



**Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «Мир»)**
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1, пом. 11
info@nprim.ru, www.nprim.ru
тел.: (495) 258-87-05

от 22.12.2023 № 1964

О применении норм статьи 5.1 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ (в редакции Федерального закона от 29.12.2022 № 601-ФЗ) «О потребительском кредите (займе)»

Директору
Департамента небанковского кредитования

И.А. Кочеткову

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

Личный кабинет

Уважаемый Илья Александрович!

В связи с вступлением в силу с 01.01.2024 г. Федерального закона от 29.12.2022 № 601-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», дополнившего Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» статьей 5.1, Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие (далее – СРО «Мир») обращается в Банк России за разъяснением следующих вопросов.

1. В соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 5.1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в редакции Федерального закона от 29.12.2022 № 601-ФЗ (далее – Закон № 353-ФЗ) кредитная организация или микрофинансовая организация (далее – кредитор) обязана по каждому заемщику рассчитать показатель долговой нагрузки (далее – ПДН) заемщика при принятии решения о предоставлении потребительского кредита (займа).

1.1. Обязан ли кредитор хранить результаты расчета ПДН в отношении физического лица, которому было отказано в предоставлении займа?

2. В соответствии с ч. 2 ст. 5.1 Закона № 353-ФЗ кредитор обязан осуществить новый расчет ПДН заемщика в следующих случаях:

1) если между датой расчета ПДН заемщика при принятии решения, предусмотренного п. 1 ч. 1 данной статьи, и датой заключения договора потребительского кредита (займа), в связи с которым рассчитывался ПДН заемщика, прошло более тридцати одного календарного дня;

2) если между датой расчета ПДН заемщика при принятии решения, предусмотренного п. 3 ч. 1 данной статьи, и датой акцепта заемщиком предложения по увеличению лимита кредитования, в связи с которым рассчитывался ПДН заемщика, прошло более тридцати одного календарного дня;

3) если потребительский кредит (заем), в связи с которым рассчитывался ПДН заемщика, предоставлен заемщику в целях полного или частичного исполнения им обязательств по другому кредиту (займу) или другим кредитам (займам) и в течение шестидесяти календарных дней с

даты предоставления данного потребительского кредита (займа) он не был использован заемщиком на указанные цели.

2.1. Будет применяться к указанным в ч. 2 ст. 5.1 Закона № 353-ФЗ срокам норма ст. 191 ГК РФ, в соответствии с которой течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало, т.е.:

- по пунктам 1, 2 ч. 2 ст. 5.1 - срок нужно отсчитывать со дня, следующего за днем, в который рассчитывался ПДН при принятии решения о предоставлении потребительского кредита (займа) или об увеличении лимита кредитования по потребительскому кредиту (займу) с лимитом кредитования?

- по п. 3 ч. 2 ст. 5.1 – срок нужно отсчитывать со дня, следующего за днем выдачи кредитором потребительского кредита (займа) заемщику?

2.2. Будет применяться к указанным в ч. 2 ст. 5.1 Закона № 353-ФЗ срокам норма ст. 193 ГК РФ, согласно которой если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день?

2.3. Будет ли требование о повторном расчете ПДН распространяться на договоры потребительского кредита (займа), заключенные до 01.01.2024 г.?

2.4. Обязан ли кредитор хранить расчеты ПДН, осуществленные им повторно в случаях, не указанных в ч. 2 ст. 5.1 Закона № 353-ФЗ?

3. Согласно п. 2 ч. 1 ст. 5.1 Закона № 353-ФЗ кредитор обязан рассчитать ПДН заёмщика в случае принятия решения об увеличении размера среднемесячного платежа по потребительскому кредиту (займу), за исключением потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования».

При этом согласно п. 1 ч. 7 ст. 5.1 Закона № 353-ФЗ ПДН заемщика не рассчитывается в случае, если принятие кредитором решения об увеличении среднемесячного платежа по потребительскому кредиту (займу) было обусловлено наступлением события, вследствие которого согласно условиям договора потребительского кредита (займа), действующим на дату заключения такого договора, увеличивается размер среднемесячного платежа по такому потребительскому кредиту (займу).

Т.к. в соответствии с п. 6 ч. 9 ст. 5 Закона № 353-ФЗ количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа) или порядок определения являются существенными условиями, а в соответствии с п. 1 ст. 432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора, то возможность принятия кредитором решения, предусмотренного п. 2 ч. 1 ст. 5.1 Закона № 353-ФЗ, также обусловлена наличием согласия заемщика.

Из вышеизложенного следует, что предусмотренные ст. 5.1 Закона № 353-ФЗ правовые последствия принятия кредитором решения об увеличении размера среднемесячного платежа зависят не от согласия заемщика (основание принятие решения), а от того, когда оно было дано:

- в момент заключения договора потребительского кредита (займа) - заранее данное заемщиком согласие на увеличение размера среднемесячного платежа по потребительскому кредиту (займу) при наступлении предусмотренных в договоре событий (согласие под отлагательным условием). В данном случае принятое кредитором решение об увеличении размера среднемесячного платежа по потребительскому кредиту (займу) вступит в силу с момента его принятия (или с указанного в решении момента (даты));

- в момент заключения соглашения об изменении индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), в соответствии с которым размер среднемесячного платежа по потребительскому кредиту (займу) увеличивается. В данном случае принятое кредитором

решение об увеличении размера среднемесячного платежа по потребительскому кредиту (займу) вступит в силу с момента заключения названного соглашения.

3.1. В связи с вышеизложенным, СРО «МиР» просит пояснить, какого рода события могут быть предусмотрены в договоре потребительского кредита (займа), при наступлении которых кредитор может принять решение об увеличении размера среднемесячного платежа заемщика по договору потребительского кредита (займа) без дополнительного получения согласия на это заемщика непосредственно перед моментом, с которого размер среднемесячного платежа будет увеличен?

4. В соответствии с ч. 5 ст. 5.1 Закона № 353-ФЗ если значение показателя ПДН, рассчитанное кредитором в соответствии с данной статьей, превышает пятьдесят процентов, кредитор обязан уведомить заемщика в письменной форме о существующем риске неисполнения заемщиком обязательств по потребительскому кредиту (займу), в связи с которым рассчитывался ПДН заемщика, и риске применения к нему за такое неисполнение штрафных санкций до момента заключения такого договора потребительского кредита (займа), а также не позднее пяти рабочих дней после дня расчета ПДН заемщика в соответствии с п. 3 ч. 2 данной статьи (за исключением случая, если кредитор принял решение отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору потребительского кредита (займа) и (или) потребовать полного досрочного возврата потребительского кредита (займа), а в случае принятия решения об изменении условий потребительского кредита (займа) до изменения условий такого договора потребительского кредита (займа).

При этом договор потребительского займа является реальным договором, то есть признается заключенным с момента передачи суммы займа.

Правильно ли СРО «МиР» понимает, что:

4.1. Установленное частью 5 статьи 5.1 Закона № 353-ФЗ исключение из правила про уведомление заемщика о превышении значения ПДН 50%, когда «кредитор принял решение отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору потребительского кредита (займа) и (или) потребовать полного досрочного возврата потребительского кредита (займа)» относится только к договорам целевого займа, указанным в пункте 3 части 2 ст. 5.1 Закона № 353-ФЗ?

4.2. Кредитор не обязан направлять потенциальному заемщику указанное в ч. 5 ст. 5.1 Закона № 353-ФЗ уведомление в случае принятия кредитором решения об отказе в предоставлении потребительского займа после расчета ПДН?

4.3. Кредитор не обязан направлять заемщику предусмотренное ч. 5 ст. 5.1 Закона № 353-ФЗ уведомление в случаях нового расчета кредитором ПДН заемщика в соответствии с ч. 2 ст. 5.1 Закона № 353-ФЗ, в том числе в случае превышения значения ПДН 50%?

4.4. Направление кредитором заемщику указанного в ч. 5 ст. 5.1 Закона № 353-ФЗ уведомления одновременно с направлением индивидуальных условий договора потребительского займа не нарушает требования ч. 5 ст. 5.1 Закона № 353-ФЗ, так как такое уведомление осуществляется до заключения соответствующего договора?

4.5. Заключение договора потребительского займа без направления кредитором заемщику предусмотренного ч. 5 ст. 5.1 Закона № 353-ФЗ уведомления не влечет признание такого договора недействительным?

5. В соответствии с ч. 6 ст. 5.1 Закона № 353-ФЗ факт ознакомления заемщика с уведомлениями, указанными в ч. 5 данной статьи (далее – уведомление), подтверждается заемщиком собственноручной подписью или с использованием аналога собственноручной подписи (далее – подпись).

Правильно ли СРО «МиР» понимает, что:

5.1. В случае уклонения заемщика от подписания направленного ему кредитором уведомления, предусмотренного ч. 5 ст. 5.1 Закона № 353-ФЗ, кредитор вправе, но не обязан

отказать заемщику в предоставлении одобренного займа или в исполнении уже подписанного договора потребительского займа?

5.2. Для выполнения ч. 6 ст. 5.1 Закона № 353-ФЗ достаточно проставления заемщиком собственноручной подписи или аналога собственноручной подписи как на самом уведомлении, так и на отдельном документе, выполняющем функцию расписки в получении уведомления?

5.3. Отказ заемщика от подписания направленного ему кредитором уведомления, предусмотренного ч. 5 ст. 5.1 Закона № 353-ФЗ, не влечет привлечение кредитора к ответственности в случае предоставления согласованного с заемщиком договора потребительского займа, так как обязанностью кредитора является направление уведомления, а ознакомление с ним заемщика находится вне зоны контроля кредитора, при этом факт ознакомления заемщика с уведомлением не имеет правового значения для возникновения его прав и обязанностей по заключенному договору займа?

6. В соответствии с п. 5 ч. 7 ст. 5.1 Закона № 353-ФЗ ПДН заемщика не рассчитывается в при обращении заемщика с требованием об изменении условий договора кредита (займа), предусматривающим либо приостановление исполнения заемщиком своих обязательств, либо уменьшение размера платежей заемщика на срок, определенный заемщиком, в соответствии со ст. 6.1-1 данного Федерального закона либо с другими федеральными законами.

Правильно ли СРО «Мир» понимает, что:

6.1. При предоставлении заемщику льготного периода, предусмотренного статьей 6.1.-1 Закона № 353-ФЗ, по договору потребительского займа с лимитом кредитования, ПДН заемщика не рассчитывается не смотря на то, что в соответствии с п.4 ч.1 ст.5.1. Закона № 353-ФЗ обязанность расчета ПДН при продлении срока действия договора возникает только в отношении договоров с лимитом кредитования.

6.2. При предоставлении заемщику льготного периода, предусмотренного ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ или ст.1 Федерального закона от 7 октября 2022 года N 377-ФЗ "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее – Закон №377), ПДН заемщика не рассчитывается по договорам потребительского займа без лимита кредитования, так как в соответствии с п.4 ч.1 ст.5.1. Закона № 353-ФЗ обязанность расчета ПДН при продлении срока действия договора возникает только в отношении договоров с лимитом кредитования ?

6.3. По окончании льготного периода, предоставленного кредитором заемщику в соответствии со статьей 6.1.-1, 6.1-2 Закона № 353-ФЗ, статьей 1 Закона №377, формирование нового графика погашения не влечет обязанность кредитора рассчитать ПДН?

С уважением,
Директор



Е.С. Стратьева