



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 16.05.2025 № 56-21/4468

на № 02-05/335 от 19.03.2025

О рассмотрении обращения

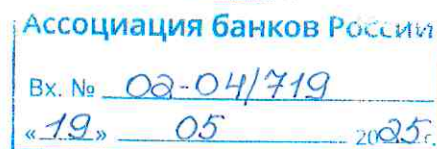
Департамент информационной безопасности Банка России направляет позицию по вопросам кредитных организаций в части применения положений Федерального закона от 13.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», поступившим письмом Ассоциации банков России от 19.03.2025 № 02-05/335.

Информация по вопросам, изложенным в строке 18 (вопрос 2), строке 27 (вопрос 1), строке 28, строке 29 (вопросы 1–3), будет направлена дополнительно.

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
1.	Статья 1 Закона № 9-ФЗ, пункт 1), абзац 10; Статья 6 Закона № 9-ФЗ, пункт 1), абзац 15	Кредитные организации просят уточнить, распространяется ли установленное исключение на случаи, когда заемщик изначально обращается в целях заключения кредитного договора, условия которого предусматривают обязанность предоставить залог, но которая в последующем может быть не исполнена, либо данное исключение работает, если условиями заключаемого кредитного договора предусмотрена выдача кредитных средств только после исполнения заемщиком обязанности предоставить залог (то есть заключен договор залога автотранспортного средства/внесена запись об ипотеке в ЕГРН)?	Цель Закона № 9-ФЗ – установить механизмы, которые препятствовали бы заключению договоров потребительского кредита (займа) без добровольного согласия граждан. Таким механизмом является в том числе предоставление заемщику временного лага для обдумывания целесообразности получения кредита (займа). Вместе с тем из-под действия Закона № 9-ФЗ выведены потребительские кредиты (займы), по которым риск применения социальной инженерии минимален и в отношении которых «период охлаждения» не устанавливается, поскольку: денежные средства не попадают на счета заемщика, а следовательно, у заемщика нет возможности передать их мошенникам; заемщик принимает на себя обязательства не единолично – ввести в заблуждение одновременно двух граждан сложнее. Таким образом, все потребительские кредиты (займы), предусматривающие зачисление кредитных средств

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			непосредственно на счета заемщика, должны подпадать под «период охлаждения». Одновременно обращаем внимание на то, что случай, когда требования, установленные частями 9.1–9.4 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, не применяются к случаям заключения договоров потребительского кредита (займа) с залогом транспортного средства, указан в пункте 2 части 9.5 Закона № 353-ФЗ.
2.	Статья 1 Закона № 9-ФЗ, пункт 1), абзац 11; Статья 6 Закона № 9-ФЗ, пункт 1), абзац 16	Что понимается под увеличением размера существующих денежных обязательств заемщика? Правильно ли кредитные организации понимают, что установленное исключение работает в ситуациях, когда сумма по предоставляемому кредиту не превышает совокупный размер задолженности по всем другим заключенным кредитным договорам (договорам займа) по состоянию на дату заключения кредитного договора? Верно ли, что для целей применения указанного исключения не имеет значения размер процентной ставки за пользование кредитом по предоставляемому кредиту, например, если процентная ставка по предоставляемому кредиту будет выше, чем по рефинансируемому кредиту?	Верно, сумма по предоставляемому потребительскому кредиту (займу) не может превышать совокупный размер существующей задолженности по всем рефинансируемым договорам на предоставление кредитов (займов) по состоянию на дату заключения договора потребительского кредита (займа). Закон № 9-ФЗ не устанавливает требований к размеру процентной ставки за пользование денежными средствами по предоставляемому потребительскому кредиту (займу).
3.	Статья 1 Закона № 9-ФЗ пункт 1), абзацы 2-14	Банки просят уточнить, правильно ли они понимают, что под передачей денежных средств заемщику во всех случаях предоставления кредита в безналичной форме имеется в виду зачисление суммы кредита на счет заемщика?	Передачей заемщику денежных средств по договору потребительского кредита (займа) является предоставление возможности клиенту распоряжаться денежными средствами (это может быть предоставление клиенту денежных средств

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			для осуществления расходных операций (например, по кредитной карте), а также зачисление суммы кредита на счет клиента, выдача наличных денежных средств).
4.	Статья 1 Закона № 9-ФЗ, пункт 1), абзац 6	Какие мероприятия необходимо реализовывать в кредитной организации по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента в рамках системы управления рисками?	Данный пункт подразумевает внутренние мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента, установленные кредитной организацией самостоятельно в рамках системы управления рисками (например, внутренние скоринговые модели, установленные и используемые кредитными организациями).
5.	Статья 1 Закона № 9-ФЗ пункт 1), абзац 7	Для определения корректности передачи информации в квалифицированные бюро кредитных историй (КБКИ) кредитные организации просят пояснить, что подразумевается под отказом заявителю в заключении договора потребительского кредита: отказ по результатам скоринга клиента или отказ на этапе зачисления денежных средств (после подписания клиентом индивидуальных условий кредитования)?	В соответствии с частью 5.11 статьи 5 Закона № 218-ФЗ ¹ в редакции Закона № 9-ФЗ источники ² (КО ³ , МФО ⁴) обязаны представлять в БКИ ⁵ в том числе сведения об отказе заявителю в заключении договора потребительского займа (кредита). При этом Закон № 9-ФЗ не определяет причины такого отказа. В связи с этим представляется, что под отказом понимается любой отказ кредитора в заключении договора потребительского

¹ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

² Источник формирования кредитной истории.

³ Кредитная организация.

⁴ Микрофинансовая организация.

⁵ Бюро кредитных историй.

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			займа (кредита) после получения обращения заявителя в целях заключения договора потребительского займа (кредита) и фиксации факта получения такого обращения.
6.	Статья 1 Закона № 9-ФЗ пункт 1), абзац 16	1. Верно ли понимание, что когда операция совершается в банкомате, который принадлежит банку, не являющемуся эмитентом карты (банк-эквайер), НСПК в соответствии со статьей 30.6-1 Закона № 161-ФЗ⁶ будет передавать банку-эквайеру информацию, необходимую для установки ограничения, который на ее основе будет устанавливать такое ограничение? 2. Какие методические/практические рекомендации по выполнению требований части 2 статьи 24.3 Закона № 9-ФЗ могут быть даны Банком России?	1. Согласно статье 24.3 Закона № 395-1⁷ (в редакции Закона № 9-ФЗ) обязанность ограничить внесение наличных денежных средств на банковский счет с помощью токенизированной (цифровой) платежной карты с использованием банкоматов или иных технических устройств лежит на КО, предоставившей клиенту токенизированную (цифровую) платежную карту (далее – банк-эмитент). Согласно статье 30.6-1 Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 9-ФЗ) информация о платежных картах, в том числе токенизированных (цифровых) платежных картах (включая номер платежной карты и количество дней с момента преобразования данных (токенизации) платежной карты), предоставляется операционным центром АО «НСПК» (далее – НСПК) в КО, являющуюся владельцем банкомата или иного технического устройства, через которые осуществляется внесение наличных денежных средств (далее – банк-эквайер).

⁶ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ).

⁷ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 396-1).

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			2. Банк России не планирует выпускать рекомендации по применению требований части 2 статьи 24.3 Закона № 395-1 (в редакции Закона № 9-ФЗ).
7.	Статья 1 Закона № 9-ФЗ пункт 1), абзац 17	1. Кредитные организации просят уточнить, планируется ли установление точного перечня критериев для выявления обозначенных случаев и попыток операций без согласия клиента? Если такого перечня не будет, то каким образом банки должны подтверждать законность осуществленных ограничений с учетом положений пункта 3 статьи 845 ГК РФ⁸? 2. Имеются в виду только клиенты самой кредитной организации или любые подобные ситуации, которые могут возникнуть, в том числе между клиентом одной кредитной организации и другой? В какой момент и кем устанавливается юридический статус действий клиента как совершенных под влиянием обмана или злоупотребления доверием? Под «банковскими счетами третьих лиц» понимаются только клиенты-физические лица, либо также клиенты ООО и ИП? 3. Указанное требование должно выполняться путем получения информации от вносителей (часть 17 статьи 30.1 Закона № 395-1⁹), иных операторов по переводу средств? Банки отмечают отсутствие технических критериев, которые могут определить, что внесение средств осуществляется без	1. Ограничение по внесению наличных денежных средств на банковский счет, установленное статьей 24.3 Закона № 395-1 (в редакции Закона № 9-ФЗ), относится только к внесению наличных денежных средств с применением вновь токенизированной (цифровой) платежной карты и является безусловным. Вместе с тем законодательство Российской Федерации не устанавливает ограничений по внесению наличных денежных средств на банковский счет иным способом, например с помощью электронного средства платежа (далее – ЭСП), то есть физической платежной карты, или через кассу кредитной организации. 2. Ограничение по внесению наличных денежных средств на банковский счет, предусмотренное статьей 24.3 Закона № 395-1 (в редакции Закона № 9-ФЗ), устанавливается банком-эмитентом и предается через НСПК банку-эквайеру при попытках внесения наличных денежных

⁸ Предусматривает, что банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения права клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

⁹ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 395-1).

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства.	средств свыше 50 тыс. рублей в течение 48 часов с момента токенизации платежной карты. 3. Согласно статье 30.6-1 Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 9-ФЗ) НСПК обязана предоставить операторам по переводу денежных средств (далее – ОПДС) информацию о платежных картах, в том числе токенизированных (цифровых) платежных картах (включая номер платежной карты и количество дней с момента преобразования данных (токенизации) платежной карты).
8.	Статья 1 Закона № 9-ФЗ пункт 1), абзац 19	1. Правильно ли кредитные организации понимают, что случаи/попытки внесения наличных денежных средств на банковские счета передаются в Банк России способами и методами, установленными Банком России, в отношении которых кредитная организация выполнила все безотлагательные меры в отношении противодействия хищения денежных средств в рамках реализованной системы управления рисками и которые, соответственно, были выявлены кредитной организацией? При этом информация о тех случаях/попытках внесения наличных денежных средств на банковские счета, в отношении которых от клиентов получены соответствующие уведомления о ранее указанных действиях без их согласия и ведома, не подлежит передаче в Банк России способами и методами, установленными Банком России? 2. Банки отмечают, что в явном виде не отражено представление случаев/попыток внесения наличных	1. В соответствии со статьей 24.3 Закона № 395-1 (в редакции Закона № 9-ФЗ) кредитная организация обязана направлять в Банк России информацию обо всех выявленных случаях и попытках внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением выпущенных токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, в том числе в отношении информации, которая была получена от клиентов или лица, внесшего наличные денежные средства, путем направления соответствующего обращения.

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		денежных средств на банковские счета третьих лиц – рассматриваемое может быть применено к тому, что клиенты – отправитель денежных средств и получатель денежных средств обслуживаются в одной кредитной организации?	2. Информация обо всех выявленных случаях и попытках внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением выпущенных токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, направляется при попытках внести денежные средства без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, через банкоматы или иные технические устройства как банка-эмитента, так и банка-эквайера.
9.	Статья 1 Закона № 9-ФЗ пункт 1), абзацы 27-33	Кредитные организации просят пояснить: – критерии оценки Банком России эффективности антифрод-мероприятий кредитной организации; – сроки установления Банком России критериев оценки эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента; – порядок оформления ходатайства и проведения проверки соответствия кредитной организации, обратившейся с ходатайством; – порядок обжалования кредитной организацией решений об отмене решения Банка России, принятого по части 3 статьи 24.5 Закона № 395-1 в редакции Закона № 9-ФЗ.	К дате вступления в силу статьи 24.5 Закона № 395-1 (в редакции Закона № 9-ФЗ) (то есть к 01.09.2025) будет подготовлено указание Банка России, в котором будут в том числе установлены критерии оценки эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента, а также порядок представления кредитной организацией ходатайства о проведении Банком России проверки соответствия кредитной организации критериям оценки. Кредитная организация вправе обжаловать решение об отмене решения

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			Банка России, принятого по части 3 статьи 24.5 Закона № 395-1 в редакции Закона № 9-ФЗ, в суде.
10.	Статья 3 Закона № 9-ФЗ пункт 3), абзац 2	1. Формат обмена данными с бюро кредитных историй (БКИ) предусматривает передачу расширенных сведений о субъекте кредитной истории. Предполагается классический формат отправки данных в БКИ по Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» или в рамках форматов запросов скоринга в БКИ? Изменится ли формат передачи данных в БКИ? Будут ли внесены изменения в Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории»? 2. С какого момента необходимо учитывать наличие у заемщика кредитных обязательств при работе с данными БКИ? 3. В соответствии с пунктом 3 статьи 3 Закона № 9-ФЗ предполагается информирование БКИ в том числе о событиях заключения кредитного договора и передачи заемщику денежных средств. Наступление какого из этих событий должно рассматриваться банком в качестве возникновения у заемщика кредитных обязательств для целей расчета показателя долговой нагрузки (ПДН)?	По вопросу 1. Сведения для предупреждения возможного мошенничества будут формироваться источником в соответствии с требованиями, установленными Положением № 758-П¹⁰, в том числе Техническими требованиями¹¹ и Единым форматом¹². В настоящее время Банком России ведется работа по внесению соответствующих изменений в указанный нормативный акт. Соответствующие изменения будут изданы в III-IV кварталах 2025 года (с учетом срока, необходимого участникам рынка для донстройки бизнес-процессов и автоматизированных систем). Согласно проектируемым изменениям в Положение № 758-П состав показателей основной части кредитной истории будет дополнен новым блоком, содержащим сведения для предупреждения возможного мошенничества. Кроме того, в рамках внесения изменений в Положение № 758-П перечень событий раздела 5 приложения 3 к Положению № 758-П будет дополнен

¹⁰ Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

¹¹ Технические требования к формированию показателей кредитной информации.

¹² Единый технический формат направления источниками формирования кредитных историй данных в бюро кредитных историй (формат XML).

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			новыми событиями, предусматривающими передачу источником в БКИ сведений для предупреждения возможного мошенничества (для каждого события, предусмотренного частью 5.11 статьи 5 Закона № 218-ФЗ в редакции Закона № 9-ФЗ, – отдельное событие в Положении № 758-П). По вопросу 2. В соответствии с частью 8 статьи 7 Закона № 9-ФЗ положения пунктов 1, 2 части первой, части второй статьи 24.2, пунктов 1, 3 статьи 24.4 Закона № 395-1¹³ в редакции Закона № 9-ФЗ применяются с 31.12.2026, в связи с чем обязанности КО по учету сведений, предусмотренных соответствующими положениями, в целях реализации антифрод-мероприятий возникают с 31.12.2026 – даты возникновения обязанности КО по получению в БКИ и учету сведений для предупреждения возможного мошенничества. По вопросу 3. Закон № 9-ФЗ не изменял подходы к расчету ПДН¹⁴, предусмотренные Законом № 353-ФЗ¹⁵, в связи с чем для определения момента возникновения у заемщика кредитных обязательств, как и для определения

¹³ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

¹⁴ Показатель долговой нагрузки.

¹⁵ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			момента расчета ПДН КО необходимо руководствоваться законодательством Российской Федерации, в соответствии с которым КО осуществляет свою деятельность в настоящее время.
11.	Статья 3 Закона № 9-ФЗ пункты 4), 5)	Изменения статьи 6.3 Закона № 218-ФЗ предусматривают, что при обращении пользователя ¹⁶ в БКИ путем обращения в одно из них сведения о запрете предоставляются только в составе ССП ¹⁷ или только в составе сведений для предупреждения мошенничества. В то же время статья 6.4 Закона № 218-ФЗ предусматривает, что при обращении во все БКИ путем обращения в одно из них сведения для предупреждения возможного мошенничества предоставляются только в составе сведений о среднемесячных платежах. Кредитные организации просят разъяснить противоречия в данных формулировках.	Согласно пункту 2 части 2 статьи 10.1 Закона № 218-ФЗ при обращении пользователя во все БКИ путем обращения в одно из них ему предоставляются ССП, сведения для предупреждения возможного мошенничества и сведения о запрете (снятии запрета). То есть при наличии в БКИ всех видов указанных сведений и проверенного ИНН¹⁸ субъекта¹⁹ в составе запроса пользователя такие сведения будут предоставлены пользователю одновременно. Противоречия в нормах статей 6.3 и 6.4 Закона № 218-ФЗ отсутствуют, поскольку их комплексное прочтение позволяет сделать вывод, что ССП, сведения для предупреждения возможного мошенничества и сведения о запрете (снятии запрета) всегда предоставляются пользователю одновременно при наличии в БКИ всех видов указанных сведений и

¹⁶ Пользователь кредитной истории.

¹⁷ Сведения о среднемесячных платежах.

¹⁸ Идентификационный номер налогоплательщика.

¹⁹ Субъект кредитной истории – физическое лицо.

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			проверенного ИНН субъекта в составе запроса пользователя, что также соответствует пункту 2 части 2 статьи 10.1 Закона № 218-ФЗ. Отсутствие в ответе КБКИ тех или иных сведений (по причине их отсутствия в БКИ или отсутствия проверенного ИНН в составе запроса пользователя) влияет на взимание платы КБКИ за предоставление соответствующих сведений. Так, в случае наличия в БКИ сведений о запрете, сведений для предупреждения возможного мошенничества и ССП плата будет взиматься только за предоставление ССП. При отсутствии в БКИ ССП пользователю будут предоставлены сведения о запрете и сведения для предупреждения возможного мошенничества, при этом сведения о запрете будут предоставлены бесплатно.
12.	Статья 3 Закона № 9-ФЗ пункт 6), абзац 3	Для исключения возможного злоупотребления отчетом из бюро кредитных историй со стороны кредитных организаций предлагается разработать отдельную целевую форму отчета, не предназначенную для коммерческих целей, и предоставлять ее на бесплатной основе пользователям кредитной истории.	В соответствии с частью 5.3 статьи 10.1 Закона № 218-ФЗ в редакции Закона № 9-ФЗ КБКИ не должно взимать плату за предоставление пользователю сведений для предупреждения возможного мошенничества при его обращении во все КБКИ в целях получения ССП, сведений для предупреждения возможного мошенничества и сведений о запрете (снятии запрета) или кредитного отчета, содержащего ССП, сведения для

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			предупреждения возможного мошенничества и сведения о запрете (снятии запрета), а также при обращении пользователя во все КБКИ путем обращения в одно из них в целях получения ССП, сведений для предупреждения возможного мошенничества и сведений о запрете (снятии запрета).
13.	Статья 3 Закона № 9-ФЗ, пункт 7), абзац 23	Является ли предупреждение возможного мошенничества самостоятельной целью для запроса кредитной истории со стороны пользователя? Может ли такое согласие браться с субъекта отдельно от прочих целей обработки КИ? Может ли субъект КИ отозвать согласие на запрос КИ в целях предупреждения возможного мошенничества? Возможна ли выдача субъекту кредитного продукта без данного согласия?	Положения Закона № 218-ФЗ в редакции Закона № 9-ФЗ не содержат отдельного согласия субъекта, выдаваемого субъектом пользователю в целях получения пользователем сведений для предупреждения возможного мошенничества. Требования к получению и составу согласия субъекта установлены частью 9 статьи 6 Закона № 218-ФЗ. При этом положения Закона № 218-ФЗ не предусматривают возможность отзыва субъектом своего согласия, предоставленного пользователю. В соответствии с частью 9 статьи 6 Закона № 218-ФЗ согласие субъекта должно содержать цель (цели) и дату его оформления. При предоставлении потребительских кредитов КО обязана получать из всех КБКИ не только сведения для предупреждения возможного мошенничества, но и ССП субъекта, в связи с чем полагаем, что, если целью получения согласия субъекта является заключение

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			договора кредита (займа), пользователь с использованием такого согласия вправе запросить и получить в КБКИ сведения для предупреждения возможного мошенничества субъекта. Законодательство Российской Федерации не содержит положений, запрещающих КО заключать с субъектом договор потребительского кредита (займа) при отсутствии у КО согласия субъекта. При этом КО обязана исполнить требования Закона № 395-1 в редакции Закона № 9-ФЗ – получить сведения для предупреждения возможного мошенничества (получение которых невозможно без согласия субъекта). В ином случае Банком России к КО могут быть применены меры надзорного реагирования за нарушения требований Закона № 395-1 в редакции Закона № 9-ФЗ, за исключением случаев, когда получение сведений для предупреждения возможного мошенничества не требуется с учетом положений Закона № 395-1 в редакции Закона № 9-ФЗ.
14.	Статья 5 Закона № 9-ФЗ, пункт 2), подпункт а)	1. Кредитные организации просят пояснить, как соотносится обязанность определить процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, на основе анализа указанных в части 3.5 статьи 8 факторов и то, что	С 01.09.2025 часть 3.5 статьи 8 Закона № 161-ФЗ дополняется пунктом 4, согласно которому ОПДС в рамках реализуемой им системы управления рисками определяет в документах, регламентирующих процедуры управления рисками,

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		действия по приостановлению перевода (отказе в совершении перевода) совершаются при соответствии операции признакам, определенным Банком России (части 3.3, 3.4 статьи 8 Закона № 161-ФЗ)? Указанные в части 3.5 статьи 8 факторы следует рассматривать как признаки, определенные Банком России? 2. В пункте 4 части 3.5 статьи 8 и статье 30.6-1 Закона № 161-ФЗ указано, что НСПК предоставляет операторам по переводу средств информацию о платежных картах и иных электронных средствах платежа, которую нужно использовать для анализа операций. Правильно ли кредитные организации понимают, что речь идет не обо всех выпущенных платежных картах и электронных средствах платежа, а только о тех, которые ранее участвовали в операциях, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента? 3. При совпадении данных карты, иного электронного средства платежа, полученных от НСПК, с данными, участвующими в совершении операции по переводу карт, иных электронных средств платежа, оператор должен приостановить перевод (отказать в совершении перевода)?	процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, в том числе на основе анализа полученной на основании статьи 30.6-1 данного Федерального закона от НСПК информации о платежных картах, в том числе токенизированных (цифровых) платежных картах (включая номер платежной карты и количество дней с момента преобразования данных (токенизации) платежной карты), а также об иных ЭСП. Таким образом, информация, полученная от НСПК, должна быть учтена при проведении ОПДС анализа в рамках реализуемой им системы управления рисками. 2. Полагаем, что НСПК должна предоставлять информацию обо всех токенизированных (цифровых) платежных картах (включая номер платежной карты и количество дней с момента преобразования данных (токенизации) платежной карты), а также об иных ЭСП, выпущенных в электронном виде. Поскольку такая информация будет направляться посредством передачи технического протокола НСПК, считаем

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			необходимым информацию о содержании такого протокола запросить у НСПК. 3. Обязанность ограничить внесение наличных денежных средств на банковский счет с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, предусмотренная статьей 24.3 Закона № 395-1 (в редакции Закона № 9-ФЗ), устанавливается банком-эмитентом и передается через НСПК банку-эквайеру. Банк-эквайер на основании полученной от НСПК информации обязан обеспечить незамедлительное уведомление лица, вносящего наличные денежные средства, с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств о причинах отказа предупреждающей надписью, отражаемой на экране банкомата или иного технического устройства, через которые осуществляется такое внесение наличных денежных средств.
15.	Статья 5 Закона № 9-ФЗ, пункт 3), подпункт а)	1. Правильно ли кредитные организации понимают, что они обязаны отказать клиенту не только в заключении договора банковской карты, но и в предоставлении доступа к ДБО? В случае если	Согласно части 2.1 статьи 9 Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 9-ФЗ) ОПДС обязан отказать клиенту в заключении договора об использовании

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		заключение договора (в том числе открытие счета банковской карты) с клиентом происходит путем присоединения к общим условиям обслуживания, имеют ли кредитные организации право в целом отказать в заключении договора (в том числе в открытии счета) при наличии данных клиента в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента? 2. Правильно ли кредитные организации понимают, что, если на момент получения распоряжения клиента о выпуске электронного средства платежа в рамках ранее заключенного договора клиент или его электронное средство находятся в указанной в базе данных Банка России, оператор может отказать клиенту в его выпуске? 3. Как будут осуществляться проверочные мероприятия в части принадлежности того или иного лица к сведениям, находящимся в базе данных Банка России, в случае, если в базе данных Банка России значатся сведения, относящиеся только к электронному средству платежа, а не клиенту, и которые известны только кредитной организации, выступающей в роли эмитента?	ЭСП в случае, если им от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (далее – база данных), которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его ЭСП. Вместе с тем, в соответствии с пунктом 2 статьи 846 Гражданского кодекса Российской Федерации, банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами. Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, уставом банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами. 2. Верно, кредитная организация обязана отказать в заключении договора об использовании ЭСП, если на момент

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			получения распоряжения клиента о выпуске ЭСП в рамках ранее заключенного договора клиент или его ЭСП находится в базе данных. 3. ОПДС обязан руководствоваться только теми сведениям, которые находятся в базе данных.
16.	Статья 5 Закона № 9-ФЗ пункт 3), подпункт б)	1. В случае нахождения сведений исключительно об электронном средстве платежа (ЭСП) клиента в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента имеет ли кредитная организация право приостанавливать использование иных ЭСП этого клиента до исключения сведений из базы? 2. В случае приостановки использования ЭСП клиента, попавшего в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, должны ли кредитные организации контролировать исключение сведений о клиенте из базы или восстановление использования может производиться по обращению клиента? 3. Распространяется ли ограничение в 100 тыс. рублей в месяц в пользу получателей – физических лиц на переводы сам-себе? 4. Установленный месячный срок для определения лимита переводов устанавливается с момента включения сведений о клиенте в базу или необходимо использовать календарный месяц?	1. В соответствии с частью 11.6 статьи 9 Закона № 161-ФЗ ОПДС вправе приостановить использование клиентом ЭСП. Вместе с тем в часть 11.6 статьи 9 Закона № 161-ФЗ Законом № 9-ФЗ вносятся дополнения, согласно которым с 15.05.2025 в случае, если использование клиентом ЭСП не было приостановлено ОПДС в период нахождения сведений, относящихся к клиенту и (или) его ЭСП, в базе данных, ОПДС может осуществлять переводы денежных средств с использованием ЭСП по распоряжению такого клиента – физического лица в пользу получателей – физических лиц на сумму не более 100 тыс. рублей в месяц. В соответствии частью 11.7 статьи 9 Закона № 161-ФЗ ОПДС обязан приостановить использование клиентом всех ЭСП. 2. В соответствии частью 11.11 статьи 9 Закона № 161-ФЗ ОПДС обязан незамедлительно возобновить

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			использование клиентом ЭСП и незамедлительно уведомить клиента о возможности использования ЭСП при отсутствии иных оснований для приостановления использования ЭСП клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором. 3. Закон № 161-ФЗ (в редакции Закона № 9-ФЗ) не содержит исключений в отношении переводов денежных средств, если плательщик денежных средств и получатель средств являются одним и тем же физическим лицом. 4. Лимит переводов денежных средств с использованием ЭСП по распоряжению клиента – физического лица в пользу получателей – физических лиц на сумму не более 100 тыс. рублей в месяц, установленный частью 11.6 статьи 9 Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 9-ФЗ), должен исчисляться за календарный месяц.
17.	Статья 6 Закона № 9-ФЗ пункт 1), абзац 7	1. Какой порядок взаимодействия и из какой базы данных обеспечивается проведение проверки сведений о получателе денежных средств на счета третьих лиц? 2. Каковы действия банка в случае, если при обращении клиента проводится проверка/получение ИНН через СМЭВ, и в течение 30 и более минут не получен ответ? Может ли банк не передавать в БКИ информацию о получении заявки при отсутствии	1. Кредитная организация при наличии распоряжения заемщика о перечислении заемных денежных средств на счет третьего лица обязана провести проверку наличия сведений о получателе денежных средств, указанном в распоряжении заемщика, в базе данных с помощью технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России –

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		ответа от ФНС, или банк должен передать сведения без указания ИНН (с указанием серии, номера документа, удостоверяющего личность и даты рождения)?	Автоматизированной системы обработки инцидентов ФинЦЕРТ Банка России (АСОИ ФинЦЕРТ). Порядок взаимодействия ОПДС и Банка России установлен Указанием Банка России № 6828-У²⁰, в которое в связи с принятием Закона № 9-ФЗ будут внесены изменения. 2. Департаментом небанковского кредитования Банка России с участием иных структурных подразделений Банка России будут подготовлены и размещены на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» рекомендации для КО, МФО о порядке соблюдения требования Закона № 218-ФЗ в редакции Закона № 9-ФЗ в указанной части, о чем объединения источников будут дополнительно проинформированы.
18.	Статья 6 Закона № 9-ФЗ пункт 1), абзац 8	1. Какой код причины отказа в БКИ, если клиент принимает решение об отказе в выдаче денежных средств по потребительскому кредиту? 2. Какую дату считать датой отказа от кредитного договора (в случае наличия такого отказа от заемщика)	1. В случае отзыва субъектом обращения до его одобрения источником или отказа от совершения сделки по обращению наступает событие 1.2²¹, при формировании блоков показателей по

²⁰ Указание Банка России от 19.08.2024 № 6828-У «О порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, форме и порядке получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке запроса и получения Банком России у них информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также о порядке реализации ими мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента».

²¹ Событие 1.2 «Источник одобрил обращение (направил субъекту оферту), или изменились сведения об обращении», предусмотренное разделом 5 приложения 3 к Положению № 758-П.

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		– дату получения банком такого заявления или дату его отправки заемщиком (например, для случаев уведомления по почте)? 3. Кредитная организация уведомляет заемщика и ожидает ответа заемщика (в течение какого времени, каковы должны быть ее действия при неполучении ответа от заемщика) или кредитная организация может после уведомления сразу перечислить кредит на счет заемщика?	указанному событию по показателю ФЛ_55.11 «Код стадии рассмотрения обращения» указывается код «4»²². Дополнительно сообщаем, что в соответствии с пунктом 55.13 требований к формированию кредитной информации физического лица²³ информация об обращении должна быть исключена БКИ из кредитной истории не позднее 2 рабочих дней со дня перехода обращения в стадию рассмотрения с кодом «4». Кроме того, в соответствии с пунктом 55.6 требований к формированию кредитной информации физического лица в случае, если по истечении 10 рабочих дней со дня окончания срока действия инвестиционного предложения или срока, указанного в оферте²⁴, в БКИ не поступили сведения о заключении договора, БКИ должно исключить из кредитной истории информацию об обращении не позднее 2 рабочих дней со дня возникновения основания для ее исключения. В случае прекращения обязательства заемщика после заключения договора кредита на основании отказа заемщика от получения денежных средств до

²² Код «4» «Отозвано субъектом до одобрения источником обращения или отказа от совершения сделки по обращению» по справочнику 6.4² главы 6 раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П.

²³ Приложение 3 к Положению № 758-П.

²⁴ По истечении 10 рабочих дней с даты, указанной по показателю ФЛ_55.8 «Дата окончания действия инвестиционного предложения, одобрения обращения (оферты кредитора)».

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			установленного таким договором срока в кредитной истории такого субъекта-заемщика наступает событие 2.5²⁵, при формировании блоков показателей по указанному событию по показателю ФЛ_38.1 «Код основания прекращения обязательства» указывается код «б»²⁶. При этом в случае признания КО договора потребительского кредита недействительным по причине его оформления в результате мошеннических действий и <i>принятия решения о прекращении требований к субъекту</i> КО должна исключить сведения о таком договоре, направив в БКИ сведения по соответствующему событию 3.3 – 3.5²⁷ не позднее окончания второго рабочего дня, следующего за днем принятия решения о прекращении требований к субъекту, в соответствии с частью 5 статьи 5 Закона № 218-ФЗ. 2. Информация будет направлена дополнительно. 3. Частью 9.2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ (в редакции Закона № 9-ФЗ) срок ожидания ответа от заемщика не установлен. Однако полагаем, что такой срок, а также срок и

²⁵ Событие 2.5 «Обязательство субъекта прекратилось», предусмотренное разделом 5 приложения 3 к Положению № 758-П.

²⁶ Код «б» «Односторонний отказ должника» по справочнику 3.8 главы 3 раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П.

²⁷ Событие 3.3 «Требуется исключение записи кредитной истории, сведения о которой отсутствуют у источника формирования кредитной истории», событие 3.4 «Требуется исключение сведений об обращении, сведения о котором отсутствуют у источника формирования кредитной истории», событие 3.5 «Требуется исключение кредитной истории субъекта, сведения о которой отсутствуют у источника формирования кредитной истории», предусмотренные разделом 5 приложения 3 к Положению № 758-П.

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			порядок перечисления денежных средств на банковский счет заемщика при отказе в перечислении заемных денежных средств на счет третьего лица могут быть установлены договором потребительского кредита. Вместе с тем отмечаем, что кредитная организация не вправе в одностороннем порядке определить, что в рассматриваемых обстоятельствах денежные средства по умолчанию перечисляются на счет заемщика, определенный кредитной организацией.
19.	Статья 6 Закона № 9-ФЗ, пункт 1), абзацы 9-11	1. Каким образом исчислять период с момента заключения кредитного договора до момента передачи заемщику денежных средств по этому договору – речь идет о календарном или рабочем времени? В случае, если речь идет о рабочем времени, необходимо ли учитывать региональные праздники субъектов РФ? 2. Что считать «передачей заемщику денежных средств по договору» – доступность клиенту средств для осуществления расходных операций или зачисление суммы кредита на счет клиента? 3. Правильно ли кредитные организации понимают, что в рамках заключенного договора кредита в течение «периода охлаждения» проценты кредитором не начисляются, в том числе для целей налогообложения? Какой порядок начисления процентов, если период с момента заключения	1. Кредитная организация при ведении бухгалтерского учета должна обеспечить безусловное выполнение требований, определенных пунктом 9.5 части I и пунктом 2.2 части III приложения к Положению № 809-П²⁸, а именно требований об отражении операций в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов) и составлении ежедневного баланса не позднее установленного срока. Банковские операции осуществляются кредитной организацией в рамках операционного времени, продолжительность которого (время начала и окончания) для соответствующих

²⁸ Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 809-П).

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		кредитного договора до момента передачи клиенту заемных средств продолжается более 2 дней? 4. Кредитные организации просят уточнить, какой период охлаждения необходимо применять для суммы кредита 50 000 рублей и 200 000 рублей? 5. В случае увеличения лимита кредитования по уже ранее заключенному договору потребительского кредита кредитору следует исходить только из суммы, на которую должен увеличиться лимит кредитования, или нужно исходить из общей суммы изначального лимита кредитования и размера его увеличения? 6. При увеличении суммы потребительского кредита или лимита кредитования срок исчисляется с момента, при наступлении которого сумма потребительского кредита или лимит кредитования признаются увеличенными согласно условиям договора? Что делать в ситуациях, если в конкретный момент времени лимит кредитования увеличивается, но заемщику передается сумма кредита, не превышающая ранее действовавший лимит, применяется ли в таком случае «период охлаждения»?	операций (служб или внутренних структурных подразделений, их совершающих) определяется кредитной организацией самостоятельно исходя из режима работы служб или внутренних структурных подразделений и конкретных условий проведения операций (пункт 1.3 части III приложения к Положению № 809-П). Таким образом, если кредитная организация предоставляет клиенту круглосуточное банковское обслуживание, период, указанный в части 9.3 статьи 7 Закона № 353-ФЗ (в редакции Закона № 9-ФЗ), исчисляется в календарном времени. Вместе с тем, если кредитная организация не осуществляет круглосуточного обслуживания клиентов, она вправе исчислять период, указанный в части 9.3 статьи 7 Закона № 353-ФЗ (в редакции Закона № 9-ФЗ), с учетом установленного режима работы и операционного времени, который при этом не может быть меньше чем установленный частью 9.3 статьи 7 Закона № 353-ФЗ (в редакции Закона № 9-ФЗ). 2. Передачей заемщику денежных средств по договору потребительского кредита (займа) является предоставление возможности клиенту распоряжаться

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			денежными средствам (это может быть предоставление клиенту денежных средств для осуществления расходных операций (например, по кредитной карте), а также зачисление суммы кредита на счет клиента, выдача наличных денежных средств). 3. Проценты по договору потребительского кредита начисляются кредитором после передачи денежных средств заемщику по истечении сроков, определенных в части 9.3 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ. На основании пункта 1 статьи 809, пункта 1 статьи 819 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) проценты по займу и по кредиту взимаются за пользование суммой займа или кредита. При этом в течение «периода охлаждения» не происходит использование денежных средств. 4. «Период охлаждения» в 4 часа устанавливается, если сумма потребительского кредита (займа) или лимит кредитования составляет от 50 тыс. до 200 тыс. рублей. Для сумм потребительского кредита (займа) от 200 001 рублей и выше «период охлаждения» составляет 48 часов. Для сумм потребительского кредита (займа) до и равной 49 999,99 рублей «период охлаждения» не устанавливается.

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			5. Из буквального толкования части 9.3 статьи 7 Закона № 353-ФЗ (в редакции Закона № 9-ФЗ) при увеличении лимита кредитования срок передачи заемщику денежных средств по договору потребительского кредита (займа) зависит от суммы потребительского кредита (займа), рассчитанной как сумма ранее предоставленного потребительского кредита (займа), и размера увеличения суммы потребительского кредита (займа). 6. При увеличении суммы лимита кредитования «период охлаждения» устанавливается исходя из общей суммы ранее предоставленного потребительского кредита (займа) и размера увеличения суммы потребительского кредита (займа). При этом «период охлаждения» начинает действовать с момента увеличения лимита кредитования.
20.	Статья 6 Закона № 9-ФЗ, пункт 1), абзацы 9-11, 16	Кредитные организации просят рассмотреть отдельные вопросы применения Закона № 353-ФЗ²⁹ (в редакции Закона № 9-ФЗ) в отношении кредитных карт: 1. Может ли банк с учетом законодательных требований в части сроков передачи заемщику денежных средств в индивидуальных условиях договора кредитования зафиксировать сроки передачи	1. Если договор потребительского кредита (займа) заключен на сумму свыше 200 тыс. рублей, кредитная организация вправе выдать денежные средства не ранее чем через 48 часов после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа).

²⁹ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ).

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		кредитного лимита заемщику? ³⁰ Не будут ли банком нарушены требования законодательства в части сроков передачи денежных средств (по одобренной заявке на предоставление кредитного лимита в размере 200 000 рублей) при передаче заемщику лимита в размере 50 000 рублей сразу после подписания им индивидуальных условий, а 150 000 рублей не ранее чем через 4 часа? 2. Правильно ли кредитные организации понимают, что установление кредитного лимита на полное или частичное исполнение обязательств заемщика по другому кредиту осуществляется банком после подписания индивидуальных условий независимо от фактического исполнения заемщиком обязательств по целевому использованию кредитного лимита? 3. Может ли банк в случае предоставления кредитного лимита на полное или частичное исполнение обязательств заемщика по другому кредиту и нецелевого кредитного лимита в размере 50 000 рублей не применять требование по срокам передачи кредитных средств?³¹ 4. В случае если индивидуальными условиями потребительского кредитования предусмотрена возможность увеличения кредитного лимита по инициативе банка, обязан ли банк соблюдать	Закон № 353-ФЗ (в редакции Закона № 9-ФЗ) устанавливает «период охлаждения» в зависимости от суммы потребительского кредита (займа) или лимита кредитования. В связи с этим при передаче кредитных средств частями длительность «периода охлаждения» должна определяться исходя из общей суммы потребительского кредита (займа) или лимита кредитования и в описанной ситуации должна составлять не менее 48 часов с момента подписания индивидуальных условий. 2. Цель Федерального закона № 9-ФЗ – установить механизмы, которые препятствовали бы заключению договоров потребительского кредита (займа) без добровольного согласия граждан. Таким механизмом является «период охлаждения», однако из-под его действия выведены потребительские кредиты (займы), по которым риск применения социальной инженерии минимален. В частности, согласно пункту 3 части 9.5 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ требования части 9.3 рассматриваемой

³⁰ Например, кредитный договор заключается на сумму 300 000 рублей. При этом в индивидуальных условиях кредитования указывается, что 50 000 рублей сразу доступны заемщику в виде кредитного лимита, а 250 000 рублей – не ранее чем через 48 часов после подписания им индивидуальных условий.

³¹ Например, кредитный лимит составляет 250 000 рублей. Из них 200 000 рублей с целевым использованием клиентом кредитного лимита на досрочное исполнение обязательств по другому кредиту, а 50 000 рублей (которые укладываются в диапазон сумм, не требующих «периода охлаждения») с нецелевым использованием. Банк имеет право передать заемщику кредитный лимит в размере 250 000 рублей сразу после подписания им индивидуальных условий?

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		требования по срокам передачи заемщику денежных средств по ранее заключенным договорам? 5. Правильно ли кредитные организации понимают, что закон не ограничивает клиента во времени по инициированию увеличения кредитного лимита?³²	статьи не применяются, если потребительский кредит предоставляется заемщику в целях полного или частичного исполнения им обязательств по другому кредиту (займу) или другим кредитам (займам) и если это не повлечет за собой увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика. Описанная в вопросе ситуация предполагает, что заемщик самостоятельно принимает решение о распоряжении суммой заимствования, в связи с чем кредитная организация не вправе предоставить потребительский кредит (заем) без соблюдения требования части 9.3 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ. 3. С учетом ответа по пункту 2 отмечаем, что частью 9.5 статьи 7 Закона № 353-ФЗ (в редакции Закона № 9-ФЗ) установлены случаи заключения договоров потребительского кредита (займа), к которым положения частей 9.1–9.4 указанной статьи неприменимы. К таким исключениям относится в том числе предоставление потребительских кредитов в целях полного или частичного исполнения заемщиком обязательств по другому кредиту (займу) или другим

³² Например, между банком и заемщиком подписан кредитный договор с лимитом кредитования в размере 50 000 рублей. Клиент спустя 15 минут инициирует увеличение кредитного лимита. Банк имеет право принять решение об увеличении кредитного лимита, увеличить его и передать заемщику для использования не ранее чем через 4 или 48 часов или сразу?

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			кредитам (займам) при условии, если это не повлечет за собой увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика. Таким образом, в описанном в вопросе случае предоставление денежных средств по договору потребительского кредита (займа) осуществляется с увеличением размера существующих денежных обязательств заемщика, а также не вся сумма кредита подпадает под исключение пункта 3 части 9.5 статьи 7 Закона № 353-ФЗ. Следовательно, в рассматриваемом случае осуществление передачи заемщику денежных средств по договору потребительского кредита (займа) возможно не ранее чем через 48 часов после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа). 4. В пункте 1 части 9 статьи 5 Закона № 353-ФЗ установлено требование о согласовании заемщиком и кредитором в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) суммы потребительского кредита (займа) или лимита кредитования и порядка его изменения. В части 16 статьи 5 Закона № 353-ФЗ установлен исчерпывающий перечень случаев изменения кредитором условий

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			договора потребительского кредита (займа) в одностороннем порядке. Изменение кредитором в одностороннем порядке лимита кредитования в части 15 статьи 5 Закона № 353-ФЗ не предусмотрено. Согласно части 14 статьи 5 Закона № 353-ФЗ изменение индивидуальных условий и общих условий договора потребительского кредита (займа) осуществляется с соблюдением требований, установленных указанным Законом. 5. Правильно. Закон № 353-ФЗ (в редакции Закона № 9-ФЗ) не ограничивает клиента во времени инициирования увеличения кредитного лимита по потребительскому кредиту (займу). При этом «период охлаждения» будет действовать сначала в связи с заключением договора потребительского кредита (займа) (на изначальную сумму потребительского кредита (займа), а далее – в связи с увеличением (на сумму увеличения первоначальной суммы потребительского кредита (займа)).
21.	Статья 6 Закона № 9-ФЗ, пункт 1), абзац 12	1. В какой момент времени нужно выполнить условие о незамедлительном уведомлении заемщика в письменной форме о сроках передачи денежных средств по договору потребительского кредита и праве заемщика отказаться от получения потребительского	1. Гражданский кодекс Российской Федерации и иные законы Российской Федерации не устанавливают временные параметры и не раскрывают понятие «незамедлительное уведомление». Вместе с тем полагаем, что такое уведомление

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		кредита, можно ли его выполнить при заключении договора потребительского кредита? 2. Каким образом заемщик может выразить отказ от получения кредита до передачи денежных средств по договору? Не обозначена форма выражения заемщикам отказа от кредитного договора в период с момента его заключения до момента передачи заемщику денежных средств. Должно ли такое согласие выражаться в форме отдельного письменного заявления клиента или форма и каналы получения банком от клиента намерения отказа от кредитного договора остаются на усмотрение банка? 3. Нужен ли дополнительный акцепт заемщика для передачи денежных средств по истечении установленного периода? Является ли отсутствие полученного банком заявления на отказ от кредитного договора в обозначенный период до передачи заемщику денежных средств по договору достаточным обстоятельством для передачи заемщику денежных средств?	должно быть направлено сразу, как только кредитная организация узнала о подписании заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) или принято решение об увеличении суммы потребительского кредита (займа) или лимита кредитования. 2. Часть 1 статьи 11 Закона № 353-ФЗ не предусматривает способов, которыми заемщик должен уведомить кредитора об отказе от получения потребительского кредита, в том числе законом не предусмотрена письменная форма такого уведомления. В связи с этим мы полагаем, что кредитор не может ограничить заемщика в способах реализации его права в соответствии с указанной нормой. 3. Требования о необходимости запрашивать/предоставлять дополнительный акцепт Законом № 353-ФЗ (в редакции Закона № 9-ФЗ) не установлены. Полагаем, что отсутствие заявления заемщика об отказе от получения потребительского кредита (займа) по истечении сроков, установленных частью 9.3 статьи 7 Закона № 353-ФЗ (в редакции Закона № 9-ФЗ), является достаточным обстоятельством для передачи заемщику денежных средств по

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			договору потребительского кредита (займа).
22.	Статья 6 Закона № 9-ФЗ, пункт 1), абзац 15	Частью 9.5 Закона № 353-ФЗ (в редакции Закона № 9-ФЗ) установлен перечень случаев, при которых требования о применении «периода охлаждения» кредитором не применяются. В частности, согласно пункту 2 указанной части 9.5 таким случаем является обеспечение обязательства заемщика залогом транспортного средства (в случаях зачисления заемных денежных средств на счет юридического лица – продавца транспортного средства). Кредитные организации просят разъяснить, какое именно юридическое лицо кредитор должен считать продавцом транспортного средства (с учетом возможного многообразия участников сделки по продаже автомобиля).	Согласно пункту 2 части 9.5 статьи 7 Закона № 353-ФЗ (в редакции Закона № 9-ФЗ) требования, установленные частями 9.1–9.4 статьи 7 Закона № 353-ФЗ (в редакции Закона № 9-ФЗ), не применяются к договорам потребительского кредита (займа), если соблюдено 2 условия: между кредитором и заемщиком заключен договор залога транспортного средства, который обеспечивает исполнение заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа); зачисление заемных денежных средств по такому договору потребительского кредита (займа) осуществляется сразу на счета юридического лица – продавца транспортного средства, которое было передано в залог кредитору. Согласно абзацу шестому преамбулы Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей», продавец – это организация независимо от ее организационно-правовой формы, а также индивидуальный предприниматель, реализующие товары потребителям по договору купли-продажи.

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			Таким образом, продавцом транспортного средства следует считать юридическое лицо, являющееся стороной договора купли-продажи транспортного средства.
23.	Статья 6 Закона № 9-ФЗ, пункт 1), абзац 17	Кредитные организации просят разъяснить следующие вопросы: – порядок назначения заемщиком уполномоченного лица (в каком формате, какие требования к составу персональных данных такого уполномоченного лица); – предъявляются ли какие-то требования к личности уполномоченного лица (например, обязательность наличия/отсутствия родственной связи с заемщиком), каким образом и должна ли быть произведена идентификация уполномоченного лица (требуется ли его личное присутствие при назначении его таковым лицом); должно ли уполномоченное лицо находиться в родственных связях с заемщиком или в качестве уполномоченного лица может выступать любое третье лицо, в том числе сотрудники банка? – каким образом уполномоченным лицом производится подтверждение заключения кредитного договора заемщиком и в какие сроки; – предполагается ли разработка рекомендаций Банка России по содержанию соглашения по пункту 4 части 9.5 статьи 7 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 9-ФЗ, в том числе по требованиям к уполномоченному заемщиком лицу для подтверждения заключения кредитного договора и по требованиям к процедуре такого подтверждения?	Пункт 4 части 9.5 Закона № 353-ФЗ устанавливает исключения для применения требований, установленных частями 9.1 – 9.4 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, на случай, когда заемщиком не позднее чем за два дня до направления заявления о предоставлении кредита назначено уполномоченное лицо для получения подтверждения заключения кредитного договора (в соответствии с соглашением заемщика с кредитной организацией и лицом, уполномоченным заемщиком). Закон № 353-ФЗ не содержит специальных требований к уполномоченному лицу, к процедуре его назначения, а также к содержанию соглашения о назначении уполномоченного лица. При этом кредитор обязан построить процесс участия третьего лица, привлекаемого для подтверждения заключения заемщиком договора потребительского кредита (займа), таким образом, чтобы иметь возможность подтвердить основания для неприменения требований, установленных частями 9.1–9.4 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, при заключении соответствующего договора потребительского кредита (займа).

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
24.	Статья 6 Закона № 9-ФЗ пункт 1), абзац 18	Для применения исключения по пункту 5 части 9.5 статьи 7 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 9-ФЗ подразумевается ли, что перевод кредитных денежных средств должен осуществляться по распоряжению заемщика со счета заемщика, куда предоставлен кредит, или подразумевается, что перевод денежных средств юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, осуществляющему реализацию товаров (выполнение работ, оказание услуг) в счет оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых заемщиком, должен осуществляться непосредственно со счета кредитора (без предоставления средств на счет заемщика)?	Для применения исключения по пункту 5 части 9.5 статьи 7 Закона № 353-ФЗ (в редакции Закона № 9-ФЗ) перевод денежных средств юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, осуществляющему реализацию товаров (выполнение работ, оказание услуг) в счет оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых заемщиком, должен осуществляться непосредственно со счета кредитной организации (без зачисления денежных средств на счета заемщика).
25.	Статья 6 Закона № 9-ФЗ, пункт 3), абзацы 2,3	1. Согласно части 7 статьи 13 Закона № 353-ФЗ (в редакции пункта 3 статьи 6 Закона № 9-ФЗ) банки не вправе требовать от заемщика исполнения обязательств, начислять проценты и уступать права требования по кредитному договору при одновременном возникновении ряда обстоятельств. Среди них нарушения требований ст. 24.4 Закона № 395-1 (в редакции Закона № 9-ФЗ), предусматривающие обязанность банка разработать документы, регламентирующие процедуры управления рисками при реализации антифрод-мероприятий (далее – документы). Учитывая, что сведения о реализованных в банке антифрод-мероприятиях являются информацией ограниченного доступа, а также для исключения	Закон № 353-ФЗ (в редакции Закона № 9-ФЗ) не содержит обязанности предоставлять неопределенному кругу лиц документы, регламентирующие процедуры управления рисками. Вместе с тем Банк России в рамках полномочий, установленных статьей 56 Закона № 86-ФЗ³³, вправе провести проверку документов, регламентирующих процедуры управления рисками, на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Субъектный состав, который может иметь доступ к документам по антифрод-

³³ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		рисков утечки данных о реализуемых в банках антифрод-мероприятиях с последующим их использованием в противоправных целях, кредитные организации просят дать разъяснения по следующим вопросам: а) какими требованиями к содержанию документов стоит руководствоваться банкам; б) какие требования к раскрытию и предоставлению документов, в частности: – будет ли проводиться содержательный анализ документов на предмет достаточности и комплексности содержащихся в нем мер, а также состав лиц, допущенных к проведению этого анализа; – какой состав субъектов будет иметь доступ к документам по антифрод-мероприятиям в ходе процедур уголовного расследования и судебного судопроизводства. 2. Правильно ли кредитные организации понимают, что при обстоятельствах по частям 7-8 статьи 13 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 9-ФЗ (при нарушении банком требований к антифрод-мероприятиям, в т.ч. обязанностей по статье 7 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 9-ФЗ), проценты кредитором (в том числе для целей налогообложения) не начисляются. Вправе ли банк при прекращении указанных обстоятельств возобновить начисление процентов и за какой период?	мероприятиям в ходе процедур уголовного расследования и судебного судопроизводства, установлен УПК РФ³⁴ и ГПК РФ³⁵. 2. В соответствии с частью 9 статьи 13 Закона № 353-ФЗ ограничения, установленные частью 7 указанной статьи, действуют со дня передачи заемщику денежных средств до дня вступления в законную силу приговора по уголовному делу или дня прекращения уголовного дела по основаниям, исключающим реабилитацию подозреваемого или обвиняемого. Следовательно, кредитная организация вправе восстановить начисление процентов по договору потребительского кредита (займа) со дня вступления в законную силу приговора по уголовному делу или дня прекращения уголовного дела по основаниям, исключающим реабилитацию подозреваемого или обвиняемого. При этом проценты в период действия обстоятельств, установленных частью 7 статьи 13 Закона № 353-ФЗ, не начисляются.
26.	Статья 6 Закона № 9-ФЗ, пункт 3), абзацы 2,4	1. Правильно ли кредитные организации понимают, что к подобным случаям не относятся	1. Согласно части 7 статьи 13 Закона № 353-1 (в редакции Закона № 9-ФЗ)

³⁴ Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации.

³⁵ Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации.

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		ситуации, когда заемщик заключил договор потребительского кредита, получил кредит, но эти средства были у него впоследствии похищены? 2. Если в постановлении о возбуждении уголовного дела по факту хищения денежных средств не указан конкретный кредитный договор или если в постановлении указано несколько кредитных договоров, но при этом общая похищенная сумма не соответствует сумме выданных кредитов, то как банк должен понять, по какому кредитному договору он не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств? 3. Если заемщиком оформлен кредит со страхованием и впоследствии заемщиком расторгнут договор страхования в «период охлаждения» и ему возвращена страховая премия, которая не была направлена заемщиком в погашение кредита, то вправе ли банк проводить мероприятия по истребованию кредита в сумме возвращенной заемщику страховой премии при наличии возбужденного уголовного дела?	кредитная организация не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств, начислять проценты и уступать права требования в отношении договоров потребительского кредита (займа), заключенных без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. 2. Для целей применения части 7 статьи 13 Закона № 353-ФЗ в постановлении о возбуждении уголовного дела по факту хищения денежных средств должны быть указаны кредитный договор и сумма похищенных денежных средств. В случае отсутствия необходимых данных в постановлении о возбуждении уголовного дела основания для применения части 7 статьи 13 Закона № 353-ФЗ отсутствуют. В случае выявления таких обстоятельств кредитору надлежит проинформировать заемщика о том, какие сведения необходимы кредитору в рассматриваемых обстоятельствах. 3. Часть 7 статьи 13 Федерального закона № 353-ФЗ (в редакции Закона 9-ФЗ) устанавливает ограничение на право требовать исполнения заемщиком обязательств, начислять проценты и уступать права требования по договору потребительского кредита (займа) при

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
			наличии 2 факторов, одним из которых является возбуждение уголовного дела по факту хищения денежных средств по договору потребительского кредита (займа) у заемщика. Таким образом, при наличии 2 указанных критериев проведение мероприятий по истребованию у заемщика кредита представляется противоречащим требованиям части 7 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ (в редакции Закона 9-ФЗ).
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? 2. Кредитные организации просят уточнить порядок учета обязательств заемщиков в части применения пункта 3 статьи 6 Закона № 9-ФЗ.	1. Информация будет направлена дополнительно. 2. Положения Федерального закона № 9-ФЗ не содержат дополнительных оснований не относить задолженность по договорам потребительского кредита (займа) при одновременном наличии обстоятельств, указанных в части 7 статьи 13 Федерального закона № 353-ФЗ, к просроченной задолженности.
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?	Информация будет направлена дополнительно.

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
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 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	Информация будет направлена дополнительно.

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		момента направления им кредитору копии постановления о возбуждении уголовного дела?	
30.	Статья 7 Закона № 9-ФЗ	В статье 7 Закона № 9-ФЗ содержится правовая конструкция, согласно которой в отношении одних и тех же норм законопроекта применяются две даты их введения в действие – дата вступления в силу и дата применения. Таким образом, получается, что такие положения вступают в силу с 01.09.2025 и применяются с 31.12.2026. В целях формирования однозначной правоприменительной практики кредитные организации просят разъяснить, каким сроком необходимо руководствоваться для начала применения нового регулирования, установленного Законом № 9-ФЗ, в том числе после какой даты Банком России будут применяться меры за нарушение положений Закона № 9-ФЗ? 1. С какой даты необходимо будет исполнять требования абзаца 4 пункта 1 Закона № 9-ФЗ о получении сведений из всех КБКИ до передачи денежных средств по кредиту: с даты вступления в силу – с 01.09.2025 или с даты начала его применения – 31.12.2026? Если с даты вступления в силу, то возникает коллизия, так как требование о заключении с КБКИ договора на получение сведений для предупреждения мошенничества (пункт 5 статьи 3 Закона № 9-ФЗ) вступает в силу с 01.07.2026. 2. Когда необходимо будет исполнять требования абзаца 7 пункта 1 статьи 1 Закона № 9-ФЗ о фиксации факта получения/возникновения сведений не позднее 10 минут с момента его возникновения, в т.ч. хранить сведения и информацию о фактах их	По вопросам 1 и 2. В соответствии с частью 8 статьи 7 Закона № 9-ФЗ положения пунктов 1, 2 части первой, части второй статьи 24.2, пунктов 1, 3 статьи 24.4 Закона № 395-1 в редакции Закона № 9-ФЗ применяются с 31.12.2026, в связи с чем обязанности КО, предусмотренные соответствующими положениями, возникают с 31.12.2026 – даты возникновения обязанности КО по предоставлению сведений для предупреждения возможного мошенничества в БКИ. Вместе с тем в силу части 4 статьи 7 Закона № 9-ФЗ обязанности БКИ по обеспечению инфраструктуры для обмена сведениями для предупреждения возможного мошенничества вступают в силу с 01.07.2026. С указанной даты источники и пользователи смогут проводить тестирование взаимодействия с БКИ и доработку своих бизнес-процессов и автоматизированных систем. Кроме того, с 01.07.2026 в случае представления источником в БКИ сведений для предупреждения возможного мошенничества БКИ будет обязано сформировать и включить такие сведения в кредитную историю субъекта.

№	Норма Закона № 9-ФЗ	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		получения/возникновения в течение 5 лет? Указанное требование вступает в силу с 01.09.2025, а применяется с 31.12.2026. 3. Кредитные организации просят уточнить, каким сроком необходимо руководствоваться для реализации требований по разработке документов, регламентирующих процедуры управления рисками? Требование о разработке документов по порядку выявления случаев и попыток внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт, предусмотренное абзацем 25 пункта 1 статьи Закона № 9-ФЗ, вступает в силу 15.05.2025, то есть до возникновения у банка обязанности в проведении указанных мероприятий (согласно абзацу 18 пункта 1 статьи Закона № 9-ФЗ) – с 01.09.2025.	3. Статья 24.4 Закона № 395-1 (в редакции Закона № 9-ФЗ), обязывающая кредитную организацию разработать документы, которые должны определять порядок выявления случаев и попыток внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт, вступает в силу 15.05.2025. Обязанность проводить мероприятия, указанные в статье 24.4 Закона № 395-1 (в редакции Закона № 9-ФЗ), возникает с 01.09.2025.