

Саморегулируемая организация  
Союз микрофинансовых организаций  
«Микрофинансирование и Развитие»  
(СРО «Мир»)  
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,  
пом. 11  
info@npmir.ru, www.npmir.ru  
тел.: (495) 258-8705

Руководителю  
микрофинансовой  
организации

---

от 15.05.2024 № 648

### **РЕКОМЕНДАЦИИ**

*«О действиях МФО в связи с  
непоступлением от заемщиков платежей  
по договорам потребительского займа, совершенных через КИВИ Банк (АО)»*

В дополнение к рекомендательному письму №370 от 14.03.2024 года (далее – Письмо СРО «Мир») СРО «Мир» рекомендует своим членам следующее.

1. По платежам, совершенным заемщиками через Банк 20.02.2021 г. и 21.02.2021 г.

1) Обратиться к ликвидатору КИВИ Банк (АО) – Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») - по адресам: 127994, г. Москва, ГСП-4, ГК «АСВ», ликвидатор КИВИ Банк (АО), или лично по адресу: г. Москва, мкр. Чертаново, Северное, д. 1А, корп. 1 с заявлением о проведении сверки расчетов в части установления величины, количества и способов платежей, осуществленных заемщиками МФО через Банк в пользу МФО.

2) В случае установления фактов осуществления заемщиками платежей в пользу МФО без открытия счета путем внесения наличных денежных средств в Банк – направить в Банк требование на эти денежные средства, т.к. права на эти денежные средства принадлежат МФО – займодавцу в силу ч. 3 ст. 16.1 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей», в соответствии с которой при оплате товаров (работ, услуг) путем перевода предоставляемых потребителем наличных денежных средств без открытия банковского счета обязательства потребителя перед продавцом (исполнителем) по оплате товаров (работ, услуг) считаются исполненными в размере внесенных денежных средств с момента внесения потребителем наличных денежных средств кредитной организации.

Примерная форма требования кредитора размещена на сайте ГК «АСВ» ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)) в разделе «Ликвидация банков: Бланки документов».

3) В случае установления фактов осуществления заемщиками платежей в пользу МФО с использованием банковских счетов заемщиков право на денежные средства, не поступившие на счет МФО, имеют заемщики, осуществившие платежи, т.к. в силу ч. 3 ст. 16.1 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав

потребителей» при оплате товаров (работ, услуг) путем перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов обязательства потребителя перед продавцом (исполнителем) по оплате товаров (работ, услуг) считаются исполненными в сумме, указанной в распоряжении о переводе денежных средств, с момента подтверждения его исполнения обслуживающей потребителя кредитной организацией.

Необходимо учитывать, что в соответствии с п. 4 ст. 845 Гражданского кодекса РФ права на денежные средства, находящиеся на счете, считаются принадлежащими клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с банковскими правилами и договором подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней. По истечении указанного срока находящиеся на счете денежные средства, в отношении которых была подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента, считаются принадлежащими клиенту (то есть заемщику).

4) Если заемщики МФО осуществляли платежи в пользу последней с использованием электронных средств платежа (электронных кошельков), то согласно размещенным на сайте Банка в сети Интернет публичным офертам об оказании услуг безналичных расчетов с использованием prepaid карт в момент проведения авторизации операции по осуществлению расчетов Клиента Банк осуществляет холдирование (блокирование) денежных средств Клиента в сумме, равной сумме авторизуемой операции, влекущее за собой уменьшение величины доступного Клиенту остатка баланса prepaid карты на 45 дней в обеспечение последующих расчетов с получателем средств с использованием карты. Захолдированные денежные средства в случае их невостребованности для совершения расчетов с использованием карты подлежат возврату Банком клиенту путем отмены холдирования по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней с момента проведения авторизации и холдирования. Например, размещенные на страницах сайта Банка в сети Интернет:

- <https://static.qiwi.com/ru/doc/qvc.pdf> ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ВИРТУАЛЬНОЙ КАРТЫ QIWI VISA КИВИ Банк (АО), утвержденная Протоколом Правления КИВИ Банк (АО) № 37 от 21.09.2022 г. - «Термины и определения, пункты 2.4.2, 2.4.3;

- <https://static.qiwi.com/ru/doc/qvp-premium.pdf> ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ QIWI «ПРИОРИТЕТ» КИВИ Банк (АО), утвержденная Протоколом Правления КИВИ Банк (АО) № 33 от 23.08.2023 г. – «Термины и определения», пункты 2.7.2, 2.11.

С учетом того, что с момента отзыва лицензии у Банка (21.02.2024 г.) прошло больше 45 дней, холдирование в пользу МФО денежных средств клиентов Банка отменено, право требовать денежные средства от Банка возвратилось к клиентам Банка (то есть заемщикам).

5) Вне зависимости от способов осуществления заемщиком МФО платежей через Банк обязательство заемщика не должно считаться просроченным, если

заемщик использовал надлежащий способ погашения займа, предусмотренный условиями договора займа. Поэтому в случае выявления платежей заемщиков, осуществленных в пользу МФО через Банк с использованием банковских счетов или электронных кошельков, СРО «МиР» рекомендует в указанном в пункте 1 и 2 Письма СРО «МиР» дополнительном соглашении с заемщиками установить также новый способ исполнения денежных обязательств по договору потребительского кредита (займа), включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по такому договору.

2. В соответствии со статьями 309, 310 Гражданского кодекса РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом, односторонний отказ от исполнения обязательства не допускается. Поэтому если осуществление платежей в пользу МФО-займодавца через Банк было предусмотрено в качестве единственного бесплатного способа исполнения заемного обязательства СРО «МиР» рекомендует своим членам обеспечить компенсацию заемщику затрат по осуществлению платежей, совершенных им другим(и) способом(ами) до предоставления альтернативного бесплатного способа погашения, а также заключить с таким(и) заемщиком(ами) дополнительное соглашение к договору(ам) потребительского займа, предусматривающее другой бесплатный способ исполнения заемных обязательств.

3. В информации на сайте МФО, указанной в пункте 4 Письма СРО «МиР», описать названные в пункте 1 настоящего письма правовые основания принадлежности заемщику денежных средств, внесенных им 20 и 21 февраля 2024 года через Банк в счет погашения задолженности по договору займа.

Обращаем внимание на то, что:

- согласно размещенной на странице сайта ГК «АСВ» в сети «Интернет» <https://www.asv.org.ru/news/933113> информации поставщики товаров (работ, услуг), которые заключили договоры о приеме платежей с АО «КИВИ» как платежным агрегатором, привлеченным КИВИ Банком (АО), могут подать требование о включении в реестр требований кредиторов КИВИ Банка (АО);

- для включения требования в реестр требований кредиторов КИВИ Банка (АО) требование нужно подать до 19.06.2024 г., т.к. 19.06.2024 г. реестр подлежит закрытию (<https://www.asv.org.ru/news/927298>).

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева