



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Главное управление рынка
микрофинансирования
и методологии финансовой
доступности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 28.07.2014 № 56/344
на № _____ от _____

О применении положений Федерального закона
«О потребительском кредите»

Уважаемый Андрей Владимирович!

Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности, рассмотрев обращение СРО НП «МиР» от 24.06.2014 № 32/01-01 по вопросу разъяснения отдельных положений Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон), сообщает следующее.

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) Банк России не наделен полномочиями по толкованию законодательства Российской Федерации. В связи с этим Управление вправе лишь высказывать позицию по вопросам, изложенным в обращении, не обязательную для правоприменения

По вопросу 1.

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

0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств.

На основании изложенного микрофинансовая организация вправе установить штраф в качестве санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского займа. Сумма штрафа должна соответствовать требованиям, установленным частью 21 статьи 5 Закона, а именно размер штрафа не может превышать двадцать процентов годовых в пересчете на количество дней просрочки. Обращаем внимание, что при неисполнении заемщиком обязательств в течение срока меньше одного года, размер штрафа может повлечь превышение максимального размера неустойки, установленного частью 21 статьи 5 Закона, что недопустимо.

Норма части 21 статьи 5 Закона позволяет неустойку начислять как на просроченную сумму основного долга, так и на просроченные проценты.

По вопросам 2 и 5.

В соответствии с частью 10 статьи 5 Закона в индивидуальные условия договора потребительского займа могут быть включены иные условия, помимо установленных частью 9 статьи 5 Закона.

Банком России разработано Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» (далее – Указание) и зарегистрировано в Минюсте России (регистрационный № 32915 от 30.06.2014).

Организации обязаны использовать табличную форму индивидуальных условий, установленную Указанием, при осуществлении деятельности по выдаче потребительских займов.

В соответствии с пунктом 4 Указания в случае наличия в договоре потребительского займа, иных условий, требующих согласования кредитором и заемщиком индивидуально, таблица индивидуальных условий договора дополняется строками, содержащими такие условия, после строки 16 с продолжением нумерации по порядку.

По вопросу изменения постоянной процентной ставки сообщаем, что в соответствии с пунктом 16 статьи 5 Закона кредитор вправе уменьшить в

одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных индивидуальными условиями договора потребительского займа, уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пеню), а также изменить общие условия договора потребительского займа при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского займа. При этом кредитор в порядке, установленном договором потребительского займа, обязан направить заемщику уведомление об изменении условий договора потребительского займа, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий договора потребительского займа.

С учетом требований пункта 4 части 9, частей 12 и 14 статьи 5 Закона, микрофинансовая организация вправе повысить процентную ставку, заключив дополнительное соглашение с заемщиком, оформив в виде отдельных строк табличной формы, содержащих изменяемые индивидуальные условия.

По вопросу 3.

Пунктом 4 части 1 статьи 3 Закона устанавливается понятие «лимит кредитования». Пунктом 1 части 9 статьи 5, частью 6 статьи 6, частью 15 статьи 7, частью 2 статьи 10 Закона установлены требования к деятельности организаций по предоставлению потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования.

Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» не содержит требований к займам с лимитом кредитования.

По вопросу 4.

В соответствии с частью 4 статьи 5 Закона кредитором в местах оказания услуг должна размещаться информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа, в том

числе формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского займа (пункт 22 части 4 статьи 5 Закона). Из статьи 5 Закона следует, что перечень условий предоставления, использования и возврата потребительского займа шире перечня общих условий договора потребительского займа. Соответственно информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа не может одновременно являться формуляром или иной стандартной формой, в которой определены общие условия договора потребительского займа.

По вопросу 6.

В соответствии с пунктом 6 части 9 статьи 5 Закона индивидуальные условия договора потребительского займа согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально и включают в себя условия о количестве, размере и периодичности (сроках) платежей заемщика по договору потребительского займа или порядке определения этих платежей.

В соответствии с частью 7 статьи 7 Закона заемщик вправе сообщить кредитору о своем согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора, если больший срок не установлен кредитором.

В соответствии с частью 6 статьи 7 Закона договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, указанным в части 9 статьи 5 настоящего Федерального закона. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

По вопросу 7.

Закон, в соответствии с частью 2 статьи 1, не применяется к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой. На основании изложенного, считаем, что на договоры займа, обязательным

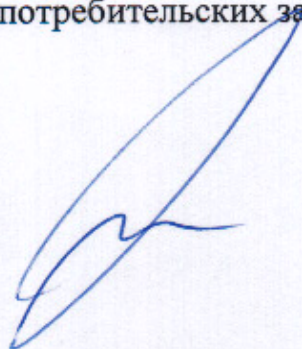
условием которых является оформление залога недвижимости (ипотеки), не распространяются нормы Закона.

По вопросу 8.

В соответствии с пунктом 4 части 4 статьи 5 Закона кредитором в местах оказания услуг должна размещаться информация о видах потребительского займа. Закон не содержит норм, запрещающих кредитору самостоятельно определять виды потребительских займов.

С уважением,

Начальник Главного управления



М.В. Мамута