



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

от 23.11.2023 г. № 1843

*«О применении п. 6 ч. 1 ст. 12
Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ к
потребительским займам»*

Банк России

Руководителю Службы по защите прав
потребителей и обеспечению доступности
финансовых услуг

Мамуте М.В.

Копия:

Директору Департамента небанковского
кредитования

Кочеткову И.А.

Уважаемый Михаил Валерьевич!

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (далее – СРО «МиР») в связи с вопросами, поступающими от участников рынка, просит довести до СРО «МиР» позицию Банка России относительно правовых последствий полного или частично возврата заемщиком – физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем, микрозайма, письменно уведомившим микрофинансовую организацию о таком намерении не менее чем за десять календарных дней.

В соответствии с частью 3 статьи 1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ, ФЗ № 353, Закон № 353) положения федеральных законов, регулирующих деятельность кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, применяются к отношениям, указанным в части 1 настоящей статьи, в части, не противоречащей настоящему Федеральному закону. То есть применительно к регулированию «отношений, возникающих 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», Закон № 353 имеет большую юридическую силу, чем, например, Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151-ФЗ).

Пункт 6 части 1 статьи 12 Закона № 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 погашении менее, чем за 10 дней (включительно). Правомерность такого штрафа является доказательством правомерности условия договора займа о более длительном сроке для предупреждения о досрочном погашении, не влекущем применение штрафа. Это правило актуально для любых видов договоров микрозайма, заключенных МФО: как потребительских, так и не потребительских.

Из положений частей 4 - 6 статьи 11 Закона № 353-ФЗ 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 **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 ФЗ № 353 – установить гарантированные для заемщика минимальные сроки для предупреждения кредитора о досрочном погашении потребительского займа, в течение которых продолжают начислять проценты за пользование суммой займа. Эти нормы применяются для любых видов финансовых организаций (не только МФО), которые вправе выдавать потребительские займы.

При этом проценты, начисляемые по условиям договора займа в период с момента направления уведомления о досрочном погашении и до даты досрочного погашения, не являются штрафными санкциями за досрочный возврат займа.

В связи с вышеизложенным, правильно ли СРО «МиР» понимает, что:

- МФО имеет право предусмотреть срок уведомления заемщиком по договору потребительского кредита (займа) о досрочном возврате потребительского кредита (займа) более чем десять календарных дней;

- МФО обязана учесть (засчитать) поступившую сумму в счет досрочного полного или частичного возврата потребительского кредита (займа) в дату, определенную в соответствии с условиями договора потребительского кредита (займа), а не в десятидневный срок с даты получения уведомления заемщика о намерении полностью или частично досрочно вернуть потребительский кредит (заем);

- МФО имеет право начислять проценты на досрочно возвращенную сумму потребительского кредита (займа) включительно до дня, в который она согласно условиям договора потребительского кредита (займа) должна учесть (засчитать) поступившую сумму в счет досрочного полного или частичного возврата потребительского кредита (займа), в том числе начислять проценты на досрочно возвращенную сумму за период, превышающий десять календарных дней (но не превышающий 30 дней) со дня получения уведомления заемщика о его намерении полностью или частично вернуть потребительский кредит (заем);

- норма пункта 6 части 1 статьи 12 Закона № 151-ФЗ **в части установления срока для предварительного уведомления о досрочном погашении займа** не является специальной по отношению к нормам, содержащимся в частях 4 – 6 статьи 11 Закона № 353-ФЗ, так как она не устанавливает сроки для предварительного уведомления кредитора о досрочном погашении и правила начисления процентов за соответствующий период;

- МФО вправе предусмотреть в договоре потребительского займа штраф за досрочное погашение займа, осуществляемое заемщиком с предупреждением кредитора за 10 дней или более короткий период, а также за более короткий срок, чем предусмотрен договором потребительского займа (в том случае, если договор потребительского займа устанавливает срок для уведомления более 10 и менее 30 дней) в случае, если в соответствии с условиями договора потребительского займа МФО обязана учесть поступившую от заемщика в счет досрочного погашения сумму в день ее поступления и этот день наступает раньше дня (даты), в который(ую) поступившая сумма подлежит учету на основании условий договора, регулирующих срок уведомления;

- условие договора потребительского займа, устанавливающее право заемщика осуществить полное или досрочное погашение с предварительным уведомлением 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 кредитора о досрочном погашении и фактическим осуществлением такого погашения, не является недопустимым условием, предусмотренным частями 1 и 2 Закона РФ от 7 февраля 1992 г. N 2300-1 «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

Исполнитель: Валентина Панкова