

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ВОСЬМОГО СОЗЫВА

**ДЕПУТАТ**  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

23 12 20 24

№ 076

Председателю  
Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

**В.В.ВОЛОДИНУ**

**Уважаемый Вячеслав Викторович!**

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации от имени авторов вносится на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Приложение:

1. Текст законопроекта на 35 л.
2. Пояснительная записка к законопроекту на 5 л.
3. Финансово-экономическое обоснование к законопроекту на 1 л.
4. Перечень федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием законопроекта, на 1 л.
5. Копии текста и материалов к нему на магнитном носителе

Депутат Государственной Думы



А.Г.Аксаков

Вносится депутатами Государственной Думы  
А.Г.Аксаковым, И.Н.Бабичем,  
К.М.Бахаревым, А.Н.Свистуновым,  
сенаторами Российской Федерации  
Н.А.Журавлевым, А.Д.Артамоновым,  
М.М.Ульбашевым, А.Г.Шейкиным

проект № 804702-8

**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**  
**«О внесении изменений в отдельные**  
**законодательные акты Российской Федерации»**

**Статья 1**

Внести в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) следующие изменения:

1) дополнить статьями 24<sup>2</sup> – 24<sup>5</sup> следующего содержания:

**«Статья 24<sup>2</sup>. Мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента**

При предоставлении потребительских кредитов кредитная организация обязана реализовывать мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского кредита без согласия клиента

или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее – без добровольного согласия клиента), установленные частями 9<sup>1</sup> – 9<sup>4</sup> статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», а также до передачи денежных средств:

получать из всех квалифицированных бюро кредитных историй в порядке, установленном в соответствии с частью 6 статьи 6<sup>4</sup> Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», сведения об обращении заявителя в целях заключения договора потребительского кредита (займа), об одобрении такого обращения, о заключении с заемщиком договора потребительского кредита (займа), о передаче заемщику денежных средств по договору потребительского кредита (займа), об отказе заявителю в заключении договора потребительского кредита (займа);

регистрировать факт получения сведений, полученных в соответствии с абзацем вторым настоящей части, и обеспечивать хранение таких сведений;

осуществлять мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента, предусмотренные кредитной организацией в рамках системы управления рисками.

Кредитная организация обязана регистрировать факт получения обращения заявителя в целях заключения договора потребительского кредита, одобрения такого обращения, заключения с заемщиком договора потребительского кредита, передачи заемщику денежных средств по договору потребительского кредита, отказа заявителю в заключении договора потребительского кредита с указанием времени возникновения соответствующего факта с точностью до секунды и обеспечивать хранение всей информации о таком факте в течение семи лет с даты его регистрации. Регистрация, предусмотренная настоящей частью, осуществляется незамедлительно, но не позднее десяти минут с момента возникновения соответствующего факта.

Требования, установленные частью первой настоящей статьи, не распространяются на случаи заключения договоров потребительского кредита, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства (в случаях зачисления заемных денежных средств на счета автомобильного дилера), и договоров основного образовательного кредита, предоставление государственной поддержки по которым осуществляется в порядке, установленном в соответствии с частью 4 статьи 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

**Статья 24<sup>3</sup>. Мероприятия по противодействию операциям по внесению наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства**

Кредитная организация обязана отказать во внесении наличных денежных средств на банковские счета с применением токенизированных (цифровых) платежных карт, определяемых в соответствии со статьей 3 Федерального закона «О национальной платежной системе», с использованием банкоматов или иных технических устройств на общую сумму более пятидесяти тысяч рублей в течение 48 часов с момента выпуска такой токенизированной (платежной) карты и незамедлительно уведомляет лицо, вносящее наличные денежные средства, о причинах такого отказа предупреждающей надписью, отражаемой на экране банкомата или иного технического устройства, через который осуществляется внесение таких наличных денежных средств.

Кредитная организация обязана осуществлять процедуры выявления случаев и попыток внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без согласия лица, вносящего наличные денежные средства или с согласия лица, вносящего наличные денежные средства

средства, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее – без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства).

Кредитная организация в рамках процедур управления рисками, определяемых в соответствии со статьей 24<sup>4</sup> настоящего Федерального закона, обязана выявлять, собирать и фиксировать во внутренних системах информацию о случаях и попытках внесения наличных денежных средств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств.

Кредитная организация обязана направлять в Банк России информацию обо всех выявленных случаях внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением выпущенных токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, в порядке, установленном Банком России, и по форме и перечню сведений, размещаемым на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

**Статья 24<sup>4</sup>. Управление рисками при осуществлении кредитной организацией мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента, операциям по внесению наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства**

Кредитная организация обязана разработать документы, регламентирующие процедуры управления рисками, в которых должны быть определены:

1) порядок учета сведений, указанных в абзаце втором части первой статьи 24<sup>2</sup> настоящего Федерального закона, их регистрации и хранения;

2) порядок проведения мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента, осуществляемых кредитной организацией в рамках системы управления рисками;

3) порядок регистрации фактов, указанных в части второй статьи 24<sup>2</sup> настоящего Федерального закона;

4) процедуры выявления случаев и попыток внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкомата или иных технических устройств без добровольного согласия

лица, вносящего наличные денежные средства;

5) порядок применения информации о платежных картах, в том числе о токенизированных (цифровых) платежных картах, а также иных электронных средствах платежа полученной от операционного центра национальной системы платежных карт и платежного клирингового центра национальной системы платежных карт на основании статьи 30<sup>6-1</sup> Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**Статья 24<sup>5</sup>. Особенности реализации мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента**

Банк России устанавливает критерии оценки эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента (далее – критерии оценки).

Если на протяжении более чем двух кварталов подряд кредитная организация соответствует критериям оценки, то Банк России вправе по ходатайству кредитной организации, представляемому в порядке, установленном Банком России, принять решение:

1) об увеличении предельных сумм потребительского кредита или предельного лимита кредитования и (или) сокращении сроков передачи денежных средств заемщику по сравнению с требованиями,

установленными частью 9<sup>3</sup> статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

2) о предоставлении кредитной организации права осуществлять мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента, на основании собственных методик оценки заключения договоров (совершения операций) без добровольного согласия клиента без учета требований, установленных в части 9<sup>3</sup> статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

В целях принятия решения, указанного в части 2 настоящей статьи, Банк России вправе провести оценку эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента кредитной организации, обратившейся с ходатайством, в том числе на основании информации, полученной в соответствии с пунктом 3 части 4 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк России вправе отменить решение, указанное в части 2 настоящей статьи, если в течение одного квартала будут выявлены неоднократные случаи заключения кредитной организацией договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента или проведения операций без добровольного согласия лица либо иные

нарушения в области управления рисками при осуществлении кредитной организацией мероприятий по заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента.»;

2) в статье 26:

а) в части двадцать второй слова «об операциях и о счетах» заменить словами «об операциях, счетах, о платежных картах, в том числе токенизированных (цифровых) платежных картах, а также иных электронных средствах платежа, выпущенных в электронном виде,»;

б) второе предложение части сорок первой после слов «предусмотренных Федеральным законом «О национальной платежной системе»» дополнить словами «, микрофинансовым организациям в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».»;

3) статью 30<sup>1</sup> дополнить частью семнадцатой и восемнадцатой следующего содержания:

«Кредитная организация при получении обращений физических лиц, содержащих информацию о случаях внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, обязана фиксировать во внутренних системах указанную информацию.

Порядок рассмотрения обращений, установленный настоящей статьей, распространяется в том числе на обращения физических лиц, содержащих информацию о случаях внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства.».

## **Статья 2**

Внести в Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» следующие изменения:

1) дополнить статью 9 частями 5 – 13 следующего содержания:

«5. Денежные средства по договору потребительского займа, заключенному с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляются микрофинансовой организацией заемщику (за исключением перечисления денежных средств торговому-сервисному предприятию в счет оплаты его товаров (работ, услуг), если обязанность по перечислению денежных средств предусмотрена договором потребительского займа) при условии совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств. Признаки совпадения сведений о

заемщике и получателе денежных средств устанавливаются нормативным актом Банка России.

6. При предоставлении потребительских займов, микрофинансовая организация обязана реализовывать мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского займа без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее – без добровольного согласия клиента), установленные частью 9<sup>1</sup> – 9<sup>4</sup> статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», а также до передачи денежных средств:

1) получать из всех квалифицированных бюро кредитных историй в порядке, установленном частью 6 статьи 6<sup>4</sup> Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», сведения об обращении заявителя в целях заключения договора потребительского кредита (займа), об одобрении такого обращения, о заключении с заемщиком договора потребительского кредита (займа), о передаче заемщику денежных средств по договору потребительского кредита (займа), об отказе заявителю в заключении договора потребительского кредита (займа);

2) регистрировать факт получения сведений в соответствии с пунктом первым настоящей части и обеспечивать хранение таких сведений;

3) осуществлять мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента, предусмотренные микрофинансовой организацией во внутреннем документе, разработанном в соответствии с частью 9 настоящей статьи.

7. Требования части 6 настоящей статьи не распространяются на случаи заключения договоров потребительского займа, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства (в случаях перечисления заемных денежных средств на счет автомобильного дилера).

8. Микрофинансовая организация обязана регистрировать факт получения обращения заявителя в целях заключения договора потребительского займа, одобрения такого обращения, заключения с заемщиком договора потребительского займа, передачи заемщику денежных средств по договору потребительского займа, отказа заявителю в заключении договора потребительского займа с указанием времени возникновения соответствующего факта с точностью до секунды и обеспечить хранение всей информации о таком факте в течение семи лет с даты его регистрации. Регистрация, предусмотренная настоящим пунктом, осуществляется незамедлительно, но не позднее десяти минут с момента возникновения соответствующего факта.

9. Микрофинансовая организация при получении обращений, указанных в статье 9<sup>1</sup> настоящего Федерального закона, а также при

осуществлении мероприятий, предусмотренных внутренним документом, разработанным в соответствии с частью 10 настоящей статьи, обязана выявлять, собирать и фиксировать во внутренних системах информацию о случаях и попытках заключения договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента.

10. Микрофинансовая организация обязана разработать внутренний документ, предусматривающий реализацию мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента, а также иным мошенническим действиям, характерным для этой микрофинансовой организации, в котором должны быть определены:

1) порядок учета сведений, указанных в пункте 1 части 6 настоящей статьи, их регистрации и хранения;

2) порядок проведения мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента, осуществляемых микрофинансовой организацией в рамках системы управления рисками;

3) порядок регистрации фактов, указанных в части 8 настоящей статьи;

4) порядок выявления, сбора и фиксации информации, указанной в части 9 настоящей статьи.»;

11. Микрофинансовая организация обязана направлять в Банк

России информацию о случаях и попытках заключения договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента в порядке, установленном Банком России, по форме и перечню сведений, размещаемым на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

12. Банк России вправе запрашивать и получать у микрофинансовой организации в порядке, установленном Банком России, по форме, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информацию о договоре потребительского займа и (или) попытках его заключения.

13. Микрофинансовая организация вправе получать от Банка России в порядке, установленном Банком России, по форме, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.».

2) статью 9<sup>1</sup> дополнить частью 18 следующего содержания:

«18. Порядок рассмотрения обращений, установленный настоящей статьей, распространяется на обращения физических лиц, не связанные с осуществлением микрофинансовой организацией деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом, о случаях заключения договоров потребительского займа без добровольного

согласия клиента.».

### **Статья 3**

Внести в Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2017, № 50, ст. 7549; 2018, № 53, ст. 8480; 2019, № 52, ст. 7801; 2021, № 27, ст. 5156, 5157; 2022, № 1, ст. 13; 2023, № 1, ст. 48, 60; № 16, ст. 2764; № 29, ст. 5313; № 31, ст. 5774, 5785) следующие изменения:

1) статью 7 дополнить частями 9<sup>1</sup> – 9<sup>5</sup> следующего содержания:

«9<sup>1</sup>. Микрофинансовая организация в соответствии с пунктом 1 части 6 статьи 9 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» при принятии решения о предоставлении потребительского займа, кредитная организация – до предоставления заемных денежных средств при наличии распоряжения заемщика о перечислении заемных денежных средств на счет третьего лица обязаны осуществить проверку сведений о получателе денежных средств, указанных в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) и (или) распоряжении заемщика о перечислении заемных денежных средств на счет третьего лица, на наличие их в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются на основании части 5

статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента).

9<sup>2</sup>. При выявлении в ходе проверки, проведенной в соответствии с частью 9<sup>1</sup> настоящей статьи, совпадения сведений о получателе денежных средств с информацией, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, микрофинансовая организация отказывает в заключении договора потребительского займа с уведомлением заемщика в письменной форме о таком отказе с указанием его причины, не позднее окончания дня принятия решения об отказе в заключении договора потребительского займа, а кредитная организация отказывает в перечислении денежных средств на счет третьего лица, указанного заемщиком, с незамедлительным уведомлением заемщика в письменной форме о причинах такого отказа.

9<sup>3</sup>. Кредитная организация (за исключением случаев принятия Банком России решения, указанного в статье 24<sup>5</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности»), микрофинансовая организация осуществляют передачу заемщику денежных средств по договору потребительского кредита (займа):

- 1) не ранее, чем через четыре часа после того, как сторонами

договора потребительского кредита (займа) будет достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, указанным в части 9 статьи 5 настоящего Федерального закона, а также в случае увеличения суммы кредита (займа) или лимита кредитования, – в случае если сумма потребительского кредита (займа) или лимит кредитования составляет от пятидесяти тысяч рублей до двухсот тысяч рублей;

2) не ранее, чем через сорок восемь часов после того, как сторонами договора потребительского кредита (займа) будет достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, указанным в части 9 статьи 5 настоящего Федерального закона, а также в случае увеличения суммы кредита (займа) или лимита кредитования, – в случае если сумма потребительского кредита (займа) или лимит кредитования превышает двести тысяч рублей.

9<sup>4</sup>. Кредитная организация, микрофинансовая организация обязаны незамедлительно уведомлять заемщика в письменной форме о сроках передачи денежных средств по договору потребительского кредита (займа) и праве заемщика отказаться от получения потребительского кредита (займа) в сроки, установленные частью 1 статьи 11 настоящего Федерального закона.

9<sup>5</sup>. Правила, предусмотренные частями 9<sup>1</sup> – 9<sup>4</sup> настоящей статьи, не применяются к договорам потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которым обеспечены залогом транспортного

средства (в случаях перечисления заемных денежных средств на счет автомобильного дилера), и договору основного образовательного кредита, предоставление государственной поддержки по которому осуществляется в порядке, установленном в соответствии с частью 4 статьи 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»»;

2) часть 1 статьи 11 после слов «срока его предоставления» дополнить словами «или до истечения сроков, установленных частью 9<sup>3</sup> статьи 7 настоящего Федерального закона».

#### **Статья 4**

Внести в Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» следующие изменения:

1) пункт 19 статьи 3 после слов «в том числе платежных карт» дополнить словами «и их преобразованные данные (токенизированная (цифровая) платежная карта)»;

2) в статье 8:

часть 3<sup>5</sup> дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4) полученной на основании статьи 30<sup>6-1</sup> настоящего Федерального закона от операционного центра НСПК и платежного клирингового центра НСПК информации о платежных картах, в том числе токенизированных (цифровых) платежных картах, а также иных электронных средствах платежа.»;

часть 3<sup>8</sup> дополнить словами «(не совершать повторную операцию клиента)»;

3) в статье 9:

дополнить частью 2<sup>1</sup> следующего содержания:

«2<sup>1</sup> Оператор по переводу денежных средств обязан отказать клиенту в заключении договора об использовании электронного средства платежа в случае, если им получена от Банка России информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к такому клиенту и (или) его ранее выданному электронному средству платежа, при наличии сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемых в соответствии с частью 8 статьи 27 настоящего Федерального закона. Оператор по переводу денежных средств обязан незамедлительно уведомить клиента об отказе в заключении договора об использовании электронного средства платежа с указанием причины такого отказа.»;

часть 11<sup>6</sup> после слов «которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа,» дополнить словами «при отсутствии сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных

противоправных действиях, получаемых в соответствии с частью 8 статьи 27 настоящего Федерального закона,»;

в части 11<sup>7</sup> слова «в том числе сведения» заменить словами «при наличии сведений»;

4) в статье 27:

а) в части 5 в первом предложении слова «по форме и в порядке, которые им установлены,» заменить словами «по форме, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»,», второе предложение изложить в следующей редакции: «В базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента включается в том числе информация о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, полученная от кредитной организации в соответствии с частью 4 статьи 24<sup>3</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности», информация о случаях и попытках заключения договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента, полученная от микрофинансовой организации в соответствии с частью 10 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», а также информация о переводах денежных средств без добровольного

согласия клиента, а также переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 настоящей статьи.»;

б) второе предложение части 6 изложить в следующей редакции: «В целях формирования и ведения базы о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк России вправе запрашивать и получать у операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов электронных платформ в порядке, установленном Банком России, и по форме, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а также информацию о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 настоящей статьи.»;

в) часть 7 слова «по форме и в порядке, которые им установлены,» заменить словами «в порядке, который им установлен, и по форме, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»,».

5) дополнить статьей 30.6-1 следующего содержания:

**«Статья 30<sup>6-1</sup>. Предоставление информации о платежных картах, в том числе токенизированных (цифровых) платежных картах**

Операционный центр НСПК и платежный клиринговый центр НСПК обязаны предоставлять операторам по переводу денежных средств информацию о платежных картах, в том числе токенизированных (цифровых) платежных картах, а также иных электронных средствах платежа, выпущенных в электронном виде, посредством передачи им технического протокола, содержащего информацию о наличии факторов риска компрометации данных ЭСП, в порядке и сроки, предусмотренные правилами НСПК.».

**Статья 5**

Внести в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» следующие изменения:

1) статью 3 дополнить пунктом 17 следующего содержания:

«17) сведения для предупреждения возможного мошенничества – сведения для проведения кредитной организацией в соответствии со статьей 24<sup>2</sup> Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1

«О банках и банковской деятельности», микрофинансовой организацией в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского займа (кредита) без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее – без добровольного согласия клиента).»;

2) статью 4 дополнить частью 3<sup>3</sup> следующего содержания:

«3<sup>3</sup>. В основной части кредитной истории физического лица, хранящейся в бюро кредитных историй, должны содержаться сведения для предупреждения возможного мошенничества об обращении заявителя в целях заключения договора потребительского займа (кредита), включая запрашиваемую сумму, об одобрении такого обращения, включая одобренную сумму, о заключении с заемщиком договора потребительского займа (кредита), включая сумму обязательства по такому договору, о передаче заемщику денежных средств по договору потребительского займа (кредита), включая переданную сумму, об отказе заявителю в заключении договора потребительского займа (кредита), включая причину отказа, состав которых устанавливается Банком России.»;

3) статью 5 дополнить частью 5<sup>11</sup> следующего содержания:

«5<sup>11</sup>. Источники формирования кредитных историй – кредитные организации, микрофинансовые организации незамедлительно, но не позднее тридцати минут с момента получения обращения заявителя в целях заключения договора потребительского займа (кредита), одобрения такого обращения, заключения с заемщиком договора потребительского займа (кредита), передачи заемщику денежных средств по договору потребительского займа (кредита), отказа заявителю в заключении договора потребительского займа (кредита) обязаны представить в бюро кредитных историй в форме электронного документа сведения для предупреждения возможного мошенничества.»;

4) в статье 6<sup>3</sup>:

а) в части 6 после слов «отдельно от кредитного отчета» дополнить словами «, сведений для предупреждения возможного мошенничества», слова «отдельно от сведений о среднемесячных платежах» заменить словами «сведений о среднемесячных платежах»;

б) в части 7 после слов «по его выбору в составе сведений о среднемесячных платежах» дополнить словами «, сведений для предупреждения возможного мошенничества», после слов «только в составе сведений о среднемесячных платежах» дополнить словами «или сведений для предупреждения возможного мошенничества»;

в) в части 8 слова «сведений о среднемесячных платежах и сведений о запрете (снятии запрета)» заменить словами «сведений о

среднемесячных платежах, сведений о запрете (снятии запрета) и сведений для предупреждения возможного мошенничества»;

5) дополнить статьей 6<sup>4</sup> следующего содержания:

**«Статья 6<sup>4</sup>. Предоставление сведений для предупреждения  
возможного мошенничества**

1. Квалифицированное бюро кредитных историй обязано предоставлять сведения для предупреждения возможного мошенничества пользователю кредитной истории по его запросу на основании договора об оказании информационных услуг, заключаемого между пользователем кредитной истории и квалифицированным бюро кредитных историй (включая сведения для предупреждения возможного мошенничества, полученные из иных квалифицированных бюро кредитных историй, а также сведения для предупреждения возможного мошенничества, полученные из бюро кредитных историй по договору, заключенному в соответствии с частью 7<sup>1</sup> статьи 10 настоящего Федерального закона).

2. Для получения сведений для предупреждения возможного мошенничества пользователь кредитной истории запрашивает указанные сведения из всех квалифицированных бюро кредитных историй, в том числе путем обращения в одно из них.

3. В случае обращения пользователя кредитной истории во все квалифицированные бюро кредитных историй путем обращения в одно

из них такое квалифицированное бюро кредитных историй при подготовке сведений для предупреждения возможного мошенничества для их предоставления пользователю кредитной истории запрашивает и получает необходимые сведения для их подготовки из других квалифицированных бюро кредитных историй в порядке, установленном в соответствии с частью 3 статьи 10<sup>1</sup> настоящего Федерального закона.

4. Сведения для предупреждения возможного мошенничества могут быть предоставлены квалифицированным бюро кредитных историй пользователю кредитной истории по его выбору в составе сведений о среднемесячных платежах или кредитного отчета (за исключением случая обращения пользователя кредитной истории во все квалифицированные бюро кредитных историй путем обращения в одно из них). В случае обращения пользователя кредитной истории во все квалифицированные бюро кредитных историй путем обращения в одно из них сведения для предупреждения возможного мошенничества предоставляются таким квалифицированным бюро кредитных историй пользователю кредитной истории только в составе сведений о среднемесячных платежах.

5. В отношении предоставления сведений для предупреждения возможного мошенничества распространяются требования частей 4, 9 – 12 статьи 6 настоящего Федерального закона.

6. Порядок взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с бюро кредитных историй, пользователями кредитных историй в целях предоставления пользователям кредитных историй сведений для предупреждения возможного мошенничества, сведений о запрете (снятии запрета) устанавливается Банком России. Порядок и форма предоставления сведений для предупреждения возможного мошенничества пользователям кредитных историй, в том числе порядок предоставления бюро кредитных историй в квалифицированные бюро кредитных историй сведений для предупреждения возможного мошенничества, устанавливаются Банком России.

7. Технические требования к порядку взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с бюро кредитных историй, пользователями кредитных историй в целях предоставления пользователям кредитных историй сведений для предупреждения возможного мошенничества, сведений о запрете (снятии запрета) размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее чем за 60 рабочих дней до дня начала их применения.»;

б) статью 10:

а) дополнить частью 4<sup>1</sup> следующего содержания:

«4<sup>1</sup>. Бюро кредитных историй обязано незамедлительно, но не позднее пятнадцати минут с момента получения от источника формирования кредитной истории или бюро кредитных историй сведений для предупреждения возможного мошенничества принять указанные сведения и включить их в состав кредитной истории соответствующего субъекта кредитной истории.»;

б) дополнить частью 7<sup>1</sup> следующего содержания:

«7<sup>1</sup>. Бюро кредитных историй обязано заключить договор хотя бы с одним квалифицированным бюро кредитных историй, в соответствии с которым оно обязано направлять в квалифицированное бюро кредитных историй сведения для предупреждения возможного мошенничества совместно с данными, содержащимися в титульной части кредитной истории соответствующего субъекта кредитной истории. Бюро кредитных историй обязано предоставлять сведения для предупреждения возможного мошенничества в каждое квалифицированное бюро кредитных историй, с которым заключен договор, незамедлительно, но не позднее пятнадцати минут с момента включения указанных сведений (их изменений) в состав кредитной истории субъекта кредитной истории.»;

7) в статье 10<sup>1</sup>:

а) в части 1 слова «части 7» заменить словами «частей 7 и 7<sup>1</sup>»;

б) в части 2:

в абзаце первом после слов «сведений о среднемесячных платежах,» дополнить словами «сведений для предупреждения возможного мошенничества и»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1) при его обращении во все квалифицированные бюро кредитных историй:

а) сведений для предупреждения возможного мошенничества и сведений о запрете (снятии запрета);

б) сведений о среднемесячных платежах, сведений для предупреждения возможного мошенничества и сведений о запрете (снятии запрета);

в) кредитного отчета, содержащего сведения о среднемесячных платежах, сведения для предупреждения возможного мошенничества и сведения о запрете (снятии запрета);»;

в пункте 2 после слов «сведений о среднемесячных платежах» дополнить словами «, сведений для предупреждения возможного мошенничества»;

в) в части 3 после слов «сведений о запрете (снятии запрета)» дополнить словами «, сведений для предупреждения возможного мошенничества»;

г) в части 4 после слов «сведений о среднемесячных платежах» дополнить словами «, сведений для предупреждения возможного мошенничества»;

д) в части 5<sup>1</sup> слова «Стоимость предоставления» заменить словами «В случае запроса юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, в том числе пользователем кредитной истории, сведений о запрете (снятии запрета) отдельно от кредитного отчета, отдельно от сведений для предупреждения возможного мошенничества и отдельно от сведений о среднемесячных платежах стоимость предоставления», слова «(в случае запроса юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, в том числе пользователем кредитной истории, сведений о запрете (снятии запрета) отдельно от кредитного отчета и отдельно от сведений о среднемесячных платежах)» исключить;

е) дополнить частью 5<sup>1-1</sup> следующего содержания:

«5<sup>1-1</sup>. В случае запроса пользователем кредитной истории сведений для предупреждения возможного мошенничества отдельно от кредитного отчета и отдельно от сведений о среднемесячных платежах стоимость предоставления сведений для предупреждения возможного мошенничества квалифицированным бюро кредитных историй пользователю кредитной истории (за исключением случая обращения пользователя кредитной истории во все квалифицированные бюро

кредитных историй путем обращения в одно из них) и квалифицированному бюро кредитных историй не должна превышать предельное значение стоимости предоставления сведений о среднемесячных платежах, рассчитанное в соответствии с требованиями части 6 настоящей статьи.»;

ж) дополнить частью 5<sup>2-1</sup> следующего содержания:

«5<sup>2-1</sup>. Стоимость предоставления сведений для предупреждения возможного мошенничества квалифицированным бюро кредитных историй пользователю кредитной истории в случае обращения пользователя кредитной истории во все квалифицированные бюро кредитных историй путем обращения в одно из них не должна превышать значение среднерыночной стоимости кредитного отчета, применяемое в соответствующем календарном году.»;

з) в части 5<sup>3</sup>:

пункт 1 дополнить словами «и сведений для предупреждения возможного мошенничества в соответствии с пунктами «б» и «в» пункта 1 и пунктом 2 части 2 настоящей статьи»;

в пункте 2 после слов «сведений о запрете (снятии запрета)» дополнить словами «, сведений для предупреждения возможного мошенничества»;

и) в части 7:

первое предложение дополнить словами «, сведений для предупреждения возможного мошенничества»;

во втором предложении после слов «сведения которых о среднемесячных платежах» дополнить словами «, для предупреждения возможного мошенничества»;

к) дополнить частью 8<sup>2</sup> следующего содержания:

«8<sup>2</sup>. Сведения для предупреждения возможного мошенничества предоставляются квалифицированным бюро кредитных историй пользователю кредитной истории с согласия субъекта кредитной истории в порядке, предусмотренном в соответствии с частью 6 статьи 6<sup>4</sup> настоящего Федерального закона, на основании договора об оказании информационных услуг, заключенного с пользователем кредитной истории.»;

л) в части 9 слова «с частью 3 статьи 6<sup>2</sup>» заменить словами «с частью 3 статьи 6<sup>2</sup>, частью 8 статьи 6<sup>3</sup> и частью 6 статьи 6<sup>4</sup>», после слов «сведений о запрете (снятии запрета)» дополнить словами «, сведений для предупреждения возможного мошенничества»;

8) в статье 11:

а) пункт 2 части 2 дополнить словами «, сведений для предупреждения возможного мошенничества»;

б) пункт 2 части 3 дополнить словами «, сведений для предупреждения возможного мошенничества»;

в) в части 4:

в абзаце первом первое предложение дополнить словами «, сведений для предупреждения возможного мошенничества, сведений о запрете (снятии запрета), иным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям сведений о запрете (снятии запрета)»;

пункт 2 дополнить словами «, сведений для предупреждения возможного мошенничества»;

9) в статье 15<sup>1</sup>:

а) часть 5 изложить в следующей редакции:

«5. Банк России осуществляет мониторинг соблюдения квалифицированным бюро кредитных историй соответствия критериям, установленным частью 1 настоящей статьи, установленного Банком России в соответствии с частью 3 статьи 6<sup>2</sup> настоящего Федерального закона порядка предоставления сведений о среднемесячных платежах, установленного Банком России в соответствии с частью 8 статьи 6<sup>3</sup> настоящего Федерального закона порядка предоставления сведений о запрете (снятии запрета), а также установленного Банком России в соответствии с частью 6 статьи 6<sup>4</sup> настоящего Федерального закона порядка предоставления сведений для предупреждения возможного мошенничества.»;

б) в части 6 после слов «сведений о среднемесячных платежах» дополнить словами «, порядка предоставления сведений о запрете

(снятии запрета), порядка предоставления сведений для предупреждения возможного мошенничества,».

### **Статья 6**

Дополнить часть четвертую статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» пунктом 3 следующего содержания:

«3) получать от кредитной организации информацию о реализации кредитной организацией мероприятий, предусмотренных статьями 24<sup>2</sup> и 24<sup>3</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.».

### **Статья 7**

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу.

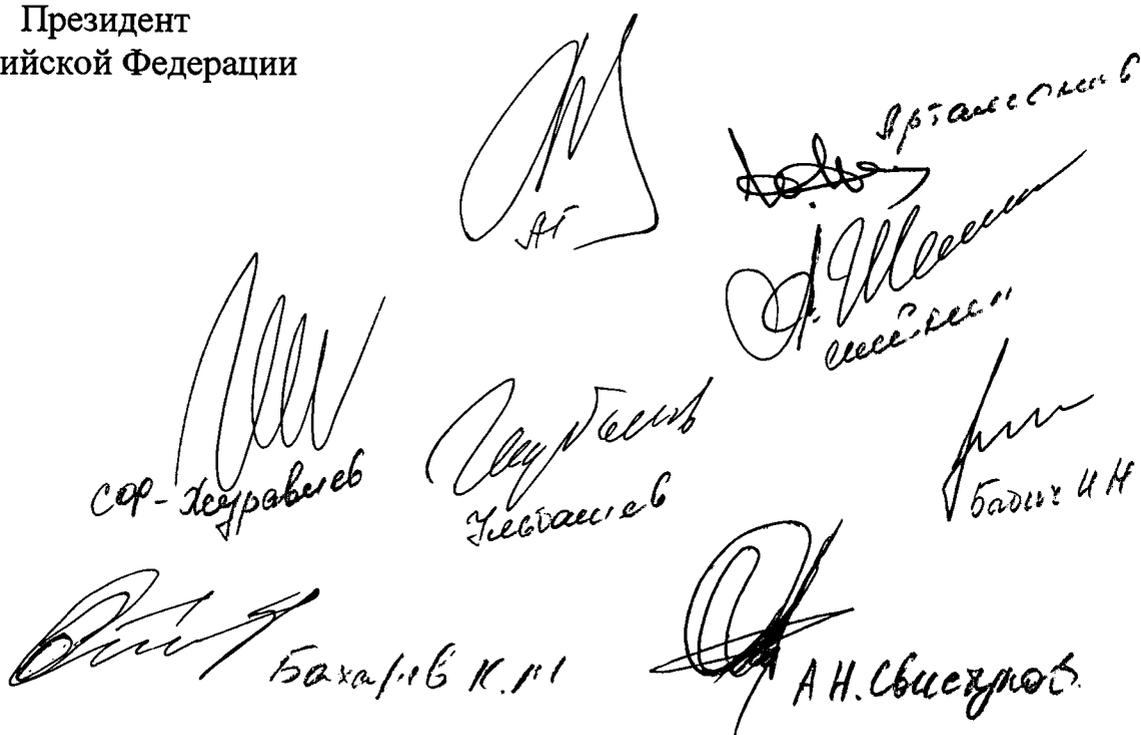
2. Абзац второй пункта 1 статьи 2 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении девяносто дней после дня его официального опубликования.

3. Абзац третий пункта 2 статьи 1, абзацы пятнадцатый – семнадцатый пункта 1 статьи 2, абзац второй пункта 4 статьи 4 (в части получения информации от микрофинансовой организации в соответствии с частью 10 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» в редакции настоящего Федерального закона) настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении одного года после дня его официального опубликования.

4. Статья 5 настоящего Федерального закона, за исключением пункта 3, вступает в силу с 1 июля 2026 года.

5. Абзацы четвертый, пятый, седьмой пункта 1 статьи 1, абзацы четвертый, пятый, восьмой пункта 1 статьи 2, пункт 3 статьи 5 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 января 2027 года.

Президент  
Российской Федерации



Сур-Алиев

А.И.

В.А. Мелев

Мелев

Бахарев К.И.

А.Н. Свистунов

Бадеев И.И.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к проекту федерального закона**  
**«О внесении изменений в отдельные законодательные акты**  
**Российской Федерации»**

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – законопроект) разработан в целях создания механизмов противодействия заключению договоров потребительского кредита (займа) и осуществлению операций с использованием денежных средств клиента без его добровольного согласия или с согласия, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. Законопроект направлен на противодействие мошенническим схемам по хищению денежных средств с использованием методов социальной инженерии. В результате применения таких схем граждане без добровольного согласия принимают на себя кредитные обязательства, попадают под долговую нагрузку и затем передают деньги злоумышленникам.

Согласно статистике, представленной кредитными организациями, объем кредитных (заемных) средств, выданных клиентам и переданных затем без добровольного согласия клиента злоумышленникам, за период с IV квартала 2022 года по III квартал 2023 года составил 4,4 млрд рублей. В результате проведенных надзорных мероприятий Банком России было установлено, что порядка 50 процентов кредитных (заемных) денежных средств, выданных обманутым гражданам, после их получения были переданы мошенникам.

В связи с этим в законопроекте предлагается обязать кредитные организации и микрофинансовые организации (далее – МФО, при совместном упоминании – кредиторы) осуществлять мероприятия по

противодействию такого рода мошенничеству (далее – антифрод-мероприятия).

Согласно законопроекту, для установления «периода охлаждения» заемщика в рамках потребительского кредитования кредитор сможет передать заемщику денежные средства минимум через 4 часа для сумм от 50 тыс. рублей до 200 тыс. рублей и минимум через 48 часов – для сумм свыше 200 тыс. рублей.

Предлагаемая отсрочка в получении денежных средств даст заемщикам дополнительное время для тщательного анализа своих действий. За указанный период гражданин сможет обдумать цели, на которые он занимает средства и понять, что находится под влиянием мошенника, а также посоветоваться с родственниками и друзьями, и, при необходимости, обратиться в кредитную организацию или правоохранительные органы с информацией о мошеннических действиях. Таким образом, заемщик откажется от ненужного кредита и не передаст денежные средства мошенникам.

По решению Банка России, указанные требования по «периоду охлаждения» могут быть изменены или могут не применяться для добросовестных кредиторов, которые эффективно реализовывают антифрод-мероприятия. Оценка эффективности таких мероприятий будет проводиться Банком России по установленным критериям. Банк России будет вправе снова ввести для кредитора требования по «периоду охлаждения», установленные законом, если в течение одного квартала у такого кредитора неоднократно выявлены факты выдачи кредитов без согласия клиента или нарушения при проведении антифрод-мероприятий.

Кроме того, кредитная организация будет обязана ограничить внесение денежных средств на банковский счет через вновь токенизированную (цифровую) платежную карту на общую сумму более

50 тыс. рублей в течение 48 часов с момента выпуска такой карты, поскольку такой способ является основным каналом перечисления денежных средств злоумышленникам. Данное требование предполагается к выполнению всеми кредитными организациями.

Законопроект предусматривает требования об обмене информацией между кредиторами и бюро кредитных историй в режиме, близком к реальному времени (онлайн-режим). В рамках такого обмена кредитор будет обязан в онлайн-режиме передавать (запрашивать) и учитывать определенный перечень информации из всех квалифицированных бюро кредитных историй.

В отношении МФО законопроектом планируется установить обязанность зачислять денежные средства только при условии совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств. МФО также должна будет разработать внутренний документ, предусматривающий реализацию мероприятий, направленных на противодействие заключению договоров потребительского займа без добровольного согласия физического лица, а также иным мошенническим действиям, характерным для этой МФО.

Также законопроект предполагает для более эффективной борьбы с онлайн-мошенниками предоставление МФО доступа к базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – база данных Банка России).

Кроме того, законопроектом предлагается предусмотреть, что уполномоченный представитель Банка России в кредитной организации вправе запрашивать информацию о реализации кредитной организацией мероприятий по противодействию заключению договоров

потребительского кредита без согласия клиента, мероприятий по внесению наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, а также мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента. Такая информация будет учитываться при проведении оценки эффективности реализации антифрод-мероприятий в кредитной организации.

Основные положения законопроекта вступают в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования. Вместе с тем для МФО обязанность зачислять денежные средства только при условии совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств вступит в силу по истечении 90 дней после дня официального опубликования. Доступ к базе данных Банка России будет предоставлен через год, одновременно с положениями, предусматривающими предоставление МФО информации в такую базу. Нормы о направлении информации кредиторами в бюро кредитных историй вступят в силу с 01.01.2027.

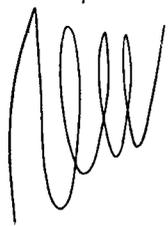
Принятие Федерального закона не окажет влияние на достижение целей государственных программ Российской Федерации.

Принятие соответствующего Федерального закона не повлечет негативных социально-экономических, финансовых и иных последствий, в том числе для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности.

Принятие соответствующего Федерального закона не потребует выделения дополнительных бюджетных ассигнований и не окажет влияния на доходы или расходы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе от 29.05.2014, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

На рассмотрении в палатах Федерального Собрания Российской Федерации отсутствуют проекты федеральных законов (федеральные законы) с аналогичным содержанием.

  
Алиев

  
Бабаев И.И.

  
А.И. Шелепов  
  
Улюбаев

  
Бахаев

  
А.И. Свистунов

**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ**  
**к проекту федерального закона**  
**«О внесении изменений в отдельные законодательные акты**  
**Российской Федерации»**

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» не потребует дополнительных расходов из федерального бюджета.



A collection of approximately ten handwritten signatures in black ink, scattered across the lower half of the page. The signatures vary in style, including cursive and stylized initials. Some are more legible than others, but they appear to be official signatures of individuals involved in the document's preparation or approval.

## ПЕРЕЧЕНЬ

**актов федерального законодательства и иных нормативных правовых актов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» не потребует внесения изменений, приостановления или признания утратившими силу иных актов федерального законодательства, нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти.

