



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

Юридический департамент

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 21.06.2019 № ЗР-4-9/4130
на № 02-05/484 от 07.06.2019

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ул. Большая Якиманка, д. 23,
г. Москва, 119180

О заключении кредитного договора

Юридический департамент Банка России рассмотрел письмо Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 07.06.2019 № 02-05/484 (далее – письмо) и сообщает следующее.

Размещение кредитной организацией от своего имени и за свой счет денежных средств физических и юридических лиц, привлеченных ею во вклады (до востребования и на определенный срок), представляет собой предоставление участникам имущественного оборота денежных средств на принципах срочности, возвратности и платности.

Соответствующая банковская операция (пункт 2 статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности») завершается предоставлением денежных средств клиенту либо, если кредит используется заемщиком без зачисления на его банковский счет полностью или частично для исполнения обязательств по ранее предоставленному тем же кредитором кредиту для исполнения ранее предоставленного кредита, моментом получения заемщиком от кредитора сведений о погашении ранее предоставленного кредита (пункт 1.1 статьи 819 Гражданского кодекса Российской Федерации, далее – ГК РФ).

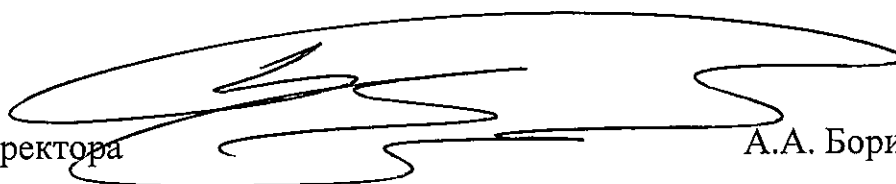
Заключение кредитного договора, являющегося консенсуальным по своей правовой природе (см. статьи 819 ГК РФ, часть 6 статьи 7 Федерального

закона «О потребительском кредите (займе)», не свидетельствует о совершении соответствующей банковской операции, так как кредитная организация вправе отказаться от предоставления кредита (статья 821 ГК РФ).

Полагаем, что без фактического предоставления заемщику денежных средств (с учетом особенностей регулирования пункта 1.1 статьи 819 ГК РФ) банковская операция по размещению кредитной организацией денежных средств от своего имени и за свой счет не может считаться совершенной. Таким образом, само по себе заключение кредитного договора, в том числе вне помещения кредитной организации (ее филиала или внутреннего структурного подразделения) не свидетельствует о проведении банковской операции и ее завершении.

Отмечаем, что законодательство Российской Федерации (в частности, статья 22 Федерального закона «О банках и банковской деятельности») также не содержит требований по заключению гражданско-правовых сделок о предоставлении кредита непосредственно в помещении кредитной организации.

Заместитель директора



А.А. Борисенко