



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых
организаций
«Микрофинансирование и
Развитие»

От 21.12.2023 № 44-13/4966

ИНН 7707491596

на от

О рассмотрении обращения

Департамент небанковского кредитования рассмотрел обращение Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» от 23.11.2023 № 1843 (вх. № 625544; далее - обращение) и сообщает, что в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России не обладает полномочиями по толкованию положений федерального законодательства.

Вместе с тем по существу поставленных в обращении вопросов полагаем возможным отметить следующее.

По вопросам № 1, 4 и 5.

В соответствии с частью 4 статьи 11 Закона № 353-ФЗ¹ заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного потребительского займа или ее часть, уведомив об этом кредитора способом, установленным договором потребительского займа, не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского займа, если более короткий срок не установлен договором потребительского займа.

В то же время согласно пункту 6 статьи 12 Закона № 151-ФЗ² МФО³ не вправе применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю (далее – ИП), досрочно полностью или

¹ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ).

² Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151-ФЗ).

³ Микрофинансовая организация (далее – МФО).

частично возвратившему МФО сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении МФО не менее чем за десять календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма.

Исходя из изложенного пункт 6 статьи 12 Закона № 151-ФЗ, в отличие от части 4 статьи 11 Закона № 353-ФЗ, устанавливает не возможность досрочного возврата займа, а запрет для МФО применять к заемщику – физическому лицу, в том числе ИП, штрафные санкции за досрочный возврат при соблюдении условий, установленных указанным пунктом.

Обращаем внимание, что по соглашению сторон срок уведомления о досрочном возврате может быть уменьшен.

По вопросам № 2 и 3.

Из положений частей 4 и 5 статьи 11 Закона № 353-ФЗ следует, что в случае поступления от заемщика платежа для целей досрочного погашения суммы займа с соблюдением уведомительного порядка, предусмотренного частью 4 статьи 11 Закона № 353-ФЗ, кредитор обязан произвести списание соответствующей суммы в планируемую дату досрочного возврата, указанную в уведомлении заемщика, либо дату досрочного возврата, определяемую в соответствии с условиями договора потребительского займа⁴.

При несоблюдении заемщиком уведомительного порядка и поступлении от заемщика платежа в размере, достаточном для полного досрочного возврата займа с учетом уплаты процентов за фактический срок пользования займом, кредитор вправе списать соответствующую сумму в день поступления такого платежа, а если размера платежа недостаточно для полного досрочного возврата займа - в день, определяемый в соответствии с условиями договора потребительского займа. Одновременно с этим полагаем необходимым кредитору в случаях, когда однозначно определить волеизъявление заемщика не представляется возможным, принимать меры, направленные на установление действительной воли заемщика.

В случае досрочного возврата всей суммы потребительского займа или ее части заемщик обязан уплатить кредитору проценты по договору потребительского займа на возвращаемую сумму потребительского займа включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы потребительского займа или ее части (часть 6 статьи 11 Закона № 353-ФЗ).

По вопросу № 6.

⁴ Информационное письмо Банка России от 04.08.2020 № ИН-06-59/116 «Об отдельных вопросах досрочного возврата потребительского кредита (займа)».

Отмечаем, что федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере защиты прав потребителей, федерального государственного контроля (надзора) в области защиты прав потребителей является Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор)⁵.

Заместитель директора
Департамента
небанковского
кредитования –
начальник Управления
регулирования

Р.В. Новиков

Исп. Григорьев А.Б., тел.: 2-69-19

⁵ пункт 1 Положения о Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 № 322.