

**Пояснительная записка
к проекту указания Банка России
«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»**

Банк России разработал проект указания «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» (далее – проект указания) в соответствии с частями первой и второй статьи 24⁵ Федерального закона «О банках и банковской деятельности»¹, вступающими в силу с 01 сентября 2025 года в редакции Федерального закона № 9-ФЗ².

Проект указания разработан в целях установления критериев 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), и порядка представления кредитной организацией ходатайства о проведении Банком России проверки соответствия кредитной

¹ Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ).

² Федеральный закон от 13 февраля 2025 года № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

организации, обратившейся с ходатайством, критериям оценки (далее – порядок представления ходатайства).

Требования проекта указания распространяются на кредитные организации.

Согласно проекту указания Банк России устанавливает следующие критерии оценки:

отсутствие неисполненных предписаний Банка России об устранении нарушений требований реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента;

отсутствие неисполненных предписаний Банка России об устранении нарушений требований реализации мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента;

отсутствие неисполненных предписаний Банка России об устранении нарушений требований реализации мероприятий 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 согласия лица, вносящего наличные денежные средства;

отсутствие неисполненных предписаний Банка России об устранении нарушений требований реализации мероприятий по противодействию выдаче наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов;

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

Проект указания предусматривает содержание ходатайства, его рекомендуемый образец, перечень информации и документов, являющихся неотъемлемой частью ходатайства, порядок представления

ходатайства, а также информации и документов, указанных в проекте указания, в форме электронных документов посредством личного кабинета.

Издание Указания Банка России «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» не повлияет на операционную деятельность и не потребует доработки автоматизированных систем поднадзорных организаций.

Замечания и предложения принимаются не позднее 12.06.2025 и направляются на следующие адреса электронной почты: karaulovda@cbr.ru, dordzhievbb@cbr.ru.