

Статья 24.2. 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".

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ)