

Исх № 59/01-01  
От «15» мая 2014 г.

Председателю Центрального банка Российской  
Федерации

Э.С. Набиуллиной

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

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

В связи обращениями микрофинансовых организаций, в том числе входящих в состав СРО НП «Объединение Мир», и возникающими на практике сложностями толкования у микрофинансовых организаций в процессе подготовки к вступлению в силу новых законодательных требований просим Вас дать разъяснение по вопросам применения отдельных положений Федерального закона от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)» №353-ФЗ (далее по тексту «Закон»), вступающих в силу с 01 июля 2014 года.

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. Заключая договор займа, кредитор, учитывая положения ст.10 Гражданского кодекса РФ, полагается на добросовестность заемщика и рассчитывает на своевременный возврат займа, предусматривая неустойку лишь в качестве исключительной санкции, стимулирующей надлежащее исполнение заемных

обязательств (не имея информации при этом о факте ее будущего применения и возможном сроке нарушения обязательств).

В связи с вышеизложенным просим Вас в целях единообразного исполнения микрофинансовыми организациями требований Закона разъяснить:

- a. 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, самостоятельно определять период, который будет использоваться при определении размера штрафа в твердой сумме для целей не превышения предельного размера штрафных санкций, установленных Законом? При этом подразумевается указание в договоре займа обязанности микрофинансовой организации не применять штрафные санкции за период просрочки сверх определенного в договоре при применении штрафных санкций в твердой сумме (штрафа).
- b. Учитывая, что по договору процентного потребительского микрозайма существует два обязательства – вернуть сумму займа и уплатить проценты за пользование займом (в отличие от договора беспроцентного займа), а также такие правовые цели неустойки, как обеспечение надлежащего исполнения обязательств и определение негативных последствий в случае ненадлежащего исполнения обязательств, вправе ли микрофинансовая организация для целей определения базы начисления неустойки при условии начисления на сумму потребительского кредита (займа) процентов за соответствующий период нарушения обязательств включать в расчет сумму займа и сумму начисленных на него процентов в целях реализации функции неустойки в отношении каждого обязательства и достижения предусмотренного сторонами обеспечительного и штрафного правового эффекта неустойки при согласии с такими условиями заемщика?

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:

- a. Вправе ли микрофинансовая организация, руководствуясь положениями ст.9 Закона, ст.809 ГК РФ, ст.10 Закона о защите прав потребителей, в целях соблюдения права заемщика на информацию в общих и индивидуальных условиях договора потребительского займа указывать (дополнительно к годовой процентной ставке) процентную ставку за день использования микрозайма, в том числе, для упрощения расчета заемщиком размера процентов за пользование займом при досрочном возврате займа через несколько дней после заключения договора (в течение т.н. периода охлаждения)?
- b. 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. Обязана ли микрофинансовая организация (как кредитор в смысле закона №353) иметь собственный сайт в сети Интернет или же является допустимым, в том числе с точки зрения правовой цели вводимой нормы об информировании заемщика, размещение информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа) на любой странице в сети Интернет, определенной микрофинансовой организацией и доведенной до сведения заемщика?

4. Вправе ли кредитор и заемщик соглашением сторон установить устный, в том числе с использованием средств связи, порядок подачи заявления на предоставление потребительского займа в случае, если оказание дополнительных услуг, влекущих расходов заемщика, по такому договору потребительского займа не предполагается? Соответствует ли Закону с учетом вышеизложенного такой

введенный для удобства заемщика порядок заключения договора, когда согласие с текстом заявления на предоставление потребительского микрозайма (принятого по телефону) и индивидуальными условиями клиент будет подтверждать с помощью смс-сообщения (при условии наличия соглашения об использовании аналога собственноручной подписи), а форма такого заявления и индивидуальных условий будут согласованы клиентом и кредитором в рамках договора о порядке предоставления займов по телефону?

5. Вправе ли кредитор одновременно предъявить к взысканию с заемщика пени, начисленные за период, истекший к моменту предъявления требования, если договор содержит условие о том, что пени начисляются с определенной даты просрочки, но у кредитора возникает право предъявить их к взысканию не ранее, например, двадцатого дня просрочки? Предполагается, что ограничение размера пени, предусмотренные законодательством о потребительском кредитовании, соблюдается, а мораторий на предъявление требований о взыскании начисленных пеней устанавливается в целях защиты прав заемщика и стимулирования его к возврату займа.

6. Согласно п.3 ст.14 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» кредитор вправе потребовать расторжения договора, если заемщик допустил просрочку в возврате займа более чем на 10 дней, при том, что договор заключен на срок менее, чем 60 дней. В настоящее время ряд микрофинансовых организаций заключают договоры с несовпадающими сроками действия и возврата займа, что не противоречит требованиям ГК РФ. Вправе ли кредитор предъявить требование о расторжении договора займа на этих условиях, если договор заключен на срок 1 год (при полном возврате займа ранее года он автоматически прекращается исполнением), но устанавливает срок возврата займа через 1 месяц с момента получения?

7. Включаются ли в расчет полной стоимости кредита (займа) проценты, начисляемые после даты окончания срока, на который был выдан заем (то есть за период просрочки)?

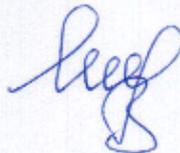
8. Вправе ли кредитор с точки зрения Закона предоставлять займы по устному заявлению клиента на предоставление потребительского займа, если клиент ранее подписал одно типовое заявление, содержащее все существенные

условия в соответствии с законом, и в этом заявлении сказано, что оно применяется ко всем заявкам на получение займа, подаваемым в течение года, например? Вправе ли кредитор предоставлять займы без подписания сторонами индивидуальных условий, если клиент подписал типовые индивидуальные условия, содержание все существенные условия в соответствии с законом, и эти типовые индивидуальные условия согласно Общим условиям и Правилам предоставления займов распространяются на все займы, выдаваемые кредитором данному клиенту в течение года, например? Предполагается, что требования идентификации клиента по законодательству о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и гражданского законодательства о порядке заключения договора будут соблюдены.

9. 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?

*С уважением,*

Директор



Е.С. Стратьева

---

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

Тел./Факс: +7 (495) 258-8705, 258-6831, 258-8709

E-mail: [info@rmcenter.ru](mailto:info@rmcenter.ru)

[www.rmcenter.ru](http://www.rmcenter.ru) | [www.rusmicrofinance.ru](http://www.rusmicrofinance.ru)