

Информация о праве заемщика установить запрет на заключение с ним договоров потребительского кредита (займа)

С 1 марта 2025 г. на основании Федерального закона от 26.02.2024 N 31-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях" и Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" (далее - Закон) любой гражданин вправе установить в своей кредитной истории запрет на заключение с ним договоров потребительского кредита (займа) (далее - запрет).

Запрет распространяется на договоры потребительского кредита (займа), в том числе на договоры банковского счета, предусматривающие платежи несмотря на отсутствие денежных средств (овердрафты), договоры, предполагающие выдачу кредитных карт.

Запрет не распространяется на договоры потребительского займа (кредита), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, а также на договоры основного образовательного кредита (на оплату обучения, которая сразу перечисляется в образовательную организацию), по которым осуществляется предоставление государственной поддержки.

Запрет также не распространяется на выдачу денежных средств по уже имеющимся кредитным картам и на оплату задолженности по ранее выданным кредитам или займам.

Об условиях запрета

Можно установить разные виды запретов:

/ полный

Запрет распространяется на заключение кредитными организациями и микрофинансовыми организациями с клиентом 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, по которым осуществляется предоставление государственной поддержки, как лично в офисе, так и способом, не предполагающим личную явку клиента.

/ частичный

Частичный запрет может быть установлен:

- / по кредитору — запрет может распространяться на заключение договоров потребительского займа (кредита) с кредитными организациями **или** с микрофинансовыми организациями;
- / по способу оформления — запрет может распространяться на заключение договора потребительского кредита (займа) способом, не предполагающим личную явку клиента (дистанционно).

Устанавливать запрет можно **бесплатно** неограниченное количество раз.

Порядок и способы установления запрета (снятия запрета)

Заявление о запрете (снятии запрета) подается субъектом кредитной истории - физическим лицом во все квалифицированные бюро кредитных историй (далее – КБКИ):

1) через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг независимо от места жительства или места пребывания физического лица при представлении физическим лицом паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

Возможность подачи заявления об установлении запрета будет поэтапно появляться в разных МФЦ в период с 01.03.2025 г. по 31.08.2025г.

2) с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг (далее – Госуслуги) в форме электронного документа.

Заявление о снятии запрета на заключение с физическим лицом договоров потребительского кредита (займа) может быть подано через единый портал госуслуг только с применением усиленной квалифицированной электронной подписи.

Если заявление о запрете (снятии запрета) поступило в КБКИ до 22:00 по московскому времени, то сведения о запрете (снятии запрета) включаются в состав кредитной истории в день подачи заявления.

Если заявление о запрете (снятии запрета) поступило в КБКИ после 22:00 по московскому времени, то сведения о запрете (снятии запрета) включаются в состав кредитной истории на следующий календарный день.

Датой начала действия запрета является календарный день, следующий за днем включения в состав кредитной истории физического лица сведений о запрете.

Датой начала действия снятия запрета является второй календарный день, следующий за днем включения в состав кредитной истории физического лица сведений о снятии запрета.

Банк обязан отказать в заключении договора потребительского кредита с указанием причины отказа в следующих случаях:

- / если предоставленные клиентом данные об ИНН не соответствуют сведениям из государственной информационной системы Федеральной налоговой службы или если Банк не смог получить ИНН клиента из государственной информационной системы Федеральной налоговой службы и/или из цифрового профиля гражданина, созданного на базе системы "Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме";
- / при наличии хотя бы в одном КБКИ сведений о действующем запрете в кредитной истории клиента на день запроса Банком информации о наличии в кредитной истории клиента сведений о запрете (снятии запрета).

Банк не может требовать исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в следующих случаях:

- при нарушении обязанности запросить во всех КБКИ сведения о наличии в кредитной истории заемщика сведений о запрете (снятии запрета) не ранее чем за 30 календарных дней до даты заключения договора потребительского кредита, и наличии на день заключения договора потребительского кредита сведений о действующем запрете в кредитной истории такого заемщика, распространяющемся на заключенный с ним договор потребительского кредита;
- при нарушении обязанности отказать в заключении договора, на который распространяется запрет, при наличии на день запроса хотя бы в одном КБКИ сведений о действующем запрете в кредитной истории заемщика.

Такие же правила распространяются на юридических и физических лиц, которым уступили права по договору потребительского кредита(займа).

Заемщик может оспорить кредитную историю в установленном порядке, если в кредитной истории появилась запись о договоре потребительского кредита при действующем запрете, распространяющемся на заключение такого договора, путем подачи в бюро кредитных историй или источнику формирования кредитной истории заявления об аннулировании информации о таком договоре в его кредитной истории.