



09.09.2013 № 06/43
На № _____ от _____

**Председателю Центрального банка
Российской Федерации
НАБИУЛЛИНОЙ Э.С.**

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

Одним из приоритетных направлений деятельности Ассоциации региональных банков России является укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов и клиентов. Значительных успехов в данной области удалось достичь благодаря активной позиции Банка России, огромной просветительской работе и правовому регулированию отношений в банковском секторе.

Вместе с тем остаются проблемные вопросы рынка банковских услуг, требующие внимания. По итогам регулярных встреч и обсуждений Ассоциация региональных банков России обращает внимание на следующий актуальный вопрос в рамках банковской практики: законность начисления процентов за пользование кредитными средствами при аннуитетном способе возврата кредита.

В последнее время участились случаи подачи заемщиками письменных обращений и исковых заявлений, в которых к банкам предъявляются требования о возврате якобы излишне уплаченных процентов за пользование кредитом в случаях, когда возврат заемных денежных средств осуществлялся посредством аннуитетных платежей и заемщиками было произведено досрочное погашение.

Ранее в пункте 5 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 N 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре» рассмотрен судебный спор, в котором суд удовлетворил требование заемщика о возврате ему части процентов, уплаченных в соответствии с кредитным договором, так как они были уплачены за период, в течение которого пользование денежными средствами уже прекратилось. При этом указано, что кредит возвращался заемщиком путем ежемесячной уплаты фиксированной денежной суммы (аннуитетными платежами), в составе которой в первую очередь учитываются проценты за весь указанный в договоре срок пользования кредитом.

К сожалению, нет возможности ознакомиться с доводами суда по приведенному выше делу и полным обоснованием суда незаконности начисленных процентов по данному конкретному делу.

Между тем, указание на аннуитетный порядок возврата кредита и незаконность начисления процентов по кредиту в данном конкретном деле распространено заемщиками на все кредиты с аннуитетным платежами.

Новый виток развития проблема авансирования процентов получила в связи с публикацией интервью с Р.С. Бевзенко, Начальника управления частного права ВАС РФ, размещенного 20 апреля 2012 года в деловом интернет-издании «Slon.ru», где высказано однозначное мнение об авансировании процентов при аннуитетном порядке возврата кредита. В дальнейшем заемщики, ссылаясь на позицию ВАС РФ, Бевзенко Р.С., стали активно предъявлять претензии и исковые заявления, а юридические компании развернули рекламные акции по продвижению услуг по возврату процентов при досрочном погашении кредита.

Детально проанализировав вопрос авансирования процентов при аннуитетном способе возврата кредита, а также соответствие правил начисления процентов в аннуитетных платежах банковскому законодательству, можно сделать следующие выводы:

- 1) авансирование процентов при аннуитетном порядке возврата кредита не происходит;
- 2) проценты начисляются ежедневно на остаток ссудной задолженности, при этом срок кредита не учитывается;
- 3) формула аннуитета определяет максимальную сумму ежемесячного платежа и не рассчитывает размер процентов по кредиту;
- 4) способ возврата кредита не влияет на порядок начисления банками процентов по кредиту, то есть проценты при аннуитетном способе возврата кредита начисляются точно так же, как и при дифференцированном.

Следовательно, исчисление процентов при аннуитетном способе возврата кредита является законным и полностью соответствует требованиям законодательства. Однако с учетом сложности вопроса, неоднозначности позиции Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации считаем необходимым организовать встречу с участием Банка России, Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, Верховного суда Российской Федерации, банковского сообщества для обсуждения вопроса законности начисления процентов при аннуитетном способе возврата кредита и разъяснения спорных аспектов.

С уважением,

**Президент Ассоциации «Россия»,
Заместитель председателя комитета
ГД ФС РФ по финансовому рынку**

А.Г.Аксаков