

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«__» _____ 2024 г.

№ ____ -У

**О требованиях к условиям и порядку оказания услуги
по внесению в кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета)
на заключение договоров потребительского займа (кредита)
при обращении субъекта кредитной истории – физического лица
в многофункциональный центр предоставления государственных
и муниципальных услуг**

Настоящее Указание на основании части 8 статьи 5¹ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» устанавливает требования к условиям и порядку оказания услуги по внесению в кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) при обращении субъекта кредитной истории – физического лица в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг.

1.1. В целях внесения в кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) (далее – сведения о запрете (снятии запрета) субъект кредитной истории – физическое лицо (далее – субъект) подает во все квалифицированные бюро кредитных историй (далее – КБКИ) заявление о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) (далее – заявление), заполненное по форме и в соответствии с правилами,

установленными Банком России на основании части 7 статьи 5¹ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее соответственно – требования к оформлению заявления, Федеральный закон «О кредитных историях»), через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг (далее – МФЦ), независимо от места жительства или места пребывания субъекта, при представлении субъектом паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (далее – ДУЛ).

1.2. В момент подачи заявления МФЦ на основании представленного субъектом ДУЛ устанавливает личность субъекта в порядке, установленном пунктом 3⁴ постановления Правительства Российской Федерации от 22 декабря 2012 года № 1376 «Об утверждении Правил организации деятельности многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг» (далее – постановление Правительства Российской Федерации № 1376).

1.3. В случае если личность субъекта невозможно установить, МФЦ отказывает субъекту в приеме заявления.

1.4. После установления личности субъекта МФЦ осуществляет проверку заявления на соответствие требованиям к его оформлению.

1.5. В случае несоответствия заявления требованиям к его оформлению, МФЦ отказывает субъекту в приеме заявления.

Наличие в заявлении информации о выборе субъектом всех или нескольких условий запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита), предусмотренных частью 2 статьи 5¹ Федерального закона «О кредитных историях», не является основанием для отказа МФЦ в приеме такого заявления.

1.6. В случае соответствия заявления требованиям к его оформлению, сотрудник МФЦ в день подачи заявления:

принимает заявление и осуществляет его регистрацию;

обеспечивает заполнение заявления в виде, позволяющем осуществить автоматизированную обработку содержащейся в таком заявлении информации;

осуществляет передачу заявления во все КБКИ способом, установленным в пункте 2 части 10 статьи 5¹ Федерального закона «О кредитных историях»;

выдает письменное уведомление лично субъекту о подаче им заявления (рекомендуемые образцы уведомлений о подаче в МФЦ заявления приведены в приложениях 1 и 2 к настоящему Указанию).

Заявление считается полученным МФЦ со дня его регистрации.

1.7. В случае обращения субъекта в МФЦ по истечении трех рабочих дней со дня получения заявления МФЦ после установления личности субъекта в порядке, установленном пунктом 3⁴ постановления Правительства Российской Федерации № 1376, уведомляет субъекта путем выдачи письменного уведомления лично субъекту:

об отказе в приеме его заявления КБКИ с указанием причины, послужившей основанием для отказа в приеме такого заявления (в случае получения МФЦ от КБКИ уведомления, предусмотренного частью 15 статьи 5¹ Федерального закона «О кредитных историях») (рекомендуемые образцы уведомлений об отказе КБКИ в приеме заявления приведены в приложениях 3 и 4 к настоящему Указанию);

о включении КБКИ в состав кредитной истории субъекта сведений о запрете с указанием сведений, предусмотренных пунктами 1, 2 и 4 части 4.5 статьи 4 Федерального закона «О кредитных историях», или сведений о снятии запрета с указанием сведений, предусмотренных пунктами 1 и 3 части 4.5 статьи 4 Федерального закона «О кредитных историях» (в случае получения МФЦ от КБКИ уведомления, предусмотренного частью 24 статьи 5¹ Федерального закона «О кредитных историях») (рекомендуемые образцы уведомлений о включении КБКИ в состав кредитной истории субъекта сведений о запрете (снятии запрета) приведены в приложениях 5 и 6 к настоящему Указанию).

МФЦ выдает субъекту уведомление о включении КБКИ в состав кредитной истории субъекта сведений о запрете (снятии запрета) в случае, если хотя бы одно КБКИ уведомило МФЦ о включении в кредитную историю субъекта сведений о запрете (снятии запрета).

1.8. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от __ _____ 2024 года № ПСД-__) вступает в силу с 1 марта 2025 года с учетом требования, установленного в части 2 статьи 3 Федерального закона от 26 февраля 2024 года № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от _____ 2024 года № ____-У
«О требованиях к условиям и порядку оказания услуги
по внесению в кредитную историю сведений о запрете
(снятии запрета) на заключение договоров
потребительского займа (кредита) при обращении
субъекта кредитной истории – физического лица в
многофункциональный центр предоставления
государственных и муниципальных услуг»

Рекомендуемый образец

(фамилия, имя и отчество (последнее - при наличии)
субъекта кредитной истории – физического лица)

(дата рождения субъекта кредитной истории –
физического лица)

(ИНН субъекта кредитной истории – физического лица)

(серия, номер и дата выдачи документа,
удостоверяющего личность субъекта кредитной истории
– физического лица (первое и последнее - при наличии))

УВЕДОМЛЕНИЕ

о подаче в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг заявления о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита)

Настоящим уведомляем, что Вами через многофункциональный центр предоставления государственных
и муниципальных услуг _____

(наименование многофункционального центра предоставления государственных
и муниципальных услуг, в который подано заявление о запрете на заключение договоров
потребительского займа (кредита))

в квалифицированное бюро кредитных историй _____ подано заявление

(дата подачи заявления о запрете на
заключение договоров потребительского
займа (кредита))

от _____ № _____ о запрете на заключение с Вами договоров потребительского займа (кредита).

(дата и регистрационный номер
заявления о запрете на заключение
договоров потребительского займа
(кредита))

(должность уполномоченного сотрудника
многофункционального центра предоставления
государственных и муниципальных услуг,
принявшего заявление о запрете на заключение
договоров потребительского займа (кредита))

(подпись, фамилия, инициалы)

Приложение 2
к Указанию Банка России
от _____ 2024 года № ____-У
«О требованиях к условиям и порядку оказания услуги
по внесению в кредитную историю сведений о запрете
(снятии запрета) на заключение договоров
потребительского займа (кредита) при обращении
субъекта кредитной истории – физического лица
в многофункциональный центр предоставления
государственных и муниципальных услуг»

Рекомендуемый образец

(фамилия, имя и отчество (последнее - при наличии)
субъекта кредитной истории – физического лица)

(дата рождения субъекта кредитной истории –
физического лица)

(ИНН субъекта кредитной истории – физического лица)

(серия, номер и дата выдачи документа,
удостоверяющего личность субъекта кредитной истории
– физического лица (первое и последнее - при наличии))

УВЕДОМЛЕНИЕ

о подаче в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг заявления о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита)

Настоящим уведомляем, что Вами через многофункциональный центр предоставления государственных
и муниципальных услуг _____

(наименование многофункционального центра предоставления государственных
и муниципальных услуг, в который подано заявление о снятии запрета на заключение
договоров потребительского займа (кредита))

в квалифицированное бюро кредитных историй _____ подано заявление

(дата подачи заявления о снятии запрета на
заключение договоров потребительского
займа (кредита))

от _____ № _____ о снятии запрета на заключение с Вами договоров потребительского займа (кредита).

(дата и регистрационный
номер заявления о снятии
запрета на заключение
договоров потребительского
займа (кредита))

(должность уполномоченного сотрудника
многофункционального центра предоставления
государственных и муниципальных услуг,
выдавшего настоящее уведомление)

(подпись, фамилия, инициалы)

Приложение 3
к Указанию Банка России
от _____ 2024 года № ____-У
«О требованиях к условиям и порядку оказания услуги
по внесению в кредитную историю сведений о запрете
(снятии запрета) на заключение договоров
потребительского займа (кредита) при обращении
субъекта кредитной истории – физического лица
в многофункциональный центр предоставления
государственных и муниципальных услуг»

Рекомендуемый образец

(фамилия, имя и отчество (последнее - при наличии)
субъекта кредитной истории – физического лица)

(дата рождения субъекта кредитной истории –
физического лица)

(ИНН субъекта кредитной истории – физического лица)

(серия, номер и дата выдачи документа,
удостоверяющего личность субъекта кредитной истории
– физического лица (первое и последнее - при наличии))

УВЕДОМЛЕНИЕ
об отказе квалифицированных бюро кредитных историй
в приеме заявления о запрете на заключение
договоров потребительского займа (кредита)

Настоящим уведомляем, что в соответствии с частью 14 статьи 5¹ Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» по результатам рассмотрения поданного Вами _____

(дата подачи заявления
о запрете на заключение
договоров потребительского
займа (кредита))

через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг

(наименование многофункционального центра предоставления государственных и муниципальных услуг, в который
подано заявление о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита))

в квалифицированные бюро кредитных историй заявления от _____ № _____

(дата и регистрационный номер заявления о запрете
на заключение договоров потребительского займа
(кредита))

о запрете на заключение с Вами договоров потребительского займа (кредита) квалифицированными бюро
кредитных историй отказано в его приеме в связи с

(причина, послужившая основанием для отказа в приеме заявления о запрете на заключение договоров
потребительского займа (кредита) в соответствии с частью 14 статьи 5¹ Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ
«О кредитных историях», указанная в уведомлении квалифицированного бюро кредитных историй)

(должность уполномоченного сотрудника
многофункционального центра предоставления
государственных и муниципальных услуг,
выдавшего настоящее уведомление)

(подпись, фамилия, инициалы)

Приложение 4
к Указанию Банка России
от _____ 2024 года № ____-У
«О требованиях к условиям и порядку оказания услуги
по внесению в кредитную историю сведений о запрете
(снятии запрета) на заключение договоров
потребительского займа (кредита) при обращении
субъекта кредитной истории – физического лица
в многофункциональный центр предоставления
государственных и муниципальных услуг»

Рекомендуемый образец

(фамилия, имя и отчество (последнее - при наличии)
субъекта кредитной истории – физического лица)

(дата рождения субъекта кредитной истории –
физического лица)

(ИНН субъекта кредитной истории – физического лица)

(серия, номер и дата выдачи документа,
удостоверяющего личность субъекта кредитной истории
– физического лица (первое и последнее - при наличии))

УВЕДОМЛЕНИЕ
об отказе квалифицированных бюро кредитных историй
в приеме заявления о снятии запрета на заключение
договоров потребительского займа (кредита)

Настоящим уведомляем, что в соответствии с частью 14 статьи 5¹ Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» по результатам рассмотрения поданного Вами _____

(дата подачи заявления
о снятии запрета на
заключение договоров
потребительского
займа (кредита))

через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг

(наименование многофункционального центра предоставления государственных и муниципальных услуг,
в который подано заявление о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита))

в квалифицированные бюро кредитных историй заявления от _____ № _____
(дата и регистрационный номер заявления о снятии
запрета на заключение договоров потребительского
займа (кредита))

о снятии запрета на заключение с Вами договоров потребительского займа (кредита) квалифицированными бюро кредитных историй отказано в его приеме в связи с

(причина, послужившая основанием для отказа в приеме заявления о снятии запрета на заключение договоров
потребительского займа (кредита) в соответствии с частью 14 статьи 5¹ Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ
«О кредитных историях», указанная в уведомлении квалифицированного бюро кредитных историй)

(должность уполномоченного сотрудника
многофункционального центра предоставления
государственных и муниципальных услуг,
выдавшего настоящее уведомление)

(подпись, фамилия, инициалы)

Приложение 5
к Указанию Банка России
от _____ 2024 года № ____-У
«О требованиях к условиям и порядку оказания услуги
по внесению в кредитную историю сведений о запрете
(снятии запрета) на заключение договоров
потребительского займа (кредита) при обращении
субъекта кредитной истории – физического лица
в многофункциональный центр предоставления
государственных и муниципальных услуг»

Рекомендуемый образец

(фамилия, имя и отчество (последнее - при наличии)
субъекта кредитной истории – физического лица)

(дата рождения субъекта кредитной истории –
физического лица)

(ИНН субъекта кредитной истории – физического лица)

(серия, номер и дата выдачи документа,
удостоверяющего личность субъекта кредитной истории
– физического лица (первое и последнее - при наличии))

УВЕДОМЛЕНИЕ
о включении квалифицированным бюро кредитных историй
в состав кредитной истории субъекта кредитной истории – физического лица
сведений о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита)

Настоящим уведомляем, что в соответствии с частью 24 статьи 5¹ Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» по результатам рассмотрения поданного Вами _____

(дата подачи заявления
о запрете на заключение
договоров потребительского
займа (кредита))

через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг

(наименование многофункционального центра предоставления государственных и муниципальных услуг,
в который подано заявление о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита))

в квалифицированные бюро кредитных историй заявления от _____ № _____
(дата и регистрационный номер заявления о запрете
на заключение договоров потребительского займа
(кредита))

о запрете на заключение с Вами договоров потребительского займа (кредита) квалифицированным бюро кредитных историй включены в состав Вашей кредитной истории сведения о запрете на заключение с Вами договоров потребительского займа (кредита)¹:

¹ Заполнено на основании уведомления квалифицированного бюро кредитных историй, направленного в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг в соответствии с частью 24 статьи 5¹ Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Дата начала действия запрета	Условия запрета	Дата подачи заявления о запрете	Время подачи заявления о запрете (с указанием часовой зоны)
	<p>Указывается один или несколько из следующих вариантов:</p> <p>полный запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) кредитными и микрофинансовыми организациями любым способом (очным и дистанционным);</p> <p>запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) кредитными организациями любым способом (очным и дистанционным);</p> <p>запрет на заключение договоров потребительского займа микрофинансовыми организациями любым способом (очным и дистанционным);</p> <p>запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) кредитными организациями только дистанционно (способом, не предполагающим личную явку);</p> <p>запрет на заключение договоров потребительского займа микрофинансовыми организациями только дистанционно (способом, не предполагающим личную явку).</p>		

(должность уполномоченного сотрудника многофункционального центра предоставления государственных и муниципальных услуг, выдавшего настоящее уведомление)

(подпись, фамилия, инициалы)

Приложение 6
к Указанию Банка России
от _____ 2024 года № ____-У
«О требованиях к условиям и порядку оказания услуги
по внесению в кредитную историю сведений о запрете
(снятии запрета) на заключение договоров
потребительского займа (кредита) при обращении
субъекта кредитной истории – физического лица
в многофункциональный центр предоставления
государственных и муниципальных услуг»

Рекомендуемый образец

(фамилия, имя и отчество (последнее - при наличии)
субъекта кредитной истории – физического лица)

(дата рождения субъекта кредитной истории –
физического лица)

(ИНН субъекта кредитной истории – физического лица)

(серия, номер и дата выдачи документа,
удостоверяющего личность субъекта кредитной истории
– физического лица (первое и последнее - при наличии))

УВЕДОМЛЕНИЕ
о включении квалифицированным бюро кредитных историй
в состав кредитной истории субъекта кредитной истории – физического лица
сведений о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа
(кредита)

Настоящим уведомляем, что в соответствии с частью 24 статьи 5¹ Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» по результатам рассмотрения поданного Вами _____

(дата подачи заявления
о снятии запрета на
заключение договоров
потребительского
займа (кредита))

через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг

(наименование многофункционального центра предоставления государственных и муниципальных услуг,
в который подано заявление о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита))

в квалифицированные бюро кредитных историй заявления от _____ № _____
(дата и регистрационный номер заявления о снятии
запрета на заключение договоров потребительского
займа (кредита))

о снятии запрета на заключение с Вами договоров потребительского займа (кредита) квалифицированным бюро кредитных историй включены в состав Вашей кредитной истории сведения о снятии запрета на заключение с Вами договоров потребительского займа (кредита)²:

² Заполнено на основании уведомления квалифицированного бюро кредитных историй, направленного в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг в соответствии с частью 24 статьи 5¹ Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Дата начала действия снятия запрета	Дата подачи заявления о снятии запрета	Время подачи заявления о снятии запрета (с указанием часовой зоны)

(должность уполномоченного сотрудника
многофункционального центра предоставления
государственных и муниципальных услуг,
выдавшего настоящее уведомление)

(подпись, фамилия, инициалы)