

**Вопрос**  
**Центральный банк**  
**Российской Федерации**

**Департамент банковского**  
**регулирования**

от 18.07.2014

*О применении Федерального закона № 353-ФЗ*

В связи с вступлением в силу Федерального закона № 353-ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон) Банк просит пояснить следующие моменты:

1. В соответствии с пунктом 16 статьи 4 Закона: *«Кредитор вправе уменьшить в одностороннем порядке процентную ставку, уменьшить размер неустойки, изменить общие условия, при этом кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита, обязан направить заемщику уведомление об изменении условий договора»*. Просим пояснить следующее:

а) условие о том, что кредитор может уменьшить в одностороннем порядке процентную ставку по договору потребительского кредита для того, чтобы ссуда не была классифицирована как «реструктуризированная» необходимо отражать в Индивидуальных условиях или достаточно прописать такую возможность в Общих условиях договора?

б) информацию об изменении условий договора необходимо направить заемщику в виде уведомления на бумажном носителе (по почте, вручить лично под роспись) либо возможно иными способами: смс – уведомление, электронная почта, интернет – банк?

в) необходимо ли Банку документальное подтверждение в кредитном досье по заемщику выполнения данного требования Закона?

г) уменьшение процентной ставки возможно с момента получения заемщиком уведомления об изменении условий договора или с момента направления Банком такого уведомления заемщику?

2. В соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 10 Закона: *«После заключения договора потребительского кредита кредитор обязан направлять в порядке, установленном договором, заемщику сведения: размер текущей задолженности, даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика, иные сведения»*. Просим пояснить следующее:

а) Банк должен направлять указанную информацию только по запросу заемщика или это безусловное обязательство Банка?

б) что понимается под *«произведенных и предстоящих платежей заемщика»*: график заемщика со всеми произведенными (с даты выдачи кредита) и предстоящими платежами, или возможно направлять уведомление (например: смс – уведомление) только о размере произведенного и предстоящего платежа и остатке на счетах?

в) необходимо ли банку документальное подтверждение в кредитном досье по заемщику выполнения данного требования Закона?

3. В соответствии с пунктом 4 статьи 10 Закона: *«информация о наличии просроченной задолженности направляется заемщику бесплатно и в срок не позднее 7 дней с даты ее возникновения»*. Просим пояснить следующее:

- а) необходимо ли Банку документальное подтверждение в кредитном досье по заемщику выполнении данного требования Закона?
- б) возможно ли уведомлять заемщиков с помощью смс-уведомлений?

4. В соответствии с пунктом 7 статьи 11 Закона: *«при досрочном возврате всей суммы кредита или ее части кредитор в течение 5 календарных дней со дня получения уведомления исходя из досрочно возвращаемой суммы кредита обязан произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования кредитом, подлежащих уплате заемщиком на день уведомления кредитора о таком досрочном возврате и предоставить указанную информацию»*. Просим пояснить следующее:

- а) что понимается под *«днем уведомления кредитора о досрочном возврате кредита»*: дата поступления заявления от заемщика в Банк или дата оформления заемщиком такого заявления (если эти даты различаются)?
- б) если заемщик заранее уведомляет Банк о досрочном погашении кредита (по Закону: *«не менее чем за 30 календарных дней до даты возврата, если более короткий срок не установлен договором»*), например: за 30 календарных дней до даты частичного досрочного погашения, правильно ли Банк трактует данный пункт Закона: Банк обязан произвести расчет подлежащих к уплате сумм и предоставить информацию об остатке денежных средств на банковском счете на дату уведомления (дата получения Банком заявления или дата составления заемщиком заявления?), но данная информация не будет соответствовать тому платежу, который должен заемщик должен будет произвести на дату фактического погашения (так как платеж фактически будет только через 30 календарных дней). Как правильно трактовать данный пункт Закона?

## **Банк**

(Ответ письмо ДБР от 12.09.2014 № 41-2-2-8/1655)

**Ответ письмо ДБР от 12.09.2014 № 41-2-2-8/1655**

**Банку**

на запрос от 18.07.2014

*О разъяснении положений Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»*

Департамент банковского регулирования рассмотрел письмо Банка от 18.07.2014 о применении Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон) и по вопросам, затронутым в письме, сообщает следующее.

*По вопросу 1 и 3, касающимся информирования заемщика при одностороннем изменении условий договора потребительского кредита в соответствии с частью 16 статьи 5 Закона, а также при наличии просроченной задолженности.*

В соответствии с частью 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 кредита (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 кредита (займа) при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа).

Закон не содержит требований об обязательном согласовании таких условий сторонами договора потребительского кредита (займа). В то же время Закон не исключает возможность включения их в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа).

В соответствии с требованиями Закона кредитор обязан направить заемщику уведомление об изменении условий договора потребительского кредита (займа), а в случае изменения размера предстоящих платежей – также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий договора потребительского кредита в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа).

Стороны вправе согласовать в договоре любой способ уведомления и информирования кредитором заемщика. Порядок направления извещения, а также порядок информационного обмена между кредитором и заемщиком в соответствии с Законом устанавливается договором потребительского кредита (займа). В договоре также может быть установлено, с какого момента будет действовать измененное в соответствии с частью 16 статьи 5 условие договора.

В уведомлении об изменении общих условий договора потребительского кредита (займа) может содержаться информация об изменениях общих условий договора потребительского кредита (займа) либо сообщение об изменении общих условий договора потребительского кредита и информация о месте, где заемщик в порядке общего доступа может ознакомиться с такими изменениями, в том числе, если они размещены кредитором в сети «Интернет».

*По вопросу 2 об информировании заемщика после заключения договора потребительского кредита (займа).*

В соответствии с частью 1 статьи 10 Закона после заключения договора потребительского кредита (займа) кредитор обязан направлять заемщику или обеспечить доступ заемщика к информации о размере текущей задолженности, датах и размерах произведенных и предстоящих платежей, иным сведениям, указанным в договоре потребительского кредита.

Кроме того в соответствии с частью 3 статьи 10 Закона после предоставления потребительского кредита (займа) заемщик вправе получать данную информацию по запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату.

В состав предоставляемой информации должны входить сведения обо всех произведенных и предстоящих платежах. Состав иных сведений может быть определен конкретным запросом заемщика.

Порядок направления (обеспечения доступа) информации заемщику устанавливается договором и должен соответствовать предусмотренному индивидуальными условиями договора способу обмена информацией между кредитором и заемщиком. (п. 16 табличной формы индивидуальных условий).

По договору потребительского кредита, предусматривающему предоставление потребительского кредита с лимитом кредитования, кредитор обязан в порядке, установленном договором потребительского кредита, информировать заемщика не реже чем один раз в месяц, если в течение предыдущего месяца у заемщика изменялась сумма задолженности, в объеме, предусмотренном частью 2 статьи 10, или обеспечить доступ к ним.

При этом полагаем, что получение подтверждения о выполнении кредитором требования Закона по информированию отвечает интересам кредитора.

*По вопросу 4 о расчете суммы основного долга и процентов на досрочно возвращаемую сумму потребительского кредита (займа).*

В соответствии с частью 4 статьи 11 Закона заемщик обязан уведомить кредитора о досрочном возврате суммы (части суммы) потребительского кредита не менее, чем за 30 календарных дней, если меньший срок не установлен договором. При этом заемщик обязан уплатить кредитору проценты по договору потребительского кредита (займа) на досрочно возвращаемую сумму включительно до дня ее фактического возврата (часть 6 статьи 11 Закона).

Кредитор в соответствии с требованиями части 7 статьи 11 Закона в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления заемщика исходя из досрочно возвращаемой суммы потребительского кредита обязан произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования потребительским кредитом, подлежащих уплате заемщиком на день уведомления кредитора о таком досрочном возврате, и предоставить указанную информацию.

Расчет производится на основе действующих по состоянию на день уведомления кредитора о таком досрочном возврате условий договора потребительского кредита с учетом произведенных платежей заемщика по договору потребительского кредита. Для целей расчета датой фактического срока пользования потребительским кредитом является планируемая дата досрочного возврата, указанная в уведомлении заемщика, либо дата, исчисляемая исходя из определенного в соответствии с частью 4 статьи 11 Закона срока уведомления о досрочном возврате.

Одновременно отмечаем, что ответы на эти и другие вопросы по применению Закона по мере их подготовки размещаются в разделе «Информационно-аналитические материалы» официального сайта Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

И.о. директора

А.Ю.Жданов