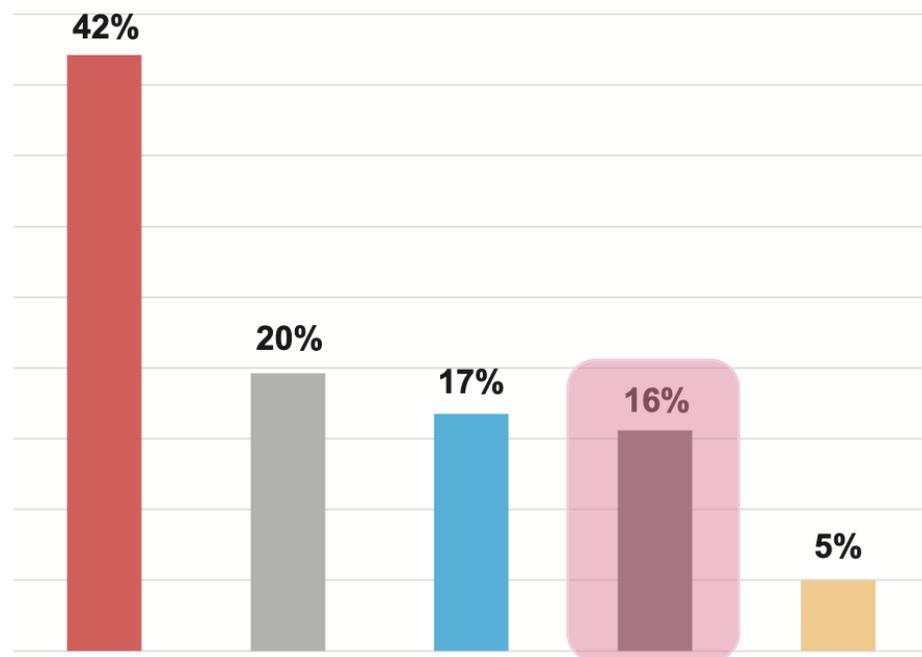


- Да, вся информация была предоставлена в простой и доступной форме
- Да, но возникли сложности с поиском информации
- Нет, не было возможности ознакомиться с условиями кредита (займа) до подписания договора
- Затрудняюсь ответить

* Количество респондентов, ответивших на вопрос, – 2 413.

Опрос по онлайн-кредитованию

Кредитор акцентировал внимание на минимальной ставке по кредиту (займу), если его условиями предусмотрено несколько ставок?*

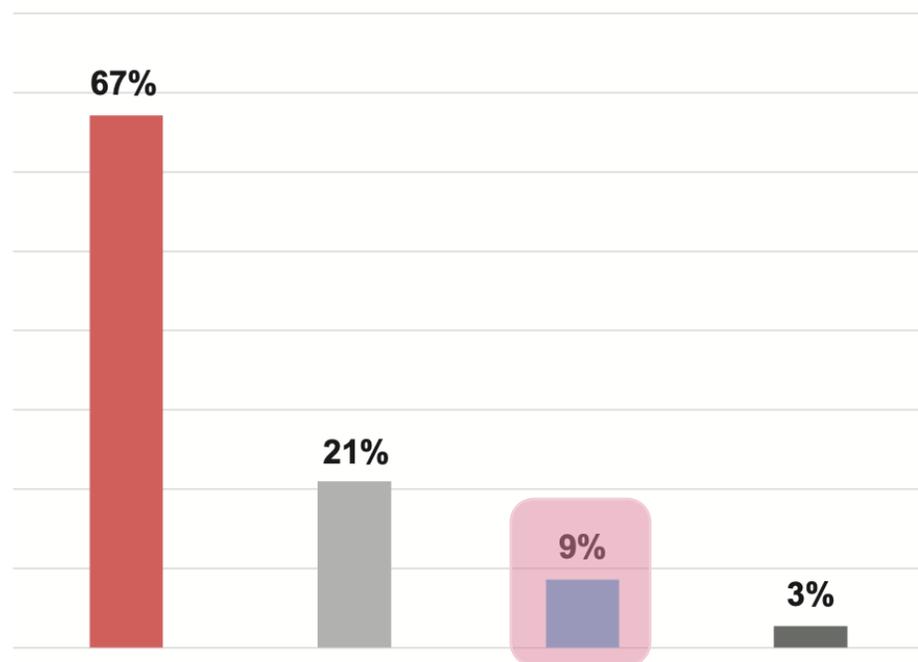


- Да, акцентировал и предоставил информацию по условиям ее получения
- Условиями кредита (займа) предусмотрена одна процентная ставка
- Нет, информация была предоставлена по всем процентным ставкам и условиям их получения без акцента на минимальной ставке
- Да, акцентировал, но не раскрыл информацию по условиям ее получения
- Затрудняюсь ответить

* Количество респондентов, ответивших на вопрос, – 2 412.

Опрос по онлайн-кредитованию

Кредитор предложил оформить дополнительные платные услуги онлайн?*



■ Да, было предложено оформить услуги

■ Нет, не было предложено оформить услуги

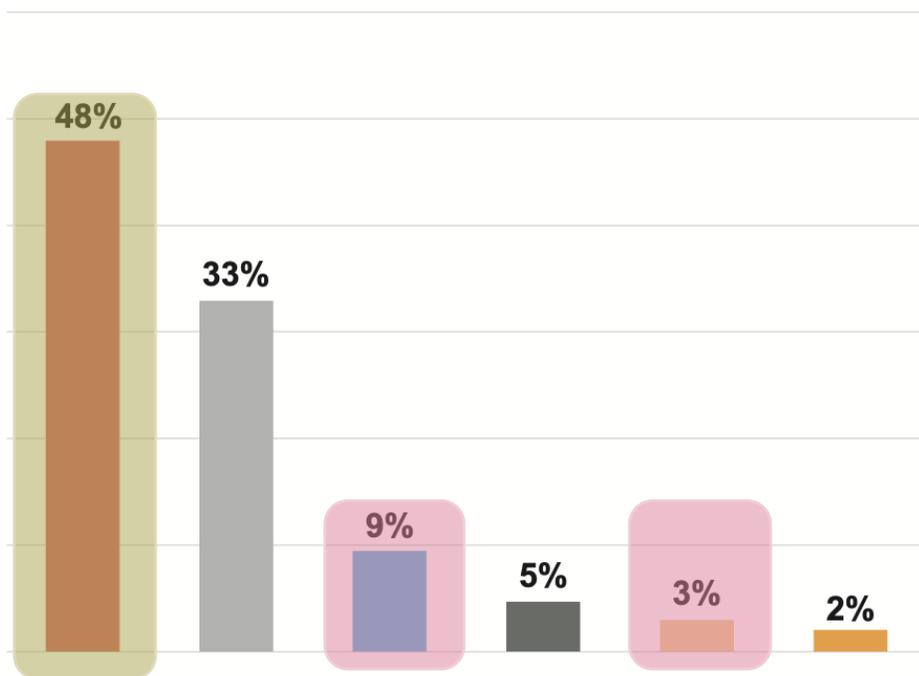
■ О наличии оформленных услуг я узнал после получения кредита (займа)

■ Затрудняюсь с ответом

* Количество респондентов, ответивших на вопрос, – 2 415.

Опрос по онлайн-кредитованию

Была ли возможность получить кредит (заем) без оформления дополнительной платной услуги?*



■ Да, для отказа от услуги необходимо было убрать отметку о согласии

■ Да, для приобретения услуги необходимо было проставить отметку о согласии

■ Нет, у меня не было возможности снять/переключить установленную кредитором отметку о согласии

■ Затрудняюсь ответить

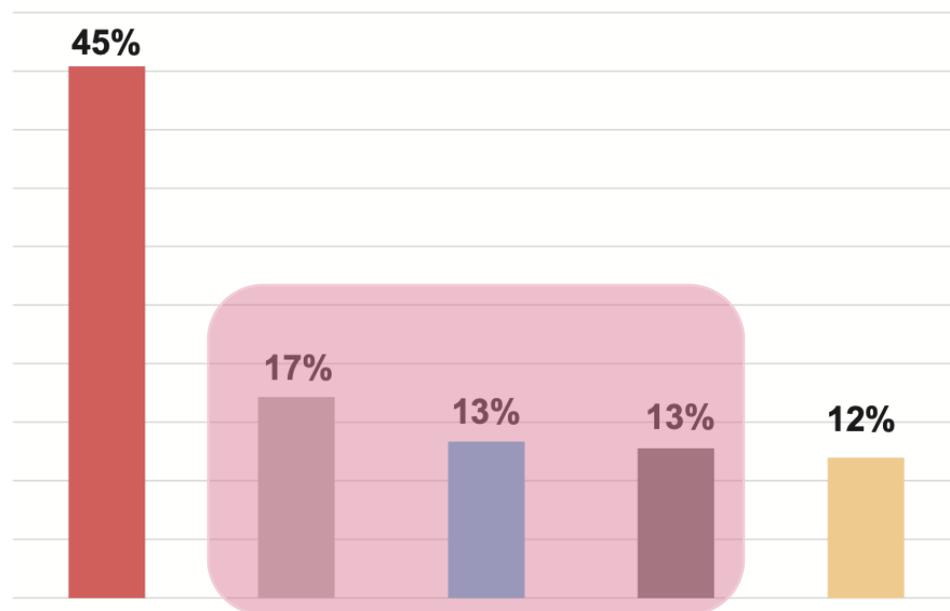
■ Нет, для отказа от услуги мне было рекомендовано обратиться в офис кредитора

■ Другое (ответ заемщика)

* Количество респондентов, ответивших на вопрос, – 1 619.

Опрос по онлайн-кредитованию

Была ли доступна информация о стоимости дополнительной услуги, поставщике, условиях и возможности вернуть деньги в «период охлаждения»?*

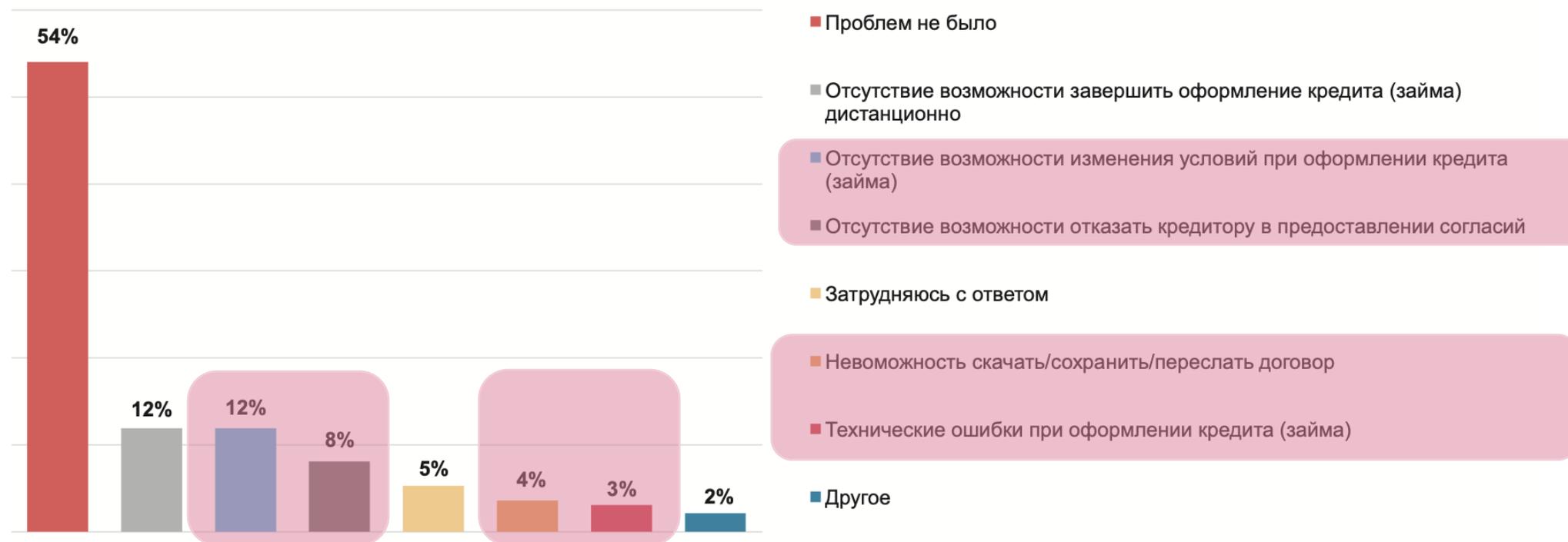


- Информация была предоставлена полностью и в доступной форме
- Информация была предоставлена частично
- Информация была предоставлена полностью, но возникли сложности с ее поиском
- Информация полностью отсутствовала
- Затрудняюсь с ответом

* Количество респондентов, ответивших на вопрос, – 1 619.

Опрос по онлайн-кредитованию

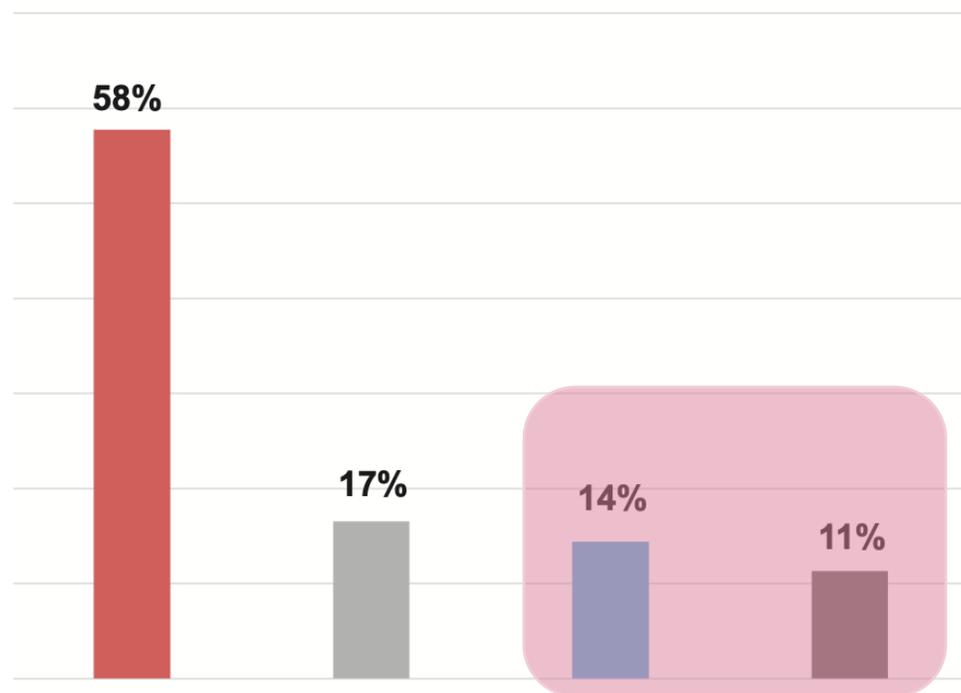
Какие иные проблемы у вас возникли при оформлении кредита (займа)?*



* Количество респондентов, ответивших на вопрос, – 2 414, количество ответов – 2 710 (вопрос допускает выбор нескольких вариантов ответа).

Опрос по онлайн-кредитованию

Было ли предоставлено время на ознакомление с условиями кредита (займа) до их подписания?*



■ Да, была возможность ознакомиться с условиями в течение 5 рабочих дней со дня их предоставления

■ Затрудняюсь с ответом

■ Нет, не было предоставлено время на ознакомление с условиями

■ Да, была возможность ознакомиться с условиями в срок менее 5 рабочих дней со дня их предоставления

* Количество респондентов, ответивших на вопрос, – 2 403.

Опрос по онлайн-кредитованию. Итоги

Большинство участников опроса не удовлетворены оформленным продуктом (55%)*:

- не получили полной информации по условиям кредита/займа,
- недовольны окончательной процентной ставкой
- не знали об оформлении доп. услуг либо об их условиях
- были вынуждены обращаться в офис для продолжения оформления кредита/займа
- недовольны соотношением размера кредита (займа) и размером платы за страховой продукт, от которого зависит процентная ставка, а также размером ставки в случае отказа от страховки.

Ответы оформивших кредит и заем в процентном соотношении значительно не отличаются.

** Включены респонденты, указавшие варианты ответов «скорее удовлетворен», которые указывали на проблемы, возникшие у них при оформлении кредитов/займов онлайн.*

Опрос по онлайн-вкладам. Итоги

Большинство не удовлетворены оформленным продуктом (64%)*:

- не получили полной информации по условиям вклада, в частности не были ознакомлены с ее табличной формой и значением максимальной гарантированной ставки
- не получили полной информации по условиям предлагаемых дополнительных услуг
- не могли получить/распечатать/сохранить/переслать договор в электронном виде
- не могли получить договор на бумажном носителе в офисе
- недовольны итоговой процентной ставкой по вкладу
- отсутствовала возможность сделать выбор в пользу того или иного условия (проставление банком автосогласий).

** Включены респонденты, указавшие варианты ответов «скорее удовлетворен», которые указывали на проблемы, возникшие у них при оформлении вкладов онлайн.*

На этот раз все будет иначе?

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

**Методические рекомендации Банка России
по предоставлению потребителям финансовых продуктов
(дополнительных услуг) в дистанционных каналах**

27.12.2024

№ 22-МР

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящие Методические рекомендации разработаны в целях обеспечения единства подходов к предоставлению финансовых продуктов (дополнительных услуг) в дистанционных каналах, обеспечения прозрачного и осознанного выбора потребителями финансовых продуктов (дополнительных услуг) в дистанционных каналах, улучшения качества обслуживания потребителей, стимулирования добросовестного, клиентоориентированного поведения финансовых организаций, а также обеспечения доступности финансовых продуктов.

Адресованы КО, МФО, страховщикам, страховым брокерам, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, УК ИФ, ПИФ и НПФ, операторам финансовых платформ, операторам инвестиционных платформ, операторам информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторам обмена цифровых финансовых активов, СРО в сфере финансового рынка и другим объединениям (ассоциациям и союзам) финансовых организаций.

Рекомендуется не позднее IV квартала 2025 года.



MP от 27.12.24. Общие подходы

- 2.1.** Исключать из клиентского пути автопроставление отметок за клиента и создание условий с предустановленным согласием или затрудняющих свободный выбор клиента.
- 2.2.** Клиент должен сам активно ставить отметки согласия, а отказ должен быть установлен по умолчанию. Отметки о согласии должны размещаться на той же странице, где описаны условия, а не в отдельных документах.
- 2.3.** Исключать использование единой отметки для согласия с несколькими разными условиями, особенно когда их список скрыт от клиента. Все условия следует открыто показывать на странице без необходимости дополнительных кликов, а клиент должен иметь возможность выразить согласие по каждому пункту отдельно. Если какое-то условие обязательное, рекомендуется явно объяснить клиенту цель и необходимость через всплывающее уведомление или пояснение на странице.
- 2.4.** Раскрывать информацию о дополнительных услугах на том этапе, где клиент принимает решение о согласии или отказе. Наглядно представлять ее на странице без необходимости дополнительных кликов, не менее заметным шрифтом (размер и цвет), что и текст о выражении согласия на предоставление допслужги.

MP от 27.12.24. Общие подходы

2.5. Исключать из клиентского пути применение "темных паттернов", включая: маркетинговые приемы (выделение только преимуществ и сокрытие рисков через разный шрифт и цвет) и психологические манипуляции (акцент на ответственности клиента/родственников при невыполнении обязательств, выделение только привлекательных ставок с умалчиванием условий их получения, использование элементов игры, снижающих критичность восприятия информации).

2.6. Предоставлять информацию на русском языке четкими шрифтами, простыми формулировками с разъяснением специальных терминов (можно дополнительно на языках республик и народов РФ). Содержание интерфейса и документов должно исключать множественное или неверное толкование. Запрещены манипулятивные приемы: "согласие с отрицанием" (галочка означает отказ от услуги), "предустановленное несогласие" (снятие галочки означает согласие на услугу) и "двойное отрицание" (галочка означает несогласие с отказом от услуги).

2.7. Обеспечивать прямой доступ к упоминаемым документам через активную гиперссылку (не более чем 1 клик) или размещение на той же странице. Название гиперссылки должно соответствовать названию документа и отражать его содержание. Гиперссылка должна визуально отличаться от основного текста (другим цветом или форматированием).

МР от 27.12.24. Общие подходы

2.8. Предоставлять возможность ознакомиться с основными документами путем их визуализации или демонстрации до момента приобретения услуги. Реализовать проставление отметки об ознакомлении с документами клиентом только после фактического просмотра документов. Исключить практику формального проставления галочки о том, что клиент ознакомлен с документами, без их реального просмотра.

2.9. Обеспечивать потребителям возможность сохранить, переслать и распечатать любые относящиеся к финансовому продукту (дополнительной услуге) документы до и после их предоставления с использованием дистанционных каналов.

2.10. Предоставлять возможность потребителям направлять документы по уже приобретенному финансовому продукту через этот же дистанционный канал, если условия договора предусматривают необходимость предоставления дополнительных документов после оформления услуги.

МР от 27.12.24. Общие подходы

2.11. Размещать в соответствующих разделах дистанционного канала («кредиты», «займы», «вклады», «счета», «страхование», «инвестиции», «негосударственное пенсионное обеспечение», «программа долгосрочных сбережений» и т.д.):

- перечень всех приобретенных клиентом дополнительных услуг
- документы по этим допслугам
- информацию о сроках отказа от допслуг и возврате денег
- информацию об условиях и последствиях расторжения договоров с описанием конкретных шагов и ссылками на сайты поставщиков услуг

Реализовать возможность отказа от каждой дополнительной услуги через соответствующую кнопку. Процесс отказа не должен быть сложнее, чем процесс приобретения услуги.

Обеспечивать информационную поддержку клиента на всех этапах, если финансовая организация реализует услуги от имени третьих лиц или через агентов.

MP от 27.12.24. Общие подходы

2.12. Обеспечивать раздельное размещение информации о банковских вкладах, счетах, в том числе накопительных счетах, инвестиционных, страховых продуктах в соответствующих разделах дистанционного канала, чтобы исключить риск их смешения и, как следствие, ошибочного восприятия потребителями.

2.13. Информировать клиента перед подписанием пакета документов одной электронной подписью:

- о применении ЭП для подписания пакета документов
- о том, что получение и ввод кода из СМС или иного вида ЭП будет означать согласие с каждым документом, отмеченным клиентом
- о праве согласиться или отказаться от подписания каждого документа (кроме обязательных для предоставления услуги)
- о возможности согласиться с необязательным документом путем проставления отметки возле него, а при несогласии - не проставлять отметку

MP от 27.12.24. Общие подходы

2.14. Обеспечить клиенту возможность удостовериться, что его ЭП используется для подписания только тех документов, с которыми он согласен, через единый формат СМС-кодов, содержащий помимо самой ЭП краткие названия подписываемых документов.

Ограничить возможность подписания одной ЭП разных документов, особенно основного договора о финансовом продукте вместе с иными документами (информацией об условиях и рисках, согласием на получение кредитного отчета, документами о дополнительных услугах)

2.15. Реализовывать простой доступ к форме подачи обращения в дистанционном канале посредством не более двух активных действий (кликов) с главной страницы дистанционного канала для подачи обращения.

2.16. Исключать практики навязывания приобретения финансовых продуктов. Не рекомендуется использовать малозаметных элементов интерфейса, а также допускать двусмысленности или введения потребителя в заблуждение.

2.17. Осуществлять проектирование и доработку дистанционных каналов с учетом положений ГОСТ Р 52872-2019, обеспечивающего доступность для людей с инвалидностью и других лиц с ограничениями жизнедеятельности.

MP от 27.12.24. Подходы для КО и МФО

3.1. Обеспечить потребителям возможность самостоятельно заполнять поля, содержащие варьируемые параметры финансового продукта, информацию о заемщике, в частности: сумма потребительского кредита (займа), банковского вклада; срок потребительского кредита (займа), банковского вклада; доход заемщика.

3.2. Обеспечивать беспрепятственный доступ к информации об условиях получения пониженной/повышенной процентной ставки по кредитам/вкладам и о рисках невыполнения этих условий. Предоставлять ее наглядно на той же странице, где оформляется продукт, или через активную гиперссылку/документ, доступные в один клик. Отдельно акцентировать внимание клиента на рисках невыполнения условий для получения особых ставок через всплывающее уведомление.

3.3. Информировать клиента о возможности выбора способа оплаты дополнительных услуг - как собственными, так и кредитными (заемными) средствами. Предоставлять клиенту возможность самостоятельно выразить свой выбор проставлением отметки после ознакомления с условиями дополнительных услуг. Исключить практику, при которой выбор оплаты собственными средствами может препятствовать заключению кредитного договора или ухудшать его условия, увеличивая финансовую нагрузку на заемщика.

MP от 27.12.24. Подходы для КО и МФО

3.4. Предоставлять заемщику возможность фактического выбора страховщика как из выпадающего списка аккредитованных кредитором страховых компаний, так и любого другого страховщика. При выборе страховщика не из списка акцентировать внимание клиента на требованиях кредитора к страховщику и договору страхования (через всплывающее окно или гиперссылку, доступную в один клик), а также на порядке дистанционного предоставления финансовой организации страховых документов.

3.5. Обеспечивать заемщику возможность доступа к документам, сформированным при оформлении потребительского кредита через дистанционные каналы, в течение всего срока действия предложения кредитора (но не менее 5 рабочих дней с момента предоставления индивидуальных условий). Это необходимо для детального ознакомления с условиями кредита и связанными документами, чтобы принять осознанное решение. После формирования проекта индивидуальных условий необходимо акцентировать внимание клиента на пятидневном сроке для принятия решения (если не предусмотрен больший срок) через всплывающее уведомление или отдельное примечание рядом с проектом условий.

МР от 27.12.24. Подходы для КО и МФО

3.6. Обеспечивать равную возможность прохождения клиентского пути и реализацию прав потребителей согласно ФЗ №353 "О потребительском кредите" при оформлении кредита через дистанционные каналы. Это включает возможность дистанционно отказаться от дополнительных услуг, запретить уступку прав требования третьим лицам и использовать другие гарантии, предусмотренные законом. Запрещена практика, при которой такой выбор может препятствовать заключению кредитного договора.

3.7. ->

3.8. Реализовать последовательность прохождения клиентского пути при оформлении вклада через дистанционные каналы так, чтобы клиент мог последовательно ознакомиться с каждым условием договора банковского вклада из таблицы условий и другими условиями, а также сделать соответствующий выбор (при наличии вариантов) до того, как ему будет показана табличная форма договора вклада, значение минимальной гарантированной ставки и предложено подписать договор.

MP от 27.12.24. Подходы для КО и МФО

3.7. Реализовывать следующую последовательность клиентского пути:

1. Ознакомление с общими условиями договора и иными связанными документами
2. Информирование о допустах, в том числе влияющих на условия кредита
3. Заполнение параметров заявления о предоставлении кредита
4. Предоставление согласия на получение кредитором кредитного отчета из БКИ
5. Заполнение заявления о предоставлении дополнительных услуг (при необходимости)
6. Визуализация ключевого информационного документа (если предусмотрено)
7. Выбор способа оплаты допустах (собственными или кредитными средствами)
8. Визуализация заполненных заявлений (с возможностью перехода в один клик)
9. Подписание заявлений о предоставлении кредита и допустах
10. Последовательное ознакомление и выбор условий кредита
11. Визуализация индивидуальных условий договора
12. Информирование о пятидневном сроке доступа к сформированным документам
13. Принятие окончательного решения и подписание всех документов
14. Уведомление о праве отказаться от любой допустах с возвратом денежных средств

МР от 27.12.24. Подходы для КО и МФО

3.9. Обеспечить единообразное отражение и размещение диапазона процентных ставок и значений ПСК по каждому виду кредита, а также диапазона процентных ставок по каждому виду вклада в формате "от и до % годовых". Акцентировать внимание клиента на том, что размер процентной ставки зависит от конкретных условий договора, через всплывающее уведомление или отдельное примечание рядом с диапазоном ставок. Придерживаться этого и при продвижении финансовых продуктов, и при направлении потенциальным заемщикам предодобренных предложений через дистанционные каналы.

3.10. Обеспечить полную информированность клиентов при использовании инструмента расчета ("кредитного калькулятора"). Калькулятор должен предоставлять:

- возможность расчета по всем возможным параметрам финансового продукта (ставка, сумма, срок и др.)
- учет в расчетах всех платных дополнительных услуг, влияющих на размер ставки
- возможность сравнения разных вариантов условий (ежемесячные платежи, процентные ставки, ПСК, сроки, суммы доходов по вкладам, детализация расходов)
- возможность расчета и сравнения условий различных финансовых продуктов из продуктовой линейки организации

МР от 27.12.24. Подходы для КО и МФО

3.11. Предоставить потребителям возможность по запросу получить документы, относящиеся к финансовому продукту (дополнительной услуге), после их предоставления с использованием дистанционных каналов на бумажном носителе при обращении в офис финансовой организации (при его наличии) как минимум один раз бесплатно, а в последующем – с взиманием платы, не превышающей расходов на изготовление документов.

МР от 27.12.24. Подходы для других ФО

4.1. Информировать потребителя в случае одновременного предложения нескольких финансовых продуктов и (или) заполнения потребителем заявления на оказание нескольких дополнительных услуг в ясной и понятной форме о том, что согласно договору потребитель приобретает несколько финансовых продуктов (дополнительных услуг).

4.2. Раскрывать на этапе предложения финансового инструмента способ и порядок расчета доходности финансового инструмента, в том числе период, за который она была рассчитана, и ее динамику. Эти сведения рекомендуется указывать шрифтом, размер которого не менее, чем шрифт, используемый для отображения информации о доходности финансового инструмента.

4.3. Исключать создание ложного впечатления о надежности финансовых инструментов, приравнивая их к банковским продуктам. В названиях разделов с финансовыми инструментами не следует использовать слова, вызывающие ассоциации с гарантиями безопасности вложенных средств или связанные с банковскими продуктами.

MP от 27.12.24. Подходы для других ФО

4.4. Сокращать риски убытков при нарушении функционирования мобильных приложений профессиональных участников рынка ценных бумаг, операторов финансовых и инвестиционных платформ, а также операторов информационных систем для цифровых финансовых активов путем:

- своевременного информирования клиентов о возникших технических проблемах, их причинах и возможных последствиях
- уведомления клиентов об альтернативных способах подачи поручений одновременно с информацией о технических проблемах (для брокеров и управляющих)

4.5. ->

4.6. Оптимизировать интерфейс дистанционных каналов для упрощения поиска документов и информации, обязательной к раскрытию по закону для профессиональных участников рынка ценных бумаг, операторов финансовых и инвестиционных платформ, операторов информационных систем для цифровых финансовых активов и управляющих компаний. В мобильных приложениях размещать прямые ссылки на документы с характеристиками конкретных финансовых продуктов для обеспечения самостоятельного и беспроблемного поиска документов на сайтах финансовых организаций.

MP от 27.12.24. Подходы для других ФО

4.5. Информировать об участии в публичном первичном размещении ценных бумаг (IPO) в едином формате (например, в таблице) и содержать в одном документе (например, в ключевом информационном документе) следующую информацию:

- о наличии/отсутствии ограничений на продажу акций в течение определенного периода после размещения (lock-up)
- о возможном неисполнении или неполном исполнении брокером поручений клиентов
- о принципах распределения акций среди инвесторов (аллокации)
- об условиях, при которых заявки инвесторов удовлетворяются или отклоняются
- о подходах при распределении акций при направлении заявок от одного инвестора через разных брокеров
- о включении ценных бумаг в котировальные списки или некотировальную часть; о кредитном рейтинге эмитента (при наличии); о целях использования привлеченных средств; о мерах по стабилизации цены; о планируемом вторичном размещении акций (SPO); об объявленном ценовом диапазоне IPO; о количестве акций, предлагаемых к продаже; об условиях подачи и отзыва заявок; о минимальном пороге участия в IPO, об основных рисках участия в IPO

Можно ли надеяться на успех? Осень 2023

Ренессанс Банк Кредиты Карты Вклады Инвестиции Сервисы Платежи и переводы

Кредиты > Кредит на любые цели

Кредит наличными по ставке 3.9% для всех одним движением

Любая мечта может стать реальностью

Только кликните

Все возможности для реализации ваших целей

- Удобно**
Первый платёж по кредиту через 45 дней
- Для любых целей**
До 2 000 000 ₽, срок от 12 до 84 месяцев
- Онлайн-управление**
Операции по счетам доступны в мобильном банке 24/7
- Удобные способы оплаты**
Сервисы для погашения кредита без комиссий

Кредит на любые цели

Сумма кредита: 500 000

Срок: 36 месяцев

Ежемесячный платеж: **14 739 ₽**

Ставка по кредиту: **от 3.9%**

[Оформить заявку](#)

[Найти ближайшее отделение](#)

Предварительный расчёт. Не является публичной офертой.

Окончательный размер процентной ставки по кредиту вы сможете узнать после того, как оформите заявку. Через 25 минут менеджер свяжется с вами, объяснит все детали и ответит на любые вопросы.

Программы кредитования

Для действующих клиентов банка | Для новых клиентов банка | Требования к заёмщику

Валюта	рубли РФ
Сумма кредита	30 000-2 000 000 ₽
Срок кредитования	12-84 мес.
Процентная ставка	от 3,9% до 31,7% процентная ставка определяется индивидуально
Обязательный документ для оформления	паспорт РФ
Способы оформления кредита	Мобильный банк, Интернет-банк, офис банка, курьерская доставка
Способы получения кредита	наличные или на карту с бесплатным годовым обслуживанием

[Условия получения, использования и возврата кредитов, предоставляемых КБ «Ренессанс Кредит» \(ООО\) от 10.08.23 PDF, 178.96 КБ 10.08.2023](#) | [Тарифы по кредитам на неотложные нужды КБ «Ренессанс Кредит» \(ООО\) от 10.08.2023 PDF, 206.1 КБ 10.08.2023](#) | [Общие условия предоставления кредитов и выпуска банковских карт с 01.11.2023 PDF, 1010.45 КБ 24.10.2023](#)

[Все тарифы и общие условия >](#)

КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), лицензия Банка России № 3354 от 26.04.2013. 115114, РФ, г. Москва, Кожевническая улица, д.14 (далее – «Банк»). Следующая информация о кредитных продуктах и картах не является публичной офертой.

Сумма кредита от 30 000 до 2 000 000 рублей. Срок кредита от 12 до 84 месяцев. Годовая ставка 3,9%-31,7%, полная стоимость кредита 3,893% -31,929%. Ставка 3,9% доступна в тарифах: 1. «Гибкий» и «Гибкий ТОП АП» при подключении сервис-пакета «Управляй кредитом А» на весь период кредита при подключении сервис-пакета, без его подключения от 24,0% до 31,5%, комиссия за подключение сервис-пакета «Управляй кредитом А» - 0,3%. 2. «Практичный» и «Практичный ТОП АП» - во время 2-го периода кредита, во время 1-го периода ставка от 20,0% – 53,1%, период действия ставки 1-го периода от 6 до 36 месяцев. Окончательный размер процентной ставки по кредиту с учетом настоящих условий оформления, срок и сумма кредита определяется индивидуально по результатам оперативной оценки платежеспособности (кредитного скоринга) каждого заёмщика. Банк вправе отказать в выдаче кредита без объяснения причин. [Ознакомиться с полными условиями тарифов по кредитам можно \[здесь\]\(#\), с Общими условиями Банка \[здесь\]\(#\). Список документов для оформления.](#)

Можно ли надеяться на успех?

Рассчитайте свой кредит

Сумма кредита
1 420 000

50 тыс. 1 млн 2 млн 3 млн 4 млн 5 млн 6 млн 7.5 млн

Срок кредита

1 год 2 года **3 года** 4 года 5 лет

Расчет калькулятора произведен по ставкам, действующим при условии оформления финансовой защиты к кредиту. Не является публичной офертой.

Наше предложение

Ежемесячный платёж Процентная ставка

− **45 000 Р** + **4 %**

Вам понадобится ⓘ

📄 Паспорт 📄 СНИЛС 🚗 Водительское удостоверение

Получить кредит



ПСК 4,000% — 33,337%, % ставка от 4% до 29,99% годовых определяется для каждого заёмщика индивидуально. Ставка действительна на весь срок кредитования. Неустойка за просрочку платежа — 0,06% или 0,1% за каждый день просрочки (в зависимости от оформленного продукта). Лимит — от 50 000 до 15 млн Р. Срок — от 1 года до 10 лет. Подробнее на alfabank.ru. Банк оставляет за собой исключительное право на изменение срока действия предложения и на предоставление или отказ в предоставлении кредита. АО Альфа-Банк. Ген. лицензия ЦБ РФ №1326 от 16.01.2015.

Можно ли надеяться на успех? Осень 2024

Рассчитайте кредит на любые цели

Сумма кредита

700 000

30 тыс 250 тыс 700 тыс 1 млн 1,5 млн 2 млн

Срок

84 месяца

24 мес 36 мес 48 мес 60 мес 72 мес 84 мес

Ежемесячный
платеж

9 535 Р

Оформить заявку

Найти ближайшее отделение

Предварительный расчёт. Не является публичной
офертой.

Окончательный размер процентной ставки по кредиту вы сможете узнать после того, как оформите заявку. Через 25 минут менеджер свяжется с вами, объяснит все детали и ответит на вопросы.

Инвестиции

Сервисы

Платежи и переводы

Стать клиентом

Насколько это
выгодное
предложение?

Кредиты > Кредит на любые цели

Кредит с акцией «Хочу 0»

Оформите кредит наличными, а мы вернём проценты после его погашения

Оформить кредит

Подробнее об акции





ВОПРОСЫ



Ольга Николаевна **Лаврентьева**