

СОВМЕСТНЫЙ ПРОЕКТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И МБРР  
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

# Стандарты консультирования потребителей финансовых услуг

## Стандарт 12 «Взыскание банком неустойки или комиссии за досрочное погашение кредита»

*Разработаны ООО «ФБК» в рамках контракта  
№ FEFLP/QCBS-4.1 «Институциональное  
укрепление Роспотребнадзора в области  
защиты прав потребителей на рынке  
финансовых услуг» и предназначены  
для использования сотрудниками Роспотребнадзора  
и другими заинтересованными лицами*

## **Термины и определения**

Комиссия – плата за услуги, которую банк взимает со своих клиентов;

Кредитный договор – договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита;

Неустойка – определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности, в случае просрочки исполнения;

Потребительский кредит (заем) – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

### **Разъяснение положений законодательства**

Досрочное исполнение договора не свидетельствует о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательства, поскольку право заемщика досрочно исполнить обязательства по кредитному договору прямо предусмотрено Гражданским кодексом Российской Федерации (далее - ГК РФ).

В соответствии со статьей 315 и пунктом 2 статьи 810 ГК РФ сумма займа, предоставленного под проценты заемщику-гражданину для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, может быть возвращена досрочно полностью или по частям при условии уведомления об этом займодавца не менее чем за тридцать дней до дня такого возврата. Договором займа может быть установлен более короткий срок уведомления займодавца о намерении заемщика возвратить денежные средства досрочно.

Согласно статье 2 Федерального закона от 19.10.2011 № 284-ФЗ «О внесении изменений в статьи 809 и 810 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации», возможность досрочного возвращения заемщиком суммы займа, предоставленного под проценты, при условии уведомления об этом займодавца не менее чем за тридцать дней распространяется на отношения, возникшие из договоров займа, кредитных договоров, заключенных до дня вступления в силу указанного закона. Таким образом, если ранее для досрочного возврата долга требовалось согласие займодавца, то в настоящее время заемщику требуется лишь уведомить займодавца не позднее чем за 30 дней до дня предполагаемого погашения долга.

Если договор допускает погашение долга раньше, чем за 30 дней, необходимо соблюдать установленный договором порядок погашения, который, среди прочего, может включать требование о подаче заемщиком заявления о досрочном погашении и получении соответствующего разрешения займодавца.

Согласно части 1 статьи 16 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон «О защите прав потребителей») условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными. Если в результате исполнения договора, ущемляющего права потребителя, у него возникли убытки, они подлежат возмещению исполнителем в полном объеме.

Таким образом, включенное в договор условие о невозможности досрочного возврата кредита не соответствует закону и недействительно. Требование кредитной организации о взыскании неустойки или комиссии за досрочное погашение кредита также незаконно и не подлежит удовлетворению.

Частью 1 статьи 16 Закона о защите прав потребителей также предусмотрено, что если в результате исполнения договора, ущемляющего права потребителя, у него возникли убытки, они подлежат возмещению в полном объеме.

Часть 2 статьи 14.8 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации предусматривает административную ответственность за включение в договор условий,

ущемляющих установленные законом права потребителя в виде наложения административного штрафа на должностных лиц в размере от одной тысячи до двух тысяч рублей; на юридических лиц – от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей.

Кроме того, как установлено статьей 11 Федерального закона 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон о потребительском кредите), заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа) полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления. В течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа) заемщик имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита (займа) без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования. Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа), предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму потребительского кредита (займа) или ее часть без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

Согласно части 4 статьи 11 Закона о потребительском кредите заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного потребительского кредита (займа) или ее часть, уведомив об этом кредитора способом, установленным договором потребительского кредита (займа), не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского кредита (займа), если более короткий срок не установлен договором потребительского кредита (займа).

При этом в договоре потребительского кредита (займа) в случае частичного досрочного возврата потребительского кредита (займа) может быть установлено требование о досрочном возврате части потребительского кредита (займа) только в день совершения очередного платежа по договору потребительского кредита (займа) в соответствии с графиком платежей по договору потребительского кредита (займа), но не более тридцати календарных дней со дня уведомления кредитора о таком возврате с уплатой процентов за фактический срок кредитования (часть 5 статьи 11).

Часть 6 статьи 11 Закона о потребительском кредите предусматривает, что в случае досрочного возврата части потребительского кредита (займа), заемщик обязан уплатить кредитору проценты по договору потребительского кредита (займа) только на возвращаемую сумму потребительского кредита (займа) включительно до дня фактического возврата соответствующей части потребительского кредита (займа).

Как следует из Информации Банка России «Ответы на вопросы по применению Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», положения частей 5-7 статьи 11 Закона о потребительском кредите не исключают возможность определить в договоре более поздний (по сравнению с датой досрочного погашения) срок уплаты процентов на досрочно возвращаемую сумму потребительского кредита. Кредитор в соответствии с требованиями части 7 статьи 11 Закона о потребительском кредите 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.

Как отмечается в письме Центрального банка Российской Федерации от 12.09.14 № 41-2-2-8/1655, 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 о потребительском кредите срока уведомления о досрочном возврате.

Следует отметить, что при досрочном погашении кредита итоговая сумма задолженности должна быть уменьшена на величину процентов, начисленных за период, когда кредитные средства должником не использовались. В пункте 5 Информационного письма Президиума Высшего арбитражного суда РФ от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном

договоре» отмечается, что по смыслу статьи 809 ГК РФ проценты являются платой за пользование заемщиком суммой займа. Таким образом, проценты, являющиеся платой за пользование денежными средствами, подлежат уплате только за период с даты выдачи кредита и до даты его полного возврата. Взыскание процентов за период, в котором пользование суммой займа не осуществлялось, не может происходить по правилам названной нормы.

Согласно части 8 статьи 11 Закона о потребительском кредите при досрочном возврате части потребительского кредита (займа) кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан предоставить заемщику полную стоимость потребительского кредита (займа) в случае, если досрочный возврат потребительского кредита (займа) привел к изменению полной стоимости потребительского кредита (займа), а также уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа), если такой график ранее предоставлялся заемщику. При этом досрочный возврат части потребительского кредита (займа) не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) (часть 9 статьи 11 Закона о потребительском кредите).

### **Документы для обоснования законности требований потребителя**

Основными документами, на которые необходимо ссылаться при разрешении споров между потребителем и банком, являются:

Кредитный договор;

График погашения кредита;

Выданная финансовой организацией-заимодавцем справка о состоянии задолженности;

Претензия (иной документ) потребителя, направленная в финансовую организацию (если у потребителя сохранилась копия, второй экземпляр);

Иные документы, являющиеся приложением к кредитному договору (платежный документ, подтверждающий внесение денежных средств потребителем в счет уплаты комиссии за досрочное погашение кредита).

Дополнительные документы:

Расчет объема обязательств по уплате основного долга и процентов, составленный заемщиком;

Документы, подтверждающие убытки потребителя;

Документы, подтверждающие нравственные и физические страдания потребителя, в обоснование требования о компенсации морального вреда (при наличии).

### **Судебная практика**

#### *Арбитражные суды*

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре»;

Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 07.06.2018 № Ф06-32127/2018 по делу № А65-19273/2017;

Постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 05.12.2017 № Ф02-6327/2017 по делу № А58-7052/2016;

Постановление арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 31.07.2015 по делу № А78-12324/2014;

Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 20.12.2013 № Ф09-13294/13 по делу № А60-34119/2012;

Постановление Федерального арбитражного суда Дальневосточного округа от 12.05.2009 № Ф03-1875/2009;

Постановление Федерального арбитражного суда Северо-Западного округа от 13.08.2012 по делу № А56-55346/2011;

Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 30.08.2010 № Ф09-6661/10-С1 по делу № А47-116/2010;

Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 25.02.2013 № Ф09-152/13 по делу № А47-7698/2012;

Постановление Федерального арбитражного суда Дальневосточного округа от 18.08.2008 № Ф03-А04/08-2/3341 по делу № А04-1478/08-16/55;

Постановление Шестого арбитражного апелляционного суда от 03.09.2014 № 06АП-4669/2014;

Постановление Восемнадцатого арбитражного апелляционного суда от 03.02.2014 № 18АП-13799/2013;

Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 16.12.2013 № 09АП-38130/2013 по делу № А40-107876/13;

Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 23.10.2013 № 09АП-34330/2013-АК по делу № А40-64711/13;

Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 12.03.2013 № 09АП-4469/2013-АК по делу № А40-116880/12-33-74.

#### *Суды общей юрисдикции*

Апелляционное определение Верховного суда Республики Башкортостан от 23.01.2018 по делу № 33-208/2018;

Апелляционное определение Верховного суда Республики Башкортостан от 05.05.2016 по делу № 33-8407/2016;

Апелляционное определение Верховного суда Республики Саха (Якутия) от 21.06.2017 по делу № 33-2329/2017

Апелляционное определение Самарского областного суда от 21.03.2018 по делу № 33-3131/2018;

Апелляционное определение Московского городского суда от 24.12.2015 по делу № 33-48566/2015;

Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 28.05.2014 по делу № 33-4939/2014;

Апелляционное определение Липецкого областного суда от 24.12.2012 по делу № 33-3115/2012;

Апелляционное определение Орловского областного суда от 14.08.2012 по делу № 33-1511.

#### **Типовое решение**

1. Проинформировать потребителя финансовых услуг о том, что условия кредитного договора о запрете досрочного возврата кредита в течение определенного времени, а также о взимании банком комиссии или неустойки за досрочный возврат кредита нарушают права потребителя. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа) полностью или частично. В течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа) заемщик имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита (займа) без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования. Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа), предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму потребительского кредита (займа) или ее часть без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

2. Разъяснить особенности разрешения спорных ситуаций, а также возможности административной и юридической поддержки потребителя финансовых услуг со стороны Роспотребнадзора (см. Ведомственный стандарт «Восстановление нарушенных прав, свобод и законных интересов потребителей финансовых услуг»);

3. В случае соответствующего запроса потребителя финансовых услуг оказать поддержку в оформлении необходимых юридических документов (претензий, исковых заявлений, ходатайств, заявлений в иные надзорные органы, кассационных и апелляционных жалоб, пояснений, дополнений к искам и других необходимых документов) (см. приложения к Ведомственному стандарту «Восстановление нарушенных прав, свобод и законных интересов потребителей финансовых услуг»).

**ФБК**

ул. Мясницкая, 44/1  
Москва, Россия, 101990

Т +7 (495) 737 5353

Ф +7 (495) 737 5347

Е fbk@fbk.ru

[www.fbk.ru](http://www.fbk.ru)