



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 05.11.2013 № 012-41-2/5150
на № _____ от _____

О порядке начисления и выплаты процентов, уплаченных в составе аннуитетных платежей по кредиту, в случае досрочного погашения кредита



✓ Президенту Ассоциации
«Россия»,
Заместителю
Председателя
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации
по финансовому рынку

А.Г. Аксакову

ул. Новый Арбат, д. 5,
г. Москва, 119019

Президенту Ассоциации
российских банков

Г.А. Тосуняну

Скатертный переулок,
д. 20, строение 1,
г. Москва, 121069

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Банк России рассмотрел Ваше письмо от 09.09.2013 № 06/73 о порядке начисления и выплаты процентов, уплаченных в составе аннуитетных платежей по кредиту, в случае досрочного погашения кредита и сообщает следующее.

Российское законодательство не содержит понятия аннуитетного порядка погашения задолженности по кредиту. В то же время данное понятие активно используется в практике заключения кредитных договоров.

Так, в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 11.01.2000 № 28 «О мерах по развитию системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации» аннуитетный платеж – платеж по кредиту, при котором «ежемесячный платеж включает полный платеж по процентам, начисляемым на остаток основного долга, а также часть самого кредита, рассчитываемую таким образом, чтобы все ежемесячные платежи при фиксированной процентной ставке были равными на весь кредитный период». По мере того, как уплачиваются аннуитетные платежи, та

часть, которая приходится на проценты, уменьшается, а доля платежей в уплату основного долга соответственно увеличивается.

Проценты за пользование денежными средствами начисляются в соответствии с порядком начисления процентов, определенным Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», а именно: на остаток задолженности по основному долгу на начало каждого операционного дня нарастающим итогом, независимо от способа погашения кредита (дифференцированными или аннуитетными платежами). В расчет принимаются годовая процентная ставка и фактическое количество календарных дней, на которое предоставлены денежные средства в кредит. При этом за базу берется фактическое число календарных дней в году (365 или 366).

Таким образом, сумма платежа, как аннуитетного, так и дифференцированного, предполагает уплату процентов за кредит в составе периодических платежей по кредиту исключительно за фактический срок, в течение которого заемщик пользовался денежными средствами, то есть выполняются все требования статьи 809 ГК РФ об уплате процентов за пользование кредитом (займом).

При этом нельзя исключать, что на практике отдельные кредитные организации могут производить направление поступающих периодических платежей преимущественно на погашение процентов за пользование кредитом. Речь в подобном случае, действительно, может идти о возможном «авансировании процентов». В то же время такой график свидетельствует о введении кредитором заемщика в заблуждение и не является графиком аннуитетных платежей. Наличие либо отсутствие «авансированных процентных платежей» должно устанавливаться в каждом конкретном случае.

Изложенная позиция подтверждается материалами судебных решений, полученных Банком России от банковских ассоциаций, в том числе выводами судов о правильном начислении кредитными организациями процентов по кредиту (исключительно на сумму задолженности и за срок пользования кредитом), в связи с чем в большинстве случаев (10 из 11 судебных разбирательств) решения принимались в пользу кредитных организаций.

Лишь в одном случае решение было принято в пользу истца-физического лица. При этом в пользу истца свидетельствовал факт одностороннего изменения банком размера процентов по кредиту.

Представляется, что вопрос об определении размера процентов, уплачиваемых заемщиком при досрочном возврате кредита, в большинстве случаев связан с проблемой разных подходов банка и заемщика к порядку погашения задолженности по кредитному договору.

С учетом изложенного и принимая во внимание сложившуюся ситуацию, Банк России полагает необходимым принятие совместных с банковским сообществом усилий, направленных на правильное восприятие заемщиком порядка расчета аннуитетных платежей.

Со своей стороны, Банк России в числе поправок в проект федерального закона № 136312-5 «О потребительском кредитовании» предложил норму, обязывающую кредиторов доводить до заемщиков информацию о слагаемых периодического платежа, в том числе аннуитетного, по договору потребительского кредита (займа).

Одновременно Банк России считает целесообразным продолжить обсуждение данного вопроса с представителями арбитражных судов.



М.И. Сухов