



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ
МИНИСТЕРСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 83153

от 7 августа 2025

«24» июня 2025 г.

№ 7108-9

**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**

Настоящее Указание на основании частей первой и второй статьи 24⁵ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) устанавливает:

критерии оценки эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием;

порядок 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 согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

1. Критериями оценки эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее соответственно – критерии оценки, договоры потребительского кредита без добровольного согласия клиента), являются:

1.1. Отсутствие неисполненных кредитной организацией предписаний Банка России об устранении нарушений требований частей 3¹, 3², 3⁴–3⁶, 3⁸–3¹³ статьи 8, частей 2¹, 11¹–11⁸, 11¹¹, 12, 13, 15 статьи 9, частей 4, 6, 7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) и (или) принятых на их основании нормативных актов Банка России.

1.2. Отсутствие неисполненных кредитной организацией предписаний Банка России об устранении нарушений требований пункта 3 части первой, части второй статьи 24², статей 24³, 24⁴, частей первой, третьей статьи 24³⁻¹, части шестнадцатой статьи 30, части семнадцатой статьи 30¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»), частей 9¹–9⁴ статьи 7, части 7 статьи 13 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 353-ФЗ) и (или) принятых на их основании нормативных актов Банка России.

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

2. Кредитная организация, соответствующая критериям оценки на протяжении периода более чем два квартала подряд, предшествующего обращению в Банк России, вправе представить в Банк России ходатайство о проведении Банком России проверки соответствия кредитной организации критериям оценки (далее – ходатайство) (рекомендуемый образец приведен в приложении к настоящему Указанию).

3. В представляемом ходатайстве должны содержаться просьба кредитной организации о проведении Банком России проверки ее соответствия критериям оценки, а также одна из следующих просьб:

об увеличении предельных сумм потребительского кредита или предельного лимита кредитования и (или) о сокращении сроков передачи денежных средств заемщику по сравнению с суммами и (или) сроками, установленными частью 9³ статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ;

о предоставлении кредитной организации права реализовывать мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента на основании собственных методик оценки заключения договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента без учета требований, установленных частью 9³ статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ.

Ходатайство подписывается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа кредитной организации, или его заместителем.

4. К ходатайству прилагается следующая информация, являющаяся его неотъемлемой частью:

4.1. Информация о соответствии кредитной организации критериям оценки на протяжении периода более чем два квартала подряд, предшествующего дате представления в Банк России ходатайства.

4.2. Информация о предельной сумме потребительского кредита или предельном лимите кредитования и (или) о сроках передачи денежных средств заемщику, которые кредитная организация просит увеличить и (или) сократить в случае представления ходатайства согласно абзацу второму пункта 3 настоящего Указания.

4.3. Информация о методике оценки заключения договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента в случае представления ходатайства согласно абзацу третьему пункта 3 настоящего Указания.

5. Кредитная организация вправе представить ходатайство в Банк России не чаще двух раз в год.

В случае если кредитная организация ранее представляла в Банк России ходатайство (далее – предыдущее ходатайство), последующее ходатайство может быть представлено кредитной организацией в Банк России в одном из следующих случаев:

отмена Банком России принятого на основании предыдущего ходатайства решения, указанного в части третьей статьи 24⁵ Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в соответствии с частью четвертой статьи 24⁵ Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

наличие в последующем ходатайстве одной из просьб, указанных в абзаце втором или абзаце третьем пункта 3 настоящего Указания, отличной от просьбы, содержащейся в предыдущем ходатайстве, при условии, что с даты представления кредитной организацией в Банк России предыдущего ходатайства прошло не менее шести месяцев.

6. Взаимодействие кредитной организации и Банка России в целях настоящего Указания осуществляется в форме электронных документов посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона № 161-ФЗ.

7. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 июня 2025 года № ПСД-17) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, но не ранее 1 сентября 2025 года, за исключением пунктов 2–6 настоящего Указания.

Пункты 2–6 настоящего Указания вступают в силу с 1 апреля 2026 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от 27 июля 2025 года № 7108 -У
«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»

Рекомендуемый образец

В Банк России

Ходатайство

о проведении Банком России проверки соответствия
критериям оценки эффективности мероприятий по противодействию
заключению договоров потребительского кредита без добровольного
согласия клиента и о принятии Банком России решения

(полное фирменное наименование кредитной организации, регистрационный номер в соответствии
с Книгой государственной регистрации кредитных организаций¹)

(далее – кредитная организация) в соответствии с частью второй статьи 24⁵ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») просит Банк России провести проверку соответствия кредитной организации критериям оценки эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, и

¹ Предусмотрена частью третьей статьи 12 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

принять в соответствии с частью третьей статьи 24⁵ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» ² решение об (о) _____.

Приложение:

(наименование должности лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа кредитной организации,
или его заместителя)

(инициалы, фамилия)

² Указывается одно из решений, предусмотренных пунктами 1 и 2 части третьей статьи 24⁵ Федерального закона «О банках и банковской деятельности», о котором ходатайствует кредитная организация.