

DOI: 10.12731/2576-9634-2025-9-1-217
УДК 347.735

EDN: NIUXFK



Научная статья

КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ СОВРЕМЕННЫХ МАРКЕТПЛЕЙСОВ

К.Д. Грезева, Ш.Р. Зарипов

Аннотация

Актуальность исследования кредитной истории и рассрочки на современных маркетплейсах, таких как Wildberries и Ozon, обусловлена широким распространением онлайн-покупок и увеличением спроса на выгодные финансовые услуги. В данной статье рассматриваются основные аспекты системы кредитования на онлайн-платформах, включая формулировки, используемые в рекламе, а также сбор информации кредитными организациями в рамках банковского поведенческого надзора. Необходимо изучить влияние кредитной истории при получении рассрочки на пользователей торговых площадок и каковы их риски при использовании таких услуг.

Авторами выявлена **проблема**, которая заключается в неполной осведомленности потребителей о последствиях использования рассрочки через финансовую платформу, в частности, применение маркетплейсами таких формулировок как «отсутствие переплаты» или «мгновенное одобрение и оформление рассрочки», умалчивая об отражении в кредитной истории, что в дальнейшем влияет негативно на кредитоспособность пользователей, а также может способствовать начислению процентов, комиссий и других платежей.

Основным **методом** исследования является аналитический обзор, который включает систематический сбор информации, ее анализ и интерпретацию из различных источников, а именно рассмотрение рекламных материалов рассрочки маркетплейсов, условия договора, которые вводят в заблуждение потребителей, негативные отзывы пользователей и оценка предоставления рассрочки.

Целью исследования является изучение и определение уровня информированности населения о финансовых механизмах рассрочки и их влиянии на финансовое положение, а именно о последствиях оформления кредитных договоров через онлайн-платформы.

Результатом исследования является предложение по решению проблемы негативного влияния рассрочки маркетплейсов на кредитную историю, которое включает в себя необходимость соизмерять финансовые возможности, внимательно изучать условия договора рассрочки, сравнивать предложения маркетплейсов и банков, выбирая наиболее подходящий вариант. Также следует своевременно погашать платежи, избегая оформления на все подряд, и акцентировать внимание на дорогостоящие и действительно необходимые товары. Рекомендуется накапливать денежные средства, закрывать текущие долги, а также повышать кредитный рейтинг перед оформлением рассрочки.

Ключевым **выводом** исследования является тезис о целесообразности увеличения информированности населения для принятия осознанных финансовых решений, а также повышения прозрачности условий предоставления рассрочки на современных маркетплейсах.

Ключевые слова: кредит; кредитная история; рассрочка; задолженность; Wildberries; Ozon; проценты; платежи

Для цитирования. Грезева К.Д., Зарипов Ш.Р. Кредитная история современных маркетплейсов // Russian Studies in Law and Politics. 2025. Т. 9, № 1. С. 51-69. DOI: 10.12731/2576-9634-2025-9-1-217

Original article

CREDIT HISTORY OF MODERN MARKETPLACES

K.D. Grezeva, Sh.R. Zaripov

Abstract

The **relevance** of the study of credit history and instalments on modern marketplaces such as Wildberries and Ozon is due to the widespread

use of online shopping and the increasing demand for beneficial financial services. This paper examines the main aspects of the credit system on online platforms, including the wording used in advertisements and the collection of information by credit institutions as part of bank behavioural surveillance. There is a need to examine the impact of credit history in instalment lending on users of shopping platforms and what their risks are in using such services.

The authors have identified a **problem**, which is incomplete consumer awareness of the consequences of using instalments through a financial platform, in particular, the use by marketplaces of such formulations as «no overpayment» or «instant approval and execution of instalments», omitting the reflection in the credit history, which further affects negatively the creditworthiness of users, and may also contribute to the accrual of interest, commissions and other charges.

The main **method** of the study is analytical review which involves systematic collection of information, its analysis and interpretation from various sources, namely examination of marketplace instalment promotional materials, contractual terms and conditions that mislead consumers, negative user feedback and evaluation of instalment provision.

The **purpose** of the study is to examine and determine the level of public awareness of financial instalment arrangements and their impact on the financial situation, namely the consequences of entering into loan agreements through online platforms.

The **result** of the research is a proposal to solve the problem of negative impact of instalment marketplaces on the credit history, which includes the need to measure financial possibilities, carefully study the terms of the instalment agreement, compare the offers of marketplaces and banks, choosing the most suitable option. It is also necessary to repay instalments on time, avoiding registration for everything in a row, and emphasize expensive and really necessary goods. It is recommended to accumulate funds, close current debts, and improve credit rating before applying for instalments.

The key **conclusion** of the study is the thesis that it is advisable to increase public awareness to make informed financial decisions, as well as to increase the transparency of instalment terms on modern marketplaces.

Keywords: credit; credit history; instalment; debt; Wildberries; Ozon; interest; payments

For citation. Grezeva K.D., Zaripov Sh.R. Credit History of Modern Marketplaces. *Russian Studies in Law and Politics*, 2025, vol. 9, no. 1, pp. 51-69. DOI: 10.12731/2576-9634-2025-9-1-217

Кредитная история играет важную роль в сфере кредитования. Она является ключевым элементом, который существенно влияет на возможность предоставления финансовых инструментов как физическим, так и юридическим лицам, а также определяет уровень доверия банков и кредитных организаций. Именно благодаря наличию положительной кредитной истории расширяется доступ к получению кредита или рассрочки, тогда как отрицательная история ограничивает различные финансовые возможности.

Важным для банковских организаций при выдаче различных займов является создание информационной базы, которая включает кредитные истории, что позволяет избежать финансовых рисков и оценивать кредитоспособность пользователей. Этому послужило принятие в 2004 году Федерального закона «О кредитных историях», который обеспечил возможность закрепления введения деятельности БКИ и формирования Центрального каталога кредитных историй [11, с. 314].

В ФЗ от 30 декабря 2004 г. №218-ФЗ «О кредитных историях» законодатель дает определение термина «кредитная история», обозначая ее как информацию, состав которой установлен настоящим федеральным законом, содержащуюся в бюро кредитных историй. Однако такое определение не полностью раскрывает суть понятия «кредитная история». В доктрине кредитная история интерпретируется как информация, которая включает данные о долговых финансовых обязательствах заемщика, как текущих, так и реализованных, начиная с 2005 года. Кроме того, в ней содержатся данные о сроках платежей, что позволяет выделять платежеспособность пользователей финансовых инструментов [12, с. 28].

В нормативное правовое регулирование деятельности бюро кредитных историй входят ФЗ от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных

историях» и ФЗ от 30.12.2004 г. № 219-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О кредитных историях». Следует отметить, что важно понимать значение термина «бюро кредитных историй». Под ним понимается юридическое лицо, которое осуществляет обработку, формирование, хранение и предоставление информации о финансовом положении заемщика. В связи с этим кредитное бюро, получая данные от кредиторов, формирует картотеку о кредитополучателе. Надзорным органом за деятельностью бюро кредитных историй выступает Банк России. В РФ существует два уровня системы бюро кредитных историй. В первый входит Центральный каталог (ЦККИ), который является подразделением Банка России. ЦККИ не формирует кредитные отчеты, поскольку его основными функциями являются сбор, хранение и предоставление данных субъектам о БКИ, а также временное хранение баз данных. Во второй уровень включены коммерческие кредитные бюро, выполняющие широкий спектр полномочий такие как сбор, анализ и обновление информации, предоставление отчетов, исправление ошибок, получение данных из ЦККИ и ФМС, уведомление заемщика о нарушениях условий договора и скоринг. Нельзя не упомянуть и о рейтинговых агентствах, которые оценивают платежеспособность и качество долговых обязательств субъекта. Поэтому кредитный рейтинг играет главную роль, поскольку с его помощью определяется статус заемщика, который напрямую влияет на финансовые решения в будущем [3, с. 174].

Любой субъект имеет возможность получить информацию о своей кредитной истории. Такая возможность предоставляется бесплатно два раза в год, а в остальных случаях — за определенную плату. При этом не нужно указывать причину получения кредитных сведений о платежеспособности, действуя без ограничений по количеству заявок. БКИ должно иметь лицензию на осуществление деятельности по защите конфиденциальных данных. Тем не менее, информация о кредитной истории субъекта сохраняется в БКИ на протяжении 7 лет, включающие все последние изменения [13, с. 273].

Эльвира Набиуллина, председатель Банка России, заявила, что информация о рассрочках должна передаваться в бюро кредитных историй, так как покупка товаров в рассрочку по сути является займом. Она отметила, что необходимо раскрытие информации для граждан, чтобы они осознавали долговую нагрузку и конечную стоимость рассрочки. По ее мнению, важно учитывать, что при получении кредита банки видят лишь закредитованность у других финансовых учреждений, но не учитывают расходы граждан на рассрочки. Ранее ЦБ рассматривал возможность регулирования рассрочки, отмечая необходимость применения банковских инструментов для ограничения долговой нагрузки на граждан, которые оформляют рассрочку через кредиты [9].

Современные маркетплейсы активно предлагают возможность рассрочки, позволяя пользователям производить оплату по частям и сразу приобретать необходимые товары. Однако стоит задуматься о влиянии оформленной рассрочки на кредитную историю. Так, сервис Ozon изначально устанавливает лимит рассрочки, оформление происходит через Ozon карту банка, а затем в первый месяц удерживается часть платежа. Данные о рассрочке просрочке платежа в обязательном порядке передаются в БКИ. Маркетплейс «Яндекс Маркет» также предоставляет возможность оформления рассрочки через систему «Яндекс Сплит» с установлением лимита на оплату. При рассрочке более двух месяцев может взиматься комиссия. Погашение платежей возможно автоматически через карту «Яндекс Пэй» или любую банковскую карту. Как правило, сплит не отражается в БКИ, однако в случае улучшенного сплита со сроком до двух лет данные фиксируются в кредитной истории. Для сервиса «МегаМаркет» характерна рассрочка на период до десяти месяцев с суммой до 350 тысяч рублей. При списании платежей рассрочек необходимо иметь дебетовую карту Сбербанка. Первый платеж снимается мгновенно, а другие через каждые две недели. Вся информация также передается в БКИ. При покупке на Wildberries первый платеж взимается сразу же, остальные строго по графику платежей. Данные о рассрочках такого маркетплейса, в свою очередь, направляются в БКИ. Важно

учитывать все необходимые условия рассрочки, поскольку в большинстве случаев оператором финансовых услуг является МФО, а это значит, что в кредитной истории будет отображена пометка о взятии микрозайма, которая может негативно сказываться на кредитных рейтингах пользователя [19].

Вышеизложенное также подтверждает юрист Кваша Дмитрий Валерьевич, поскольку рассрочки на онлайн-платформах предоставляют МФО. К сожалению, маркетплейсы не уведомляют пользователей о том, что под такими рассрочками понимается кредит, основанный на переплате процентов потребителя. В связи с этим могут возникнуть проблемы при попытке оформления более крупных кредитов, так как банковские организации относятся к таким клиентам рискованно, независимо от результатов погашения рассрочки. Тем не менее, маркетплейсы обычно завышают стоимость товаров, чтобы учесть оплату процентов банку. Следовательно, при своевременном внесении платежей рассрочка не влияет на кредитную историю в целом [16].

По мнению ученого-правоведа Б.М. Гонгало, рассрочку платежа необходимо рассматривать как способ оплаты, при которой покупатель расплачивается за товар по частям. На этапе заключения договора купли-продажи с рассрочкой существенными условиями являются: стоимость товара, график, срок и размеры установленных выплат. В случае просрочки платежа покупателем продавец вправе, если иное не указано в договоре, прекратить исполнение договора и потребовать возврата товара. Однако такое правило не применяется при условии, что сумма платежа, полученная от покупателя, превышает половину стоимости товара [5, с. 196].

Рассрочка существует двух видов: от самого продавца и от банковской организации (POS-кредитование), где банк выплачивает сумму за покупателя. Рассрочка имеет как преимущества, так и недостатки. К положительным чертам можно отнести моментальное оформление без начислений процентов, в основном одобрение заявки на ее получение, отсутствие переплаты и первоначального взноса, а также мгновенное приобретение товара. Однако отрица-

тельными факторами являются краткосрочный период погашения, что приводит к высоким платежам, риск уплаты высоких процентов по завышенной цене за просрочку платежа, небольшой выбор товаров, которые доступны на рассрочку и другие. Договор включает в себя график платежей, которые разделены на равные части, однако рассрочку можно погасить досрочно. Некоторые продавцы могут включить в договор дополнительные требования, например, страховку, что приводит к возникновению дополнительных финансовых обязательств. Поэтому важно внимательно изучать условия рассрочки и избегать невыплат, чтобы не понизить кредитный рейтинг [4].

В настоящее время наиболее популярными становятся различные предложения рассрочек маркетплейсов, например, Wildberries и Ozon, поскольку они оказывают значительное влияние на рынок кредитования, а также являются удобными и подходящими вариантами для миллионов потребителей. В России динамично развивается рынок альтернативных финансовых решений, таких как рассрочка и ВМРГ (временные механизмы рассрочки). Не менее важным является тот факт, что крупные банки и маркетплейсы предлагают различные финансовые услуги. Среди них «Тинькофф» (Т-Банк), который предоставляет функцию «Долями», «Сбербанк», предлагающий опцию «Плати частями» и «Альфа-Банк» с сервисом «Подели». Особое внимание среди маркетплейсов следует уделить «Яндексу» с программой «Сплит», ЦФТ (Центр финансовых технологий) с решением «PayStep» – оплатой покупок частями, «Wildberries» с функцией «Оплата частями» и «Беспроцентная рассрочка», а также «Ozon», который предлагает различные условия, например, «Рассрочка без переплат», «Без переплат и первого взноса» и «Потом-по частям». В целом рассрочка позволяет покупателям приобретать различные товары на краткосрочный период без процентов и дополнительных переплат на маркетплейсах, что делает данные финансовые услуги более привлекательными для потребителей [6, с. 331].

Главными условиями рассрочки от Wildberries являются программы «0-0-6» и «0-0-24», где первая цифра представляет собой отсутствие первоначального взноса, вторая указывает на нулевое ко-

личество процентов, а третья – период погашения рассрочки. Однако имеются ряд ограничений на предоставление рассрочки данным сервисом, например, возраст от 18 до 40 лет, требования к положительной кредитной истории и уровень платежеспособности, то есть доход. Также не все товары доступны для рассрочки, поскольку это зависит от цены товара и суммы одобрения рассрочки. Вместе с тем в договоре могут быть указаны скрытые комиссии в случае досрочного погашения платежа и дополнительные условия по страхованию [10]. В маркетплейсе Ozon также предоставляются условия рассрочки, например, первый платеж осуществляется только через месяц, имеется беспроцентный период и возможность деления платежей на части. К тому же следует учитывать ограничения по времени отказа от товара при рассрочке и возможность частичного возврата денежных средств. Сама рассрочка и ее сумма предоставляются на довольно лояльных условиях к заемщику, так как не требуют от граждан документов, подтверждающих заработок. Пользователь указывает свой доход в специальном всплывающем окне. После чего поддержка Ozon рассматривает заявку и в большинстве случаев ее подтверждает. Использование рассрочки также просто, как и получение доступа к ней. Иногда рассрочка становится навязчивым предложением, так как способ оплаты выбирается автоматически, что может привести к ее случайному оформлению. Также денежные средства, выделенные для рассрочки, можно перевести на карту и потратить не на товары маркетплейса Ozon. Условия рассрочки при этом останутся аналогичными обычному порядку. Просрочка платежей влечет за собой начисление процентов, которые увеличивают стоимость приобретенного продукта. При этом Ozon может списать средства с другой карты, привязанной к Ozon, поэтому вероятность того, что платеж все же будет просрочен, крайне мала.

Маркетплейсы, такие как Wildberries и Ozon, активно применяют рекламные формулировки, связанные с оформлением рассрочек на различные товары. Так, преимущественно уделяется внимание именно выгодным условиям, скорости и доступности оформления, слабо информируя о различных финансовых рисках. Например, «от-

сутствие переплаты» и «рассрочка 0%» могут скрывать начисление комиссий, а «мгновенное одобрение и оформление рассрочки» не всегда отражает реальную скорость обработки заявок и согласия кредитных организаций. Это вводит потребителей в заблуждение, поскольку не предусматривается информирование о дополнительных финансовых обязательствах. На практике происходит начисление процентов, комиссий и других платежей, которые существенно увеличивают стоимость товаров. Кроме того, маркетплейсы умалчивают о том, что рассрочка может отражаться в кредитной истории, которая в дальнейшем может негативно повлиять на кредитоспособности пользователей.

Вместе с тем важным для пользователей онлайн-платформ является их осведомленность о последствиях приобретения товаров в рассрочку, которая остается на низком уровне. Следует отметить, что маркетплейсы должным образом не раскрывают информацию о результатах использования данных финансовых услуг. Поэтому для многих пользователей становится неожиданностью то, что БКИ включают рассрочку в рейтинг заемщика.

Многие потребители столкнулись с проблемами условий, которые не указаны при оформлении рассрочки маркетплейса Ozon. Один пользователь столкнулся с проблемой рассрочки, при которой в беспроцентный период обнаружилась переплата. В службе поддержки Ozon заявили, что рассрочка без переплаты доступна только на те товары, которые находятся в списке с пометкой «Рассрочка 0-0-6», а на большинство товаров действует дополнительная плата в виде 15,5%. Однако на официальном сайте Ozon отсутствует такая информация о 15,5%, что вводит в заблуждение многих потребителей [14]. Еще один пользователь Ozon указывает, что отказаться от рассрочки практически невозможно, поскольку в самом приложении может возникнуть ошибка, а ожидание ответа от службы поддержки занимает от 3-х дней, в течение которых уже начисляются проценты. При условии отказа повторная ближайшая рассрочка будет не доступна. Немаловажным является то, что сама рассрочка действует без комиссий только при оплате с карты Ozon, и такое положение не

распространяется на другие банки. Кроме того, период рассрочки не будет обновляться для каждого товара, поэтому, оформляя сразу две рассрочки, станет невозможным осуществление оплаты по ним отдельно [18]. Другой пользователь подчеркнул, что рассрочка от Ozon на деле является кредитом, который предоставляется МФО «Озон Кредит» с начислением высоких процентов. Кроме того, отсутствует возможность досрочного погашения платежей с перерасчетом всех процентов. При условии преждевременной выплаты в любом случае придется погасить проценты, которые были наложены до конца периода. Рассрочка с формой 0-0-6 (без первоначального взноса и переплат) имеет ряд ограниченных товаров, поскольку на остальные накладывается процент. Банк указывает сумму ежемесячного платежа, однако итоговую стоимость необходимо рассчитывать самостоятельно, умножив на количество месяцев рассрочки, что также умалчивают маркетплейсы. Поэтому многим потребителям неизвестно реальные расходы до оформления финансовой услуги. Они считают, что рассрочка Ozon вводит их в заблуждение. В частности, один из пользователей отмечает, что размер платы за пользование сервисом стала взиматься отдельной строкой, хотя Ozon указывает, что действует беспроцентная рассрочка. Другой пользователь заявляет недовольство о том, что в случае, если были возвращены денежные средства, то они никаким образом не влияют на расчет платежей, то есть не пересчитываются, что в дальнейшем приводит к начислению процентов за уже погашенные суммы. Еще один пользователь столкнулся с проблемой, когда рассрочка была полностью выплачена до окончания беспроцентного периода, однако банк не принял во внимание платежи и создал график с процентами. Пользователи подчеркивают, что в таких схемах могут содержаться мошеннические действия. Незамеченным является тот отзыв, который демонстрирует, что банк не предоставил услугу, то есть отсутствовали как деньги, так и сам товар. Также доставка затянулась до окончания льготного периода, после чего заказ был полностью отменен. Соответственно, на пользователя были наложены долговые обязательства по выплате процентов за кредит товара, которого в

действительности не получил. Кроме того, иной пользователь сообщает, что без его согласия изменили график платежей рассрочки.

Тем не менее необходимо анализировать отзывы потребителей рассрочки Wildberries. Проблематика состоит в незаконном оформлении рассрочки, связанное с ошибками данного сервиса. Один из пользователей утверждает, что при заказе с постоплатой товара обнаружил, что в личном кабинете приложения указана рассрочка, хотя согласия на ее установления не было. После внесения платежей было обращение в службу поддержки, где пояснили, что оформление было законным и согласованным, однако в действительности это не так, и изменить ничего не могут. При последующих покупках случилось тоже самое. Другой пользователь Wildberries, который оформил заказ с доставкой при получении также стал жертвой автоматического подключения рассрочки. Иной пользователь заявляет, что сделал много заказов, однако каким-то образом они были разбиты на части по оплате и перешли в рассрочку. Но в таком случае имеется выход, а именно нужно вернуть товары тогда и сама рассрочка исчезнет. Об этом указано в правилах о рассрочках Wildberries. Все эти случаи связаны с тем, что пользователи столкнулись с неожиданным подключением рассрочки без их согласия [8]. Исходя из вышеупомянутого, нарушения условий рассрочек кредитными организациями маркетплейсов вызывают недоверие и недовольство среди потребителей.

Таким образом, основными негативными последствиями для пользователей рассрочек маркетплейсов являются ухудшение кредитной истории в случае просрочки, начисление процентов, ослабление финансового положения и появление задолженности, установление лимита на приобретение различных финансовых услуг, а также риски обращения взыскания на заложенное имущество в случае накопления большого долгового обязательства. Следовательно, вышеупомянутые аспекты подрывают доверие населения к кредитной системе в целом.

В России в 2024 году рассматривалась законодательная инициатива Закона о платформенной экономике, который будет регулировать

деятельность современных маркетплейсов. К основным требованиям в 2025 году могут стать: запрет на изменение условий договора с продавцами без их предварительного уведомления, ограничение комиссий до 10%, недопущение продвижения собственных торговых марок платформ, тщательная проверка документов и условий договора продавца, контроль за возрастом покупателей, возмещение расходов по возврату товара покупателю, надзор за продажей запрещенных товаров и другое. Онлайн-платформы обязаны будут передавать все данные о транзакциях налоговым органам. Различные маркетплейсы продолжают выдвигать новые и улучшенные сервисы для пользователей. Например, Ozon будет стремиться к расширению ассортимента и развитию финансовых сервисов, а именно BNPL – покупка в краткосрочную рассрочку, Яндекс Маркет предлагает беспроцентную рассрочку и партнерские баллы для оплаты, а Wildberries имеет собственную платежную систему с постоплатой даже для рассрочки [7].

Банк России изучает необходимость дополнительного регулирования банков, принадлежащих крупным маркетплейсам, сообщила председатель Центрального банка России Эльвира Набиуллина. В апреле прошли обсуждения, на которых топ-менеджеры банков подняли вопрос о конкурентных преимуществах банковских «дочек» маркетплейсов. Набиуллина отметила, что такие банки действуют по общим правилам банковской деятельности, однако появляются новые вопросы регулирования. В настоящее время у маркетплейсов, таких как «Яндекс», Ozon и Wildberries, существуют свои банки. Крупнейшая торговая площадка «Сбермаркет» входит в экосистему Сбербанка. Наличие банковской лицензии позволяет маркетплейсам внедрять собственные способы оплаты, например, «Ozon карта» или «Wildberries кошелек», которые можно пополнять через СБП. При оплате такими способами покупатель получает скидки от маркетплейса [15].

Маркетплейсы предпочитают покупать готовые банки, так как это сокращает время и усилия, необходимые для получения лицензии. Наличие собственного банка позволяет снижать затраты и зарабатывать на продавцах, предлагая эквайринг и кредиты. Крупные маркетплей-

сы, такие как Ozon и «Яндекс Маркет», зарабатывают на банковских услугах, предлагая дебетовые карты и кредиты с возможностью рассрочки, что увеличивает объемы продаж и приносит доход [17].

20 июля 2020 года вступили в силу Федеральный закон № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» и Федеральный закон № 212-ФЗ, регулирующие деятельность финансовых маркетплейсов. Закон устанавливает порядок для операторов финансовых платформ, которые позволяют пользователям заключать финансовые сделки через информационные системы [2].

Согласно российскому законодательству, кредитные организации маркетплейсов обязаны информировать потребителей о всех условиях рассрочки и последствиях в случае неисполнения обязательств по договору. Поэтому онлайн-магазины, которые выступают в качестве посредников между кредитными организациями и покупателями, несут полную ответственность за предоставление полной и точной информации о кредитной услуге. Согласно ст. 5 ФЗ «О кредитных историях», источники формирования кредитной истории, включающие кредитные организации, филиалы иностранных банков, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы и другие обязаны предоставлять информацию, указанную в статье 4 Федерального закона, в бюро кредитных историй на основании договора об оказании информационных услуг. Они должны предоставлять данные о заемщиках хотя бы в одно бюро, включенное в государственный реестр, без необходимости получать согласие на это, за исключением случаев, когда Правительство Российской Федерации устанавливает ограничения на передачу информации. Эти кредитные организации обязаны собирать и направлять данные в БКИ о всех платежах в рамках банковского поведенческого надзора. Сюда входит информация о платежеспособности пользователей, то есть их финансовое положение, включая как доходы, так и расходы, историю платежей в целом, уровень задолженности и обращения за различными кредитными услугами. Именно благодаря проведению такого анализа появляется возможность предлагать персональные условия, а также оценить кредитные риски для заемщиков [1].

Следовательно, значимым является прежде всего то, чтобы кредитные организации онлайн-платформ предоставляли полную информацию как в рекламе, так и в условиях договора: о скрытых комиссиях, включении процентов, полной стоимости рассрочки, порядке оформления договора и включение рассрочки в БКИ. Это поможет избежать неясности и минимизировать дополнительные финансовые обязательства.

На основании вышеизложенного следует отметить, что, учитывая влияние рассрочки на кредитную историю, важно подбирать оптимальные варианты финансовых инструментов. Для оптимизации применения рассрочки и ее положительного влияния на кредитную историю стоит обратить внимание на несколько важнейших факторов. Во-первых, необходимо соизмерять свои финансовые возможности, чтобы избежать ухудшения кредитной истории. Во-вторых, важно внимательно изучать условия договора рассрочки, сравнивать выгодные предложения как маркетплейса, так и банка, выбирая наиболее подходящий вариант. В-третьих, следует своевременно погашать рассрочку и тщательно подходить к выбору, а именно акцентировать внимание на дорогостоящие и действительно необходимые товары, поскольку не стоит брать рассрочку на все подряд. В-четвертых, перед оформлением рассрочки рекомендуется закрыть текущие долги и повысить кредитный рейтинг, если он ухудшился из-за предыдущих финансовых обязательств.

Таким образом, необходимо полностью информировать население о условиях и последствиях оформления рассрочек маркетплейсов, чтобы потребители могли принимать осознанные финансовые решения. Кредитные организации, в свою очередь, должны уведомлять не только о рисках, но и обеспечивать увеличение прозрачности и ясности кредитных услуг.

Список литературы

1. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. От 08.08.2024) «О кредитных историях» // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 09.01.2025).

2. Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ (ред. От 11.03.2024) «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (с изм. И доп., вступ. В силу с 01.07.2024) // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 09.01.2025).
3. Абрамова М. А, Александрова Л.С. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник для среднего профессионального образования. 3-е изд., испр. И доп. Москва: Издательство Юрайт, 2024. 424 с.
4. ВТБ Банк: информационный портал [Электронный ресурс]. URL: <http://www.vtb.ru/> (дата обращения: 09.01.2025).
5. Гонгало Б.М. Гражданское право: учебник: в 2-х томах. 4-е изд., перераб. И доп. Москва: Статут, 2021. 602 с.
6. Дворецкая А.Е. Деятельность кредитно-финансовых институтов: учебник для среднего профессионального образования. 4-е изд., перераб. И. доп. Москва: Издательство Юрайт, 2024. 555 с.
7. Издание о технологиях и бизнесе Rusbase [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rb.ru/> (дата обращения: 09.01.2025).
8. Информационное агентство Банки.ру [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/> (дата обращения: 09.01.2025).
9. Информационное агентство Интерфакс [Электронный ресурс]. URL: <https://www.interfax.ru/> (дата обращения: 09.01.2025).
10. Информационный портал банковских услуг 1000bankov [Электронный ресурс]. URL: <https://www.1000bankov.ru/> (дата обращения: 09.01.2025).
11. Катасонов В.Ю., Биткова В.П. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для вузов. 3-е изд., перераб. И доп. Москва: Издательство Юрайт. 2024. 519 с.
12. Курдюкова А. И., Шелкович М.Т. Выявление критериев эффективности законодательства о кредитных историях // Правовой альманах. 2021. № 3 (7). С. 27–33.
13. Пеганова О. М. Банковское дело: учебник для вузов. 2-е изд., перераб. И доп. Москва: Издательство Юрайт, 2024. 538 с.
14. Российское интернет-издание VC: платформа для предпринимателей [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vc.ru/> (дата обращения: 09.01.2025).

15. Сетевое издание Ведомости [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vedomosti.ru/> (дата обращения: 09.01.2025).
16. Сетевое издание Вечерняя Москва [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vm.ru/> (дата обращения: 09.01.2025).
17. Тинькофф Журнал: информационный портал [Электронный ресурс]. URL: <https://www.journal.tinkoff.ru/> (дата обращения: 09.01.2025).
18. Федеральный центр банкротства граждан: информационный портал [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fcbg.ru/> (дата обращения: 09.01.2025).
19. Центр кредитования АКТИВ [Электронный ресурс]. URL: <https://www.credit40.ru/> (дата обращения: 09.01.2025).

References

1. Federal Law of 30.12.2004 No 218-FZ (ed. 08.08.2024) «On Credit Histories». *Official Internet-portal of legal information*. <http://www.pravo.gov.ru/> (accessed 09.01.2025).
2. Federal Law of 20.07.2020 No 211-FZ (ed. From 11.03.2024) «On financial transactions with the use of financial platform» (with amendments and additions, effective from 01.07.2024). *Official Internet-portal of legal information*. <http://www.pravo.gov.ru/> (accessed 09.01.2025).
3. Abramova M.A., Aleksandrova L.S. *Money, Credit, Banks. Money and credit markets*: textbook for secondary vocational education. Moscow: Yurait Publ., 2024, 424 p.
4. VTB Bank: information portal. <http://www.vtb.ru/> (accessed 09.01.2025).
5. Gongalo B.M. *Civil Law*: textbook: in two volumes. Moscow: Statut, 2021, 602 p.
6. Dvoretzskaya A.E. *Activity of credit and financial institutions*: textbook for secondary vocational education. Moscow: Yurait Publ., 2024, 555 p.
7. Edition about technologies and business Rusbase. <https://www.rb.ru/> (accessed 09.01.2025).
8. Information agency Banki.ru. <https://www.banki.ru/> (accessed 09.01.2025).
9. Information Agency Interfax. <https://www.interfax.ru/> (accessed 09.01.2025).

10. Information portal of banking services 1000bankov. <https://www.1000bankov.ru/> (accessed 09.01.2025).
11. Katasonov V.Y., Bitkova V.P. Money, credit, banks: textbook and practice for universities. Moscow: Yurait Publ., 2024, 519 p.
12. Kurdyukova A.I., Shelkovich M.T. Identification of criteria of effectiveness of the legislation on credit histories. *Pravovoy almanac*, 2021, no. 3 (7), pp. 27-33.
13. Peganova O. M. *Banking*: textbook for universities. Moscow: Yurait Publ., 2024, 538 p.
14. Russian Internet edition VC: a platform for entrepreneurs. <https://www.vc.ru/> (accessed 09.01.2025).
15. Online edition of Vedomosti. <https://www.vedomosti.ru/> (accessed 09.01.2025).
16. Online edition Evening Moscow. <https://www.vm.ru/> (accessed 09.01.2025).
17. Tinkoff Journal: information portal. <https://www.journal.tinkoff.ru/> (accessed 09.01.2025).
18. Federal Center for Bankruptcy of Citizens: information portal. <https://www.fcbg.ru/> (accessed 09.01.2025).
19. Centre of crediting AKTIV. <https://www.credit40.ru/> (accessed 09.01.2025).

ДАННЫЕ ОБ АВТОРАХ

Грезова Ксения Дмитриевна, студентка 3 курса Институт права
Уфимский университет науки и технологий
 ул. Достоевского, 131, г. Уфа, Республика Башкортостан,
 450005, Российская Федерация
kgrezeva228@gmail.com

Зарипов Шамиль Ришатович, аспирант, ассистент кафедры финансового и административного права Институт права
Уфимский университет науки и технологий
 ул. Достоевского, 131, г. Уфа, Республика Башкортостан,
 450005, Российская Федерация
zaripovshamilrishatovich@mail.ru

DATA ABOUT THE AUTHORS

Kseniya D. Grezeva, 3rd year student Institute of Law

Ufa University of Science and Technology

131, Dostoevsky Str., Ufa, Republic of Bashkortostan, 450005,

Russian Federation

kgrezeva228@gmail.com

Shamil R. Zaripov, Postgraduate, Assistant of the Department of financial and administrative law Institute of Law

Ufa University of Science and Technology

131, Dostoevsky Str., Ufa, Republic of Bashkortostan, 450005,

Russian Federation

zaripovshamilrishatovich@mail.ru

SPIN-code: 4706-8205

Поступила 27.01.2025

После рецензирования 04.02.2025

Принята 10.02.2025

Received 27.01.2025

Revised 04.02.2025

Accepted 10.02.2025