



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

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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 17.07.2014 № 56/319  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

О применении положений  
Федерального закона «О  
потребительском кредите»

Директору Фонда  
«Российский Микрофинансовый  
Центр»

Стратьевой Е.С.

ул. Петровка, д. 15/13, стр. 5, оф. 500,  
г. Москва, 107031

Уважаемая Елена Сергеевна!

Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности, рассмотрев Ваше обращение от 15.05.2014 № 59/01-01 по вопросу разъяснения отдельных положений Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон), сообщает следующее.

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 вопросу 2.

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.

На основании части 4 статьи 5 Закона кредитором в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского займа, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») должна размещаться информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа, в том числе об официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Закон не содержит норм, устанавливающих обязанность для микрофинансовой организации иметь собственный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». На основании изложенного считаем возможным размещать информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа на официальном сайте в

информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», определенном микрофинансовой организацией и доведенном до сведения заемщика.

По вопросам 4 и 8.

В соответствии со статьей 161 Гражданского кодекса Российской Федерации сделки юридических лиц между собой и с гражданами должны совершаться в простой письменной форме, за исключением сделок, требующих нотариального удостоверения.

В соответствии с частью 14 статьи 7 Закона документы, необходимые для заключения договора потребительского займа в соответствии со статьей 7 Закона, включая индивидуальные условия договора потребительского займа и заявление о предоставлении потребительского займа, могут быть подписаны сторонами с использованием аналога собственноручной подписи способом, подтверждающим ее принадлежность сторонам в соответствии с требованиями федеральных законов, и направлены с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети «Интернет».

На основании изложенного микрофинансовая организация не вправе осуществлять выдачу потребительских займов по устному заявлению клиента без подписания сторонами индивидуальных условий.

По вопросу 5.

В соответствии с пунктом 12 части 9 статьи 5 Закона ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора потребительского займа, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения устанавливаются в индивидуальных условиях договора. На основании изложенного микрофинансовая организация вправе предъявить требование по оплате заемщиком пени после определенного дня просрочки, при соблюдении требований, установленных Законом, и определении указанных условий в индивидуальных условиях договора потребительского займа.

По вопросу 6.

В соответствии с частью 2 статьи 14 Закона в случае нарушения заемщиком условий договора потребительского займа в отношении сроков

возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора потребительского займа, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского займа, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором уведомления.

В соответствии с частью 3 статьи 14 Закона в случае нарушения заемщиком условий договора потребительского займа, заключенного на срок менее чем шестьдесят календарных дней, по сроку возврата суммы основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем десять календарных дней, кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами или расторжения договора, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского займа, который не может быть менее чем десять календарных дней с момента направления кредитором уведомления. Указанные условия распространяются исключительно на договоры займа, заключенные на срок до шестидесяти календарных дней.

По вопросу 7.

В соответствии с пунктом 2 части 5 статьи 6 Закона в расчет полной стоимости потребительского займа не включаются платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского займа.

По вопросу 9.

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.

И.о. начальника Главного управления



А.М. Медведев