



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Ассоциация банков России

ИНН 7702077663

От 23.05.2025 № 56-21/4719
на № 02-05/335 от 19.03.2025

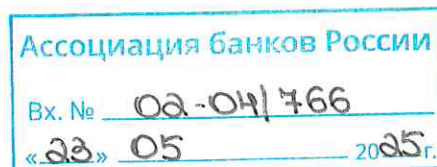
О рассмотрении обращения

Департамент информационной безопасности Банка России в дополнении к ранее направленному письму от 16.05.2025 № 56-21/4468 направляет позицию по вопросам кредитных организаций в части применения положений Федерального закона от 13.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», изложенным в строке 18 (вопрос 2), строке 27 (вопрос 1), строке 28, строке 29 (вопросы 1–3) письма Ассоциации банков России от 19.03.2025 № 02-05/335.

Приложение: 1 файл.

Заместитель директора Департамента
информационной безопасности

А.О. Выборнов



**О порядке исполнения требований Федерального закона
от 13.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 9-ФЗ)**

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
18.	Статья 6 Закона № 9-ФЗ, пункт 1), абзац 8	2. Какую дату считать датой отказа от кредитного договора (в случае наличия такого отказа от заемщика) – дату получения банком такого заявления или дату его отправки заемщиком (например, для случаев уведомления по почте)?	По вопросу 2. Федеральным законом № 353-ФЗ ¹ не устанавливается специальный порядок определения даты отказы заемщика от получения потребительского кредита (займа), в связи с чем полагаем возможным при определении указанной даты руководствоваться подходом, закрепленным в статье 165 ¹ Гражданского кодекса Российской Федерации.
27.	Статья 6 Закона № 9-ФЗ, пункт 3), абзац 2	1. Частью 7 статьи 13 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 9-ФЗ устанавливается запрет на уступку прав требования по договору кредита. Вправе ли кредитор в таком случае уступить задолженность из неосновательного обогащения и по процентам по статье 395 ГК РФ в результате передачи денежных средств лицу, в отношении которого получен обвинительный приговор суда?	По вопросу 1. Частью 7 статьи 13 Федерального закона № 353-ФЗ (в редакции Федерального закона № 9-ФЗ ²) устанавливается регулирование отношений между кредитором и заемщиком. На отношения между кредитором и лицом, в отношении которого возбуждено уголовное дело по факту хищения денежных средств по договору потребительского кредита (займа) у заемщика, действие указанной части не распространяется. Дополнительно отмечаем, что согласно части 9 статьи 13 Федерального закона № 353-ФЗ (в редакции Федерального закона № 9-ФЗ)

¹ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

² Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			ограничения, установленные частью 7 данной статьи, действуют до вступления в силу приговора по уголовному делу.
28	Статья 6 Закона № 9-ФЗ, пункт 3), абзац 5	Может ли кредитор при определении способов направления заемщиком копии постановления суда о возбуждении уголовного дела определить обязательность предъявления заемщиком оригинала такого постановления для самостоятельного изготовления копии кредитором? Подразумевается ли возможность и механизм проверки кредитором полученной от заемщика копии такого постановления?	Из части 8 статьи 13 Федерального закона № 353-ФЗ (в редакции Федерального закона № 9-ФЗ) следует, что способ передачи заемщиком копии постановления о возбуждении уголовного дела при личном присутствии не требует предоставления оригинала такого документа. Как представляется, данный вопрос направлен на установление возможности изменения такого способа передачи заемщиком копии постановления о возбуждении уголовного дела в договоре, вместе с тем частью 8 статьи 13 указанного Федерального закона такая возможность не предусматривается.
29	Статья 6 Закона № 9-ФЗ пункт 3), абзац 6	1. В случае если банк не имеет процессуального статуса по уголовному делу, то как он может узнать о дне вступления в законную силу приговора суда либо дне прекращения уголовного дела для целей определения периода ограничений, установленных частью 7 статьи 13 Закона № 353-ФЗ? Какой порядок взаимодействия с кредитными организациями в части получения данных о возбужденных уголовных делах у заемщика? 2. Какие последствия наступают в случае прекращения уголовного дела по реабилитирующим основаниям (в случаях, предусмотренных пунктами 1 и 2 части первой статьи 24 и пунктом 1 части первой	По вопросам 1 и 3: Исходя из презумпции добросовестности поведения участников гражданского оборота, учитывая, что обязанность применения мер, определенных частью 7 статьи 13 Федерального закона № 353-ФЗ (в редакции Федерального закона № 9-ФЗ), возникает в случае нарушения кредитной организацией требований, установленных статьями 24.2 – 24.4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и частями 9.1 – 9.5 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ, представляется,

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		статьи 27 УПК РФ)? Доначисляются ли проценты за пользование кредитом за период со дня передачи заемщику денежных средств до дня прекращения уголовного дела по реабилитирующим основаниям? Будет ли в указанном случае считаться такая задолженность просроченной? 3. Законом № 9-ФЗ не установлен предельный (пресекательный) срок для направления постановления о возбуждении уголовного дела. Соответственно заемщик может обратиться в правоохранительные органы и (или) направить копию постановления о возбуждении уголовного дела спустя длительное время, а до этого момента исполнять обязательства по возврату кредита и уплате процентов. Вправе ли заемщик, руководствуясь частями 7-9 статьи 13 Закона № 353-ФЗ, потребовать возврата денежных средств, уплаченных заемщиком в счет исполнения обязательств по кредитному договору до момента направления им кредитору копии постановления о возбуждении уголовного дела?	что кредитная организация обладает соответствующей информацией о возбужденном уголовном деле (например, при запросе уполномоченными органами документов и информации от кредитной организации по возбужденному уголовному делу по факту хищения денежных средств). Также полагаем, что кредитная организация вправе осуществлять взаимодействие с заемщиком по соответствующему вопросу, а также получать информацию из открытых источников. При этом отмечаем, что, исходя из части 7 статьи 13 Федерального закона № 353-ФЗ (в редакции Федерального закона № 9-ФЗ), применение ограничений, предусмотренных соответствующей статьей, не ставится в зависимость от реализации заемщиком своей возможности по направлению кредитору копии постановления о возбуждении уголовного дела. По вопросу 2: В случаях прекращения уголовного дела по реабилитирующим основаниям, при применении положения части 9 статьи 13 Федерального закона № 353-ФЗ представляется необходимым руководствоваться конкретными фактами, установленными в постановлении следователя или суда и принятыми процессуальными решениями. При этом,

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			обращаем внимание, что положения действующего законодательства не препятствуют рассмотрению вопроса о взыскании задолженности в судебном порядке при наличии подтвержденных сведений о нарушении пределов осуществления гражданских прав со стороны заемщика.