

**Центральный банк
Российской Федерации**

**Департамент банковского
регулирующего**
от 27.04.2015

О начислении пени на неуплаченные в срок проценты

В целях недопущения нарушения прав потребителей и правильного применения норм Гражданского кодекса, вступающих в силу 01.06.2015, Банк просит дать разъяснения по следующим вопросам:

1. В соответствии с п.2 ст. 317.1 ГК РФ (в ред. ФЗ от 08.03.2015 № 42-ФЗ, вступающей в силу 01.06.2015) «условие обязательства, предусматривающее начисление процентов на проценты, является ничтожным, за исключением условий обязательств, возникающих из договоров банковского вклада или из договоров, связанных с осуществлением сторонами предпринимательской деятельности».

Подпадает ли под действие указанной нормы начисление неустойки в виде пени (процентов) на невыплаченные в срок проценты за пользование кредитными средствами по заключенному с гражданином-заемщиком кредитному договору?

2. Если начисление пени на неуплаченные в срок проценты является начислением процентов на проценты:

2.1. Правомерно ли включать в заключаемые после 01.06.2015 на основании Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» кредитные договоры неустойку в размере 20% годовых, установленную п. 21 ст. 5 указанного Закона и начисляемую за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по уплате процентов в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа) проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, с учетом того, что согласно п. 3 ст. 420 ГК РФ (в ред. ФЗ от 08.03.2015 № 42-ФЗ) статья 317.1 ГК РФ применяется к обязательствам, возникшим из договора, если иное не предусмотрено правилами об отдельных видах договоров, содержащимися в ГК РФ, а также п. 3 ст. 807 ГК РФ предусмотрено, что особенности предоставления займа под проценты заемщику-гражданину в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью, устанавливаются законами?

2.2. Правомерно ли включать начисление пени на невыплаченные в срок проценты в договор потребительского кредита, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой?

2.3. Возможно ли включать с 01.06.2015 в условия указанного кредитного договора начисление на просроченные проценты процентов за пользование чужими денежными средствами в соответствии со ст. 395 ГК РФ (в ред. ФЗ от 08.03.2015 № 42-ФЗ)?

Кредитная организация
(письмо ДБР от 19.06.2015 № 41-2-12/782)

Ответ письмо ДБР от 19.06.2015 № 41-2-12/782
Кредитной организации
на запрос от 27.04.2015

О начислении пени на неуплаченные в срок проценты

Департамент банковского регулирования рассмотрел письмо Банка от 27.04.2015 о начислении пени на неуплаченные в срок проценты и сообщает, что разъяснение порядка применения норм Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) не относится к компетенции Банка России. Вместе с тем считаем возможным отметить следующее.

Полагаем, что условие договора потребительского кредита (займа), предусматривающее начисление процентов на проценты, по смыслу пункта 2 статьи 317.1 ГК РФ является ничтожным.

По нашему мнению, указанное выше суждение не влияет на возможность взимания неустойки за ненадлежащее исполнение обязательств по договору потребительского кредита (займа), предусмотренной частью 21 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон).

По вопросу применения статьи 395 ГК РФ отмечаем, что пунктом 4 данной статьи установлено, что в случае, когда соглашением сторон предусмотрена неустойка за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства, проценты за пользование чужими денежными средствами не подлежат взысканию, если иное не предусмотрено законом или договором.

Системное толкование пункта 12 части 9 и части 21 статьи 5 Закона, на наш взгляд, предполагает возможность предусмотреть в договоре потребительского кредита (займа) только положения, касающиеся размера неустойки (штрафа, пени) или порядка их определения.

И.о. директора

А.Ю. Жданов