



ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 13.02.2025 № 9-ФЗ ДЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ДЕПАРТАМЕНТ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

2025 г.





Поручение Президента РФ

Обеспечить внесение в законодательство РФ изменений, предусматривающих создание механизмов, направленных на противодействие хищению денежных средств с применением методов социальной инженерии, включая установление «периода охлаждения» между принятием кредитором решения о предоставлении потребительского кредита (займа) ФЛ и фактической передачей ему денежных средств



Принят Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ
«О внесении изменений в отдельные
законодательные акты Российской Федерации»

Ключевые моменты:

- ✓ Обязанность проведения антифрод-мероприятий для КО и МФО
- ✓ Последствия непроведения антифрод-мероприятий



1

Выдача кредита осуществляется только после безусловного «периода охлаждения»

Срок зависит от суммы кредита:

- для сумм от 50 тыс. руб. до 200 тыс. руб. «период охлаждения» – 4 часа
- для сумм свыше 200 тыс. руб. «период охлаждения» – 48 часов

Абз. 4 подп. «г» п.1 ст. 6 ФЗ № 9-ФЗ

Срок вступления в силу – с 1 сентября 2025 года

Период «охлаждения» не устанавливается в отношении:

Кредитов и займов
до 50 тыс. рублей

Абз. 4 подп. «г»
п.1 ст. 6 ФЗ № 9-ФЗ

Ипотечных и
образовательных кредитов,
автокредитов
(при зачисления денежных
средств непосредственно
на счета автодилера)

Абз. 11 п. 1 ст. 1 ФЗ № 9-ФЗ
Абз. 15 п. 1 ст. 1 ФЗ № 9-ФЗ

Покупка товаров (услуг)
в кредит при личном
присутствии
потребителя в магазине
или организации

Абз. 14 п. 1
ст. 1 ФЗ № 9-ФЗ

Срок вступления в силу – с 1 сентября 2025 года



«Период охлаждения» не устанавливается в отношении:

Кредитов
на рефинансирование ранее
взятых обязательств,
если это не приведет
к увеличению их размера

Абз. 12 п. 1 ст. 1 ФЗ № 9-ФЗ

Договоров, обязательства
по которым принимают
несколько созаемщиков
или по которым у заемщика
есть поручители

Абз. 10 п. 1 ст. 1 ФЗ № 9-ФЗ

Кредитов, по которым заемщиком,
не позднее чем за 2 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)

Абз. 11 п. 1 ст. 1 ФЗ № 9-ФЗ

Срок вступления в силу – с 1 сентября 2025 года



2

**Смягчение требований по периоду «охлаждения» по решению Банка России
для добросовестных кредитных организаций**

Механизм позволит кредитным организациям развивать собственные антифрод-системы и использовать другие методы борьбы с мошенниками, в том числе проводить мероприятия по определению наличия влияния мошенника на клиента, без установления «периода охлаждения».

Механизм будет работать **только** с одобрения Банка России после проведения анализа кредитной организации на предмет соответствия критериям оценки эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента, утвержденным Банком России.

При выдаче кредитов заемщикам, находящимся под влиянием мошенников, а также при нарушении других антифрод-процедур кредитная организация будет обязана вернуть «период охлаждения», предусмотренный законодательством

Абз. 31 п. 1 ст. 1 ФЗ № 9-ФЗ

Срок вступления в силу – с 1 сентября 2025 года



1

Ограничение по внесению наличных денежных средств на банковский счет через вновь токенизированную (цифровую) платежную карту на общую сумму более 50 тыс. рублей в течение первых 48 часов

На сегодняшний день такой способ является популярным каналом перечисления денежных средств злоумышленникам

Абз. 16 п.1 ст.1 ФЗ № 9-ФЗ

Срок вступления в силу – с 1 сентября 2025 года

2

Расширен перечень информации в отношении токенизированных (цифровых) карт, которой обязаны обмениваться банки-эмитенты, банки-эквайеры и АО «НСПК», – это информация о номере карты и количестве дней с даты ее токенизации. Указанные сведения позволят корректно устанавливать срок ограничения по внесению наличных денежных средств на вновь токенизированную карту

П.5 ст.5 ФЗ № 9-ФЗ

Срок вступления в силу – с 1 сентября 2025 года



1

Запрет на выдачу новых ЭСП
для лиц, находящихся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиентов,
в том числе если в отношении таких лиц отсутствуют сведения
о совершенных противоправных действиях от МВД России

Подп. «а» п.3 ст. 5 № 9-ФЗ

Срок вступления в силу – с 1 сентября 2025 года

2

Ограничение лицам, сведения о которых находятся в базе данных Банка России
перевод денежных средств с использованием ЭСП
по распоряжению клиента – физического лица в пользу получателей – физических лиц
на сумму более 100 тыс. руб. в месяц,
если банком ранее не был установлен запрет на использование ЭСП таким лицам

Подп. «б» п.3 ст. 5 № 9-ФЗ

Срок вступления в силу – с 15 мая 2025 года



Кредитор обязан при предоставлении
потребительского кредита
**запрашивать у заемщика представление ИНН,
проверять ИНН заемщика на валидность**
с помощью сервиса ФНС России
или цифрового профиля заемщика.

Абз.1 Подп. «г» п.1 ст.6 ФЗ № 9-ФЗ

Срок вступления в силу – с 1 сентября 2025 года



Кредитные организации не вправе требовать

- ✓ **исполнения заемщиком обязательств**
- ✓ **начислять проценты**
- ✓ **уступать права требования**

по договору потребительского кредита (займа) при одновременном наличии следующих обстоятельств:

Кредитором не проведены
антифрод-мероприятия, предусмотренные
положениями Федерального закона № 9-ФЗ

Возбуждено уголовное дело
по факту хищения денежных средств
по договору потребительского кредита
(займа) у заемщика

Ограничения действуют со дня передачи заемщику денежных средств до дня вступления в законную силу приговора по уголовному делу или дня прекращения уголовного дела по основаниям, исключающим реабилитацию подозреваемого или обвиняемого

П.3 ст. 3 № 9-ФЗ

Срок вступления в силу – с 1 сентября 2025 года



Обмен информацией между кредиторами и БКИ в онлайн-режиме

Кредиторы будут обязаны в онлайн-режиме передавать и получать из квалифицированных БКИ сокращенный объем информации, который позволит в короткий срок оценить историю клиента, его кредитную нагрузку и его активность по получению кредитов в последнее время.

Информация будет включать:

информацию о событиях

- подача заявки на кредит (заем);
- одобрение/отказ в одобрении заявки на кредит (заем);
- заключение договора;
- выдача денежных средств.

ИНН заемщика

Дата рождения заемщика

*Установленные Федеральным законом № 218-ФЗ «О кредитных историях» сроки и объем информации, направляемой кредиторами в БКИ, остаются неизменными

П.3 ст. 3 № 9-ФЗ

Срок вступления нормы в силу – с 31 декабря 2026 года



Банк России

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ