Ведомственный стандарт «Взыскание банком неустойки или комиссии за досрочное погашение кредита» (проект с учетом актуализации и практического использования)

**Термины и определения**

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 нее;

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;

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.

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

**Разъяснение положений законодательства**

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.

Статьей 315, пунктом 2 статьи 810 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) предусмотрена возможность досрочного исполнения заемщиком обязательства по кредитному договору при условии уведомления об этом займодавца не менее чем за тридцать дней до дня такого возврата. Указанные статьи не предусматривают такого условия досрочного возврата кредита, как взыскание неустойки с заемщика. Как следует из смысла названных статей, есть одно условие досрочного возврата суммы кредита – согласие заимодавца.

Досрочное исполнение договора не свидетельствует о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательства, поскольку право заемщика досрочно исполнить обязательства по кредитному договору предусмотрено ГК РФ.

В соответствии со статьей 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 заимодавца, то в настоящее время заемщику требуется лишь уведомить заимодавца не позднее чем за 30 дней до дня предполагаемого погашения долга.

Договором займа может быть установлен более короткий срок уведомления займодавца о намерении заемщика возвратить денежные средства досрочно (пункт 2 статьи 810 ГК РФ). 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 заимодавца.

Как отмечается в статье 11 Федерального закона 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», 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 указанного федерального закона, 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 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» 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 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» 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 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» 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 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» 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 ВАС 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 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» 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).

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.

**Документы для обоснования законности требований потребителя**

Документами, подтверждающими факт заключения кредитного договора с конкретной кредитной организацией, 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 по уплате комиссии за досрочное погашение кредита).

Дополнительные документы:

Результаты самостоятельного расчета заемщиком объема обязательств по уплате основного долга и процентов;

Документы, подтверждающие убытки потребителя;

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

**Судебная практика**

*Арбитражные суды*

Решение Арбитражного суда Республики Татарстан от 28.09.2017 и постановление Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 18.01.2018 по делу № А65-19273/2017 (Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 07.06.2018 № Ф06-32127/2018 по делу № А65-19273/2017);

Решение Арбитражного суда Республики Саха (Якутия) от 24 мая 2017 года по делу № А58-7052/2016 и постановление Четвертого арбитражного апелляционного суда от 04 августа 2017 года (Постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 05.12.2017 № Ф02-6327/2017 по делу № А58-7052/2016);

Решение Арбитражного суда Забайкальского края от 19.01.2015 года по делу № А78-12324/2014 (Постановление арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 31.07.2015 по делу № А78-12324/2014, Постановление Четвертого арбитражного апелляционного суда от 29.04.2015);

Определение Арбитражного суда Амурской области от 04.07.2014 по делу № А04-1385/2014 (Постановление Шестого арбитражного апелляционного суда от 3.09.2014 № 06АП-4669/2014);

Решение Арбитражного суда Республики Башкортостан от 17.10.2013 по делу № А07-14126/2013 (Постановление Восемнадцатого арбитражного апелляционного суда от 3.02.2014 № 18АП-13799/2013);

Решение Арбитражного суда г. Москвы от 08.10.2013, принятое в порядке упрощенного производства, по делу №А40-107876/2013 (Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 16.12.2013 №09АП-38130/2013 по делу №А40-107876/13);

Решение Арбитражного суда г. Москвы от 22.08.2013 по делу №А40-64711/13 (Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 23.10.2013 №09АП-34330/2013-АК по делу №А40-64711/13);

Решение Арбитражного суда Свердловской области от 22.05.2013 по делу №А60-34119/2012 (Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 28.08.2013 по делу №А60-34119/2012, Постановление ФАС Уральского округа от 20.12.2013 №Ф09-13294/13 по делу №А60-34119/2012);

Решение Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области 22.11.2011 (Постановление Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 19.04.2012 по делу №А56-55346/2011, Постановление ФАС Северо-Западного округа от 13.08.2012 по делу №А56-55346/2011);

Решение Арбитражного суда г. Москвы от 14.11.2012 г. по делу №А40-116880/12-33-74 (Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 12.03.2013 №09АП-4469/2013-АК по делу №А40-116880/12-33-74);

Решение Арбитражного суда Амурской области от 18.12.2008г. по делу № А04-8045/2009 в отношении АКБ «Банк Москвы» (ОАО) (Постановление Шестого Арбитражного апелляционного суда от 13.02.2009г. № 06/АП-168/2009, Постановление ФАС Дальневосточного округа от 12.05.2009г. № Ф03-1875/2009);

Решение Арбитражного суда Оренбургской области от 11.03.2010г. по делу № А47-116/2010 в отношении ОАО «ТрансКредитБанк» (Постановление Восемнадцатого Арбитражного апелляционного суда от 17.05.2010г. № 18АП-3455/2010, Постановление ФАС Уральского округа от 30.01.2010г. № Ф09-6661/10-С1;

Решение Арбитражного суда Амурской области от 10.04.2008г. по делу № А04-1478/08-16/55 в отношении ОАО «Восточный экспресс банк» (Постановление Шестого Арбитражного апелляционного суда от 29.05.2008г. № АП-А04/2009-2/149, Постановление ФАС Дальневосточного округа от 18.08.2008г. № Ф03-А04/08-2/3341);

Решение Арбитражного суда Оренбургской области от 07.09.2012 по делу № А47-7698/2012 в отношении ОАО «Альфа-Банк» (Постановление Восемнадцатого арбитражного апелляционного суда от 12.11.2012г., Постановление ФАС Уральского округа от 25.02.2013 № Ф09-152/13).

*Суды общей юрисдикции*

Апелляционное определение Самарского областного суда от 21.03.2018 по делу № 33-3131/2018 (Решение Автозаводского районного суда г. Тольятти Самарской области от 27 ноября 2017 года);

Апелляционное определение Верховного суда Республики Башкортостан от 23.01.2018 по делу № 33-208/2018 (Решение Орджоникидзевского районного суда города Уфы Республики Башкортостан);

Апелляционное определение Верховного суда Республики Саха (Якутия) от 21.06.2017 по делу № 33-2329/2017 (Заочное решение Якутского городского суда Республики Саха (Якутия) от 18 апреля 2017 года);

Решение Кировского районного суда адрес Республики Башкортостан (Апелляционное определение Верховного суда Республики Башкортостан от 05.05.2016 по делу № 33-8407/2016)

Решение Головинского районного суда г. Москвы от 11.08.2015 (Апелляционное определение Московского городского суда от 24 декабря 2015 г. по делу № 33-48566/2015);

Решение Ленинского районного суда г. Красноярска от 21.01.2014 (Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 28.05.2014 по делу №33-4939/2014);

Решение Советского районного суда г. Липецка от 24.10.2012 (Апелляционное определение Липецкого областного суда от 24.12.2012 по делу №33-3115/2012);

Решение Северного районного суда г. Орла от 07.06.2012 (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 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»).