



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

От 24.04.2020 № 59-7-2/22890

на от

О рассмотрении обращения

Личный кабинет

Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых
организаций
«Микрофинансирование и
Развитие»

(ИНН 7707491596)

Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России совместно с Департаментом микрофинансового рынка рассмотрела обращения Саморегулируемой организации Союза микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» от 30.03.2020 № 405 и № 407 по вопросу порядка определения размера процентной ставки по договору потребительского кредита (займа) и сообщает следующее.

Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России не уполномочен осуществлять толкование положений федеральных законов, а также оценку и пересмотр вступивших в законную силу судебных постановлений.

Обращаем внимание, что согласно пунктам 2 и 4 статьи 13 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации вступившие в законную силу судебные постановления являются обязательными для всех без исключения органов государственной власти, органов местного самоуправления, общественных объединений, должностных лиц, граждан, организаций и подлежат неукоснительному исполнению на всей территории Российской Федерации. Обязательность судебных постановлений не лишает права заинтересованных лиц, не участвовавших в деле, обратиться в суд, если принятым судебным постановлением нарушаются их права и законные интересы.

Одновременно с этим по существу указанных в обращениях вопросов полагаем возможным отметить следующее.

1. В соответствии с частью 11 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ) на момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) (далее – ПСК) в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 365 процентов годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, увеличенное не более чем на одну треть.

Исходя из указанной выше нормы, ограничение ПСК устанавливается на момент заключения договора потребительского займа по соответствующей категории потребительского займа, которая определяется на основании условий (их диапазонов) соответствующего договора, при этом величина которого в любом случае не может превышать 365 процентов годовых. Таким образом, а также с учетом среднерыночных значений ПСК, размещенных на официальном сайте Банка России в сети «Интернет»¹, для целей корректного определения категории потребительского займа следует принимать во внимание срок предоставления займа, сумму займа, а также условие о наличии (отсутствии) обеспечения, указанные в договоре потребительского займа.

При этом в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по договору потребительского займа, представляется, что кредитору следует учитывать действующие в соответствующий период законодательные ограничения по начислению процентов по договору потребительского займа, неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату², в том числе ограничения фиксируемой суммы платежей.

2. В отношении порядка применения и изменения срока, а также процентной ставки по договору потребительского кредита (займа) сообщаем, что согласно пунктам 2 и 4 части 9 статьи 5 Закона № 353-ФЗ срок действия договора потребительского кредита (займа), а также процентная ставка по

¹ http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/psk/#highlight.

² Предусмотренные Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

нему относится к индивидуальным условиям договора потребительского (займа), которые согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально.

В соответствии с частью 12 статьи 5 Закона № 353-ФЗ индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) отражаются в виде таблицы, форма которой установлена Указанием Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)», начиная с первой страницы договора потребительского кредита (займа), четким, хорошо читаемым шрифтом.

При этом частью 14 статьи 5 Закона № 353-ФЗ установлено, что изменение индивидуальных условий и общих условий договора потребительского кредита (займа) осуществляется с соблюдением требований, установленных Законом № 353-ФЗ.

Таким образом, при изменении индивидуальных условий договора потребительского займа кредитор обязан согласовать с заемщиком измененные индивидуальные условия такого договора с соблюдением требований части 12 статьи 5 Закона № 353-ФЗ. При этом на первой странице договора потребительского займа размещается информация о ПСК в соответствии со статьей 6 Закона № 353-ФЗ.

Одновременно с этим обращаем внимание на наличие действующих ограничений размера ежедневной процентной ставки по соответствующим договорам потребительского займа (1 % – для договоров, заключенных с 01.07.2019)³, фиксируемой суммы платежей (полуторакратный размер суммы предоставленного потребительского займа – для договоров, заключенных с 01.01.2020)⁴, а также максимального числа дополнительных соглашений к договору потребительского микрозайма, при заключении которых увеличивается срок возврата денежных средств по такому договору (не более пяти – для договоров, заключенных с 01.01.2019)⁵.

Отмечаем, что в соответствии с частью 14 статьи 5 Закона № 353-ФЗ кредитор вправе уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг,

³ Подпункт 3 пункта 4 статьи 3 Федерального закона от 27.12.2018 № 554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», часть 23 статьи 5 Закона № 353-ФЗ.

⁴ Часть 24 статьи 5 Закона № 353-ФЗ.

⁵ Пункт 1 статьи 13 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, утвержденный Банком России (протокол от 22.06.2017 № КФНП-22).

предусмотренных индивидуальными условиями договора потребительского кредита (займа), уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пеню), а также изменить общие условия договора потребительского кредита (займа) при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа). При этом кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан направить заемщику уведомление об изменении условий договора потребительского кредита (займа), а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий договора потребительского кредита (займа).

Дополнительно полагаем целесообразным отметить, что согласно пункту 3 статьи 307 Гражданского кодекса Российской Федерации при установлении, исполнении обязательства и после его прекращения стороны обязаны действовать добросовестно, учитывая права и законные интересы друг друга, взаимно оказывая необходимое содействие для достижения цели обязательства, а также предоставляя друг другу необходимую информацию.

Также выражаем готовность принять участие в дополнительном обсуждении указанных в обращениях вопросов, в том числе с участием представителей Департамента микрофинансового рынка, при возникновении такой необходимости.

Заместитель руководителя Службы по
защите прав потребителей и обеспечению
доступности финансовых услуг

Е.А. Бутова