

Заём 30 000 руб. под «0,8 %»: сколько платить через месяц

1. Постановка вопроса

Вопрос сформулирован так: заём 30 000 руб. под 0,8 % — какова сумма платежа через месяц. Юридическая трудность здесь не в арифметике, а в том, что **ставка указана без базы начисления**: неясно, 0,8 % — это проценты в день, в месяц или в год. От этого «платёж через месяц» различается в 30 и в 360 раз. Кроме того, размер платежа зависит от того, кто кредитор (банк, МФО, частное лицо), от конструкции возврата (единым платежом, только проценты ежемесячно, аннуитетный график) и от императивных ограничений, которые закон накладывает на профессиональных кредиторов. Ниже разобраны все существенные версии — каждая со своим расчётом, обоснованием и указанием, при каких обстоятельствах применяется.

2. Как определяется размер процентов: свобода договора и её границы

Общее правило. Согласно п. 1 ст. 809 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заёмщика процентов за пользование займом **в размерах и в порядке, определённых договором**. Размер процентов — существенное условие, которое стороны определяют свободно (ст. 421 ГК РФ), а размер процентов может быть установлен как фиксированной ставкой в процентах годовых, так и переменной величиной, либо «иным путём, позволяющим определить надлежащий размер процентов на момент их уплаты» (п. 2 ст. 809 ГК РФ).

Диспозитивная подстраховка. Если размер процентов в договоре вообще не определён, применяется ключевая ставка Банка России, действовавшая в соответствующие периоды (п. 1 ст. 809 ГК РФ в редакции Федерального закона от 26.07.2017 № 212-ФЗ). Прежняя редакция той же нормы отсылала к ставке банковского процента (ставке рефинансирования) по месту нахождения займодавца.

Особый случай — заём между гражданами на сумму до 100 000 руб. В силу абз. 2 п. 4 ст. 809 ГК РФ договор займа между гражданами, в том числе индивидуальными предпринимателями, на сумму, **не превышающую ста**

тысяч рублей, предполагается **беспроцентным, если в нём прямо не предусмотрено иное**. 30 000 руб. — сумма, попадающая в этот порог. Значит, если деньги даёт частное лицо и в документе прямо не написано «под 0,8 %», никаких процентов вообще нет и через месяц к возврату — только 30 000 руб.

Пределы свободы договора. Размер процентов не безграничен: - **ростовщические проценты** — если ставка в два и более раза превышает обычно взимаемые в подобных случаях проценты и потому чрезмерно обременительна для должника, суд может уменьшить её до размера процентов, обычно взимаемых при сравнимых обстоятельствах (п. 5 ст. 809 ГК РФ). Норма применяется к займам между гражданами и к займам, где займодавец — юридическое лицо, не осуществляющее профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов; - **императивные ограничения для профессиональных кредиторов** (банков, МФО) — см. раздел 6.

Толкование неясного условия. Если в договоре написано просто «0,8 %» без указания периода, применяется ст. 431 ГК РФ: принимается во внимание буквальное значение содержащихся в договоре слов и выражений, а если оно не позволяет определить содержание условия — оно сопоставляется с другими условиями и смыслом договора в целом; разъяснения — п. 43–46 постановления Пленума ВС РФ от 25.12.2018 № 49 «О некоторых вопросах применения общих положений ГК РФ о заключении и толковании договора».

3. Три версии прочтения ставки «0,8 %» и расчёт для каждой

Формула в общем виде: **проценты = сумма займа × ставка × число дней пользования ÷ база начисления** (1 — если ставка дневная, 30 — если месячная, 365 — если годовая).

Версия 1. 0,8 % в день (наиболее вероятная для МФО и «частных займов»)

Когда применяется: ставка выражена в договоре как «в день»; кредитор — микрофинансовая организация; сумма процентов в графике платежей соответствует дневной ставке. Именно 0,8 % в день — это **действующий законодательный максимум** для краткосрочных потребительских займов (см. раздел 6), поэтому такая цифра в договоре — типичный маркер займа МФО.

Расчёт: - проценты за один день: $30\,000 \times 0,8\% = 240 \text{ руб./день}$; - за 30 дней: $240 \times 30 = 7\,200 \text{ руб.}$ (это 24 % от суммы займа); - за 31 день: $240 \times 31 = 7\,440 \text{ руб.}$; - **итого к возврату через 30 дней: $30\,000 + 7\,200 = 37\,200 \text{ руб.}$** (через 31 день — 37 440 руб.).

Годовая эквивалентная ставка: $0,8\% \times 365 = 292\% \text{ годовых}$ — ровно та предельная величина полной стоимости потребительского займа, которая названа в ч. 11 ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (текст в редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 359-ФЗ).

Версия 2. 0,8 % в месяц

Когда применяется: дружеский или родственный заём между гражданами; в договоре указано «0,8 % в месяц»; в графике платежей фигурирует именно такая сумма процентов.

Расчёт: - проценты за месяц: $30\,000 \times 0,8\% = 240 \text{ руб.}$; - **итого к возврату через месяц: $30\,000 + 240 = 30\,240 \text{ руб.}$** ; - годовая эквивалентная ставка: $0,8\% \times 12 = 9,6\% \text{ годовых}$.

Версия 3. 0,8 % годовых

Когда применяется: ставка указана в процентах годовых прямо или вытекает из контекста (например, договор воспроизводит формулировку п. 2 ст. 809 ГК РФ, где размер процентов устанавливается «с применением ставки в процентах годовых»; полная стоимость кредита по ст. 6 Федерального закона № 353-ФЗ всегда рассчитывается в процентах годовых).

Расчёт: - проценты за год: $30\,000 \times 0,8\% = 240 \text{ руб.}$; - за 30 дней: $240 \times 30 \div 365 = 19,73 \text{ руб.}$; - за 31 день: $240 \times 31 \div 365 = 20,38 \text{ руб.}$; - **итого к возврату через месяц: примерно 30 020 руб.**

Версия 4. Период вообще не указан и не может быть установлен толкованием

Тогда работают диспозитивные правила: - если заём между гражданами на сумму до 100 000 руб. и прямого указания на проценты нет — **заём беспроцентный**, к возврату 30 000 руб. (абз. 2 п. 4 ст. 809 ГК РФ); - если займодавец — организация (не профессиональный кредитор) либо условие о размере процентов не согласовано — размер определяется **ключевой ставкой Банка России**, действовавшей в соответствующие периоды (п. 1 ст. 809 ГК РФ). При ключевой ставке, например, 21 % годовых проценты за 30 дней составили бы $30\,000 \times 21\% \times 30 \div 365 = 517,81 \text{ руб.}$ (значение

ключевой ставки приведено условно — его нужно брать по официальным данным Банка России на соответствующие периоды).

Сводная таблица (заём 30 000 руб., 30 дней пользования, простые проценты, без комиссий)

Прочтение ставки	Проценты за 30 дней	Итого к возврату через 30 дней	Эквивалент в % годовых
0,8 % в день	7 200 руб.	37 200 руб.	292 %
0,8 % в месяц	240 руб.	30 240 руб.	9,6 %
0,8 % годовых	≈ 19,73 руб.	≈ 30 020 руб.	0,8 %
не указано (заём между гражданами до 100 000 руб.)	0 руб.	30 000 руб.	0 %

4. С какого момента начисляются проценты и по какой день

- Договор займа считается заключённым **с момента передачи денег** (п. 1 ст. 807 ГК РФ), поэтому начисление привязано к фактической дате выдачи, а не к дате подписания бумаг.
- Течение срока начинается **на следующий день** после календарной даты, которой определено его начало (ст. 191 ГК РФ). Соответственно проценты за пользование начинают начисляться со дня, следующего за днём предоставления займа, если договором прямо не предусмотрено начисление со дня выдачи.
- Проценты за пользование выплачиваются **ежемесячно до дня возврата займа включительно** (п. 3 ст. 809 ГК РФ); при досрочном возврате проценты начисляются включительно до дня возврата суммы займа полностью или её части (п. 6 ст. 809 ГК РФ). То есть день возврата входит в период начисления.
- Срок исполнения определяется договором; если срок возврата не установлен или определён моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена в течение **тридцати дней** со дня предъявления займодавцем требования (п. 1 ст. 810 ГК РФ).

- Если последний день срока — нерабочий день, срок истекает в ближайший следующий рабочий день (ст. 193 ГК РФ); месяц истекает в соответствующее число последнего месяца срока (ст. 192 ГК РФ).

Из этого важное практическое следствие: «через месяц» — это не всегда «30 дней». Если договор заключён 10-го числа, месячный срок истечёт 10-го числа следующего месяца, и число дней пользования (28, 29, 30 или 31) повлияет на сумму при дневной ставке.

5. Что именно «оплачивать через месяц»: три договорные конструкции

Размер платежа зависит не только от ставки, но и от того, как договор предусматривает возврат.

5.1. Единый платёж в конце срока (заём «до зарплаты»)

Тело долга и проценты возвращаются одной суммой через 30 дней. При дневной ставке — **37 200 руб.** (расчёт 3.1). Это стандартная конструкция краткосрочных займов МФО.

5.2. Проценты ежемесячно, тело — в конце срока

Поскольку при отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата займа включительно (п. 3 ст. 809 ГК РФ), «платёж через месяц» в этой конструкции — **только проценты**: при дневной ставке 7 200 руб., при месячной — 240 руб., при годовой — около 20 руб. Тело займа (30 000 руб.) остаётся к возврату в конце срока.

5.3. Возврат по графику (аннуитетные или дифференцированные платежи)

Если платежи периодические, «сумма к оплате через месяц» — это **первый платёж по графику**, а не проценты за месяц. Ориентировочные аннуитетные платежи при сроке 12 месяцев:

- при ставке 0,8 % **в месяц** ($i = 0,008$): платёж $\approx$ **2 632 руб./мес.**, всего за год $\approx$ 31 581 руб.;
- при ставке 0,8 % **годовых** ($i = 0,000667/\text{мес.}$): платёж $\approx$ **2 511 руб./мес.**, всего $\approx$ 30 128 руб.;
- при ставке 0,8 % **в день** ($i = 24 \text{ %}/\text{мес.}$): платёж $\approx$ **7 789 руб./мес.**, всего $\approx$ 93 468 руб. — такая конструкция **недопустима для МФО**, поскольку сумма

начислений упирается в предел (см. раздел 6): при дневной ставке 0,8 % лимит в 130 % (39 000 руб. начислений) достигается примерно за 163 дня, после чего начисление процентов должно прекратиться. Практически заём под 0,8 % в день может существовать только как краткосрочный (ориентировочно до 5,5 месяца).

Информация о том, какая часть каждого платежа идёт на погашение процентов, а какая — на погашение основного долга, должна доводиться до заёмщика (ч. 15 ст. 7 Федерального закона № 353-ФЗ в редакции Федерального закона от 05.12.2017 № 378-ФЗ, дополнившей норму словами «— в каждом платеже»).

6. Если займодавец — профессиональный кредитор (банк, МФО): жёсткие пределы ставки и переплаты

Для договоров потребительского кредита (займа) на сумму до 100 000 руб., заключённых с гражданином в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью, действуют императивные ограничения ст. 6.1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (в редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 359-ФЗ):

1. **процентная ставка не может превышать 0,8 % в день** — именно поэтому цифра 0,8 % в договоре с МФО почти всегда означает дневную ставку;
2. **предел начислений**: не допускается начисление процентов, неустойки, иных мер ответственности и платежей за дополнительные услуги после того, как их сумма достигнет **130 % суммы предоставленного займа** (для краткосрочных займов); для займов со сроком свыше одного года сохранён более жёсткий предел — **100 %**. При займе 30 000 руб. это максимум 39 000 руб. и 30 000 руб. начислений соответственно;
3. **полная стоимость потребительского займа (ПСК)** не может превышать наименьшую из величин: 292 % годовых либо рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК соответствующей категории, увеличенное более чем на одну треть (ч. 11 ст. 6 Федерального закона № 353-ФЗ в редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 359-ФЗ). ПСК указывается в договоре в квадратной рамке на первой странице (ст. 6 того же закона);
4. **неустойка** за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов не может превышать **20 % годовых**, если проценты за период нарушения начисляются, либо **0,1 % от суммы просроченной задолженности за**

каждый день нарушения, если проценты не начисляются (ч. 21 ст. 5 Федерального закона № 353-ФЗ);

5. **порядок расчёта переменной процентной ставки** и обязанность кредитора предупредить заёмщика о том, что переменная величина может как уменьшаться, так и увеличиваться (ст. 9 Федерального закона № 353-ФЗ; в редакции Федерального закона от 07.07.2025 № 191-ФЗ). Для займов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, установлен отдельный лимит роста переменной ставки — не выше ставки на дату заключения, увеличенной на одну треть, но не более чем на 4 процентных пункта, с обязанностью уведомить заёмщика и направить обновлённый график не позднее пятнадцати дней до начала применения изменённой ставки (ст. 12² Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»).

Последствие нарушения. Условие договора, противоречащее императивным ограничениям, ничтожно в части превышения (ст. 168 ГК РФ, ст. 16 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»); проценты начисляются по предельной величине, а всё начисленное сверх — возврату (зачёту).

Практический вывод для займа 30 000 руб. под 0,8 % в день в МФО: законная максимальная сумма начислений — 39 000 руб. (130 %), то есть абсолютный максимум к взысканию по такой конструкции — 69 000 руб., и только при краткосрочном займе. Платёж через месяц при единовременном возврате — 37 200 руб.

7. Если займодавец — частное лицо (или организация, не являющаяся профессиональным кредитором)

Здесь действует принципиально иной набор правил:

1. **Письменная форма.** Договор займа между гражданами должен быть заключён в письменной форме, если его сумма превышает **десять тысяч рублей** (п. 1 ст. 808 ГК РФ в редакции Федерального закона от 26.07.2017 № 212-ФЗ; ранее порог определялся через десятикратный МРОТ). В подтверждение договора и его условий может быть представлена расписка заёмщика или иной документ, удостоверяющий передачу ему займодавцем определённой денежной суммы (п. 2 ст. 808 ГК РФ). Несоблюдение письменной формы лишает стороны права ссылаться на свидетельские показания в подтверждение сделки и её условий, но не лишает права приводить письменные и другие доказательства (п. 1 ст. 162 ГК РФ).

2. **Презумпция беспроцентности.** При сумме 30 000 руб. и займодавце-гражданине (в том числе ИП) договор предполагается беспроцентным, если в нём прямо не предусмотрено иное (абз. 2 п. 4 ст. 809 ГК РФ). Поэтому фраза «0,8 %» должна быть в тексте прямо — иначе оснований для процентов нет.
3. **Ростовщические проценты.** 0,8 % в день — это 292 % годовых, что в подавляющем большинстве случаев более чем вдвое превышает обычно взимаемые при сравнимых обстоятельствах проценты. Такие проценты могут быть **уменьшены судом** до обычно взимаемых (п. 5 ст. 809 ГК РФ). Норма применима к займам между гражданами и к займам, выданным юридическим лицом, не осуществляющим профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов. Обстоятельства, при которых применяется эта позиция: займодавец — не МФО и не банк; ставка явно выше рыночной для соответствующего сегмента; заёмщик заявляет соответствующее возражение (суд по своей инициативе такое снижение, как правило, не производит — риск процессуальный).
4. **Закон о защите прав потребителей к частному займодавцу не применяется:** «исполнителем» по преамбуле Закона РФ № 2300-1 является организация независимо от организационно-правовой формы, а также индивидуальный предприниматель; гражданин, не ведущий такой деятельности, потребительским законодательством не охватывается. Это же разграничение проводится в п. 2 постановления Пленума ВС РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей».
5. **Признаки незаконной профессиональной деятельности.** Если частное лицо выдаёт такие займы систематически, это выходит за рамки обычного гражданско-правового займа: состав административного правонарушения — незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов (ст. 14.56 КоАП РФ), при определённых обстоятельствах возможна и уголовно-правовая оценка по ст. 171 УК РФ (незаконное предпринимательство).

8. Ответственность заёмщика при просрочке

Основная норма. Если заёмщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном п. 1 ст. 395 ГК РФ, **со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня её возврата займодавцу, независимо от уплаты процентов,** предусмотренных п. 1 ст. 809 ГК РФ (п. 1 ст. 811 ГК РФ). То есть после наступления срока возврата начисляются одновременно: - договорные

проценты за пользование займом (по ст. 809 ГК РФ) — до дня фактического возврата; - проценты как мера ответственности (по ст. 395 ГК РФ) — на сумму основного долга.

Размер и порядок расчёта. Проценты по ст. 395 ГК РФ определяются ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды; они подлежат уплате независимо от основания возникновения обязательства, а положения ст. 333 ГК РФ к ним по общему правилу не применяются (п. 37, 48 постановления Пленума ВС РФ от 24.03.2016 № 7 «О применении судами некоторых положений ГК РФ об ответственности за нарушение обязательств»).

Иллюстративный расчёт при дневной версии (0,8 % в день). Долг к моменту срока возврата — 37 200 руб., просрочка 30 дней, ключевая ставка условно 21 % годовых: - проценты по ст. 809 ГК РФ за 30 дней просрочки: $240 \times 30 = 7\,200$ руб. (начисление продолжается, пока не достигнут законодательный предел); - проценты по ст. 395 ГК РФ на сумму займа 30 000 руб.: $30\,000 \times 21\% \times 30 \div 365 = 517,81$ руб.; - итого прирост за месяц просрочки — около **7 718 руб.**, общая сумма — около 44 918 руб.

Ограничители роста долга: - для МФО — прекращение начисления при достижении 130 % (краткосрочные займы) либо 100 % (займы свыше года) суммы займа (ст. 6.1 Федерального закона № 353-ФЗ). При 0,8 % в день лимит 39 000 руб. начислений исчерпывается примерно за 163 дня пользования/просрочки; - договорная неустойка — ст. 330, 331 ГК РФ; при явной несоразмерности она может быть уменьшена судом (ст. 333 ГК РФ), а для потребительских кредитов её размер императивно ограничен ч. 21 ст. 5 Федерального закона № 353-ФЗ (20 % годовых либо 0,1 % в день); - при нарушении срока возврата очередной части займа, предусмотренного в рассрочку, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы вместе с причитающимися процентами (п. 2 ст. 811 ГК РФ); - общие пределы осуществления гражданских прав и запрет злоупотребления правом (ст. 10 ГК РФ) применяются к требованиям о взыскании явно ростовщических сумм.

Очерёдность погашения. При недостаточности внесённой суммы платежа она погашает прежде всего издержки кредитора по получению исполнения, затем — проценты, а в оставшейся части — основную сумму долга (ст. 319 ГК РФ). Для потребительских кредитов установлена специальная очерёдность: 1) задолженность по процентам; 2) задолженность по основному долгу; 3) неустойка; 4) проценты текущего периода; 5) основной долг текущего периода; 6) иные платежи (ч. 20 ст. 5 Федерального закона № 353-ФЗ). Соглашение, изменяющее очерёдность в ущерб должнику-гражданину, может

быть признано недействительным (п. 49 постановления Пленума ВС РФ от 22.11.2016 № 54 «О некоторых вопросах применения общих положений ГК РФ об обязательствах и их исполнении»).

9. Если оформленный документ — не заём

Поскольку в запросе фигурирует «беру в долг», стоит оговорить: если фактически подписан не договор займа, а иная конструкция, проценты считаются по её правилам.

- **Договор ренты** (гл. 33 ГК РФ): если деньги передаются под выплату ренты, за просрочку её выплаты плательщик уплачивает получателю проценты по ст. 395 ГК РФ, если договором не установлен иной размер (ст. 588 ГК РФ). Ставка «0,8 %» там означала бы иной механизм — индексацию/выкупную цену, а не проценты за пользование займом.
- **Договор купли-продажи в рассрочку** (ст. 488, 489 ГК РФ): «0,8 %» может быть платой за рассрочку, и расчёт платежа определяется графиком рассрочки, а не правилами о займе.
- **Кредитная карта/овердрафт** (ст. 819, 850 ГК РФ, ст. 6.1 Федерального закона № 353-ФЗ): при лимите кредитования закон требует отдельно указывать ПСК, рассчитанную для снятия наличных и для безналичных операций; каждая из них не может превышать наименьшую из величин — 292 % годовых либо среднерыночное значение ПСК, увеличенное более чем на одну треть (ч. 11¹ ст. 6 Федерального закона № 353-ФЗ в редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 359-ФЗ).

10. Практический вывод по каждой версии

1. **Если ставка дневная** (наиболее вероятно при займе от МФО или «частного» кредитора): проценты «за месяц» — 240 руб./день, за 30 дней — **7 200 руб.**, единый платёж через месяц при возврате всего долга — **37 200 руб.** Если по договору проценты платятся ежемесячно, а тело — в конце срока (п. 3 ст. 809 ГК РФ), через месяц к оплате — **7 200 руб.**, а 30 000 руб. остаются к возврату в конце срока. Для МФО суммарные начисления ограничены 130 % суммы займа (39 000 руб.) при краткосрочном займе и 100 % — при займе свыше года.
2. **Если ставка месячная:** проценты за месяц — **240 руб.**, итого **30 240 руб.**; годовой эквивалент 9,6 %.
3. **Если ставка годовая:** проценты за 30 дней — **около 19,73 руб.**, итого **около 30 020 руб.**

4. **Если в договоре нет прямого указания на проценты, а займодавец — гражданин** (в том числе ИП) и сумма не превышает 100 000 руб.: заём предполагается беспроцентным (абз. 2 п. 4 ст. 809 ГК РФ) — к возврату **30 000 руб.** Проверить письменную форму обязательно: свыше 10 000 руб. она требуется (п. 1 ст. 808 ГК РФ), а несоблюдение формы лишает права ссылаться на свидетельские показания (п. 1 ст. 162 ГК РФ).
5. **Если размер процентов не согласован и займодавец — организация, не являющаяся профессиональным кредитором:** применяется ключевая ставка Банка России за соответствующие периоды (п. 1 ст. 809 ГК РФ). Проценты на 30 000 руб. за 30 дней при ставке 21 % годовых — ориентировочно 517,81 руб. (ставку сверить с официальными данными Банка России).
6. **Если ставка дневная, но займодавец — гражданин:** ставка 292 % годовых с высокой вероятностью будет квалифицирована как ростовщическая (п. 5 ст. 809 ГК РФ), и суд вправе уменьшить её до обычно взимаемого размера. Это самая уязвимая для займодавца конфигурация, а не для заёмщика.
7. **При просрочке** сверх «платежа через месяц» долг растёт дважды: продолжают начисляться договорные проценты (ст. 809 ГК РФ) и добавляются проценты по ст. 395 ГК РФ на сумму основного долга со дня, когда она должна была быть возвращена (п. 1 ст. 811 ГК РФ; п. 37 постановления Пленума ВС РФ от 24.03.2016 № 7), с ограничителями по ст. 6.1 Федерального закона № 353-ФЗ для МФО и правом суда снизить неустойку по ст. 333 ГК РФ.

Что стоит проверить до подписания и в первые дни после выдачи: указана ли ставка с прямым указанием периода («в день», «в месяц», «годовых»); стоит ли в договоре (для профессионального кредитора) полная стоимость займа в квадратной рамке на первой странице (ст. 6 Федерального закона № 353-ФЗ); есть ли график платежей с разбивкой каждого платежа на проценты и основной долг (ч. 15 ст. 7 Федерального закона № 353-ФЗ в редакции Федерального закона от 05.12.2017 № 378-ФЗ); включены ли в расчёт страховка или иные допущения, влияющие на ПСК; помнить о праве на досрочный возврат — для потребительского кредита (займа) порядок и срок уведомления кредитора урегулированы ст. 11 Федерального закона № 353-ФЗ (по общему правилу — уведомление не менее чем за тридцать календарных дней, если договором не установлен более короткий срок), а при отказе от добровольного страхования кредитор вправе повысить ставку только до уровня ставки по сопоставимым договорам без обязательного страхования (ч. 14 ст. 11 Федерального закона № 353-ФЗ, введена Федеральным законом от 27.12.2019 № 483-ФЗ).

11. Список использованных нормативных источников

1. Гражданский кодекс РФ, часть вторая: ст. 10, 168, 191–193, 315, 319, 330, 331, 333, 395, 421, 431, 488, 489, 583–588, 807–811, 819, 839, 850.
2. Гражданский кодекс РФ, часть первая: ст. 162, 432.
3. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»: преамбула, ст. 5 (ч. 20, 21), ст. 6 (ч. 11, 11¹), ст. 6.1, ст. 7 (ч. 15), ст. 9, ст. 11.
4. Федеральный закон от 26.07.2017 № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (изменения в ст. 808, 809, 811 ГК РФ).
5. Федеральный закон от 05.12.2017 № 378-ФЗ «О внесении изменений в статью 9-1 Федерального закона „Об ипотеке (залоге недвижимости)“ и Федеральный закон „О потребительском кредите (займе)“».
6. Федеральный закон от 27.12.2018 № 554-ФЗ (изменения в Федеральный закон № 353-ФЗ, ограничения по займам до 100 000 руб.).
7. Федеральный закон от 24.07.2023 № 359-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О потребительском кредите (займе)“ и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (предельная ставка 0,8 % в день, предел начислений 130 %/100 %, ПСК 292 % годовых).
8. Федеральный закон от 07.07.2025 № 191-ФЗ (новая редакция ст. 9, ст. 11 Федерального закона № 353-ФЗ).
9. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»: ст. 12, 12¹, 12².
10. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»: преамбула, ст. 15, 16.
11. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: ст. 14.56.
12. Уголовный кодекс РФ: ст. 171.
13. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств»: п. 37, 48, 69–75.
14. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 22.11.2016 № 54 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации об обязательствах и их исполнении»: п. 49.
15. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 25.12.2018 № 49 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении и толковании договора»: п. 43–46.

-
16. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»: п. 2.
 17. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ (в части порядка исполнения — справочно, при взыскании задолженности).

Числовые примеры приведены по состоянию на дату подготовки документа; значения ключевой ставки Банка России и среднерыночных значений полной стоимости потребительского кредита (займа) подлежат проверке по официальным данным Банка России на соответствующие периоды.

