



Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МиР»)
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,
эт.2, пом. 11
info@npmir.ru, www.npmir.ru
тел.: (495) 258-8705

Центральный Банк Российской Федерации

Директору
Департамента небанковского кредитования
И.А. Кочеткову

Исх. № 368 от 14.03.2024

Копия: Руководителю Службы по защите прав
потребителей и обеспечению доступности
финансовых услуг Банка России
М.В. Мамуте

*«О мерах по защите прав заемщиков,
осуществлявших погашение потребительских займов
через электронный кошелек в КИВИ»*

Уважаемый Илья Александрович!

СРО «МиР» (далее также – Союз) получено от ООО МКК «Срочноденьги» (далее – Компания), являющегося членом Союза, обращение от 05.03.2024 г. № 1331 (далее – Обращение) по вопросу платежей физических лиц – заемщиков Компании по договорам потребительского займа, совершенных ими 20.02.2024 г. и 21. 02.2024 г. с использованием электронных средств платежа (далее – электронный кошелек), оператором которых является КИВИ Банк (АО) (далее – Банк).

Платежи заемщиков на корреспондентский счет банка, обслуживающего расчетный счет Компании (АО «АЛЬФА-БАНК»), как следствие, на расчетный счет Компании не поступили.

Согласно п. 26 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 22.11.2016 № 54 по смыслу пункта 1 статьи 316 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом, по денежным обязательствам, исполняемым путем безналичных расчетов, местом исполнения обязательства является место нахождения банка (его филиала, подразделения), обслуживающего кредитора (получателя средств). При этом моментом исполнения денежного обязательства является зачисление денежных средств на корреспондентский счет банка, обслуживающего кредитора, либо банка, который является кредитором.

В связи с вышеизложенным, заемщики, совершившие платежи с электронных кошельков Банка в целях погашения задолженности по договорам потребительского займа, считаются не исполнившими свои обязательства по этим договорам.

Компания приостановила начисление процентов и неустойки на суммы платежей заемщиков, однако обязательства заемщиков перед Компанией являются не исполненными и это не может продолжаться в течение неопределенного срока. Компания вынуждена возобновить начисления и вернуться к взысканию просроченной задолженности.

В соответствии с п. 5 ч. 2 ст. 5 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Закон № 177-ФЗ) не подлежат страхованию денежные средства, являющиеся электронными денежными средствами.

В связи с вышеизложенным, СРО «МиР» просит рекомендовать для МФО способ минимизации потерь заемщиков, связанных с необходимостью совершения повторного платежа в пользу Компании при том, что дата возврата Банком в их пользу денежных средств неизвестна.

Кроме того, СРО «МиР» просит Банк России рассмотреть возможность:

- внесения изменений в Закон № 177-ФЗ в целях распространения страхования на денежные средства физических лиц, являющиеся электронными денежными средствами;
- установить период времени, в течение которого Банк России не будет применять к МФО, не предоставившим в бюро кредитных историй информацию о просрочках по договорам потребительским займа, возникших по причине неперечисления Банком платежей заемщиков, совершенных 20.02.2024 г., 21.02.2024 г., меры, предусмотренные 76.5 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Приложения:

1. Копия Обращения.
2. Копия обращения Компании в Банк.
3. Копия обращения Компании ГК «АСВ».

Директор



Е.С. Стратьева

Исполнитель: В. Панкова

Исх. № 1331 от 05.03.2024

**В Саморегулируемую организацию Союз микрофинансовых
организаций «Микрофинансирование и Развитие»**
107078, город Москва, Орликов пер., д. 5, стр.2, оф. 538
info@nprimir.ru

Личный кабинет (без досылки бумажного экземпляра)

Обращение

Клиентами ООО МКК «Срочноденьги» (далее по тексту – Общество) были осуществлены платежи 20.02.2024 и 21.02.2024 на расчетный счет Общества через КИВИ Банк (АО).

Данные денежные средства в Общество до настоящего времени не поступили, информацией о дальнейшей судьбе произведенных платежей Общество не обладает.

Обществом было приостановлено начисление неустоек и процентов по договорам, платежи по которым были направлены на расчетный счет Общества через КИВИ Банк (АО) 20.02.2024 и 21.02.2024.

Приказом Центрального Банка Российской Федерации от 21.02.2024 № ОД-266 у КИВИ Банк (АО) отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

Общество обращалось в КИВИ Банк (АО) письмом от 22.02.2024 № 1179 с целью узнать судьбу произведенных платежей, ответ Обществу до настоящего момента не поступил.

Общество связалось с сотрудниками ГК АСВ, которые информацией о судьбе осуществлённых платежей не обладают, рекомендовали Обществу обратиться во временную администрацию КИВИ Банк (АО) – Агентство по страхованию вкладов с соответствующим требованием. Полагаем, что оперативно ответ по данному обращению получен не будет.

При возобновлении начисления по договорам неустойки и процентов, могут начать поступать жалобы от клиентов Общества, в случае, если денежные средства, оплаченные ими в Общество, не были возвращены им КИВИ Банком (АО).

В целях недопущения нарушения Обществом законодательства Российской Федерации, просим дать рекомендации по дальнейшим действиям Общества в сложившейся ситуации.

Приложение:

1. Реестры осуществленных платежей;
2. Письмо Общества в КИВИ Банк (АО);
3. Письмо Общества в Агентство по страхованию вкладов.

Генеральный директор



Н.Е. Лебедева

Исх. № 1149 от 22.02.2024

КИВИ Банк (АО)

bankinfo@qiwi.ru

Клиентами ООО МКК «Срочноденьги» (далее по тексту – Общество) были осуществлены платежи 20.02.2024 и 21.02.2024 на расчетный счет Общества через КИВИ Банк (АО).

Данные денежные средства в Общество не поступили.

Просим сообщить о судьбе произведенных платежей, поступят ли они в Общество либо будет осуществлен возврат в пользу клиентов КИВИ Банк (АО), на счета плательщиков в банках – отправителях.

Реестры осуществленных платежей прилагаем.

Генеральный директор



Н.Е. Лебедева

Исх. № 1332 от 05.03.2024

**Представителю государственной корпорации
«Агентство по страхованию вкладов»**
117648, г. Москва, мкр. Чертаново Северное, д. 1А,
корп. 1

КИВИ Банк (АО)
(наименование кредитной организации)

**От Общества с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания «Срочноденьги»**
603022, Нижегородская область, г. Нижний
Новгород, ул. Тимирязева, д.15, к. 2, помещ. 403

Письмо

Клиентами ООО МКК «Срочноденьги» (далее по тексту – Общество) были осуществлены платежи 20.02.2024 и 21.02.2024 на расчетный счет Общества через КИВИ Банк (АО).

Данные денежные средства в Общество до настоящего времени не поступили, информацией о дальнейшей судьбе произведенных платежей Общество не обладает.

Общество обращалось в КИВИ Банк (АО) письмом от 22.02.2024 № 1179 на электронную почту bankinfo@qivi.ru с целью узнать судьбу произведенных платежей, ответ Обществу до настоящего момента не поступил.

Просим предоставить информацию о дальнейшей судьбе произведенных клиентами Общества платежей, поступят ли они в Общество либо будет осуществлен возврат в пользу клиентов КИВИ Банк (АО), на счета плательщиков в банках – отправителях.

Реестры осуществленных платежей, требование по установленной Агентством по страхованию вкладов форме прилагаем.

Приложение:

1. Выписка ЕГРЮЛ;
2. Письмо Общества в КИВИ Банк (АО);
3. Требование;
4. Реестры осуществленных платежей.

Генеральный директор



Н.Е. Лебедева