

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

У К А З А Н И Е

«__» _____ 2025 г.

№ ____ -У

г. Москва

**О критериях оценки эффективности мероприятий
по противодействию заключению договоров потребительского
кредита без добровольного согласия клиента и о порядке
представления кредитной организацией ходатайства о проведении
Банком России проверки соответствия кредитной организации,
обратившейся с ходатайством, критериям оценки эффективности
мероприятий по противодействию заключению договоров
потребительского кредита без добровольного согласия клиента**

Настоящее Указание на основании частей первой и второй статьи 24⁵ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) устанавливает:

критерии оценки эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием;

порядок представления кредитной организацией ходатайства о проведении Банком России проверки соответствия кредитной организации, обратившейся с ходатайством, критериям оценки эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

1. Банк России устанавливает следующие критерии оценки эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее соответственно – критерии оценки, без добровольного согласия клиента):

1.1. Отсутствие неисполненных кредитной организацией предписаний Банка России об устранении нарушений требований частей 3¹, 3², 3⁴–3⁶, 3⁸–3¹³ статьи 8, частей 2¹, 11¹–11⁸, 11¹¹, 12, 13, 15 статьи 9, частей 4, 6, 7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) и (или) принятых на их основании нормативных актов Банка России.

1.2. Отсутствие неисполненных кредитной организацией предписаний Банка России об устранении нарушений требований пункта 3 части первой, части второй статьи 24², статей 24³, 24⁴, частей первой, третьей статьи 24³⁻¹, части шестнадцатой статьи 30, части семнадцатой статьи 30¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»), частей 9¹–9⁴ статьи 7, части 7 статьи 13 Федерального

закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 353-ФЗ) и (или) принятых на их основании нормативных актов Банка России.

1.3. Отсутствие неоднократных случаев заключения кредитной организацией договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента.

2. Кредитная организация, обратившаяся в Банк России в соответствии с частью второй статьи 24⁵ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» с ходатайством о проведении Банком России проверки соответствия кредитной организации критериям оценки (далее – ходатайство), должна соответствовать критериям оценки на протяжении периода более чем два квартала подряд, который предшествует дате представления в Банк России ходатайства.

3. В ходатайстве должны содержаться просьба кредитной организации о проведении Банком России проверки соответствия ее критериям оценки, а также одна из следующих просьб:

об увеличении предельных сумм потребительского кредита или предельного лимита кредитования и (или) о сокращении сроков передачи денежных средств заемщику по сравнению с суммами и (или) сроками, установленными частью 9³ статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ;

о предоставлении кредитной организации права реализовывать мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента на основании собственных методик оценки заключения договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента без учета требований, установленных частью 9³ статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ.

Ходатайство подписывается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа кредитной организации, или его заместителем.

Рекомендуемый образец ходатайства приведен в приложении к настоящему Указанию.

4. К ходатайству должны прилагаться следующие информация и документы, являющиеся его неотъемлемой частью:

4.1. Информация о соответствии кредитной организации критериям оценки на протяжении периода более чем два квартала подряд, который предшествует дате представления в Банк России ходатайства.

4.2. Информация о предельной сумме потребительского кредита или предельном лимите кредитования и (или) о сроках передачи денежных средств заемщику, которые кредитная организация просит увеличить и (или) сократить соответственно в случае представления ходатайства согласно абзацу второму пункта 3 настоящего Указания.

4.3. Методика оценки заключения договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента в случае представления ходатайства согласно абзацу третьему пункта 3 настоящего Указания.

4.4. Документы, указанные в части первой статьи 24⁴ Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

5. Кредитная организация обращается в Банк России с ходатайством не чаще двух раз в год.

Если кредитная организация ранее обращалась в Банк России с ходатайством (далее – предыдущее ходатайство), последующее ходатайство может быть представлено кредитной организацией в Банк России в одном из следующих случаев:

отмена Банком России принятого на основании предыдущего ходатайства решения, указанного в части третьей статьи 24⁵ Федерального

закона «О банках и банковской деятельности», в порядке, установленном частью четвертой статьи 24⁵ Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

последующее ходатайство содержит в себе одну из просьб, которые указаны в абзацах втором и третьем пункта 3 настоящего Указания, отличную от просьбы, содержащейся в предыдущем ходатайстве, при условии, что с даты представления кредитной организацией в Банк России предыдущего ходатайства прошло не менее шести месяцев.

6. Взаимодействие кредитной организации и Банка России в целях настоящего Указания осуществляется в форме электронных документов посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона № 86-ФЗ, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона № 161-ФЗ.

7. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от №) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением пунктов 2–6 настоящего Указания.

Пункты 2–6 настоящего Указания вступают в силу с 1 апреля 2026 года.

Председатель

Центрального банка

Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от ____ 202_ года № ____-У
«О критериях оценки эффективности
мероприятий по противодействию
заключению договоров потребительского
кредита без добровольного согласия клиента
и о порядке представления кредитной
организацией ходатайства о проведении
Банком России проверки соответствия
кредитной организации, обратившейся с
ходатайством, критериям оценки
эффективности мероприятий по
противодействию заключению договоров
потребительского кредита без добровольного
согласия клиента»

Рекомендуемый образец

Банк России

Ходатайство

о проведении Банком России проверки соответствия критериям оценки
эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров
потребительского кредита без добровольного согласия клиента
и о принятии Банком России решения

(полное фирменное наименование кредитной организации, ее регистрационный номер, присвоенный
Банком России)

(далее – кредитная организация) в соответствии с частью второй статьи 24⁵
Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции
Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее –
Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») просит Банк
России провести проверку соответствия кредитной организации критериям
оценки эффективности мероприятий по противодействию заключению
договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента
или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при

злоупотреблении доверием, и принять в соответствии частью третьей статьи 24⁵ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» решение¹ об (о) _____.

Приложение:

(должность лица, осуществляющего
функции единоличного исполнительного
органа кредитной организации, или его
заместителя)

(инициалы, фамилия)

¹ Кредитная организация указывает одно из решений, предусмотренных пунктами 1 и 2 части третьей статьи 24⁵ Федерального закона «О банках и банковской деятельности», о котором она ходатайствует.