



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

**Служба по защите прав
потребителей и обеспечению
доступности финансовых услуг**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00

Личный кабинет

Саморегулируемым
организациям
в сфере финансового рынка,
объединяющим
микрофинансовые организации

(по списку рассылки)

От 03.09.2019 № 59-3-7/70396

на от

Об ограничениях предельного размера
задолженности по договору
потребительского займа

Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (далее – Служба) в целях обеспечения защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг по вопросу ограничения предельного размера задолженности по договорам потребительских кредитов (займов), права (требования) по которым уступлены юридическим лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности считает целесообразным проинформировать о следующем.

Законодательством Российской Федерации предусмотрены механизмы, направленные на защиту прав и интересов физических лиц – заемщиков микрофинансовых организаций (далее – МФО), заключивших договоры потребительского займа со сроком возврата до одного года.

В частности, пунктом 9 части 1 статьи 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151-ФЗ) в редакции, действовавшей до 27.01.2019, предусмотрен запрет на начисление заемщику процентов по указанным выше договорам¹, в случае если сумма начисленных по договору процентов и иных платежей достигнет трехкратного размера

¹ За исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату.

суммы займа, а после возникновения просрочки исполнения обязательства – микрофинансовая организация вправе продолжать начислять заемщику проценты, неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на не погашенную им часть суммы основного долга. Проценты на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга продолжают начисляться до достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа.

Указанные ограничения применяются к договорам потребительского займа со сроком возврата до одного года, заключенным МФО в период с 01.01.2017 до 27.01.2019 (включительно).

В целях совершенствования регулирования микрофинансовой деятельности и защиты прав потребителей финансовых услуг Федеральным законом от 27.12.2018 № 554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 554-ФЗ) предусмотрены поэтапные изменения, в том числе направленные на ограничение предельного размера долга по обязательствам заемщиков перед кредиторами² по договорам потребительского кредита (займа).

Так, не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), достигнет:

- двух с половиной размеров суммы предоставленного потребительского кредита (займа), для договоров потребительского кредита (займа), заключенных в период с 28.01.2019 до 30.06.2019 (включительно);

- двукратного размера сумму предоставленного потребительского кредита (займа), для договоров потребительского кредита (займа), заключенных с в период 01.07.2019 до 31.12.2019 (включительно);

- полуторакратного размера суммы предоставленного потребительского кредита (займа), для договоров потребительского кредита (займа), заключенных с 01.01.2020.

² Кредитные организации, МФО, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, ломбарды.

Вместе с этим, имеют место случаи, когда потребители обращаются с жалобами на то, что юридическими лицами, осуществляющими деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности (далее - профессиональные взыскатели), которым МФО были уступлены права (требования) по соответствующим договорам, предъявляют требование о возврате задолженности по договорам потребительского займа в сумме, превышающей ограничения, установленные законодательством.

В соответствии с пунктом 1 статьи 384 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права, при этом первоначальный кредитор не может уступить новому кредитору больше прав, чем обладает сам³.

Принимая во внимание, что условия об ограничении процентной ставки, неустойки и иных платежей по договору потребительского кредита (займа) существовали к моменту цессии, полагаем, что ввиду прямого указания статьи 384 ГК РФ права требования нового кредитора к должнику ограничены правами первоначального, в том числе требованиями Закона № 151-ФЗ, Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», а также Закона № 554-ФЗ в части устанавливаемых им (ими) ограничений.

Таким образом, представляется, что новому кредитору по выданному на срок до одного года потребительскому кредиту (займу) запрещено продолжать начислять проценты, неустойку (штрафы, пени), иные меры ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежи за услуги, которые кредитор оказывает за отдельную плату, после того как они достигнут предельного размера задолженности по договору потребительского кредита (займа), установленного законом.

Соответственно, при уступке права (требования) по договору потребительского займа условия договора потребительского займа не изменяются, гарантии, предоставленные заемщику законом, сохраняются.

Правомерность указанного подхода подтверждается судебной практикой⁴.

³ Абзац 2 пункта 4 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 21.12.2017 № 54 «О некоторых вопросах применения положений главы 24 Гражданского кодекса Российской Федерации о перемене лиц в обязательстве на основании сделки».

⁴ Пункт 16 информационного письма Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам

Служба просит довести информацию до сведения своих членов в целях предупреждения нарушения прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.

Кроме того, считаем целесообразным, рекомендовать членам СРО подходить ответственно к выбору контрагентов при уступке прав (требований) по договорам потребительского займа, а также предусмотреть в договорах цессии механизм устранения случаев некорректного определения размера задолженности по договорам потребительского займа⁵, права (требования) по которым были уступлены.

Позиция, изложенная в настоящем письме, также доведена до сведения ФССП России в целях ее учета при осуществлении ФССП России контроля за деятельностью профессиональных взыскателей. ФССП России планируется направление соответствующих писем в адрес профессиональных взыскателей, а также размещение информации в сети Интернет на официальном сайте ФСПП России.

Заместитель руководителя -
начальник Управления
поведенческого надзора за
деятельностью профессиональных
кредиторов

С.В. Колганов

Исполнитель: Никифорова А.А.
тел. (495) 771-99-99 доб. 26903

административной ответственности за нарушения законодательства в о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров; Постановление Президиума Красноярского краевого суда от 23.10.2018 по делу № 44Г-114/2018, Апелляционное определение Мурманского областного суда от 27.09.2018 № 33-2518/2018, Постановление Арбитражного суда Московского округа от 06.08.2018 № Ф05-12351/2017.

⁵ Заключенным с заемщиками – физическими лицами, срок возврата по которым не превышает одного года.