

**Центральный банк
Российской Федерации**

**Департамент банковского
регулирующего**
от 12.05.2015

О вопросе заключения договора потребительского кредита (займа) в рамках комплексного банковского обслуживания

Кредитная организация просит дать разъяснения по следующему вопросу.

В рамках договора комплексного банковского обслуживания, заключаемого кредитной организацией с физическими лицами, возможна ситуация, при которой, пользуясь принципом свободы договора, Банк одновременно предлагает клиенту заключить два договора потребительского кредита (например, договор потребительского кредита предполагает установление кредитного лимита для совершения операций с использованием банковской карты, другой договор потребительского кредита предполагает единовременное зачисление суммы кредита на текущий счет клиента).

Таким образом, Банк должен одновременно согласовать с заемщиком по каждому договору потребительского кредита индивидуальные условия.

В соответствии с частью 12 статьи 5 Федерального закона РФ № 353-ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон), индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), указанные в части 9 настоящей статьи, отражаются в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы потребительского кредита (займа), четким, хорошо читаемым шрифтом.

Вместе с тем, ни Федеральным законом, ни Указанием Банка России № 3240-У от 23.04.2014 «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» (далее – Указание) не предусмотрено формирование таблицы индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) с учетом возможного одновременного заключения двух договоров потребительского кредита (займа) в составе смешанного договора.

По мнению Банка, прямой запрет на объединение двух табличных форм индивидуальных условий договора потребительского кредита в одной таблицу отсутствует в законодательстве Российской Федерации.

В связи с чем, просим пояснить, вправе ли кредитная организация при заключении смешанного договора (договора комплексного банковского обслуживания) с физическими лицами, включающего элементы двух договоров потребительского кредита, использовать единую табличную форму индивидуальных условий, включающую в себя два столбца с наименованием «Содержание условия», в соответствии с приложением № 1 к Указанию.

Кредитная организация
(письмо ДБР от 28.05.2015 № 41-2-12/675)

Ответ письмо ДБР от 28.05.2015 № 41-2-12/675
Кредитной организации
на запрос от 12.05.2015

О вопросе заключения договора потребительского кредита (займа) в рамках комплексного банковского обслуживания

Департамент банковского регулирования рассмотрел письмо Банка от 12.05.2015 по вопросу заключения договора потребительского кредита (займа) в рамках комплексного банковского обслуживания и сообщает следующее.

Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон) установлены условия и порядок заключения договора потребительского кредита (займа). В соответствии с частью 9 статьи 5 Закона индивидуальные условия договора согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально. Индивидуальные условия договора должны содержать условие либо о сумме потребительского кредита (займа) либо о лимите кредитования и порядке его изменения. При этом Закон не предусматривает возможность включения в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) двух условий одновременно: условия о единовременном зачислении суммы кредита на текущий счет и установления кредитного лимита для совершения операций с использованием банковской карты.

Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)», устанавливающее табличную форму индивидуальных условий потребительского кредита (займа), также не предусматривает включение в строку 1 одновременно условия о сумме кредита (займа) и лимите кредитования.

И.о.директора

А.А.Лобанов