



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 26.05.2025 № 56-21/4786

на № 02-05/446 от 04.04.2025

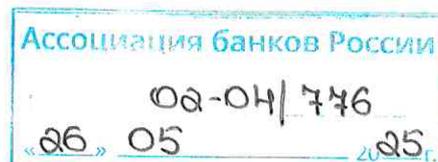
О рассмотрении обращения

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 от Ассоциации банков России от 04.04.2025 № 02-05/446.

Приложение: 1 файл.

Заместитель директора Департамента
информационной безопасности

А.О. Выборнов



Вопросы кредитных организаций 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)

№ п/п	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
1.	<p>Кредитные организации просят разъяснить, как будут применяться нормы части второй статьи 24.2 Закона № 395-1 о фиксации факта передачи заемщику денежных средств и части 5.11 статьи 5 Закона № 218-ФЗ о передаче информации о факте передачи заемщику денежных средств по договору потребительского кредита в бюро кредитных историй в отношении кредитных договоров с лимитом кредитования, в том числе договоров, которыми предусматривается предоставление кредита в результате совершения операции с использованием банковской карты? Должна ли кредитная организация по кредитным договорам с лимитом кредитования фиксировать и передавать в бюро кредитных историй информацию о каждом случае предоставления заемщику кредитных средств (в результате совершения заемщиком операции по счету)¹ или в отношении кредитных договоров с лимитом кредитования под «передачей денежных средств» следует понимать установление лимита кредитования?</p>	<p>Следует отметить, что, в соответствии с частью 2 статьи 24.2 Закона № 395-1², кредитная организация обязана фиксировать в том числе факт передачи заемщику денежных средств по договору потребительского кредита.</p> <p>Кроме того, частью 5.11 статьи 5 Закона № 218-ФЗ³ установлено, что источники⁴ – кредитные организации незамедлительно, но не позднее 30 минут в том числе с момента передачи заемщику денежных средств по договору потребительского займа (кредита) обязаны представить в БКИ⁵ сведения для предупреждения возможного мошенничества.</p> <p>С учетом целеполагания указанных положений кредитная организация обязана зафиксировать только факт предоставления заемщику первого транша по договору потребительского займа (кредита) и представить в БКИ сведения для предупреждения возможного мошенничества незамедлительно, но не позднее</p>

¹ Кредитные договоры с лимитом кредитования предполагают предоставление кредитных средств в момент совершения заемщиком соответствующей операции по счету. В течение дня кредитные средства могут предоставляться несколько раз, в отличие кредитных договоров без условия о лимите кредитования, по которым сумма кредита предоставляется однократно.

² Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Закона № 9-ФЗ.

³ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в редакции Закона № 9-ФЗ.

⁴ Источник формирования кредитной истории.

⁵ Бюро кредитных историй.

№ п/п	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		<p>30 минут в рамках соответствующего события раздела 5 приложения 3 к Положению № 758-П⁶.</p> <p>Дополнительно сообщаем, что в рамках внесения изменений в Положение № 758-П перечень событий раздела 5 приложения 3 к Положению № 758-П будет дополнен новыми событиями, предусматривающими передачу источником в БКИ сведений для предупреждения возможного мошенничества (для каждого события, предусмотренного частью 5.11 статьи 5 Закона № 218-ФЗ, – отдельное событие в Положении № 758-П).</p>
2.	<p>Кредитные организации предлагают:</p> <ul style="list-style-type: none"> – определить тип субъектов – владельцев токенизированных (цифровых) платежных карт/счетов (физические/юридические лица/индивидуальные предприниматели); – уточнить формулировки нормы по ограничению операций внесения наличных денежных средств и четко закрепить субъекта правоотношений, который будет защищен посредством данных ограничений; – предусмотреть признаки и порядок выявления случаев и попыток внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства; – в абзаце 2 статьи 24.3 Закона № 395-1 определить, каким образом предполагается осуществление в банкомате или иных технических устройствах операции внесения наличных с 	<p>Обращаем внимание, что в настоящее время Закон № 9-ФЗ уже принят, а положения о мероприятиях по противодействию операциям по внесению наличных денежных средств на банковские счета с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, вступают в силу с 01.09.2025. Таким образом, изложенные в обращении предложения могут быть приняты во внимание при подготовке проекта федерального закона, вносящего изменения в Закон № 395-1⁷.</p> <p>Вместе с тем полагаем, что направленные предложения являются избыточными, поскольку статья 24.3 Закона № 395-1 в редакции Закона № 9-ФЗ:</p> <ul style="list-style-type: none"> – определяет, что владельцем токенизированных (цифровых) платежных карт является клиент. Клиентом банка могут быть физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель;

⁶ Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

⁷ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

№ п/п	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
	<p>использованием токенизированной (цифровой) платежной карты на банковские счета третьих лиц без открытия счета, то есть напрямую на счет такого лица, минуя счет токенизированной (цифровой) платежной карты, указанной в статье 24.3 Закона № 395-1.</p>	<p>– устанавливает ограничение по внесению (через банкоматы или иные технические устройства) наличных денежных средств на банковский счет с помощью токенизированной (цифровой) платежной карты, выпущенной к такому счету, на общую сумму более 50 тысяч рублей в течение 48 часов с момента преобразования такой токенизированной (цифровой) платежной карты, а также обязывает банк, являющийся владельцем банкомата, незамедлительно выводить на экран банкомата/технического устройства предупреждающую надпись о причинах отказа.</p> <p>Мера призвана защитить лицо, находящееся под воздействием мошенников, от ошибочных внесений наличных денежных средств на банковский счет третьего лица, когда под предлогом перевода на «свой безопасный счет» такое лицо осуществляет внесение наличных денежных средств на счета мошенников;</p> <p>– устанавливает безусловный «период охлаждения» (в течение 48 часов с момента токенизации такой карты) по внесению наличных денежных средств на банковский счет с помощью токенизированной (цифровой) платежной карты. Согласно статье 24.4 Закона № 395-1 в редакции Закона № 9-ФЗ порядок выявления случаев и попыток внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, должен быть определен кредитной организацией в документах, которые регламентируют процедуры управления рисками;</p>

№ п/п	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		<p>– согласно пункту 19 статьи 3 Закона № 161-ФЗ⁸ в редакции Закона № 9-ФЗ токенизированная (цифровая) платежная карта – это электронное средство платежа, позволяющее клиенту ОПДС⁹ составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий.</p> <p>Согласно пункту 1.4 Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» кредитные организации осуществляют перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, посредством в том числе приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков – физических лиц и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств. Указанный вид перевода денежных средств без открытия банковского счета применим в случае, когда ОПДС, обслуживающий лицо, вносящее денежные средства, и ОПДС, обслуживающий владельца токенизированной карты, не совпадают.</p> <p>При этом, согласно части 4 статьи 5 Закона № 161-ФЗ, внесение наличных денежных средств на свой банковский счет или получение наличных денежных средств со своего банковского счета у одного ОПДС (когда ОПДС, обслуживающий лицо, вносящее денежные средства, и ОПДС, обслуживающий владельца токенизированной карты, совпадают) не является переводом денежных средств.</p>

⁸ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

⁹ Оператор по переводу денежных средств.

№ п/п	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		<p>На основании вышеизложенного зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств может осуществляться с использованием токенизированной (цифровой) платежной карты путем:</p> <p>внесения наличных денежных средств на свой банковский счет через одного ОПДС;</p> <p>перевода денежных средств без открытия банковских счетов на банковские счета получателей средств посредством приема наличных денежных средств ОПДС, обслуживающим лицо, вносящее денежные средства, отличным от ОПДС, обслуживающего владельца токенизированной карты.</p>
3.	<p>1. Какой банк должен фиксировать и направлять в Банк России информацию об операциях: банк, клиент которого вносит наличные денежные средства, или банк, на токенизированную карту которого вносятся наличные денежные средства?</p> <p>2. Какую информацию о такой операции банк должен передать в Банк России? Как правило, потерпевший и его банк не знают реквизитов операции и получателя денежных средств, и при этом потерпевший не является клиентом банка – эмитента токенизированной карты.</p>	<p>Согласно абзацу третьему статьи 24.3 Закона № 395-1 в редакции Закона № 9-ФЗ все кредитные организации обязаны выявлять, собирать и фиксировать во внутренних системах информацию о случаях и попытках внесения наличных денежных средств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств. Вместе с тем кредитная организация, выявившая такую информацию, обязана направлять ее в Банк России в порядке, установленном Банком России, и по форме и перечню сведений, размещаемым на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (абзац четвертый статьи 24.3 Закона № 395-1 в редакции Закона № 9-ФЗ).</p> <p>Перечень информации, который кредитная организация будет обязана направить в Банк России, и порядок ее направления будут установлены нормативным актом Банка России и опубликованы в соответствии с Положением Банка России</p>

№ п/п	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		от 22.09.2017 № 602-П «О правилах подготовки нормативных актов Банка России».
4.	<p>1. Согласно Закону № 9-ФЗ, при обращении в кредитную организацию заемщик представляет сведения о своем ИНН. При этом правила, предусмотренные частью 4.1 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, также применяются к договору потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой. Необходимо ли запрашивать ИНН у всех участников ипотечной сделки (созаемщиков, поручителей, оценщиков, продавцов и пр.)?</p> <p>2. Учитывая, что «сведения для предупреждения возможного мошенничества» уже содержатся в основной и информационной частях кредитной истории, должны ли к ним применяться положения части 3.1-1 статьи 5 Закона № 218-ФЗ в части предоставления информации не менее чем в два бюро кредитных историй?</p> <p>3. Кредитные организации просят разъяснить порядок информирования бюро кредитных историй о событиях при оформлении кредита в рамках процесса выдачи кредита «одним нажатием кнопки» с предрассчитанным кредитным потенциалом.</p>	<p>По вопросу 1. Закон № 353-ФЗ¹⁰ не содержит требования о необходимости получения кредитной организацией сведений об ИНН¹¹ у всех участников ипотечной сделки. Так, Законом № 353-ФЗ установлено, что сведения об ИНН должны быть получены кредитной организацией в отношении заемщика.</p> <p>Вместе с тем отмечаем, что кредитная история формируется в отношении каждого созаемщика, в связи с чем в случае заключения договора потребительского кредита (займа) с несколькими лицами (созаемщиками) кредитной организации необходимо получить сведения об ИНН каждого созаемщика.</p> <p>По вопросу 2. Положения статьи 5 Закона № 218-ФЗ не содержат изъятий о представлении сведений для предупреждения возможного мошенничества только в одно БКИ, в связи с чем источники – кредитные и микрофинансовые организации, соответствующие критериям, указанным в части 3.1-1 статьи 5 Закона № 218-ФЗ, обязаны представлять сведения для предупреждения возможного мошенничества не менее чем в два БКИ.</p> <p>Кроме того, отмечаем, что сведения для предупреждения возможного мошенничества будут содержаться в основной части кредитной истории, а не в информационной. Согласно проектируемым изменениям в Положение № 758-П состав показателей основной части кредитной истории будет дополнен новым блоком, содержащим сведения для предупреждения возможного мошенничества. Дополнительно сообщаем, что</p>

¹⁰ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в редакции Федерального закона № 9-ФЗ.

¹¹ Идентификационный номер налогоплательщика.

№ п/п	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		<p>сведения для предупреждения возможного мошенничества не будут формироваться из сведений, содержащихся в информационной части кредитной истории.</p> <p>По вопросу 3. Согласно части 9 статьи 5 Закона № 353-ФЗ индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально. Таким образом, для заключения договора потребительского кредита (займа) требуется согласие обеих сторон.</p> <p>Источник – кредитная организация обязан передать в БКИ сведения для предупреждения возможного мошенничества при наступлении каждого события, предусмотренного частью 5.11 статьи 5 Закона № 218-ФЗ. Отмечаем, что в рамках внесения изменений в Положение № 758-П перечень событий раздела 5 приложения 3 к данному Положению будет дополнен новыми событиями, предусматривающими передачу источником в БКИ сведений для предупреждения возможного мошенничества (для каждого события, предусмотренного частью 5.11 статьи 5 Закона № 218-ФЗ, – отдельное событие в Положении № 758-П). Источнику следует передавать информацию по указанным событиям в соответствии с Положением № 758-П.</p> <p>Таким образом, полагаем, что в указанном в обращении случае одномоментно наступит сразу несколько событий, предусмотренных частью 5.11 статьи 5 Закона № 218-ФЗ (получение обращения, одобрение обращения, заключение договора потребительского займа (кредита), и источник – кредитная организация будет обязан незамедлительно, но не позднее 30 минут с момента наступления соответствующих событий представить в БКИ сведения для предупреждения возможного мошенничества по каждому из указанных событий.</p>

№ п/п	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		<p>Кредитная организация также будет обязана зафиксировать факты наступления соответствующих событий.</p> <p>Дополнительно сообщаем, что срок, установленный частью 5.11 статьи 5 Закона № 218-ФЗ (30 минут с момента наступления соответствующего события), относится не к обращению в целом, а к каждому событию, указанному в части 5.11 статьи 5 Закона № 218-ФЗ (обращение, одобрение обращения, заключение договора, передача денежных средств, отказ в заключении договора).</p>
5.	<p>В какой момент банк должен фиксировать и передавать в КБКИ информацию о факте одобрения обращения заявителя в целях заключения кредитного договора, если одобрение было сформировано в рамках предварительно рассчитанного кредитного потенциала? Верно ли понимание, что банк в этом случае должен сообщить дату подачи заявки на заключение кредитного договора, так как ее повторное одобрение не осуществляется?</p>	<p>Представляется, что момент одобрения обращения не может наступить ранее момента получения обращения кредитной организацией. В связи с этим полагаем, что в указанном случае в момент получения кредитной организацией обращения наступит сразу два события, предусмотренных частью 5.11 статьи 5 Закона № 218-ФЗ (получение обращения, одобрение обращения), и источник – кредитная организация будет обязан незамедлительно, но не позднее 30 минут с момента наступления соответствующих событий представить в БКИ сведения для предупреждения возможного мошенничества по каждому из указанных событий. Кредитная организация также будет обязана зафиксировать факты наступления соответствующих событий.</p> <p>В то же время отмечаем, что, согласно части 9 статьи 5 Закона № 353-ФЗ, индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально. Таким образом, для заключения договора потребительского кредита (займа) требуется согласие обеих сторон.</p>
6.	<p>1. В случае увеличения лимита кредитования по кредитному договору при установлении «периода охлаждения» должна учитываться только та часть, на которую будет увеличен лимит</p>	<p>По вопросу 1. Из буквального толкования части 9.3 статьи 7 Закона № 353-ФЗ при увеличении лимита кредитования срок передачи заемщику денежных средств по договору</p>

№ п/п	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
	<p>кредитования, или должен учитываться размер итогового лимита кредитования?¹²</p> <p>2. Правильно ли кредитные организации понимают, что в случае заключения договора потребительского кредита (акцепта оферты) в дату, отличную от подписания оферты (в т.ч. если она окажется в квартале, следующем за кварталом, в котором подписана оферта), не требуется осуществлять контроль размера полной стоимости кредита в соответствии с частью 11 статьи 6 Закона № 353-ФЗ?¹³</p> <p>3. Если в период действия «охлаждения» кредита на срок 48 часов клиент установит самозапрет на оформление кредита, правильно ли кредитные организации понимают, что проверка признака самозапрета после подписания индивидуальных условий кредитования не требуется?</p> <p>4. С какого момента необходимо отсчитывать «период охлаждения» в случае увеличения лимита кредитования в том порядке, который стороны согласовали в индивидуальных условиях в соответствии с пунктом 1 части 9 статьи 5 Закона № 353-ФЗ?</p>	<p>потребительского кредита (займа) зависит от суммы потребительского кредита (займа), рассчитанной как сумма ранее предоставленного потребительского кредита (займа), и размера увеличения суммы потребительского кредита (займа).</p> <p>По вопросу 2. Положения части 11 статьи 6 Закона № 353-ФЗ применяются на момент заключения или изменения договора потребительского кредита. Следовательно, контроль полной стоимости потребительского кредита должен осуществляться только в моменты указанных событий.</p> <p>По вопросу 3. Согласно части 4.5 статьи 7 Закона № 353-ФЗ кредитная организация не ранее чем за тридцать календарных дней до даты заключения договора потребительского кредита (займа) обязана запросить во всех КБКИ¹⁴, а КБКИ обязаны предоставить информацию о наличии в кредитной истории заемщика сведений о запрете¹⁵ (снятии запрета) в порядке, установленном статьей 6.3 Закона № 218-ФЗ.</p> <p>Обязанность кредитной организации повторно запрашивать и получать сведения о запрете (снятии запрета) после заключения</p>

¹² Например, если изначальный лимит кредитования был установлен в размере 200 тысяч рублей, потом лимит кредитования был увеличен на 30 тысяч рублей и итоговый лимит кредитования составит 230 тысяч рублей – должен ли устанавливаться «период охлаждения» в данном случае? Либо, например, изначальный лимит кредитования был установлен в размере 200 тысяч рублей, потом лимит кредитования был увеличен на 70 тысяч рублей и итоговый лимит кредитования составит 270 тысяч рублей – «период охлаждения» в данном случае должен устанавливаться на 4 часа или на 48 часов / на какую сумму: 270 или 70 тысяч рублей?

¹³ В соответствии с требованиями Закона № 9-ФЗ денежные средства направляются на охлаждение после подписания заемщиком индивидуальных условий кредитного договора. Полная стоимость кредита, по общему правилу, рассчитывается на момент заключения договора потребительского кредита. Согласно Письму Банка России от 22.10.2014 № 31-1-11/5821 «О применении положений Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», при офертной схеме полная стоимость кредита рассчитывается на момент подписания индивидуальных условий кредитования.

¹⁴ Квалифицированное бюро кредитных историй.

¹⁵ Запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) – мера, принимаемая субъектом кредитной истории – физическим лицом, направленная на ограничение заключения с ним договоров потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, и договоров основного образовательного кредита, предоставление государственной поддержки по которому осуществляется в порядке, установленном в соответствии с частью 4 статьи 104 Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

№ п/п	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		<p>договора потребительского кредита (займа) положениями Закона № 31-ФЗ¹⁶ и Закона № 9-ФЗ не предусмотрена.</p> <p>Таким образом, если заключение договора потребительского кредита (займа) осуществляется кредитной организацией в рамках 30 календарных дней, предусмотренных частью 4.5 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, нарушение требований Закона № 353-ФЗ со стороны кредитной организации не усматривается.</p> <p>Вместе с тем отмечаем, что в случае, если кредитной организацией из КБКИ получена информация о наличии в кредитной истории заемщика сведений о действующем запрете на день заключения договора потребительского кредита, кредитная организация не вправе заключать договор потребительского кредита, в том числе при условии, что ранее кредитной организацией была получена информация об отсутствии в кредитной истории заемщика сведений о действующем запрете и после даты получения такой информации не прошло 30 календарных дней.</p> <p>Кроме того, сообщаем, что, в соответствии с частью 6 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, в связи с чем полагаем, что договор потребительского кредита считается заключенным с момента его подписания всеми сторонами договора.</p> <p>С учетом вышеизложенного кредитная организация проверяет наличие запрета в кредитной истории заявителя до даты заключения с ним договора потребительского кредита, а</p>

¹⁶ Федеральный закон от 26.02.2024 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

№ п/п	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		<p>«период охлаждения», в соответствии с Законом № 9-ФЗ, применяется уже после заключения соответствующего договора.</p> <p>По вопросу 4. Согласно части 9.3 статьи 7 Закона № 353-ФЗ кредитная организация, микрофинансовая организация осуществляют передачу заемщику денежных средств по договору потребительского кредита (займа) после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), а также в случае увеличения суммы потребительского кредита (займа) или лимита кредитования. На основании указанной нормы отмечаем, что срок исполнения кредитором обязанности по передаче денежных средств следует исчислять с момента подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) или с момента внесения изменений в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) об увеличении суммы потребительского кредита (займа) или лимита кредитования соответственно.</p>
7.	<p>Принимая во внимание, что банки будут осуществлять проверку предмета залога и продавца транспортного средства, предлагается исключить из-под охлаждения автокредиты, если кредит перечисляется на счет физического лица – владельца транспортного средства или на счет лица, действующего в интересах юридического лица – продавца транспортного средства.</p>	<p>Обращаем внимание, что в настоящее время Закон № 9-ФЗ уже принят, а положения о мероприятиях по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента вступают в действие с 01.09.2025. Таким образом, изложенные в обращении предложения могут быть рассмотрены при подготовке проекта федерального закона, вносящего изменения в Закон № 395-1.</p> <p>Вместе с тем Банк России не поддерживает предложения об исключении из «периода охлаждения» договоров потребительского кредита (займа), если обязательства заемщика обеспечиваются залогом транспортного средства, а денежные средства перечисляются на счет физического лица – владельца транспортного средства или на счет лица, действующего в</p>

№ п/п	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
		интересах юридического лица – продавца транспортного средства, поскольку такое исключение несет высокий риск проведения мошеннических схем и фиктивных заключений договоров залога.