

**Центральный банк  
Российской Федерации**

**Департамент банковского  
регулирующего**

от 28.04.2015

*О бесплатном способе исполнения заемщиком обязательств по заключенному с кредитором договору потребительского кредита (займа)*

Банк просит дать разъяснения по следующему вопросу.

Законодательство РФ, в частности ГК РФ (Глава 45 «Банковский счет») и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», предусматривает, что банк обязан обеспечить прием денежных средств от заемщиков в погашение кредита без взимания комиссии за данную банковскую услугу. При написании указанных нормативных актов законодатель не принимал во внимание имеющуюся у банков в настоящее время техническую возможность по приему денежных средств в автоматическом режиме (например, посредством банкоматов с функцией приема наличных и иных платежных терминалов). Такие технические устройства позволяют снизить затраты банка на ведение кассовых операций и на аренду помещений без потери в качестве оказываемых услуг, и соответственно, снизить цену оказываемых клиентам услуг.

Банк планирует взимание фиксированной комиссии с физических лиц при внесении денежных средств на счета с участием кассира (оператора кассового узла) отделения, при условии обязательного наличия в данном отделении технических устройств с функцией приема наличных денежных средств от клиентов, обеспечивающих отсутствие какой-либо комиссии и, соответственно, бесплатное погашение денежного обязательства по договору потребительского кредита. При этом прием наличных в таких технических устройствах может осуществляться как с использованием банковской карты, так и без нее с соблюдением процедуры идентификации клиента. Также обращаем внимание, что комиссия при внесении средств на счета с участием кассира будет взиматься в фиксированной сумме и призвана мотивировать перевод клиентского потока из кассовых узлов отделений банка (где каждая операция является затратной по времени) в альтернативные каналы (банкоматная сеть кредитной организации), предоставляющие возможность бесплатного внесения средств с моментальным зачислением на счет. При отсутствии указанной технической возможности в отделении (в т.ч. при неработоспособности технического устройства) комиссия за внесение наличных взиматься не будет.

Вопрос: Вправе ли кредитная организация взимать указанную выше комиссию при соблюдении перечисленных выше условий или каких-либо иных условий? Также, в случае если взимание комиссии возможно, просим пояснить: имеет ли значение в данном случае принадлежность технического устройства (банкомата) непосредственно банку или иной организации-партнеру банка на основании соответствующих договоров.

**Кредитная организация**

(письмо ДБР от 19.06.2015 № 41-2-12/781)

**Ответ письмо ДБР от 19.06.2015 № 41-2-12/781**  
**Кредитной организации**  
**на запрос от 28.04.2015**

*О бесплатном способе исполнения заемщиком обязательств по заключенному с кредитором договору потребительского кредита (займа)*

Департамент банковского регулирования в связи с письмом Банка от 28.04.2015 сообщает следующее.

Как следует из обращения Банка планирует взимать комиссию с физических лиц при внесении ими денежных средств на счета в целях погашения обязательств по договору потребительского кредита (займа).

Отмечаем, что в соответствии с частью 17 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон) в случае, если индивидуальными условиями договора потребительского кредита (займа) предусмотрено открытие кредитором заемщику банковского счета, все операции по такому счету, связанные с исполнением обязательств по договору потребительского кредита (займа), включая открытие счета, выдачу заемщику и зачисление на счет заемщика потребительского кредита (займа), должны осуществляться кредитором бесплатно.

Кроме того частью 19 этой же статьи Закона установлен запрет на взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика.

Полагаем, что по смыслу данной нормы исполнение обязательств заемщика по договору потребительского кредитования не может рассматриваться в качестве создания отдельного имущественного блага для заемщика, в связи с чем взимание кредитором комиссии в данном случае не допускается.

И.о. директора

А.Ю. Жданов