

**Подписан закон о противодействии осуществлению операций
с использованием денежных средств клиента без его согласия или с
согласия, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении
доверием**

Федеральным законом от 13.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» введены меры по противодействию осуществлению операций с использованием денежных средств клиента без его согласия или с согласия, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

Внесенными изменениями, в частности, с 01.09.2025 устанавливается «период охлаждения» по кредитам и займам, когда получить деньги по кредиту или займу от 50 до 200 тыс. рублей можно будет только через 4 часа после заключения договора.

Если сумма (лимит) потребительского кредита (займа) превышает 200 тыс. рублей, выдача денежных средств по кредитному договору может быть осуществлена не раньше чем через 48 часов.

Мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента не применяются: при множественности лиц в обязательстве на стороне заемщика, наличии у заемщика поручителей; если обязательства заемщика обеспечиваются ипотекой и (или) залогом транспортного средства (в случаях зачисления заемных денежных средств на счета юридического лица - продавца транспортного средства); 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; если заемщиком не позднее чем за два дня до направления заявления о предоставлении кредита назначено уполномоченное лицо для получения подтверждения заключения кредитного договора; 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 сети "Интернет"; если такие договоры являются договорами основного образовательного кредита.

Также регулируется порядок проверки сведений о получателе денежных средств в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, определяются 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, устанавливается обязанность

предоставления бюро кредитных историй сведений пользователю кредитной истории для предупреждения возможного мошенничества.

Закреплена обязанность микрофинансовых организаций зачислять денежные средства по договору потребительского займа только при условии совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств. Микрофинансовые организации смогут получать от Банка России в установленном порядке и по установленной форме информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Предусматривается, что 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: они не осуществили комплекс мер, направленных на борьбу с мошенниками, и по факту хищения денежных средств по договору потребительского кредита (займа) у заемщика возбуждено уголовное дело.

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

Прокуратура Центрального
района г. Симферополя