



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел. (499) 300-30-00

Вице-президенту по правовым
вопросам Союза «Национальное
Объединение Ломбардов»

Шадрину В.В.

m.buzenkova@souz-lombardov.ru

От 27.10.2020 № 44-14/2553

на от

О процентной ставке по договору займа

Уважаемый Василий Витальевич!

Департамент микрофинансового рынка (далее – Департамент) рассмотрел обращение Союза «Национальное Объединение Ломбардов» от 02.10.2020 (вх. № 394805 от 02.10.2020) и сообщает, что Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России не наделен полномочиями по толкованию законодательства Российской Федерации.

Изменение процентной ставки по договору займа указанным в обращении способом соответствует положениям пунктов 1 и 2 статьи 809 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), согласно которым займодавец, по общему правилу, имеет право на получение с заемщика процентов за пользование займом в размерах и в порядке, определенных договором. Размер процентов за пользование займом может быть установлен в договоре с применением ставки в процентах годовых в виде фиксированной величины, с применением ставки в процентах годовых, величина которой может изменяться в зависимости от предусмотренных договором условий, в том числе в зависимости от изменения переменной величины, либо иным путем, позволяющим определить надлежащий размер процентов на момент их уплаты.

В соответствии с частью 16 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ) 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, пени), 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.

Согласно пункту 4 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации и Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 13/14 от 08.10.1998 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» (далее – Постановление № 13/14) проценты, предусмотренные пунктом 1 статьи 395 ГК РФ, по своей природе отличаются от процентов, подлежащих уплате за пользование денежными средствами, предоставленными по договору займа (статья 809 ГК РФ), кредитному договору (статья 819 ГК РФ) либо в качестве коммерческого кредита (статья 823 ГК РФ). Исходя из пункта 15 Постановления № 13/14, проценты, уплачиваемые заемщиком на сумму займа в размере и в порядке, определенных договором, являются платой за пользование денежными средствами и подлежат уплате должником по правилам об основном денежном долге.

С учетом того, что основанием возникновения обязанности по уплате процентов за пользование займом являются согласованные сторонами в договоре условия предоставления займа, проценты за пользование заемными денежными средствами не могут рассматриваться в качестве меры ответственности за нарушение обязательства. При этом разница между размером процентов, начисляемых на сумму основного долга до окончания срока возврата займа, и размером процентов, начисляемых на сумму основного долга после окончания срока возврата займа, носит исключительно «штрафной» характер, и ее надлежит рассматривать в качестве меры ответственности за просрочку исполнения денежного обязательства (статья 395 ГК РФ). Предусмотренное договором займа увеличение процентов в случае нарушения заемщиком срока уплаты долга рассматривается судебной практикой как мера ответственности¹.

На основании изложенного изменение процентной ставки по договору не может быть поставлено в зависимость от исполнения (неисполнения) заемщиком своих обязательств, за исключением использования кредитором права, предусмотренного частью 16 статьи 5 Закона № 353-ФЗ. В противном случае указанное условие о процентной ставке будет вступать в противоречие с положениями Закона № 353-ФЗ, предусматривающим исключительно неустойку (штраф, пени) в качестве меры ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа).

Таким образом, по мнению Департамента, включение в договор потребительского займа условия о том, что процентная ставка увеличивается в последний день срока возврата займа и (или) в случае нарушения заемщиком обязательств по договору, не может расцениваться в качестве добросовестной практики на рынке потребительского кредитования, поскольку проценты,

¹ Согласно пункту 15 Постановления № 13/14 в тех случаях, когда в договоре займа либо в кредитном договоре установлено увеличение размера процентов в связи с просрочкой уплаты долга, размер ставки, на которую увеличена плата за пользование займом, следует считать иным размером процентов, установленных договором в соответствии с пунктом 1 статьи 395 ГК РФ. Проценты, предусмотренные пунктом 1 статьи 811 ГК РФ, являются мерой гражданско-правовой ответственности.

уплачиваемые заемщиком на сумму займа, представляют собой не санкцию (меру ответственности), применение которой зависит от совершения (не совершения) должником тех или иных действий, а плату за пользование заемными денежными средствами. Указанное положение договора потребительского займа может расцениваться в качестве направленного на обход требований законодательства о потребительском кредитовании.

Обращаем внимание, что предусмотренные договором потребительского займа условия не должны препятствовать реализации потребителем финансовых услуг своих прав, в том числе права на досрочный возврат всей суммы потребительского займа или ее части в порядке, определенном статьей 11 Закона № 353-ФЗ.

С учетом изложенного полагаем, что в случае применения дифференцированной процентной ставки дата (день) последнего изменения ее размера может устанавливаться сторонами договора потребительского займа самостоятельно, при условии, что такое изменение не нарушает права заемщика и не создает препятствия для реализации его прав. В случае если размер процентной ставки является фиксированным на весь срок действия договора, стороны также вправе самостоятельно определить дату изменения процентной ставки по договору потребительского займа и внести соответствующие изменения в индивидуальные условия договора с соблюдением требований, установленных Законом № 353-ФЗ.

Обращаем внимание, что согласно части 3 статьи 10 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» в течение льготного месячного срока и далее вплоть до дня реализации заложенной вещи ломбард не вправе увеличивать процентную ставку по займу, предусмотренную договором займа, ухудшать условия хранения заложенной вещи, а также взимать плату за ее хранение.

Заместитель директора
Департамента
микрофинансового рынка

Е.Д. Романова