

За сколько дней взимать проценты?*

Этот вопрос до прошлого года возникал лишь время от времени и чаще всего имел чисто теоретический характер. Основная суть вопроса состояла в противоречии ст. 191 ГК РФ о начале срока, определенного периодом времени, согласно которой течение этого срока начинается на следующий день после события, определяющего его начало, и законом «О ломбардах», в ст. 8 которого установлено, что проценты исчисляются за период с даты выдачи займа до даты его возврата (в т. ч. в результате реализации при не востребовании). Многие всегда считали, что специальная норма (закона «О ломбардах») имеет приоритет перед общей нормой (ст. 191 ГК РФ).

Все было «спокойно» до прошлого года, когда ЦБ РФ обратил внимание на определение Верховного суда РФ от 29.01.2018 г. по делу № 306-КГ17-21297 из которого можно сделать вывод, что ломбард не имеет права исчислять проценты за день выдачи и день возврата займа. Ребус заключается в том, означает ли данная формулировка «ни за первый, ни за последний день» или «либо за первый, либо за последний день». Однако в ч. 3 ст. 809 ГК РФ установлено, что «проценты за пользование займом выплачиваются «до дня пользования займом **включительно**».

Трудно предположить, что Верховный суд проигнорировал эту норму Гражданского кодекса, но тогда непонятно, почему в Определении упомянуты и первый и последний дни пользования займом, а не только день его выдачи. Но сомнения возникают и по поводу первого дня: в п. 1 ст. 809 установлено, что стороны (ломбард и заемщик) вправе установить любой порядок начисления процентов за пользование займом, в нашем случае, **и за день выдачи**, т. е. не после начала исчисления срока договора, а с момента выдачи, и, следовательно, с момента начала использования займа, **и за день возврата займа**.

Исходя из изложенного с высокой степенью вероятности можно предположить, что определение Верховного суда от 29.01.2018 г. по делу № 306-КГ17-21297 было принято по конкретным обстоятельствам конкретного дела на основании личного убеждения судьи, что в отсутствие прецедентного права в РФ не может быть безусловно распространено на другие случаи.

Возможно, этими или подобными аргументами руководствовались и специалисты Департамента микрофинансирования Банка России, который в условиях разных мнений по этому «острому» вопросу разных территориальных управлений Банка России заняли позицию **правомерности** начисления процентов за день выдачи займа, изложенную в письме от 30.04.2019 г. № 44-15/1130.

Вывод

В соответствии с позицией Банка России ломбард, по-видимому, может начислять проценты за день выдачи займа, а на основании ч. 3 ст. 809 и за последний день договора займа.

* См. также рассылку Лиги ломбардов от 12 февраля 2019 г.

Как отразить условия о процентах в договоре займа?

Условие о начислении процентов по договору займа за день выдачи займа в соответствии с ч. 1 ст. 809 должно быть отражено в договоре. В соответствии с позицией ЦБ РФ ломбарды должны оформлять 2 договора: «Залоговый билет» и «Договор потребительского займа». Удобно внести это условие, а заодно и условие о дне возврата займа, в «Общие условия договора потребительского займа» потому, что это условие действительно будет **общим** для всех клиентов (заемщиков) займа в ломбарде.

Вероятно, в «Прочие условия договора займа» в ломбарде прямо вносить это условие не обязательно, т. к. если, например, указан «срок предоставления займа» 30 дней, «дата предоставления займа» 1 апреля, а «Дата возврата займа» 30 апреля, то это - указание на то, что оплата за пользование займом взимается, как за день выдачи, так и за день возврата займа.

Президент Лиги ломбардов

М.Унксов