

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>Согласно части 1 статьи 1 Закона № 9-ФЗ¹, которая вносит изменения в Закон № 395-1², требования о реализации мероприятий по противодействию заключения договоров потребительского кредита без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, в том числе установление «периода охлаждения», не распространяются на кредиты, обязательства заемщика по которым обеспечиваются ипотекой.</p> <p>Закон № 353-ФЗ³ дополнен пунктом 9⁵ в котором дополнительно приведен закрытый перечень случаев заключения договоров потребительского кредита (займа), к которым не применяется требование, установленное 9³ Закона № 353-ФЗ по установлению «периода охлаждения» на передачу заемщику денежных средств по договору потребительского кредита (займа):</p> <p><i>«1) при множественности лиц в обязательстве на стороне заемщика, наличии у заемщика поручителей;</i></p> <p><i>2) если обязательства заемщика обеспечиваются залогом транспортного средства (в случаях зачисления заемных денежных средств на счета юридического лица - продавца транспортного средства);</i></p> <p><i>3) 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».</i></p> <p>При этом возникает неопределенность в отношении кредитов на рефинансирование под залог недвижимости.</p>	<p>Неопределенности в указанных нормах не усматривается, поскольку «период охлаждения» не распространяется на отношения по договору потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, на основании положения части 2 статьи 1 Закона № 353-ФЗ.</p>

¹ Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

² Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

³ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

№ п/п	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
	<p>В целях исключения неопределённости применения новых норм, необходимо подтвердить не распространение «периода охлаждения» на ипотечные кредиты, выданные на цели рефинансирования с увеличением суммы задолженности.</p>	
2	<p>Правильно ли понимать, что документы, которые будут регламентировать процедуры управления рисками, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок учета сведений, указанных в пункте 1 части первой статьи 24.2 Закона № 395-1, их фиксации и хранения; - порядок реализации мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента в рамках системы управления рисками; - порядок фиксации фактов, указанных в части второй статьи 24.2 Закона «О банках и банковской деятельности»; - 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; - порядок приема и обработки информации, полученной от операционного центра национальной системы платежных карт в соответствии со статьей 30.6-1 Закона № 161-ФЗ⁴, <p>могут быть утверждены в рамках единого внутреннего нормативного документа?</p>	<p>Статья 24.4 Закона № 395-1 в редакции Закона № 9-ФЗ, в соответствии с которой кредитная организация обязана разработать документы, регламентирующие процедуры управления рисками, не ограничивает кредитную организацию в количестве разработанных для этих целей документов.</p> <p>Таким образом, полагаем, что в рамках исполнения вышеуказанной нормы кредитная организация вправе разработать как единый документ, так и несколько документов, в которых будут отражены все требования, установленные статьей 24.4 Закона № 395-1.</p>
3	<p>Согласно требований абзаца 7 части 1 статьи 1 Закона № 9-ФЗ:</p> <p><i>«Кредитная организация обязана фиксировать факт получения обращения заявителя в целях заключения договора потребительского кредита, ... Фиксация факта, предусмотренная настоящей частью, осуществляется незамедлительно, но не позднее 10 минут с момента возникновения соответствующего факта.»</i></p> <p>Имеются случаи, когда банк осуществляет приём заявок на потребительское кредитование, в том числе через канал продаж на территории предприятия-</p>	<p>В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 24.4 Закона № 395-1 в редакции Закона № 9-ФЗ кредитная организация обязана разработать внутренние документы, в которых должен быть определен в том числе порядок фиксации факта получения обращения заявителя в целях заключения договора потребительского кредита (займа).</p> <p>При этом обращаем внимание, что процессы кредитной организации, связанные с рассмотрением обращения заявителя по существу, не должны применяться до принятия обращения заявителя (регистрации</p>

⁴ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

№ п/п	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
	<p>партнёра (производственное предприятие и пр.). В случае отсутствия Интернета на территории предприятия (актуально для режимных предприятий, а также расположенных на определенных территориях России и в случаях сбоев покрытия сети Интернет), приём заявления от клиента-физического лица о предоставлении потребительского кредита может осуществляться клиентским менеджером на бумажном носителе. В этом случае ввод заявки осуществляется в офисе банка, после возвращения менеджера.</p> <p>Возможно ли считать фактом получения обращения в подобных случаях факт отражения заявки в информационной системе банка?</p>	<p>обращения заявителя в соответствии с частью 2 статьи 24.2 Закона № 395-1 в редакции Закона № 9-ФЗ).</p> <p>Кроме того, отмечаем, что Департамент небанковского кредитования Банка России рекомендовал⁵ в том числе кредитным организациям в своих внутренних документах, определяющих порядок фиксации факта получения обращения заявителя в целях заключения договора потребительского кредита (займа), установить, что обращение заявителя принимается к рассмотрению кредитной организацией после проведения проверки соответствия сведений об ИНН⁶ заявителя сведениям из ГИС ФНС России⁷, или с момента самостоятельного получения кредитной организацией сведений об ИНН заявителя из ГИС ФНС России и (или) Цифрового профиля⁸, или с момента установления наличия в информационной системе кредитной организации сведений о ранее проведенной проверке сведений об ИНН заявителя сведениям из ГИС ФНС России, о получении ИНН заявителя из ГИС ФНС России и (или) Цифрового профиля.</p>
4	<p>Просим разъяснить, вправе ли кредитная организация уведомлять заемщика посредством смс-информирования, уведомлений в личном кабинете по каналам дистанционного банковского обслуживания (далее - ДБО) и в форме push-уведомлений посредством ДБО:</p> <ul style="list-style-type: none"> - о сроках передачи денежных средств по договору потребительского кредита и праве заемщика отказаться от получения потребительского кредита; - об отказе в перечислении денежных средств на счет третьего лица, указанного заемщиком, о причине отказа в перечислении денежных средств и возможности перечисления денежных средств только на банковский счет заемщика с указанием его причины при выявлении в ходе проверки, проведенной в соответствии с ч. 9.1 ст. 7 Закона № 353-ФЗ, в случае совпадения сведений о получателе денежных средств с информацией, содержащейся в базе 	<p>В отношении уведомления о сроках передачи денежных средств по договору потребительского кредита (займа) отмечаем следующее.</p> <p>Часть 9.4 статьи 7 Закона № 353-ФЗ не предусматривает конкретных способов направления письменного уведомления заемщика о сроках передачи денежных средств по договору потребительского кредита (займа) и праве заемщика отказаться от получения потребительского кредита (займа) или обязанности кредитной организации указать точное время передачи денежных средств в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа), кроме требования о незамедлительности такого уведомления.</p>

⁵ Письмо Департамента небанковского кредитования Банка России от 22.05.2025 № 44-19/3950 размещено на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», URL: [https://www.cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/10028].

⁶ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁷ Государственная информационная система федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов.

⁸ Цифровой профиль гражданина, созданный на базе федеральной государственной информационной системы «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме».

№ п/п	Вопрос / проблема / обоснование вопроса / позиция кредитной организации	Позиция Банка России
	<p>данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.</p>	<p>В отношении уведомления об отказе в перечислении денежных средств на счет третьего лица сообщаем следующее.</p> <p>Частями 9.1 и 9.2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ не установлены конкретные способы направления такого уведомления.</p> <p>Однако, согласно части 9.2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, кредитная организация обязана незамедлительно уведомлять заемщика в письменной форме о причине отказа в перечислении денежных средств и возможности перечисления денежных средств только на банковский счет заемщика.</p> <p>Полагаем возможным использование тех способов уведомления, которые предусмотрены в частях 2.8-2 и 2.8-3 статьи 7 Закона № 353-ФЗ.</p>
5	<p>Как следует из положений ч. 7 ст. 6 Закона № 9-ФЗ, кредитные организации не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств, начислять проценты и уступать права требования по договору потребительского кредита при одновременном наличии следующих обстоятельств:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) кредитная организация нарушила требования, установленные статьями 24.2 - 24.4 Закона № 395-1 и частями 9.1 - 9.5 ст. 7 Закона № 9-ФЗ; 2) возбуждено уголовное дело по факту хищения денежных средств по договору потребительского кредита (займа) у заемщика. <p>Ограничения, установленные ч. 7 ст. 6 Закона № 9-ФЗ, 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.</p> <p>Просим разъяснить, подлежит ли истребованию задолженность по сумме основного долга, и подлежат ли начислению проценты с даты выдачи Заемщику кредитных средств по дате прекращения уголовного дела, если уголовное дело прекращено:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) по истечению сроков давности уголовного преследования? 2) решением уполномоченного органа или должностного лица, так как не были установлены подозреваемые или обвиняемые лица? 3) в связи со смертью подозреваемого или обвиняемого? 	<p>При применении положения части 9 статьи 13 Закона № 353-ФЗ представляется необходимым руководствоваться конкретными фактами, установленными в постановлении следователя или суда, и принятыми процессуальными решениями.</p> <p>При этом сообщаем, что положения действующего законодательства не препятствуют рассмотрению вопроса о взыскании задолженности или признании договора потребительского кредита (займа) с заемщиком незаключенным в гражданском судопроизводстве при наличии/отсутствии подтвержденных сведений о нарушении пределов осуществления гражданских прав со стороны заемщика. Кроме того, обращаем внимание, что в случае подтвержденного факта заключения договора кредита (займа) под влиянием злоумышленников в целях хищения заемных денежных средств, указанный договор имеет признаки недействительности в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации.</p>

