

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«__» _____ 2024 г.

№ ____-У

О требованиях к условиям и порядку оказания услуги по предоставлению сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) субъекту кредитной истории – физическому лицу в многофункциональном центре предоставления государственных и муниципальных услуг и форме предоставления сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита)

Настоящее Указание на основании части 14 статьи 8 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» устанавливает:

требования к условиям и порядку оказания услуги по предоставлению сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) субъекту кредитной истории – физическому лицу в многофункциональном центре предоставления государственных и муниципальных услуг;

форму предоставления сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) субъекту кредитной истории – физическому лицу.

1.1. В целях получения услуги по предоставлению сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) (далее – сведения о запрете (снятии запрета) субъект кредитной истории – физическое лицо (далее – субъект) обращается в любой

многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг (далее – МФЦ), независимо от места жительства или места пребывания субъекта, для запроса таких сведений из всех квалифицированных бюро кредитных историй (далее – КБКИ).

1.2. При обращении субъект представляет в МФЦ паспорт или при его отсутствии иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – ДУЛ), а также сведения о дате рождения и идентификационном номере налогоплательщика.

1.3. В момент обращения субъекта 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).

1.4. В случае если личность субъекта невозможно установить, МФЦ отказывает субъекту в оказании услуги по предоставлению сведений о запрете (снятии запрета).

1.5. После установления личности субъекта сотрудник МФЦ: обеспечивает формирование запроса во все КБКИ на основании ДУЛ и сведений, представленных субъектом в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Указания, в виде, позволяющем осуществить автоматизированную обработку содержащейся в таком запросе информации; осуществляет передачу запроса во все КБКИ способом, аналогичным способу, установленному в пункте 2 части 10 статьи 5¹ Федерального закона «О кредитных историях»;

выдает письменное уведомление лично субъекту об обращении в МФЦ за получением услуги по предоставлению сведений о запрете (снятии запрета) (рекомендуемый образец приведен в приложении 1 к настоящему Указанию).

1.7. В случае обращения субъекта в МФЦ по истечении трех рабочих дней со дня обращения за получением услуги по предоставлению сведений о запрете (снятии запрета) МФЦ после установления личности субъекта в порядке, установленном пунктом 3⁴ постановления Правительства

Российской Федерации № 1376, в зависимости от сведений, содержащихся в ответе, полученном от КБКИ, представляет субъекту:

сведения о запрете (снятии запрета), полученные от каждого КБКИ, по форме приложения 2 к настоящему Указанию;

уведомление об отсутствии в КБКИ сведений о запрете (снятии запрета) (рекомендуемый образец приведен в приложении 3 к настоящему Указанию).

МФЦ представляет субъекту уведомление об отсутствии в КБКИ сведений о запрете (снятии запрета) в случае получения от всех КБКИ ответа, содержащего информацию об отсутствии таких сведений.

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 предоставлению сведений о запрете
(снятии запрета) на заключение договоров
потребительского займа (кредита) субъекту
кредитной истории – физическому лицу в
многофункциональном центре предоставления
государственных и муниципальных услуг и
форме предоставления сведений о запрете
(снятии запрета) на заключение договоров
потребительского займа (кредита)»

Рекомендуемый образец

(фамилия, имя и отчество (последнее – при наличии)
физического лица, запросившего сведения о запрете
(снятии запрета) на заключение
договоров потребительского займа (кредита)

(дата рождения физического лица, запросившего
сведения о запрете (снятии запрета) на заключение
договоров потребительского займа (кредита)

(ИНН физического лица, запросившего сведения
о запрете (снятии запрета) на заключение
договоров потребительского займа (кредита)

УВЕДОМЛЕНИЕ
об обращении в многофункциональный центр предоставления
государственных и муниципальных услуг за получением услуги
по предоставлению сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров
потребительского займа (кредита)

Настоящим уведомляем, что Вами _____
(дата обращения с запросом сведений о запрете (снятии запрета) на заключение
договоров потребительского займа (кредита)

в многофункциональном центре предоставления государственных и муниципальных услуг

(наименование многофункционального центра предоставления государственных и муниципальных услуг, в котором
запрошены сведения о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита)

из квалифицированных бюро кредитных историй запрошены сведения о запрете (снятии запрета)
на заключение с Вами договоров потребительского займа (кредита).

Информируем, что Вы вправе получить указанные сведения при обращении в многофункциональный центр
предоставления государственных и муниципальных услуг, в который Вы обратились с целью получения
услуги по предоставлению сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского
займа (кредита), по истечении трех рабочих дней со дня Вашего обращения с запросом данных сведений.

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

(подпись, фамилия, инициалы)

Приложение 2
к Указанию Банка России
от _____ 2024 года № ____-У

«О требованиях к условиям и порядку оказания услуги по предоставлению сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) субъекту кредитной истории – физическому лицу в многофункциональном центре предоставления государственных и муниципальных услуг и форме предоставления сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита)»

Форма

Сведения о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита)

(дата предоставления из квалифицированного бюро кредитных историй сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита))

Раздел 1. Сведения о субъекте кредитной истории						
Фамилия						
Имя						
Отчество (при наличии)						
Дата рождения						
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)						
Раздел 2. Сведения о действующих запретах на заключение договоров потребительского займа (кредита)						
Указываются сведения обо всех действующих запретах на заключение договоров потребительского займа (кредита), включенные в Вашу кредитную историю.						
ВАЖНО: одновременное наличие сведений о действующих полном и частичном запретах означает, что у Вас установлен полный запрет.						
Дата начала действия запрета	Условия запрета	Дата подачи заявления о запрете		Время подачи заявления о запрете (с указанием часовой зоны)		
1	2	3		4		
Раздел 3. Сведения о ранее действовавших запретах на заключение договоров потребительского займа (кредита) и сведения о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита)						
Указываются сведения обо всех ранее действовавших запретах на заключение договоров потребительского займа (кредита) и о каждом снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита), включенные в Вашу кредитную историю.						
Сведения о ранее установленном запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита)				Сведения о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита)		
Дата подачи заявления о запрете	Время подачи заявления о запрете (с указанием часовой зоны)	Условия запрета	Дата начала действия запрета	Дата начала действия снятия запрета	Дата подачи заявления о снятии запрета	Время подачи заявления о снятии запрета (с указанием часовой зоны)
1	2	3	4	5	6	7
Раздел 4. Сведения о квалифицированном бюро кредитных историй, предоставившем сведения о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита)						
Номер в государственном реестре бюро кредитных историй						
Полное фирменное наименование						
Усиленная квалифицированная электронная подпись квалифицированного бюро кредитных историй						
ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ						
(номер, владелец и период действия квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи)						

1. Дата предоставления из квалифицированного бюро кредитных историй (далее – КБКИ) сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) (далее – сведения о запрете (снятии запрета)) указывается в формате дд.мм.гггг (две цифры, указывающие число; точка; две цифры, указывающие месяц; точка; четыре цифры, указывающие год).

2. В разделе 1 указываются сведения из запроса сведений о запрете (снятии запрета) субъекта кредитной истории – физического лица (далее – субъект).

3. В разделе 2 указывается следующая информация о каждом действующем запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита):

3.1. Дата начала действия запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита) в формате дд.мм.гггг (две цифры, указывающие число; точка; две цифры, указывающие месяц; точка; четыре цифры, указывающие год).

3.2. Условия запрета:

«полный запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) кредитными и микрофинансовыми организациями любым способом (очным и дистанционным)» – запрет распространяется на заключение кредитными организациями и микрофинансовыми организациями с субъектом договоров потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, и договоров основного образовательного кредита, предоставление государственной поддержки по которому осуществляется в порядке, установленном в соответствии с частью 4 статьи 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (далее – договоры основного образовательного кредита);

«запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) кредитными организациями любым способом (очным и дистанционным)» – запрет распространяется на заключение кредитными организациями с субъектом договоров потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, и договоров основного образовательного кредита;

«запрет на заключение договоров потребительского займа микрофинансовыми организациями любым способом (очным и дистанционным)» – запрет распространяется на заключение микрофинансовыми организациями с субъектом договоров потребительского займа, за исключением договоров потребительского займа, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства;

«запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) кредитными организациями только дистанционно (способом, не предполагающим личную явку)» – запрет распространяется на заключение кредитными организациями с субъектом способом, не предполагающим личную явку субъекта, договоров потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, и договоров основного образовательного кредита;

«запрет на заключение договоров потребительского займа микрофинансовыми организациями только дистанционно (способом, не предполагающим личную явку)» – запрет распространяется на заключение микрофинансовыми организациями с субъектом способом, не предполагающим личную явку субъекта, договоров потребительского займа, за исключением договоров потребительского займа, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства.

В случае если в одном заявлении о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита) предусмотрено несколько условий запрета, для каждого условия о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита) формируется отдельная строка.

3.3. Дата подачи заявления о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита) в формате дд.мм.гггг (две цифры, указывающие число; точка; две цифры, указывающие месяц; точка; четыре цифры, указывающие год).

3.4. Время подачи заявления о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита) в формате чч:мм (две цифры, указывающие часы; двоеточие; две цифры, указывающие минуты) с указанием часовой зоны в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 3 июня 2011 года № 107-ФЗ «Об исчислении времени» (далее – Федеральный закон «Об исчислении времени») в формате (МСК±Ч), где Ч – разница (с учетом знака) в часах между местным и московским временем.

В случае если сведения о действующих запретах на заключение договоров потребительского займа (кредита) отсутствуют, раздел 2 остается не заполненным.

4. В разделе 3 указывается следующая информация о ранее действовавших запретах на заключение договоров потребительского займа (кредита) и снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита):

4.1. Дата подачи заявления о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита) в формате дд.мм.гггг (две цифры, указывающие число; точка; две цифры, указывающие месяц; точка; четыре цифры, указывающие год).

4.2. Время подачи заявления о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита) в формате чч:мм (две цифры, указывающие часы; двоеточие; две цифры, указывающие минуты) с указанием часовой зоны в соответствии со статьей 5 Федерального закона «Об исчислении времени» в формате (МСК±Ч), где Ч – разница (с учетом знака) в часах между местным и московским временем.

4.3. Условия запрета:

«полный запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) кредитными и микрофинансовыми организациями любым способом (очным и дистанционным)» – запрет распространяется на заключение кредитными организациями и микрофинансовыми организациями с субъектом договоров потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, и договоров основного образовательного кредита;

«запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) кредитными организациями любым способом (очным и дистанционным)» – запрет распространяется на заключение кредитными организациями с субъектом договоров потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, и договоров основного образовательного кредита;

«запрет на заключение договоров потребительского займа микрофинансовыми организациями любым способом (очным и дистанционным)» – запрет распространяется на заключение микрофинансовыми организациями с субъектом договоров потребительского займа, за исключением договоров потребительского займа, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства;

«запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) кредитными организациями только дистанционно (способом, не предполагающим личную явку)» – запрет распространяется на заключение кредитными организациями с субъектом способом, не предполагающим личную явку субъекта, договоров потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, и договоров основного образовательного кредита;

«запрет на заключение договоров потребительского займа микрофинансовыми организациями только дистанционно (способом, не предполагающим личную явку)» – запрет распространяется на заключение микрофинансовыми организациями с субъектом способом, не предполагающим личную явку субъекта, договоров потребительского займа, за исключением договоров потребительского займа, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства.

В случае если в одном заявлении о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита) предусмотрено несколько условий запрета, для каждого условия о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита) формируется отдельная строка.

4.4. Дата начала действия запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита) в формате дд.мм.гггг (две цифры, указывающие число; точка; две цифры, указывающие месяц; точка; четыре цифры, указывающие год).

4.5. Дата начала действия снятия запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита) в формате дд.мм.гггг (две цифры, указывающие число; точка; две цифры, указывающие месяц; точка; четыре цифры, указывающие год).

4.6. Дата подачи заявления о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита) в формате дд.мм.гггг (две цифры, указывающие число; точка; две цифры, указывающие месяц; точка; четыре цифры, указывающие год).

4.7. Время подачи заявления о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита) в формате чч:мм (две цифры, указывающие часы; двоеточие; две цифры, указывающие минуты) с указанием часовой зоны в соответствии со статьей 5 Федерального закона «Об исчислении времени» в формате (МСК±Ч), где Ч – разница (с учетом знака) в часах между местным и московским временем.

В случае если по заявлению о снятии запрета снимается несколько запретов на заключение договоров потребительского займа (кредита), предусматривающих разные условия запрета, сведения о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита) в графах 5–7 раздела 3 указываются для каждого условия о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита).

В случае если сведения о ранее установленных запретах на заключение договоров потребительского займа (кредита) и сведения о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита) отсутствуют, раздел 3 остается не заполненным.

5. В разделе 4 указываются сведения о номере в государственном реестре бюро кредитных историй, предусмотренном статьей 15 Федерального закона «О кредитных историях», и полном фирменном наименовании КБКИ, предоставившем указанные сведения (актуальные на дату предоставления сведений о запрете (снятии запрета)).

Приложение 3
к Указанию Банка России
от _____ 2024 года № ____-У
«О требованиях к условиям и порядку оказания
услуги по предоставлению сведений о запрете
(снятии запрета) на заключение договоров
потребительского займа (кредита) субъекту
кредитной истории – физическому лицу в
многофункциональном центре предоставления
государственных и муниципальных услуг и
форме предоставления сведений о запрете
(снятии запрета) на заключение договоров
потребительского займа (кредита)»

Рекомендуемый образец

(фамилия, имя и отчество (последнее – при наличии)
физического лица, запросившего сведения о запрете
(снятии запрета) на заключение
договоров потребительского займа (кредита)

(дата рождения физического лица, запросившего
сведения о запрете (снятии запрета) на заключение
договоров потребительского займа (кредита)

(ИНН физического лица, запросившего сведения
о запрете (снятии запрета) на заключение
договоров потребительского займа (кредита)

УВЕДОМЛЕНИЕ

об отсутствии в квалифицированных бюро кредитных историй сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита)

В связи с Вашим обращением _____

(дата обращения с запросом сведений о запрете (снятии запрета) на заключение
договоров потребительского займа (кредита)

в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг

(наименование многофункционального центра предоставления государственных и муниципальных услуг, в котором
запрошены сведения о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита)

уведомляем Вас об отсутствии в квалифицированных бюро кредитных историй сведений о запрете (снятии
запрета) на заключение с Вами договоров потребительского займа (кредита).

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

(подпись, фамилия, инициалы)