



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: 8 (499) 330-30-00

От 03.02.2022 № ИН-02-59/6

на от

Информационное письмо о порядке согласования с заемщиками индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)

Кредитным организациям

Микрофинансовым организациям

Кредитным потребительским кооперативам

Сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам

Ломбардам

В целях формирования единообразной практики согласования с заемщиками индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) Банк России сообщает следующее.

Статьями 808 и 820 Гражданского кодекса Российской Федерации установлена обязательная письменная форма договора займа (во всех случаях, когда займодавцем является юридическое лицо), а также кредитного договора. При этом в соответствии с частью 12 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 353-ФЗ) индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), указанные в части 9 данной статьи, отражаются в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России.

Согласно части 1 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ договор потребительского кредита (займа) заключается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для кредитного договора, договора займа, с учетом особенностей, предусмотренных данным Федеральным законом. Так, часть 9 рассматриваемой статьи указывает на то, что получаемые кредитором от заемщика индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) должны быть подписаны последним.

Из указанных норм следует, что индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) подлежат отражению в табличной форме и подписанию заемщиком. При этом частью 14 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ установлена возможность подписания заемщиком индивидуальных

условий договора потребительского кредита (займа) также с использованием аналога собственноручной подписи способом, подтверждающим ее принадлежность заемщику в соответствии с требованиями федеральных законов.

Между тем в рамках поведенческого надзора Банком России выявлено использование кредиторами практик заключения договора потребительского кредита (займа), при которых согласие заемщика выражается посредством совершения действий, свидетельствующих о его согласии с предлагаемыми кредитором индивидуальными условиями (конклюдентные действия), либо телефонного звонка в адрес кредитора с информированием последнего о согласии на получение потребительского кредита (займа) на предложенных индивидуальных условиях. Как в первом, так и во втором случае заемщиком индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) не подписываются ни собственноручной подписью, ни ее аналогом.

По мнению Банка России, подобные практики не могут быть признаны надлежащими и соответствующими ранее приведенным требованиям Федерального закона № 353-ФЗ.

Дополнительно отмечаем, что с учетом части 14 статьи 5 Федерального закона № 353-ФЗ не является надлежащим и соответствующим Федеральному закону № 353-ФЗ использование описанных практик также в случаях согласования с заемщиком изменений индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа).

При этом в случае если в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) сторонами согласован порядок изменения лимита кредитования, увеличение/уменьшение лимита кредитования может производиться без согласования в табличной форме.

Вместе с тем, поскольку изменение лимита кредитования по договору потребительского кредита (займа) может негативно отразиться на платежеспособности и финансовом положении заемщика, по мнению Банка России, наилучшей практикой может быть признано изменение лимита кредитования одним из следующих способов:

внесение изменений в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) (формирование и согласование с заемщиком индивидуальных условий с новым лимитом);

в порядке, установленном индивидуальными условиями договора потребительского кредита (займа), при условии, что такой порядок предусматривает предварительное согласование кредитором и заемщиком нового лимита кредитования.

При этом у заемщика должна быть возможность отказаться от изменения лимита кредитования.

Предлагаем кредиторам учитывать изложенное при заключении и изменении с заемщиками договоров потребительского кредита (займа).

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
Председателя Банка России

В.В. Чистюхин