

Статья 24.5. . 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 9 3 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 9 3 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 30 1 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."