



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (495) 771-91-00

От 08.07.2021 № ИН-06-59/48

на от

Кредитные организации

Микрофинансовые организации

Кредитные потребительские
кооперативы

Сельскохозяйственные кредитные
потребительские кооперативы

Ломбарды

Информационное письмо об особенностях начисления кредиторами неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа)

Банк России информирует о недопустимости применения недобросовестных практик в деятельности кредиторов, которые могут повлечь риски нарушения прав заемщиков.

В силу пункта 1 статьи 330 Гражданского кодекса Российской Федерации законом или договором может быть определена денежная сумма (неустойка, штраф, пеня), которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения.

Взимание неустойки (штрафа, пени) может быть предусмотрено в том числе договором потребительского кредита (займа). При этом условие об ответственности заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора потребительского кредита (займа), размере неустойки (штрафа, пени) или порядке их определения отнесено к числу индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) (пункт 12 части 9 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ).

Названное условие подлежит отражению в строке 12 табличной формы индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), которая

установлена Банком России в соответствии с частью 12 статьи 5 Закона № 353-ФЗ¹. При этом согласно части 7 статьи 5 Закона № 353-ФЗ кредитор не может требовать от заемщика уплаты по договору потребительского кредита (займа) платежей, не указанных в индивидуальных условиях такого договора.

Одновременно частью 21 статьи 5 Закона № 353-ФЗ установлено ограничение размера неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа) (далее – обязательства)².

Вместе с тем Банком России выявлены практики начисления кредиторами за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств помимо неустойки (штрафа, пени) иных платежей, в ряде случаев не указанных в строке 12 табличной формы индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) и взимаемых на разовой или периодической основе. Как правило, суммарный размер ответственности в денежном выражении в таких случаях превышает установленные частью 21 статьи 5 Закона № 353-ФЗ ограничения.

Полагаем, что подобные практики не соответствуют требованиям части 7, пункта 12 части 9, частей 12 и 21 статьи 5 Закона № 353-ФЗ и Указания Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)».

Размер платежей, взимаемых за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств, должен определяться с учетом ограничений, установленных частями 21 и 24 статьи 5 Закона № 353-ФЗ, в том числе принимая во внимание период, в течение которого заемщик допускал просрочку исполнения обязательства³, и базу для начисления неустойки

¹ Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)».

² В случаях, регулируемых частью 24 статьи 5 Закона № 353-ФЗ, начисление неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, ограничено достижением полуторакратного размера суммы предоставленного с 01.01.2020 потребительского кредита (займа).

³ Размер неустойки (штрафа, пени) должен быть не более 20 % годовых/365 (366) дней или 0,1 % за каждый день просрочки платежа (в зависимости от того, начисляются ли по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа) проценты за соответствующий период нарушения обязательств).

(штрафа, пени): просроченная сумма основного долга и просроченные проценты.

Предлагаем кредиторам учитывать данную информацию при взимании платежей за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиками обязательств.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов