

**О внесении изменений в отдельные
законодательные акты Российской Федерации**

Принят Государственной Думой

11 февраля 2025 года

Статья 1

Внести в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»
(в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)
(Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета
РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской
Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2012, № 27, ст. 3588; № 50, ст. 6954; № 53,
ст. 7605; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27,
ст. 3438; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2014, № 26, ст. 3395; № 52,
ст. 7543; 2015, № 27, ст. 3950; № 29, ст. 4357; 2017, № 18, ст. 2661; 2018,
№ 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100, 5115; 2019,

№ 6, ст. 463; № 49, ст. 6953; № 52, ст. 7787; 2021, № 27, ст. 5151; 2022, № 1, ст. 40; № 10, ст. 1401; № 14, ст. 2190; № 43, ст. 7271; № 50, ст. 8792; 2023, № 1, ст. 16; № 25, ст. 4447; № 31, ст. 5766, 5784; № 32, ст. 6174; 2024, № 31, ст. 4462; № 33, ст. 4956, 4971; № 48, ст. 7214; № 53, ст. 8532) следующие изменения:

1) дополнить статьями 24² - 24⁵ следующего содержания:

«Статья 24². Мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского кредита без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием

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 9¹ - 9⁴ 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 статьей 6⁴ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», сведения об обращении заявителя в целях заключения договора потребительского кредита (займа),

одобрении такого обращения, о заключении с заемщиком договора потребительского кредита (займа), передаче заемщику денежных средств по договору потребительского кредита (займа), об отказе заявителю в заключении договора потребительского кредита (займа);

2) фиксировать факт получения сведений, указанных в пункте 1 настоящей части, и обеспечивать хранение этих сведений в течение пяти лет с даты фиксации этого факта;

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

Кредитная организация обязана фиксировать 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 соответствующем факте в течение пяти лет с даты его фиксации. Фиксация факта, предусмотренная настоящей частью, осуществляется незамедлительно, но не позднее 10 минут с момента

возникновения соответствующего факта.

Требования, установленные частью первой настоящей статьи, не применяются к случаям заключения договоров потребительского кредита:

1) при множественности лиц в обязательстве на стороне заемщика, наличии у заемщика поручителей;

2) если обязательства заемщика обеспечиваются ипотекой и (или) залогом транспортного средства (в случаях зачисления заемных денежных средств на счета юридического лица - продавца транспортного средства);

3) если потребительский кредит предоставляется заемщику в целях полного или частичного исполнения им обязательств по другому кредиту (займу) или другим кредитам (займам) и если это не повлечет за собой увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика;

4) если заемщиком не позднее чем за два дня до направления заявления о предоставлении кредита назначено уполномоченное лицо для получения подтверждения заключения кредитного договора (в соответствии с соглашением заемщика с кредитной организацией и лицом, уполномоченным заемщиком);

5) если кредитная организация перечисляет денежные средства юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю,

осуществляющим реализацию товаров (выполнение работ, оказание услуг) в счет оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых заемщиком, за исключением случаев их приобретения с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

б) если такие договоры являются договорами 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 24³. Мероприятия по противодействию операциям по внесению наличных денежных средств на банковские счета 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, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием

Кредитная организация, предоставившая клиенту токенизированную (цифровую) платежную карту, указанную в статье 3 Федерального закона «О национальной платежной системе», обязана отказать во внесении наличных денежных средств на банковский счет такой токенизированной (цифровой) платежной карты с использованием банкоматов или иных технических устройств на общую сумму более 50 тысяч рублей в течение 48 часов с момента преобразования такой токенизированной (цифровой)

платежной карты. Кредитная организация - владелец банкомата или иного технического устройства, через которые осуществляется внесение наличных денежных средств, обязана обеспечить незамедлительное уведомление лица, вносящего наличные денежные средства, о причинах отказа предупреждающей надписью, отражаемой на экране банкомата или иного технического устройства, через которые осуществляется внесение 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, 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 24⁴ 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 и попытках 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 24⁴. Управление рисками при реализации 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, которые регламентируют процедуры управления рисками и в которых должны быть определены:

1) порядок учета сведений, указанных в пункте 1 части первой статьи

24² настоящего Федерального закона, их фиксации и хранения;

2) порядок реализации мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента в рамках системы управления рисками;

3) порядок фиксации фактов, указанных в части второй статьи 24² настоящего Федерального закона;

4) порядок 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 добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства;

5) порядок приема и обработки информации, полученной от операционного центра национальной системы платежных карт в соответствии со статьей 30⁶⁻¹ Федерального закона «О национальной платежной системе».

**Статья 24⁵. 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).

По ходатайству кредитной организации Банк России обязан провести проверку соответствия кредитной организации, обратившейся с ходатайством, критериям оценки, в том числе на основании информации, полученной в соответствии с пунктом 3 части четвертой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Порядок представления указанного в настоящей части ходатайства устанавливается Банком России.

Если на протяжении более чем двух кварталов подряд кредитная организация соответствует критериям оценки, Банк России вправе принять одно из следующих решений:

1) решение 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 от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

2) решение 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 от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Банк России вправе отменить решение, указанное в части третьей 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, вносящего наличные денежные средства, либо иные нарушения в области управления рисками при реализации кредитной организацией мероприятий по заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента.»;

2) в статье 26:

а) в части двадцать шестой слова «об операциях и о счетах» заменить словами «об операциях, о счетах, о платежных картах, в том числе токенизированных (цифровых) платежных картах (включая номер платежной карты и количество дней с момента преобразования данных (токенизации) платежной карты), об иных электронных средствах платежа, выпущенных в электронном виде,»;

б) в части сорок пятой второе предложение дополнить словами «, микрофинансовым организациям в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ

«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

3) статью 30¹ дополнить частями 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, применяется в том числе к обращениям физических лиц, содержащим 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

Часть четвертую статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28,

ст. 2790; 2013, № 27, ст. 3476; 2014, № 52, ст. 7543; 2018, № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; 2022, № 29, ст. 5286; 2024, № 33, ст. 4971) дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3) получать от кредитной организации информацию о реализации кредитной организацией мероприятий, предусмотренных статьями 24² и 24³ 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 3

Внести в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 3945; 2016, № 26, ст. 3880; № 27, ст. 4164; 2018, № 1, ст. 65; № 32, ст. 5120; 2019, № 18, ст. 2200, 2201; № 31, ст. 4418; 2020, № 14, ст. 2036; № 24, ст. 3755; № 31, ст. 5061; 2022, № 13, ст. 1960; № 41, ст. 6939; № 43, ст. 7269; 2023, № 29, ст. 5313, 5327; № 31, ст. 5774, 5778; № 32, ст. 6149; 2024, № 10, ст. 1306; № 33, ст. 4971; № 46, ст. 6908) 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 24² Федерального закона «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.»;

2) статью 4 дополнить частью 3³ следующего содержания:

«3³. В основной части кредитной истории субъекта 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, одобрении такого обращения, включая одобренную сумму, о заключении с заемщиком договора потребительского займа (кредита), включая сумму обязательства по данному договору, 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 5¹¹ следующего содержания:

«5¹¹. Источники формирования кредитных историй - кредитные организации, микрофинансовые организации незамедлительно, но не позднее 30 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 сведения для предупреждения возможного мошенничества в форме электронного документа совместно со сведениями об идентификационном номере налогоплательщика субъекта кредитной истории - физического лица, соответствие которых сведениям из государственной информационной системы федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, подтверждено источником формирования кредитной истории - кредитной организацией, микрофинансовой организацией в рамках проведения проверки, предусмотренной частью 4¹ статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ

«О потребительском кредите (займе)», или которые получены источником формирования кредитной истории - кредитной организацией, микрофинансовой организацией самостоятельно в соответствии с частью 4² статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», и сведениями о дате рождения субъекта кредитной истории - физического лица.»;

4) в статье 6³:

а) часть 6 после слов «кредитного отчета» дополнить словами «, отдельно от сведений для предупреждения возможного мошенничества»;

б) часть 7 после слов «по его выбору в составе сведений о среднемесячных платежах» дополнить словами «, сведений для предупреждения возможного мошенничества», дополнить словами «или только в составе 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 для предупреждения возможного мошенничества и сведений о запрете (снятии запрета)»;

5) дополнить статьей 6⁴ следующего содержания:

**«Статья 6⁴. 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 7¹ статьи 10 настоящего Федерального закона). В запрос пользователя кредитной истории о предоставлении сведений для предупреждения возможного мошенничества должны включаться сведения об идентификационном номере налогоплательщика и о дате рождения субъекта кредитной истории - физического лица.

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 это квалифицированное бюро кредитных историй при подготовке сведений для предупреждения возможного мошенничества для их предоставления пользователю кредитной истории запрашивает и получает необходимые сведения из других квалифицированных бюро кредитных историй в порядке, установленном в соответствии с частью 3 статьи 10¹ 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 в составе 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 применяются требования, установленные частями 4, 9, 9¹, 10, 10¹, 11 и 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 о среднемесячных платежах, 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 4¹ следующего содержания:

«4¹. Бюро кредитных историй обязано незамедлительно, но не позднее 15 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 7¹ следующего содержания:

«7¹. 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 15 минут с момента включения указанных сведений (их изменения) в состав кредитной истории соответствующего субъекта кредитной истории.»;

7) в статье 10¹:

а) в части 1 слова «части 7» заменить словами «частей 7 и 7¹»;

б) в части 2:

абзац первый после слов «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);»;

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

в) часть 3 после слов «среднемесячных платежах,» дополнить словами «сведений для предупреждения возможного мошенничества и»;

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

д) в части 5¹ 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 5¹⁻¹ следующего содержания:

«5¹⁻¹. 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 5²⁻¹ следующего содержания:

«5²⁻¹. 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 5³:

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

пункт 2 после слов «кредитных историй» дополнить словами «сведений для предупреждения возможного мошенничества.»;

и) часть 7 после слов «историй сведений о среднемесячных платежах» дополнить словами «, сведений для предупреждения

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

к) дополнить частью 8² следующего содержания:

«8². 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 6⁴ настоящего Федерального закона, на основании договора об оказании информационных услуг, заключенного с пользователем кредитной истории.»;

л) в части 9 слова «статьи 6² и частью 8 статьи 6³» заменить словами «статьи 6², частью 8 статьи 6³ и частью 6 статьи 6⁴», 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:

абзац первый после слова «платежах» 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 15¹:

а) часть 5 изложить в следующей редакции:

«5. Банк России осуществляет мониторинг соблюдения квалифицированным бюро кредитных историй соответствия критериям, установленным частью 1 настоящей статьи, а также установленных Банком России в соответствии с частью 3 статьи 6², частью 8 статьи 6³ и частью 6 статьи 6⁴ настоящего Федерального закона порядка предоставления сведений о среднемесячных платежах, порядка предоставления сведений о запрете (снятии запрета), порядка предоставления сведений для предупреждения возможного мошенничества.»;

б) в части 6 слова «и (или) порядка предоставления сведений о запрете (снятии запрета)» заменить словами «, порядка предоставления сведений для предупреждения возможного мошенничества, порядка предоставления сведений о запрете (снятии запрета)».

Статья 4

Внести в Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695; 2015, № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 27; 2018, № 53, ст. 8440; 2019, № 31, ст. 4430; 2020, № 29, ст. 4506; 2021, № 24, ст. 4210; № 50, ст. 8405; 2023, № 32, ст. 6174) следующие изменения:

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

«5. Денежные средства по договору потребительского займа, заключенному с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляются микрофинансовой организацией заемщику при условии совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств (за исключением перечисления денежных средств микрофинансовой организацией юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, осуществляющим реализацию товаров (выполнение работ, оказание услуг) в счет оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых заемщиком, кроме случаев их приобретения с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»). Признаки совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств устанавливаются Банком России и размещаются на его

официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

б. 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 частями 9¹ - 9⁴ 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 статьей 6⁴ 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) фиксировать факт получения сведений, указанных в пункте 1 настоящей части, и обеспечивать хранение этих сведений в течение пяти лет с даты фиксации этого факта;

3) реализовывать мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента, предусмотренные микрофинансовой организацией во внутреннем документе, разработанном в соответствии с частью 10 настоящей статьи.

7. Требования, установленные частью 6 настоящей статьи, не применяются к случаям заключения договоров потребительского займа, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства (в случаях зачисления заемных денежных средств на счета юридического лица - продавца транспортного средства).

8. Микрофинансовая организация обязана фиксировать факты 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 обеспечивать хранение всей информации о соответствующем факте в течение пяти лет с даты его фиксации. Фиксация факта, предусмотренная настоящей частью, осуществляется незамедлительно, но не позднее 10 минут с момента возникновения соответствующего факта.

9. Микрофинансовая организация при получении обращений,

указанных в статье 9¹ настоящего Федерального закона, а также при реализации 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, который предусматривает реализацию мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента, а также иным мошенническим действиям, характерным для конкретной микрофинансовой организации, и в котором должны быть определены:

- 1) порядок учета сведений, указанных в пункте 1 части 6 настоящей статьи, их фиксации и хранения;
- 2) порядок реализации мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента в рамках системы управления рисками;
- 3) порядок фиксации 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 заключения такого договора.

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, формирование и ведение которой осуществляются на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».»;

2) статью 9¹ дополнить частью 18 следующего содержания:

«18. Порядок рассмотрения обращений, установленный настоящей

статьей, применяется к обращениям физических лиц, не связанным с осуществлением микрофинансовой организацией деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом, и содержащим информацию о случаях заключения договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента.».

Статья 5

Внести в Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2013, № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, 2317; 2015, № 1, ст. 8; 2016, № 27, ст. 4223; 2017, № 18, ст. 2665; 2018, № 27, ст. 3950; 2019, № 27, ст. 3538; № 31, ст. 4418, 4423; № 52, ст. 7808; 2020, № 30, ст. 4738; № 31, ст. 5018; 2021, № 1, ст. 38; № 27, ст. 5078; 2022, № 29, ст. 5298; № 43, ст. 7271; 2023, № 31, ст. 5766, 5795; 2024, № 33, ст. 4971; № 48, ст. 7219) следующие изменения:

1) пункт 19 статьи 3 после слов «платежных карт» дополнить словами «и их преобразованных данных (токенизированных (цифровых) платежных карт)»;

2) в статье 8:

а) часть 3⁵ дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4) полученной на основании статьи 30⁶⁻¹ настоящего Федерального закона от операционного центра национальной системы платежных карт

информации о платежных картах, в том числе токенизированных (цифровых) платежных картах (включая номер платежной карты и количество дней с момента преобразования данных (токенизации) платежной карты), а также об иных электронных средствах платежа.»;

б) часть 3⁸ дополнить словами «(не совершать повторную операцию)»;

3) в статье 9:

а) дополнить частью 2¹ следующего содержания:

«2¹. Оператор по переводу денежных средств обязан отказать клиенту в заключении договора об использовании электронного средства платежа в случае, если оператором по переводу денежных средств от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа. Оператор по переводу денежных средств обязан незамедлительно уведомить клиента об отказе в заключении договора об использовании электронного средства платежа с указанием причины такого отказа.»;

б) часть 11⁶ изложить в следующей редакции:

«11⁶. В случае, если оператор по переводу денежных средств получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных

о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, и если отсутствуют сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 настоящего Федерального закона, оператор по переводу денежных средств в рамках реализуемой им системы управления рисками и в порядке, предусмотренном договором с клиентом, вправе приостановить использование клиентом электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента. В случае, если использование клиентом электронного средства платежа не было приостановлено в соответствии с настоящей частью, в период нахождения сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента оператор по переводу денежных средств может осуществлять переводы денежных средств с использованием электронного средства платежа по распоряжению клиента - физического лица в пользу получателей - физических лиц

на сумму не более 100 тысяч рублей в месяц.»;

в) в части 11⁷ слова «в том числе сведения» заменить словами «при наличии сведений», слово «получаемые» заменить словом «получаемых»;

4) в статье 27:

а) часть 5 изложить в следующей редакции:

«5. В целях обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств Банк России осуществляет формирование и ведение базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а также по форме, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляет информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, включая информацию, указанную в настоящей части, операторам по переводу денежных средств, операторам платежных систем, операторам услуг платежной инфраструктуры, операторам электронных платформ. В базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента включаются в том числе информация о случаях внесения наличных денежных средств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, полученная от кредитной

организации в соответствии с частью четвертой статьи 24³ 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 11 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 и переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел в соответствии с частью 8 настоящей статьи получены сведения о совершенных противоправных действиях.»;

б) часть 6 изложить в следующей редакции:

«6. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы электронных платформ обязаны направлять в Банк России информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в порядке, установленном Банком России, и по форме, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В целях формирования и ведения базы данных 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 в соответствии с частью 8 настоящей статьи получены сведения о совершенных противоправных действиях.»;

в) в части 7 слова «по форме и в порядке, которые им установлены,» заменить словами «в установленном им порядке и по форме, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»,»;

5) главу 4¹ дополнить статьей 30⁶⁻¹ следующего содержания:

«Статья 30⁶⁻¹. Предоставление информации о платежных картах, в том числе токенизированных (цифровых) платежных картах

Операционный центр НСПК обязан предоставлять операторам по переводу денежных средств информацию о платежных картах, в том числе токенизированных (цифровых) платежных картах (включая номер платежной карты и количество дней с момента преобразования данных (токенизации) платежной карты), а также об иных электронных средствах платежа, выпущенных в электронном виде, посредством передачи им технического протокола, содержащего информацию о признаках операции без добровольного согласия клиента, в порядке и сроки, которые предусмотрены правилами НСПК.».

Статья 6

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; 2023, № 16, ст. 2764; № 31, ст. 5785; № 52, ст. 9520; 2024, № 10, ст. 1306) следующие изменения:

1) в статье 7:

а) в части 4¹ слова «В целях обеспечения возможности проведения проверки наличия в кредитной истории заемщика запрета» заменить

словами «При обращении в кредитную организацию, микрофинансовую организацию»;

б) в части 4⁹ слова «частями 4¹ - 4⁸» заменить словами «частями 4⁵ - 4⁸»;

в) дополнить частью 4¹⁰ следующего содержания:

«4¹⁰. Правила, предусмотренные частями 4¹ - 4⁴ настоящей статьи, также применяются к договору потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.»;

г) дополнить частями 9¹ - 9⁵ следующего содержания:

«9¹. Кредитная организация до предоставления заемных денежных средств при наличии распоряжения заемщика о перечислении заемных денежных средств на счет третьего лица, микрофинансовая организация при принятии решения о предоставлении потребительского займа обязаны провести 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 сведений о получателе денежных средств 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).

9². При выявлении в ходе проверки, проведенной в соответствии с частью 9¹ 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, кредитная организация отказывает в перечислении денежных средств на счет третьего лица, указанного заемщиком, и незамедлительно уведомляет заемщика в письменной форме о причине отказа в перечислении денежных средств и возможности перечисления денежных средств только на банковский счет заемщика, а микрофинансовая организация отказывает в заключении договора потребительского займа и уведомляет заемщика в письменной форме о таком отказе с указанием его причины не позднее окончания дня принятия решения об отказе в заключении договора потребительского займа.

9³. Кредитная организация, микрофинансовая организация (за исключением случаев принятия Банком России решения, указанного в статье 24⁵ Федерального закона «О банках и банковской деятельности») осуществляют передачу заемщику денежных средств по договору потребительского кредита (займа):

1) не ранее чем через четыре часа после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), а также в случае увеличения суммы потребительского кредита (займа) или лимита кредитования, если сумма потребительского кредита (займа) или лимит кредитования составляет от 50 тысяч до 200 тысяч рублей;

2) не ранее чем через 48 часов после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), а также в случае увеличения суммы потребительского кредита (займа) или лимита кредитования, если сумма потребительского кредита (займа) или лимит кредитования составляет более 200 тысяч рублей.

9⁴. Кредитная организация, микрофинансовая организация обязаны незамедлительно уведомить 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.

9⁵. Требования, установленные частями 9¹ - 9⁴ настоящей статьи, не применяются к случаям заключения договоров потребительского кредита (займа):

1) при множественности лиц в обязательстве на стороне заемщика, наличии у заемщика поручителей;

2) если обязательства заемщика обеспечиваются залогом транспортного средства (в случаях зачисления заемных денежных средств на счета юридического лица - продавца транспортного средства);

3) если потребительский кредит предоставляется заемщику в целях полного или частичного исполнения им обязательств по другому кредиту (займу) или другим кредитам (займам) и если это не повлечет за собой увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика;

4) если заемщиком не позднее чем за два дня до направления заявления о предоставлении кредита назначено уполномоченное лицо для получения подтверждения заключения кредитного договора (в соответствии с соглашением заемщика с кредитной организацией и лицом, уполномоченным заемщиком);

5) если кредитная организация, микрофинансовая организация перечисляют денежные средства юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, осуществляющим реализацию товаров (выполнение работ, оказание услуг) в счет оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых заемщиком, за исключением случаев их приобретения с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

б) если такие договоры являются договорами 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».);

2) часть 1 статьи 11 дополнить словами «или до истечения сроков, установленных частью 9³ статьи 7 настоящего Федерального закона»;

3) статью 13 дополнить частями 7 - 10 следующего содержания:

«7. Кредитные организации, микрофинансовые организации не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств, начислять проценты и уступать права требования по договору потребительского кредита (займа) при одновременном наличии следующих обстоятельств:

1) кредитная организация нарушила требования, установленные статьями 24² - 24⁴ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и частями 9¹ - 9⁵ статьи 7 настоящего Федерального закона, микрофинансовая организация нарушила требования, установленные частями 5 - 13 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и частями 9¹ - 9⁵ статьи 7 настоящего Федерального закона;

2) возбуждено уголовное дело по факту хищения денежных средств по договору потребительского кредита (займа) у заемщика.

8. Копия постановления о возбуждении уголовного дела, указанного в пункте 2 части 7 настоящей статьи, может быть направлена заемщиком

кредитной организации, микрофинансовой организации способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа), или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или вручена представителю кредитной организации, микрофинансовой организации под расписку.

9. Ограничения, установленные частью 7 настоящей статьи, действуют со дня передачи заемщику денежных средств до дня вступления в законную силу приговора по уголовному делу или дня прекращения уголовного дела по основаниям, исключающим реабилитацию подозреваемого или обвиняемого.

10. Действие положений частей 7 - 9 настоящей статьи распространяется также на кредитные организации, в отношении которых Банком России принято решение, указанное в части третьей статьи 24⁵ Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Статья 7

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

2. Абзацы второй - девятнадцатый, двадцать второй, двадцать четвертый, двадцать седьмой - тридцать третий пункта 1, подпункт «а»

пункта 2, пункт 3 статьи 1, статьи 2 и 4, пункты 1, 2, подпункты «а», «в» пункта 3, пункты 4, 5 статьи 5, статья 6 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 сентября 2025 года.

3. Подпункт «б» пункта 2 статьи 1 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 марта 2026 года.

4. Пункты 1, 2, 4 - 9 статьи 3 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 июля 2026 года.

5. Пункт 3 статьи 3 настоящего Федерального закона вступает в силу с 31 декабря 2026 года.

6. Положения пункта 5 статьи 24⁴ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» применяются с 1 сентября 2025 года.

7. Положения части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (в редакции настоящего Федерального закона) в части включения в базу 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», информации, полученной от микрофинансовой организации, частей 11 - 13 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ

«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» применяются с 1 марта 2026 года.

8. Положения пунктов 1, 2 части первой, части второй статьи 24², пунктов 1, 3 статьи 24⁴ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и пунктов 1, 2 части 6, части 8, пунктов 1, 3 части 10 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» применяются с 31 декабря 2026 года.

Президент
Российской Федерации

В.Путин