



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

"МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ"

107031, Г. МОСКВА, УЛ. ПЕТРОВКА, Д. 15/13, СТРОЕНИЕ
5, ОФИС 500

ТЕЛ.: +7 (495) 258-8705; 258-6831, ФАКС: +7 (495) 258-8709

e-mail: info@npmir.ru, www.npmir.ru

АНТОНОВАН.В.

БАНК РОССИИ

25 ИЮН 2014

ПРИНЯТО

Председателю Центрального банка
Российской Федерации
Э.С. Набиуллиной

ул. Неглинная, д. 12, г. Москва,
107016

Исх. № 32/01-01 от «24» июня 2014 г.

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

В связи поступлением многочисленных обращений микрофинансовых организаций, входящих в состав СРО НП «МиР», связанных с возникающими на практике сложностями толкования ряда норм Федерального закона от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)» №353-ФЗ (далее по тексту - «Закон»), вступающих в силу с 01 июля 2014 года, просим Вас дать разъяснения по порядку применения отдельных положений Закона.

1. В соответствии с п. 21 статьи 5 Закона размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа) не может превышать двадцать процентов годовых в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа) продолжают начисляться проценты за соответствующий период нарушения обязательств.

Таким образом, указанная норма предусматривает право кредитора в качестве меры гражданско-правовой ответственности заемщика за ненадлежащее исполнение обязательств по заключенному договору займа (просрочку исполнения) применять следующие санкции: взыскать штраф в

твердой сумме или взыскать пеню, определяемую как долю от несвоевременно исполненных обязательств.

В связи с вышеизложенным просим Вас в целях единообразного исполнения микрофинансовыми организациями требований Закона разъяснить - вправе ли микрофинансовая организация, реализуя предоставленное гражданским законодательством и Законом право установления в качестве санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) штрафа в твердой сумме, взимать штраф, начиная с первого дня ненадлежащего исполнения денежного обязательства по договору займа?

Учитывая, что размер такого штрафа не может превышать двадцать процентов годовых, просим разъяснить, каким образом микрофинансовая организация может определить размер штрафа в твердой сумме в случае, если договор потребительского займа заключается на срок менее одного года, а период с момента возникновения просроченной задолженности до ее полного погашения заемщиком заранее определить невозможно?

2. В соответствии со ст.9 Закона по договору потребительского займа возможно установление постоянной или переменной процентной ставки, выражаемой в процентах годовых. Дополнительной регламентации порядка указания и определения постоянной процентной ставки в Законе не содержится.

Вместе с тем, микрофинансовые организации в целях обеспечения защиты прав клиентов, предоставления им максимально подробной информации и снижения размера процентной ставки используют различные механизмы раскрытия и уменьшения процентной ставки в порядке и на условиях, согласованных с заемщиком (на основании ст. 809 ГК РФ), которые, однако, прямо не упоминаются в Законе. В целях единообразного исполнения микрофинансовыми организациями требований Закона и продолжения реализации клиентоориентированного подхода кредиторами просим Вас разъяснить:

Вправе ли микрофинансовая организация при условии полного предварительного информирования заемщика об этом факте и наличия его воли устанавливать различные твердые процентные ставки в течение заранее оговоренных периодов пользования займом, например, условие о понижении процентной ставки после каждого десятого дня пользования микрозаймом, или условие о повышении процентной ставки при наличии просрочки более

десяти дней, в случае если значение процентной ставки в каждый период не будет превышать предельного отклонения от установленной полной стоимости кредита (займа) соответствующего вида?

3. Вправе ли микрофинансовая организация заключать договор микрозайма с лимитом кредитования при условии соблюдения всех требований, предъявляемых Законом к такому виду договора?

4. Могут ли разрабатываемые и утверждаемые микрофинансовой организацией в соответствии с п.4 ст.5 Закона условия предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа) одновременно являться формулярами (стандартными формами) общих условий договора потребительского займа, в случае если данные документы в микрофинансовой организации совпадают по содержанию и отдельных формуляров общих условий не разрабатывается? Содержится ли прямой запрет или препятствие для объединения данных документов с правилами предоставления микрозаймов в микрофинансовой организации, утверждаемых органом управления микрофинансовой организации в соответствии с положениями статьи 8 Федерального закона от 02.07.2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»?

5. Вправе ли микрофинансовая организация, руководствуясь нормами ч.16 ст.5 Закона, в числе прочих действий предоставить Заемщику на основании Гражданского кодекса РФ отсрочку исполнения обязательств по возврату потребительского займа без подписания с ним дополнительного соглашения (в одностороннем порядке приняв решение при обращении клиента), с соблюдением требования, что «это не повлечет новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору», и к такому заемщику не будут применяться штрафные санкции и действия, направленные на возврат задолженности, в связи с тем, что в период действия предоставленной заемщику отсрочки, задолженность заемщика не будет являться просроченной?

6. В соответствии с п.6 ч.9 ст.5 Закона микрофинансовая организация обязана указывать в индивидуальных условиях «размер и периодичность (сроки) платежей». В связи с этим просим Вас разъяснить, каким образом для целей соблюдения норм Закона должны быть рассчитаны платежи и

установлены сроки их возврата, если Заемщик, получив индивидуальные условия договора потребительского займа, принимает решение о согласии с предложенными условиями и получает денежные средства по договору займа (т.е. договор считается заключённым) не сразу, а на четвертый день, на что он имеет право в соответствии с Законом? Каким образом следует корректнее рассчитывать сумму процентов и указывать даты платежей с учетом отсутствия у микрофинансовой организации в момент принятия решения о предоставлении займа и формировании индивидуальных условий информации о фактической дате заключения договора потребительского микрозайма?

7. Распространяются ли нормы Закона на займы, исполнение обязательств по которым в соответствии с общими и индивидуальными условиями договора потребительского займа и Информацией, доводимой до заемщика в порядке, предусмотренном ч.4 ст.5 Закона №353, обеспечивается залогом недвижимости (ипотекой), с момента предоставления денежных средств до момента государственной регистрации ипотеки?

8. В соответствии с п.4 ч.4 ст.5 Закона микрофинансовая организация обязана довести до сведения заемщика информацию о видах предоставляемых потребительских займов. Вправе ли микрофинансовая организация самостоятельно определять виды данных займов, разрабатывая под каждый соответствующий вид потребительского займа общие условия договора потребительского займа?

Директор



А.В. Паранич

Исполнитель: Чирков Алексей Владимирович, тел. +7(495)258-87-05 вн.112