**Финансовое просвещение. О практике оформления платных подписок за помощь в подборе кредитов (займов)**

Пользуясь недостаточным уровнем финансовой грамотности потребителей и практических навы-ков поведения при заключении договоров **в** сети интернет посредством рекламы распространяют-ся информационные сервисы по оказанию помощи в подборе кредита (займа), которые фактиче-ски не оказывают конкретных услуг пользователям, но при этом предлагают им оформлять под-писку на «сервис» за определенную плату.

Все рекламные предложения и баннеры на сайте сервиса («доступные ограниченное время беспроцентные займы», «предодобренные предложения», «срочное оформление с плохой кредит-ной историей» и т.п.), а также предложения оставить заявку на подбор кредита, оформить кредит, оставить контактные данные, чтобы узнать подробности о кредитном предложении и т.д. - ведут на форму оформления подписки.

При этом для успешного заполнения формы пользователь должен предоставить помимо контакт-ной информации и обширного объема персональных данных данные платежной карты. Никакой информации о том, какие организации и на каких условиях якобы «одобрили» заем или просто предлагают займы, пользователю до оформления подписки не доступно.

Заполнение формы означает автоматическое принятие пользователем сразу всех документов, в том числе публичной оферты сервиса, обработки персональных данных, а также согласие пользо-вателя на разовые и регулярные списания в соответствии с тарифами сервиса. Информирование об этом обычно указано мелким шрифтом. Результат оказания услуги указывается такими фразами, как «Активация сервиса не гарантирует получение займа», «Обработка заявки не гарантирует по-лучение займа».

С целью затруднения возможности отказа пользователя от платных рассылок и прекращения об-работки персональных данных информационные сервисы обычно предлагают сложную процедуру (например, отправку уведомлений по электронной почте и ожидание получения по почте инструк-ции) и длительные или неизвестные сроки рассмотрения заявлений.

Таким образом, сервис, получив согласие на регулярные списания с банковских карт, обязывается оказывать пользователю услуги только в информировании о наличии неких кредитных предложе-ний неких финансовых организаций и которые никак не связаны и не зависят от факта выдачи клиенту кредита (займа). Никакой организации взаимодействия между пользователем сервиса и поставщиками финансовых услуг сервис оказывать не обязуется.

Будьте внимательны при получении предложений для заключения подобных договоров.

**Финансовое просвещение. Кредиторы обязаны предупреждать заемщиков о рисках закреди-тованности**

***Банк России опубликовал 2 января 2024 г. информацию о том, что банки и микрофинансовые организации с 1 января 2024 года должны при кредитовании граждан письменно уведомлять их о возможных затруднениях с обслуживанием долга и последующих штрафных санкциях, если на выплаты будет уходить более 50% доходов. Это поможет заемщикам принимать взвешенные решения при получении кредита или займа.***

Обязанность кредиторов рассчитывать показатель долговой нагрузки заемщика (ПДН) теперь рас-пространяется даже на кредиты и займы до 10 тыс. рублей.

Такая необходимость возникает и при увеличении лимита по кредитной карте или продлении договора по ее использованию. Кроме того, требования по расчету ПДН применяются при увели-чении среднемесячного платежа по действующему кредиту или займу, а также в случаях, когда заемщик, получивший рефинансирование, не погасил долг, имевшийся у него ранее.

В некоторых случаях предусмотрены исключения: ПДН не рассчитывается, если заемщик обраща-ется за кредитными каникулами или если увеличение среднемесячного платежа обусловлено со-бытиями, предусмотренными договором. Например, если при отказе заемщика от продления стра-ховки повышается процентная ставка по кредиту.