

Информация об установлении запрета на заключение договоров потребительского займа

Настоящая информация размещена на основании пункта 24 части 4 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

Заёмщик, в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях", вправе установить запрет на заключение с ним договоров потребительского кредита (займа), за исключением договоров потребительского кредита (займа), обязательства по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, а также 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 N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации".

Запрет на заключение договора потребительского займа может быть установлен следующим способом:

- через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг;
- с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг (ЕСИА/Госуслуги) посредством направления электронного заявления в КБКИ.

Заявление о снятии запрета может быть подано теми же способами, за исключением подачи через ЕСИА в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью.

Подписание заявления о снятии запрета простой электронной подписью в ЕСИА/Госуслуги не предусмотрено. Если у вас нет усиленной квалифицированной электронной подписи снять запрет через ЕСИА/Госуслуги не получится.

Возможность установления запрета на заключение договора потребительского займа может быть подано:

- через ЕСИА/Госуслуги с 01.03.2025 года;
- через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг с 01.03.2025 года.

Заявление о запрете (снятии запрета) должно содержать:

- 1) фамилию, имя, отчество (если последнее имеется), дату рождения, данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика;
- 2) сведения, о дате и времени подачи заявления о запрете (снятии запрета) (с указанием часовой зоны);
- 3) сведения, об условиях запрета в соответствии с частью 2 статьи 5.1 Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях";
- 4) Банком России могут быть определены дополнительные сведения о запрете (снятии запрета), подлежащие включению в кредитную историю субъекта кредитной истории - физического лица.

Установления запрета на заключение договора потребительского займа может включать в себя:

- 1) полный запрет кредитным и микрофинансовым организациям на заключение договора потребительского кредита (займа) как при личной явке, так и при дистанционном способе оформления;
- 2) полный запрет кредитным или микрофинансовым организациям на заключение договора потребительского кредита (займа) как при личной явке, так и при дистанционном способе оформления;
- 3) полный запрет кредитным или микрофинансовым организациям на заключение договора потребительского кредита (займа) при дистанционном способе оформления.

Запрет на заключение договора потребительского займа должен быть включен КБКИ в день получения КБКИ заявления о запрете, если оно получено КБКИ до 22:00 по МСК, но не позднее чем на следующий календарный день за днем получения КБКИ заявления о запрете, если оно получено КБКИ после 22:00 по МСК.

Запрет начинает действовать на следующий календарный день после включения в кредитную историю сведений об установлении запрета, и считается снятым на второй календарный день после включения в кредитную историю сведений о снятии запрета. Запрет заключение договора потребительского займа не имеет срока действия и действует бессрочно до внесения в КБКИ сведений о снятии запрета заключение договора потребительского займа.

В соответствии с законом кредитор обязан отказать в выдаче кредита (займа), если:

- в кредитной истории содержатся сведения об установленном запрете и условия запрета совпадают с видом кредитора, к которому обратился заёмщик, и способом заключения интересующего его договора;

- предоставленный заёмщиком индивидуальный номер налогоплательщика не соответствует содержащемуся в государственной информационной системе Федеральной налоговой службы;
- заёмщиком не предоставлен индивидуальный номер налогоплательщика, и кредитор самостоятельно не имеет возможности его запроса в Федеральной налоговой службе.

Кредитор не вправе требовать исполнения заёмщиком обязательств по договору потребительского займа если:

- кредитная история заёмщика запрашивалась более 30 дней до заключения договора и, одновременно с этим, на момент заключения договора в кредитной истории заёмщика содержатся сведения о действующем запрете;
- кредитная история заёмщика, полученной кредитором, содержит сведения о действующем запрете, и кредитор заключил договор потребительского займа.

При наличии в кредитной истории запрета на заключение договора потребительского займа и заключении договора потребительского займа, сведения о таком договоре подлежат аннулированию в кредитной истории заёмщика.

Для аннулирования сведений о таком договоре, заёмщик должен направить заявление об оспаривании этих сведений. Заявление может быть направлено заёмщиком в бюро кредитных историй или кредитору, который передал в бюро кредитных историй сведения о договоре потребительского займа, заключенному вопреки установленному запрету.

При поступлении заявления об оспаривании сведений о договоре потребительского займа, заключённом при наличии в кредитной истории действующего запрета на заключение договора потребительского займа, то в течение 10 рабочих дней со дня его получения кредитор обязан направить в бюро кредитных историй сведения о необходимости аннулировать информацию о таком договоре потребительского займа.