



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

Ассоциация банков России

ИНН 7702077663

**Служба по защите прав
потребителей и обеспечению
доступности финансовых услуг**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

от 12.12.2023 № 59-8-2/71109
на № 02-05/1127 от 16.10.2023

О рассмотрении запроса

Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг рассмотрела обращение Ассоциации банков России от 16.10.2023 № 02-05/1127 о применении статьи 5.1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (в редакции Федерального закона № 601-ФЗ¹)² и сообщает следующее.

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России не обладает полномочиями по толкованию положений федерального законодательства.

Вместе с тем полагаем возможным отметить следующее.

По вопросу № 1 обращения.

Частями 1 и 2 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ предусмотрены случаи, при которых расчет кредитной организацией ПДН³ является обязательным.

При этом если значение ПДН, рассчитанное кредитной организацией в соответствии со статьей 5.1 Федерального закона № 353-ФЗ, превышает 50%, кредитная организация обязана *уведомить заемщика в письменной форме о существующем риске* неисполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита, в связи с которым рассчитывался ПДН, и риске

¹ Федеральный закон от 29.12.2022 № 601-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

² Далее – Федеральный закон № 353-ФЗ.

³ Показатель долговой нагрузки заемщика (далее – ПДН).

Ассоциация банков России

Вх. № 02-041 2074

«12» 12 _____ 2023 г.

применения к нему за такое неисполнение штрафных санкций, в следующие сроки:

до момента заключения договора потребительского кредита;

не позднее пяти рабочих дней после дня расчета ПДН в соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 5.1 Федерального закона № 353-ФЗ⁴;

до изменения условий такого договора потребительского кредита (в случае принятия решения об изменении условий потребительского кредита (часть 5 статьи 5.1 Федерального закона № 353-ФЗ)).

На основании изложенного кредитная организация обязана уведомить заемщика о существующих рисках, обусловленных высоким значением ПДН, в соответствии с частью 5 статьи 5.1 Федерального закона № 353-ФЗ после произведенного расчета ПДН в предусмотренных частями 1 и 2 статьи 5.1 Федерального закона № 353-ФЗ случаях.

По вопросу № 2 обращения.

Требования к порядку и форме уведомления заемщика о существующих рисках высокого ПДН, предусмотренного частью 5 статьи 5¹ Закона № 353-ФЗ, установлены в частях 5 и 6 указанной статьи.

Соответствующее уведомление должно быть произведено в письменной форме, факт ознакомления заемщика с которым подтверждается таким заемщиком собственноручной подписью или с использованием аналога собственноручной подписи.

При этом обращаем внимание на то, что кредиторам следует самостоятельно определять порядок своих действий в целях исполнения требований, предусмотренных законодательством.

По вопросу № 3 обращения.

Частью 5 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ предусмотрена императивная обязанность кредитной организации уведомить заемщика в установленные форме и сроки о существующем риске неисполнения заемщиком обязательств по потребительскому кредиту, в связи с которым рассчитывался ПДН, и риске применения к нему за такое неисполнение штрафных санкций, в случае если значение ПДН превышает пятьдесят процентов.

Заместитель руководителя 

Е.С. Ненахова

⁴ За исключением случая, если кредитор принял решение отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору потребительского кредита (займа) и (или) потребовать полного досрочного возврата потребительского кредита (займа)