

**Центральный банк  
Российской Федерации**

**Департамент банковского  
регулирующего**  
от 20.05.2015

*О применении положений Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ  
«О потребительском кредите (займе)»*

Банк в связи с вступлением в силу Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон) просит дать разъяснения по следующим вопросам:

- Законом предусмотрена обязанность кредитора информировать заемщика о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору (далее — уступка). При этом индивидуальные условия должны содержать возможность запрета уступки. Банк просит разъяснить следующее. Каков порядок действий Банка, если условиями кредитной программы (кредитного продукта) предусмотрен обязательный выкуп кредита иным кредитором (например, социальные кредитные продукты, реализуемые совместно с Агентством ипотечного жилищного кредитования), а клиент на момент подписания индивидуальных условий не согласен с уступкой?

- Статьей 7 пунктом 8 предусмотрено, что кредитор не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные клиенту индивидуальные условия в течение 5 рабочих дней со дня их получения, если больший срок не установлен кредитором. Вправе ли Банк отказаться от заключения договора (отозвать индивидуальные условия) при получении дополнительной информации о клиенте (например, включение клиента в список лиц, связанных с террористической деятельностью, открытие уголовного дела на клиента и т.п.)?

- В соответствии со статьей 7 пункт 5 предусмотрена обязанность кредитора информировать бюро кредитных историй об отказе в предоставлении кредита. Банк просит уточнить направляется ли в бюро кредитных историй информация об отказе клиента в проведении сделки? Обязан ли Банк направлять информацию во все бюро кредитных историй, с которыми Банк сотрудничает?

- Закон не содержит порядка заключения обеспечительных договоров (договора поручительства, договора залога). Возможно ли оформление данных договоров в форме оферты Банка? Каков порядок и сроки заключения обеспечительных договоров в рамках Закона?

- В соответствии с пунктом 3 Указания Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» строки таблицы индивидуальных условий переносятся на следующую страницу целиком, кроме случаев, когда содержание условия занимает более одной страницы договора.

Банк просит разъяснить, каким образом Банк обязан соблюдать данное требование, учитывая, что текст условий не является постоянным (например, условия погашения кредита зависят от выбранного клиентом варианта погашения кредита) и существует

вероятность (при переносе условий на отдельный лист) размещения на одном листе условия, которое занимает третью часть страницы, при этом оставшаяся часть страницы будет не заполненной, так как следующее условие будет перенесено на другую страницу.

- Учитывая вступившие с 01.07.2014 в силу изменения в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», вправе ли Банк осуществлять запрос в бюро кредитных историй о наличии/отсутствии кредитной истории физического лица, выступающего поручителем по кредитной заявке (при наличии зафиксированного согласия субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории).

**Кредитная организация**

(письмо ДБР от 01.07.2015 № 41-2-12/841)

**Ответ письмо ДБР от 01.07.2015 № 41-2-12/841  
Кредитной организации  
на запрос от 20.05.2015**

*О применении положений Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ  
«О потребительском кредите (займе)»*

Департамент банковского регулирования рассмотрел письмо Банка от 20.05.2015 о применении положений Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон) и сообщает следующее.

*По вопросу получения согласия заемщика на уступку третьим лицам прав (требований).*

В соответствии с частью 1 статьи 12 Закона кредитор вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении в порядке, установленном Законом.

В соответствии с частью 9 статьи 5 Закона условие об уступке отражается в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа), предлагаемых кредитором заемщику в соответствии со статьей 7 Закона для принятия решения о заключении договора. Индивидуальные и общие условия договора потребительского кредита (займа) согласно части 11 статьи 5 Закона должны соответствовать предоставленной до заключения договора кредитором заемщику информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительских кредитов (займов), в том числе в рамках реализации специальных программ, условия которых предусматривают обязательный выкуп прав (требований) по кредиту иным кредитором.

Индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) предоставляются заемщику по результатам рассмотрения кредитором заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и иных документов заемщика и оценки его кредитоспособности.

Свое согласие на предоставление кредита в рамках специальных программ, условия которых определяются, например, Правительством Российской Федерации, а также отношение к уступке кредитором определенному кредитору прав (требований) по договору заемщик должен выразить до заключения договора потребительского кредита (займа), например, при оформлении заявления о предоставлении потребительского кредита (займа).

*По вопросам возможности отказа кредитора от заключения кредитного договора при получении дополнительной информации о заемщике и информировании бюро кредитных историй о причинах такого отказа.*

Согласно части 6 статьи 7 Закона договор потребительского кредита (займа) считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора.

В соответствии с частью 7 статьи 7 Закона заемщик вправе сообщить кредитору о своем согласии на получение потребительского кредита (займа) на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа), в течение пяти

рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора, если больший срок не установлен кредитором.

Вместе с тем, статьей 2 Закона установлено, что законодательство Российской Федерации о потребительском кредите (займе) основывается на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации.

Статьей 436 Гражданского кодекса Российской Федерации установлена безотзывность оферты в течение срока, установленного для ее акцепта, если иное не оговорено в самой оферте либо не вытекает из существа предложения или обстановки, в которой оно было сделано.

Предложение заемщику заключить договор потребительского кредита, в том числе, путем направления индивидуальных условий договора потребительского кредита, учитывая требования пункта 8 части 9, части 22 статьи 5, части 3 статьи 13 Закона, следует признавать офертой.

Учитывая изложенное, а также положения статьи 2 Закона, считаем, что кредитор не вправе отказаться от заключения договора потребительского кредита (займа) после предоставления заемщику индивидуальных условий договора в течение срока, установленного частью 7 статьи 7 Закона.

Вместе с тем, после заключения договора о потребительском кредите кредитор в соответствии с пунктом 1 статьи 821 Гражданского кодекса Российской Федерации вправе отказаться от предоставления заемщику потребительского кредита при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. Полагаем, что включение заемщика в список лиц, связанных с террористической деятельностью, возбуждение уголовного дела и другие аналогичные случаи могут быть признаны такими обстоятельствами.

В соответствии с пунктом 4.1 статьи 4 Федерального закона «О кредитных историях» кредитором в одно из бюро кредитных историй направляется информация о факте отказа кредитора от заключения договора потребительского кредита (займа) либо предоставления потребительского кредита (займа) или его части. В направляемой кредитором информации об отказе должны быть указаны основания и причины такого отказа (начиная с 1 марта 2015 года).

*По вопросу заключения договоров, направленных на обеспечение обязательств по потребительскому кредиту (займу).*

Закон не регулирует порядок заключения договоров поручительства, залога и иных видов договоров, направленных на обеспечение обязательств по потребительскому кредиту (займу). Порядок заключения таких договоров регулируется гражданским законодательством.

*О переносе строк таблицы индивидуальных условий договора на следующую страницу.*

В целях выполнения пункта 3 Указания Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» в части размещения строк таблицы индивидуальных условий договора на страницах договора полагаем, что кредитор может разработать несколько вариантов форм индивидуальных условий в рамках одного продукта в зависимости от объема текста выбранного заемщиком варианта условия с учетом требований части 12 статьи 5 Закона, используя возможности форматирования.

*По вопросу о праве кредитной организации направлять в бюро кредитных историй запрос о наличии/отсутствии кредитной истории физического лица, выступающего поручителем.*

В соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» кредитный отчет предоставляется бюро кредитных историй пользователю кредитной истории по запросу последнего. Основная часть кредитной истории предоставляется пользователю кредитной истории с письменного или иным способом документально зафиксированного согласия субъекта кредитной истории. В этом согласии должны быть указаны наименование пользователя кредитной истории и дата его оформления. Информационная часть кредитной истории предоставляется по запросу юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в целях выдачи займа (кредита) без согласия субъекта кредитной истории о предоставлении (начиная с 1 марта 2015 года).

В связи с этим полагаем, что кредитная организация вправе с согласия субъекта кредитной истории – поручителя получать в бюро кредитных историй информацию о его кредитной истории.

И.о.директора

А.Ю. Жданов