

Самозапрет на заключение договоров потребительских кредитов (займов)

С 1 марта 2025 года гражданин может установить в своей кредитной истории самозапрет на заключение с ним кредитными организациями и (или) микрофинансовыми организациями договоров потребительского кредита (займа). Механизм установления самозапрета предусмотрен законом.

Этот документ размещен во исполнение пункта 24 части 4 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

1. Что такое самозапрет?

Самозапрет — это возможность физического лица подать заявление о внесении в его кредитную историю сведений о запрете либо снятии запрета на заключение с ним договоров потребительского кредита (займа), за исключением:

- 1.1. договоров потребительского кредита (займа), обязательства по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства;
- 1.2. 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".

Сведения о самозапрете хранятся в квалифицированных бюро кредитных историй (далее – КБКИ).

2. Заявление о самозапрете

Для внесения в кредитную историю сведений о самозапрете необходимо подать заявление, которое должно содержать:

- 2.1. 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;
- 2.2. дата и время подачи заявления о запрете (снятии запрета) (с указанием часовой зоны);
- 2.3. условия самозапрета:

2.3.1. полный запрет всем – кредитные и микрофинансовые организации, ни при личной явке, ни дистанционным способом не имеют права заключить с вами договор потребительского кредита (займа);

2.3.2. полный запрет кредитным организациям - кредитные организации, ни при личной явке, ни дистанционным способом не имеют права заключить с вами договор потребительского кредита (займа);

2.3.3. полный запрет микрофинансовым организациям - микрофинансовые организации, ни при личной явке, ни дистанционным способом не имеют права заключить с вами договор потребительского кредита (займа);

2.3.4. запрет дистанционного заключения кредитным организациям - кредитные организации имеют право заключить с вами договор потребительского кредита (займа) только при личной явке;

2.3.5. запрет дистанционного заключения микрофинансовым организациям - микрофинансовые организации имеют право заключить с вами договор потребительского кредита (займа) только при личной явке.

2.4. иные сведения, состав которых может быть определен Банком России.

3. Как установить или снять самозапрет

Заявление об установлении или снятии самозапрета подается бесплатно и может быть подано неограниченное количество раз.

3.1. Заявление об установлении самозапрета может быть подано:

3.1.1. через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг (далее -МФЦ) при представлении паспорта или иного документа, удостоверяющего личность. При этом МФЦ обязан:

а) принять заявление на самозапрет;

б) передать заявление о самозапрете во все КБКИ;

в) выдать письменное уведомление о подаче заявления на самозапрет.

3.1.2. с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг (далее - ЕСИА) в форме электронного документа, подписанного одним из следующих способов:

а) простой электронной подписью, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации, при условии идентификации физического лица (далее - ПЭП);

б) усиленной неквалифицированной электронной подписью, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке, при условии организации взаимодействия физического лица с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации (далее - УНЭП);

в) усиленной квалифицированной электронной подписью (далее - УКЭП).

3.2. Заявление о снятии самозапрета может быть подано теми же способами, за исключением подачи через ЕСИА в форме электронного документа, подписанного ПЭП.

4. Когда это начнет работать

Возможность подавать заявление об установлении или снятии самозапрета появится:

4.1. через ЕСИА такая возможность появится с 01.03.2025;

4.2. через МФЦ будет появляться поэтапно в разных МФЦ в период с 01.03.2025 по 31.08.2025.

Обратите внимание, что подписание заявления о снятии самозапрета ПЭП в ЕСИА не предусмотрено. Если у вас нет УНЭП или УКЭП снять самозапрет через ЕСИА не получится (до появления возможности снять запрет в МФЦ).

5. Вступление в действие самозапрета

Обратите внимание, что самозапрет не вступает в действие в момент подачи заявления, сначала КБКИ должно проверить корректность указанного ИНН и полноту поданного заявления. Если все сведения корректны, то они включаются в кредитную историю.

5.1. Сроки включения сведений о самозапрете в кредитную историю:

5.1.1. в день получения КБКИ заявления о самозапрете, если оно получено КБКИ до 22:00 по МСК;

5.1.2. на следующий календарный день за днем получения КБКИ заявления о самозапрете, если оно получено КБКИ после 22:00 по МСК.

5.2. Дата начала действия самозапрета:

5.2.1. самозапрет начинает действовать на следующий календарный день после включения в кредитную историю сведений об установлении самозапрета;

5.2.2. самозапрет считается снятым на второй календарный день после включения в кредитную историю сведений о снятии самозапрета.

5.3. Самозапрет считается действующим в одном из следующих случаев:

5.3.1. если в кредитной истории содержится хотя бы одна дата начала действия самозапрета при отсутствии даты начала действия снятия самозапрета;

5.3.2. если в кредитной истории хотя бы одна дата начала действия запрета равна самой последней дате начала действия снятия запрета или позднее самой последней даты начала действия снятия запрета.

Обратите внимание, что установленный самозапрет действует бессрочно. Если вам потребуется оформить договор потребительского кредита (займа), на который вы установили самозапрет, то сначала вам необходимо будет данный самозапрет снять.

6. Причины отказа в заключении договора

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

6.1. в кредитной истории содержатся сведения об установленном самозапрете и условия самозапрета совпадают с видом кредитора, к которому обратился заемщик, и способом заключения интересующего его договора;

6.2. предоставленный заемщиком индивидуальный номер налогоплательщика (далее – ИНН) не соответствует содержащемуся в государственной информационной системе Федеральной налоговой службы (далее – ФНС);

6.3. заемщиком не предоставлен ИНН, и кредитор сам не может его запросить в ФНС.

7. Последствия нарушения кредитором самозапрета

Кредитор не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) в следующих случаях:

7.1. кредитная история заемщика запрашивалась более 30 дней до заключения договора и, одновременно с этим, на момент заключения договора в кредитной истории заемщика содержатся сведения о действующем самозапрете;

7.2. в кредитная история заемщика, полученной кредитором, содержатся сведения о действующем самозапрете, однако, несмотря на это, кредитор заключил договор.

8. Порядок оспаривания кредитной истории

8.1. Если на дату запроса кредитором кредитной истории в ней был действующий самозапрет, но договор, на заключение которого самозапрет был установлен, был заключен, то сведения о таком договоре подлежат аннулированию в кредитной истории.

8.2. Для аннулирования сведений о таком договоре, заемщик должен направить заявление об оспаривании этих сведений. Заявление может быть направлено заемщиком в:

8.2.1. бюро кредитных историй (далее БКИ);

8.2.2. кредитору, который передал в БКИ эти сведения.

8.3. Если кредитору от заемщика или БКИ поступило заявление об оспаривании сведений о договоре, заключенном при наличии в кредитной истории действующего самозапрета, то в течение 10 рабочих дней со дня его получения кредитор обязан направить в БКИ сведения о необходимости аннулировать информацию о таком договоре