

**Вопрос
Центральный банк
Российской Федерации**

**Департамент банковского
регулирования
от 04.07.2014**

О применении Федерального закона № 353-ФЗ

Банк обращается к Вам с просьбой в соответствии со статьей 77 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» предоставить разъяснения по вопросам регулирования банковской деятельности.

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» Банк обязан предоставить своим заемщикам бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита в населенном пункте либо по месту получения заемщиком оферты Банка, либо по месту нахождения заемщика.

Поскольку банк не имеет лицензии на открытие и ведение банковского счета физического лица, для обеспечения бесплатного способа погашения кредита используется филиальная сеть банков-партнеров.

Реализованная на настоящий момент система автоматической обработки и систематизации данных не позволяет в оперативном режиме Банку соотносить место нахождения заемщика, указанное в договоре потребительского кредита, с местом нахождения обслуживающих подразделений банков-партнеров.

В этой связи Банком было принято решение о предоставлении бесплатного способа исполнения обязательств в населенном пункте по месту получения оферты, которым являются адреса официальных дилерских центров. Однако широкая сеть отделений банков-партнеров, к сожалению, не всегда охватывает территорию дилерских центров, в которых заемщик получает оферты Банка.

Проведенный Банком анализ целевой аудитории клиентов, получающих кредит в указанных дилерских центрах, расположенных рядом с г. Москва, показал, что большинство заемщиков работают в городе Москве, с связи с чем именно в данном населенном пункте им удобно исполнять свои обязательства по кредитному договору. Однако формально данный населенный пункт не является местом получения заемщиком оферты или указываемым в кредитном договоре местом нахождения заемщика, что, таким образом, не удовлетворяет требованиям, предъявляемым Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» к бесплатному способу исполнения обязательств.

Таким образом, просим Банк России разъяснить следующее:

Вопрос 1: имеет ли Банк право предоставить бесплатный способ исполнения обязательств в городе Москве для тех заемщиков, которые получили оферты Банка в дилерских центрах, расположенных в непосредственной близости к столице либо на незначительном удалении от нее, и, при этом, местом нахождения заемщика в кредитном договоре не указан город Москва?

Вопрос 2: какой бесплатный способ погашения кредита Банк может представить заемщикам, получившим оферту Банка в небольших населенных пунктах, таких как хутор, поселок, деревня, либо за границами населенных пунктов (автодорогах, шоссе)?

Вопрос 3: должен ли Банк отказать заемщику в предоставлении кредита при невозможности обеспечить заемщику бесплатный способ исполнения обязательств в соответствии с новыми нормами о потребительском кредитовании?

Вопрос 4: если заемщик предупрежден об отсутствии возможности бесплатного погашения кредита, но желает получить кредит, несмотря на отсутствие бесплатного способа исполнения обязательств в населенном пункте по месту нахождения заемщика или по месту получения оферты, может ли Банк, получив подписанное заемщиком уведомление о том, что при погашении кредита комиссия за перевод может взиматься сторонними банками (платежными системами), предоставить заемщику кредит, не нарушая при этом требования Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите»?

Банк

(Ответ письмо ДБР от 12.09.2014 № 41-2-2-8/1656)

Ответ письмо ДБР от 12.09.2014 № 41-2-2-8/1656

Банку

на запрос от 04.07.2014

О разъяснении положений Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»

Департамент банковского регулирования рассмотрел письмо Банка от 04.07.2014 о применении норм Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон) и сообщает следующее.

По вопросу 1 о бесплатном способе исполнения обязательств.

В соответствии с Законом заемщик должен иметь возможность исполнения обязательств по заключенному с кредитором договору потребительского кредита (займа) бесплатным способом (п. 12 ч. 4 ст. 5 Закона), в том числе в населенном пункте по месту получения оферты или по указанному в договоре потребительского кредита (займа) месту нахождения заемщика и быть проинформирован об этом (ч. 22 ст. 5 Закона). Такие способы должны быть указаны в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) (п. 8 ч. 9 ст. 5 Закона), которые согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально.

Банку необходимо обеспечить исполнение указанных требований Закона.

При этом следует учесть, что бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств может быть предоставлен как самим кредитором, так и привлеченным кредитором третьим лицом (посредником), в том числе с использованием электронного средства платежа. В любом из этих случаев внесение наличных и перевод денежных средств, связанные с исполнением заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа), должны осуществляться бесплатно.

Таким образом, в населенном пункте по месту получения заемщиком оферты или по месту нахождения заемщика, указанному в договоре потребительского кредита (займа), должен быть обеспечен хотя бы один бесплатный способ исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа).

По вопросу 2 о бесплатном способе исполнения обязательств для заемщиком, получивших оферту Банка в небольших населенных пунктах либо за границами населенных пунктов.

В случае если Банк не может обеспечить бесплатный способ исполнения обязательств в населенном пункте по указанному в договоре потребительского кредита (займа) месту нахождения заемщика, Банк должен сообщить заемщику о бесплатном способе исполнения обязательств в населенном пункте по месту получения заемщиком оферты. Если место получения заемщиком оферты не отнесено к какому-либо населенному пункту, по смыслу Закона Банком должен быть обеспечен бесплатный способ исполнения обязательств заемщика по месту получения заемщиком оферты Банка.

По вопросу 3 об отказе заемщику в предоставлении потребительского кредита (займа) в случаях отсутствия у кредитора возможности обеспечить бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) в населенном пункте по месту нахождения заемщика или по месту получения оферты.

В соответствии с ч. 5 ст. 7 Закона по результатам рассмотрения заявления заемщика о предоставлении потребительского кредита (займа) кредитор может отказать заемщику в заключение договора потребительского кредита (займа) без объяснения причин, если

федеральными законами не предусмотрена обязанность кредитора мотивировать отказ от заключения договора. Информация об отказе от заключения договора потребительского кредита (займа) либо предоставления потребительского кредита (займа) или его части направляется кредитором в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях». В направляемой кредитором информации об отказе должны быть указаны основания и причины такого отказа (начиная с 1 марта 2015 года).

По вопросу 4 о наличии у кредитора согласия заемщика на получение потребительского кредита (займа), несмотря на отсутствие бесплатного способа исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) в населенном пункте по месту нахождения заемщика, указанному в договоре потребительского кредита (займа), или по месту получения оферты.

Наличие согласия заемщика на получение потребительского кредита (займа), несмотря на отсутствие бесплатного способа исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) в населенном пункте по месту нахождения заемщика, указанному в договоре потребительского кредита (займа), или по месту получения оферты, не снимает с кредитора обязанности по выполнению соответствующих требований Закона.

И.о. директора

А.Ю. Жданов