



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

Департамент
микрофинансового рынка

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00

от 03.10.2019 № 24-15/3078

на № _____ от _____

О начислении процентов

Ассоциация Ломбардов
«Региональная ассоциация
профессиональной защиты
участников ломбардной отрасли»

115280, г. Москва, ул. Ленинская
Слобода, д. 19, оф. 41.1

*Вх-МБ
от 12.10.2019*

Департамент микрофинансового рынка рассмотрел Ваше письмо (вн. № 467726 от 07.10.2019) и сообщает следующее.

В силу пункта 7 статьи 807 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) особенности предоставления займа под проценты заемщику-гражданину в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью, устанавливаются законами. Правила кредитования граждан ломбардами под залог принадлежащих гражданам вещей устанавливаются законом о ломбардах в соответствии с ГК РФ (пункт 6 статьи 358 ГК РФ).

Пунктом 2 части 1 статьи 8 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее - Закон № 196-ФЗ) установлено, что сумма обязательств заемщика перед ломбардом включает в себя проценты за пользование займом, исчисляемые за период фактического его использования в соответствии с процентной ставкой по займу, установленной договором займа, при этом *периодом* фактического пользования займом считается *период с даты предоставления займа до даты* его возврата и уплаты процентов за пользование займом или продажи ломбардом заложенной вещи. Принимая во внимание, что порядок начисления процентов определен *периодом* фактического пользования займом, а также учитывая, что Закон № 196-ФЗ не содержит особенностей исчисления сроков, определенных периодом, полагаем, что для определения даты начала периода фактического пользования займом необходимо руководствоваться общими положениями ГК РФ об исчислении сроков.

Так, в соответствии со статьей 191 ГК РФ течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

Вместе с тем, нормы гражданского законодательства, регулирующие сроки исполнения обязательств, направлены на недопущение неопределенности в правоотношениях сторон¹.

В случае если условия о порядке исчисления сроков прямо предусмотрены договором, отсутствует неопределенность в части исчисления сроков.

Таким образом представляется, что проценты за фактическое пользование займом подлежат начислению ломбардом со дня, следующего за датой его предоставления, в случае отсутствия в договоре условия о начислении процентов с даты предоставления займа.

В отношении окончания соответствующего периода сообщаем следующее.

Как отмечено, в соответствии с пунктом 1 статьи 809 ГК РФ размер и порядок процентов за пользование займом определяются договором, если иное не предусмотрено законом. При этом ни Закон № 196-ФЗ, определяя период фактического пользования займом *«до даты его возврата»*, ни ГК РФ не регламентируют порядок определения дня окончания срока, определенного периодом. Соответствующее, по нашему мнению, создает правовую неопределенность в вопросе включения или исключения последней даты из срока, определенного периодом.

Вместе с тем полагаем необходимым отметить, что в редакции ГК РФ, действовавшей до 01.06.2018, пункт 2 статьи 809 ГК РФ содержательно был аналогичен пункту 2 части 1 статьи 8 Закона № 196-ФЗ и устанавливал, что *«при отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа»*. Соответствующая формулировка (также как и содержащаяся в пункте 2 части 1 статьи 8 Закона № 196-ФЗ) породила массу споров в правоприменительной практике. Однако суды в процессе

¹ Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 3 (2016) (утвержден Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 19.10.2016)

правоприменения неоднократно приходили к выводу о том, что «по смыслу...положений закона, проценты начисляются в порядке, предусмотренном договором, с учетом суммы займа, находящейся в пользовании у заемщика, и подлежат уплате по день возврата займа *включительно*»².

В связи с этим, принимая во внимание, что пользование заемщиком денежными средствами осуществляется и в последний день срока, полагаем возможным согласиться с включением последнего дня срока, исчисляемого периодом времени, в расчет процентов за пользование займом.

При этом обращаем внимание, что Верховный Суд Российской Федерации в Определении от 29.01.2018 № 306-КГ17/21297 (далее – Определение) выразил подход к исчислению периода фактического пользования денежными средствами по договору займа, заключенному с ломбардом, согласно которому ни день заключения договора займа, ни день его возврата не должны включаться в соответствующий период. Отмечаем, что указанный в Определении вывод положил начало формированию однородной судебной практики по рассматриваемому вопросу³.

Заместитель директора



Е.Д. Романова

² См., например, Определения Верховного Суда РФ от 27.03.2018 № 38-КГ-18-2, от 20.11.2018 № 19-КГ18-32.

³ См., например, решение Арбитражного суда города Москвы от 30.04.2019 по делу № А40-46248/19-154-389, постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 31.07.2019 по делу № 09АП-33471/2019.