



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) 258-87-05

Федеральная служба по надзору в сфере  
защиты прав потребителей и благополучия  
человека

Руководителю А.Ю. Поповой

от 11.01.2024 № 14

*«О признании некоторых условий договора  
потребительского кредита (займа)  
недопустимыми»*

Уважаемая Анна Юрьевна!

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (далее – СРО «МиР») как объединение микрофинансовых организаций и осуществляющая свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», просит Вас довести до ее сведения позицию Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор) по вопросам применения отдельных положений Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ).

1. В соответствии с ч. 1 ст. 1 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон «О защите прав потребителей») отношения в области защиты прав потребителей регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации, настоящим Законом, другими федеральными законами (далее - законы) и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

В соответствии с ч. 1 ст. 1, ст. 2 Закона № 353-ФЗ:

- данный Федеральный закон регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора;

- законодательство Российской Федерации о потребительском кредите (займе) основывается на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации и состоит из настоящего Федерального закона, Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», Федерального закона от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах» и других федеральных законов, регулирующих отношения, указанные в части 1 статьи 1 настоящего Федерального закона.

В связи с вышеизложенным, правильно ли СРО «МиР» понимает, что Закон № 353-ФЗ является «другим федеральным законом», который регулирует (в числе прочих, указанных в данном Законе) отношения в области защиты прав потребителей финансовых услуг, оказываемых указанными в Законе № 353-ФЗ кредиторами на основании заключаемых с потребителями договоров потребительского кредита (займа)?

2. Пункт 6 части 1 статьи 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151-ФЗ) предусматривает, что микрофинансовая организация (далее – МФО) не вправе применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении микрофинансовую организацию не менее чем за десять календарных дней, **штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма.** Цель данной нормы – запретить для МФО взыскивать штрафы с должников, уведомивших МФО о досрочном возврате займа (его части) не менее чем за десять календарных дней (включительно) до даты досрочного возврата в случае, если кредитор обязан направить поступившую от заемщика сумму на досрочное погашение займа (его части) в день ее поступления.

Из положений частей 4 - 6 статьи 11 Закона № 353-ФЗ, Информационного письма Банка России от 04.08.2020 № ИН-06-59/116 «Об отдельных вопросах досрочного возврата потребительского кредита (займа)» следует, что при досрочном возврате заемщиком суммы потребительского кредита (займа), о чем он уведомил кредитора не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского кредита (займа), если более короткий срок не установлен договором потребительского кредита (займа):

- заемщик обязан уплатить кредитору **проценты по договору потребительского кредита (займа) на возвращаемую сумму потребительского кредита (займа) включительно до дня фактического возврата** соответствующей суммы потребительского кредита (займа) или ее части;

- **днем фактического досрочного возврата потребительского кредита (займа) или его части** будет считаться не день поступления кредитору от заемщика денежных средств в счет досрочного возврата потребительского кредита (займа) или его части, а **день, в который кредитор согласно условиям договора потребительского кредита (займа) обязан будет учесть поступившую сумму в счет досрочного полного или частичного возврата потребительского кредита (займа).**

Цель названных норм Закона № 353-ФЗ – установить гарантированные для заемщика минимальные сроки для предупреждения кредитора о досрочном погашении потребительского займа. Эти нормы применяются для любых видов финансовых организаций (не только для МФО), которые вправе выдавать потребительские займы.

При этом проценты, начисляемые по условиям договора займа в период с момента получения кредитором уведомления заемщика о досрочном возврате потребительского кредита (займа) или его части до даты (включительно) фактического досрочного возврата, не являются штрафными санкциями за досрочный возврат займа.

Правильно ли СРО «МиР» понимает, что условие договора потребительского займа (кредитором в котором является МФО), устанавливающее право заемщика осуществить полный или частичный возврат займа с предварительным уведомлением об этом кредитора **не менее, чем за 30 дней**, в случаях, соответствующих частям 4 и 5 Закона № 353-ФЗ, и предусматривающее начисление процентов за пользование суммой займа в период между уведомлением заемщиком кредитора о досрочном возврате займа (полном или частичном) и фактическим возвратом, **не относится к недопустимым условиям**, предусмотренным частями 1 и 2 ст. 16 Закона «О защите прав потребителей», так как не противоречит закону «регулирующему отношения в области защиты прав потребителей», каковым в том числе является Закон № 353-ФЗ

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева