Информация о праве Заемщика установить в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» запрет на заключение с ним договоров потребительского кредита, за исключением договоров потребительского кредита, обязательства по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, а также договоров основного образовательного кредита.

Начиная с 01.03.2025 г. физическое лицо может установить запрет на заключение с ним договоров потребительского кредита. Информация, предоставленная Банком России и являющаяся наглядным примером использования механизма самозапрета приведена в Приложении № 1.

Кроме того, ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) информирует **об обязанности отказать Заемщику в заключении договора** потребительского кредита в следующих случаях:

1) при наличии сведений о действующем запрете в кредитной истории Заемщика;

2) в случае несоответствия представленных Заемщиком сведений об идентификационном номере налогоплательщика, выявленного в рамках осуществленной банком проверки;

3) в случае невозможности самостоятельного получения банком сведений об идентификационном номере налогоплательщика, принадлежащем Заемщику.

Банк не вправе требовать исполнения Заемщиком обязательств по договору потребительского кредита в следующих случаях:

1) при нарушении банком требования части 4.5 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите» и наличии на день заключения банком с Заемщиком договора потребительского кредита сведений о действующем запрете в кредитной истории Заемщика;
2) при нарушении банком требования об отказе в заключении договора потребительского кредита при наличии в кредитной истории Заемщика сведений о действующем запрете.

Порядок оспаривания информации, содержащейся в кредитной истории:

В случае, если на дату запроса банком сведений о запрете (снятии запрета) в целях заключения договора потребительского кредита, информация о котором оспаривается субъектом кредитной истории, в его кредитной истории содержались сведения о действующем запрете, распространяющемся на заключение такого договора потребительского кредита, информация о таком договоре подлежит аннулированию по заявлению субъекта кредитной истории.

Банк при наличии вышеуказанных обстоятельств обязан в течение 10 рабочих дней со дня получения запроса бюро кредитных историй или со дня получения от субъекта кредитной истории заявления об оспаривании содержащейся в кредитной истории информации о договоре потребительского кредита, заключенном с субъектом кредитной истории при наличии действующего запрета, исправить его кредитную историю в оспариваемой части, направив в бюро кредитных историй сведения о необходимости аннулировать информацию о таком договоре потребительского кредита.

Банк России

Механизм самозапрета

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Как снять?
Вступление в силу
Кредиторам

механизм установления гражданином в своей кредитной истории запрета на заключение с ним договоров потребительского кредита (займа)

Использование механизма самозапрета преследует **4 основные цели**

- **Предупреждение мошенничества**
- **Сохранение денежных средств**
- **Предотвращение судебных разбирательств**
- **Принятие осознанного решения**
  при получении кредита (займа)



!

Механизм самозапрета является надежным способом защиты от мошенничества

Активация Windows
Чтобы активировать Windo

Банк России

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Как снять?
Вступление в силу
Кредиторам

Особенности механизма самозапрета

? Установить запрет может любой гражданин, нужны только ИНН и документ, удостоверяющий личность

? Установление запрета бесплатно

? Запрет можно установить и снять неограниченное количество раз

? Установленный запрет действует бессрочно

? Наличие действующих кредитов не мешает установлению запрета

? Лучше, чтобы запрет был установлен, при необходимости его можно снять в любой момент

? Действующие кредиты останутся, нельзя будет брать новые

? Запрет не препятствует получению денежных средств по ранее выданным кредитным картам

? Наличие запрета не снижает кредитоспособность и не влияет на рейтинг кредитоспособности

! При необходимости можно снять запрет, взять кредит и установить запрет снова

Банк России

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Как снять?
Вступление в силу
Кредиторам

! Запрет охватывает все максимально подверженные мошенничеству виды кредитов (займов)

На что распространяется запрет?

Запрет распространяется на

- **Банки**
- **МФО**

Мошенничество чаще всего связано именно с потребительским кредитованием *(кредиты (займы), которые выдаются гражданам)*



Запрет не распространяется на

- **Ипотеку**
  (обеспечена залогом недвижимого имущества)
- **Автокредиты**
  (обеспечены залогом транспортного средства)
- **Основные образовательные кредиты**
  (на оплату обучения, которая сразу перечисляется в образовательную организацию)

! Исключения обусловлены тем, что при выдаче таких кредитов риски мошенничества минимальны

Банк России

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Как снять?
Вступление в силу
Кредиторам

!

Гражданин сам выбирает условия запрета

Условия запрета

Запрет может быть установлен на заключение кредитными организациями (КО) и (или) микрофинансовыми организациями (МФО) договора потребительского кредита (займа) в очном и дистанционном формате или только в дистанционном формате

! Гражданин может выбрать, какой запрет ему нужен. В рамках одного заявления может быть установлен запрет с разными условиями

Полный запрет

на заключение договоров со всеми кредиторами (КО и МФО) на очный и дистанционный способы заключения договора



Частичный запрет

отдельным кредиторам на очный и дистанционный способ заключения договора, а также отдельно на дистанционный способ заключения договора

Запрет на заключение договоров с КО

- ☐ *любым способом* (очным и дистанционным)
- ☐ *только дистанционно* (способом, не предполагающим личную явку)

Запрет на заключение договоров с МФО

- ☐ *любым способом* (очным и дистанционным)
- ☐ *только дистанционно* (способом, не предполагающим личную явку)

Активация Windows

Банк России

Установить запрет через Госуслуги

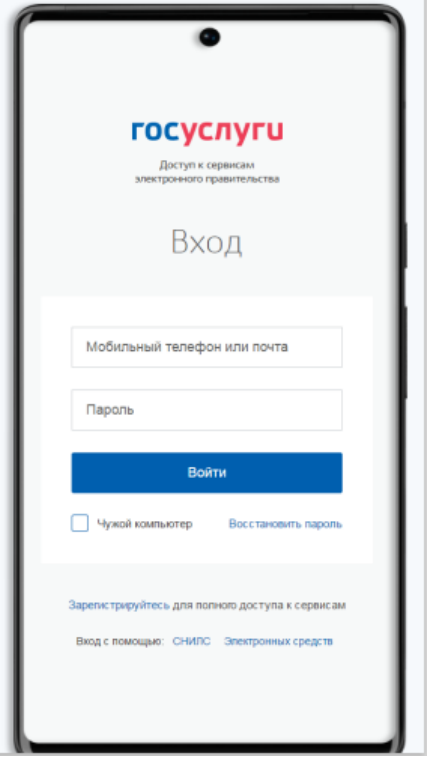
Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
- Госуслуги
- МФЦ

Как снять?
Вступление в силу
Кредиторам

Быстро, просто, надежно и безопасно

1. **Заявление об установлении запрета может быть подано через Госуслуги** с 01.03.2025 года
2. **В Госуслугах будет электронная форма** *(аналогичная форме подачи заявления на предоставление иных государственных услуг)*
3. **Человеку нужно будет выбрать условие запрета и подать заявление**
4. **Заявление направляется во все КБКИ***
5. **Все КБКИ включают в состав кредитной истории гражданина сведения о запрете**
6. **КБКИ направляет уведомление о включении в кредитную историю сведений о запрете в день включения таких сведений в кредитную историю** *(содержит дату и время подачи заявления (с указанием часовой зоны) и дату начала действия запрета (по московскому времени)*

*квалифицированное бюро кредитных историй



Банк России

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Госуслуги
МФЦ
Как снять?
Вступление в силу
Кредиторам

! Если нет приложения Госуслуги – обращайтесь в МФЦ

Установить запрет через МФЦ*

1 **Возможность подачи заявления об установлении запрета через МФЦ будет поэтапно появляться в разных МФЦ в период с 01.03.2025 по 31.08.2025**

2 **Банком России будет установлена простая и понятная форма заявления**

3 **Человеку нужно будет выбрать условие запрета и подписать заявление собственноручной подписью**

4 **МФЦ направляет заявление во все КБКИ**

5 **В случае приема заявления КБКИ включают в состав кредитной истории сведения о запрете**

6 **КБКИ направляет уведомление о включении в кредитную историю сведений о запрете в день включения таких сведений в кредитную историю** *(содержит дату и время подачи заявления (с указанием часовой зоны) и дату начала действия запрета (по московскому времени)*



Уведомления направляются КБКИ в личный кабинет гражданина на Госуслугах и могут быть получены гражданином лично в МФЦ по истечении 3 рабочих дней со дня подачи заявления

! В случае соответствия сведений об ИНН и паспорте заявителя сведениям Федеральной налоговой службы КБКИ принимает заявление.
В случае несоответствия сведений КБКИ отклоняет заявление и направляет уведомление об отказе с указанием причины отказа

*многофункциональный центр предоставления государственных муниципальных услуг

Банк России

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Как снять?
Госуслуги
МФЦ
Вступление в силу
Кредиторам

Снять установленный гражданином запрет без его ведома очень сложно

Снять запрет через Госуслуги

Заявление о снятии запрета может быть подано через Госуслуги

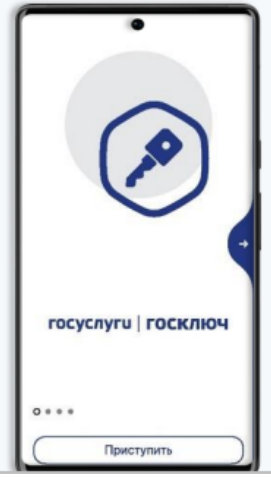
Заявление о снятии запрета, поданное через Госуслуги, можно подписать только УНЭП «Госключ»* или УКЭП**. Если у гражданина нет УНЭП «Госключ» или УКЭП снять заявление через Госуслуги не *получится (до появления возможности снять запрет в МФЦ)*. Подписание заявления о снятии запрета ПЭП ЕСИА*** не предусмотрено.

При получении заявления КБКИ включают в состав кредитной истории сведения о снятии запрета.

КБКИ направляет уведомление о включении в кредитную историю сведений о снятии запрета в день включения таких сведений в кредитную историю *(содержит дату и время подачи заявления (с указанием часовой зоны) и дату начала действия снятия запрета (по московскому времени)*

Что необходимо для получения УНЭП «Госключ»:

- смартфон или планшет с возможностью выхода в Интернет
- подтвержденная запись на Госуслугах и заполненный СНИЛС в личном кабинете
- номер телефона, привязанный к учетной записи на Госуслугах



Как установить «Госключ»?

1. Скачать **приложение «Госключ» в Google Play, App Store, AppGallery или RuStore**
2. Зарегистрироваться **в приложении и принять правила сервиса**
3. Оформить **сертификат УНЭП, следуя подсказкам на экране**

**усиленная неквалифицированная электронная подпись, полученная в мобильном приложении «Госключ»*
***усиленная квалифицированная электронная подпись*
****простая электронная подпись в личном кабинете Госуслуг*

Банк России

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Как снять?
Госуслуги
МФЦ
Вступление в силу
Кредиторам

!

Снять установленный гражданином запрет без его ведома очень сложно

Снять запрет через МФЦ

Заявление о снятии запрета может быть подано через МФЦ

Услуга в МФЦ будет появляться поэтапно в период с 01.03.2025 по 31.08.2025

Заявление о снятии запрета в МФЦ подписывается собственноручной подписью

Заявление о снятии запрета снимает все ранее установленные запреты (все условия запрета)

Ограничений по количеству подачи заявлений о запрете (снятии) нет, подача заявлений бесплатная



Уведомление о включении в кредитную историю сведений о снятии запрета направляется КБКИ в день включения таких сведений в кредитную историю *(содержит дату и время подачи заявления (с указанием часовой зоны) и дату начала действия снятия запрета (по московскому времени)*

Банк России

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Как снять?
Вступление в силу
Запрета
Снятия запрета
Особенности
Кредиторам

Скорость – главное преимущество в борьбе с мошенничеством

Вступление запрета в силу

Порядок учета сведений из заявления о запрете в кредитной истории



Заявление гражданина поступило в КБКИ **до 22:00*** - сведения о запрете включаются в кредитную историю в день подачи заявления

*по московскому времени



Заявление гражданина поступило в КБКИ **после 22:00*** - сведения о запрете включаются в кредитную историю на следующий день

*по московскому времени

Срок вступления в силу запрета – **день, следующий за днем** включения сведений о запрете в кредитную историю

Чтобы запрет начал действовать как можно раньше, лучше подать заявление до 22:00*, тогда запрет будет действовать уже на следующий день

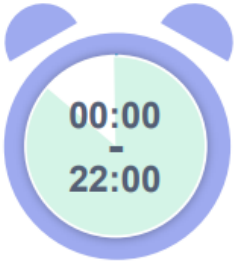
*по московскому времени

Банк России

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Как снять?
Вступление в силу
Запрета
Снятия запрета
Особенности
Кредиторам

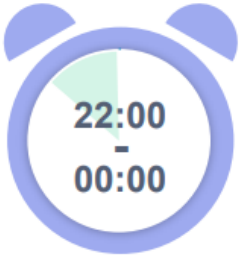
Вступление снятия запрета в силу

Порядок учета сведений из заявления о снятии запрета в кредитной истории



Заявление гражданина поступило в КБКИ **до 22:00*** - сведения о снятии запрета включаются в кредитную историю **в день подачи заявления**

*по московскому времени



Заявление гражданина поступило в КБКИ **после 22:00*** - сведения о снятии запрета включаются в кредитную историю **на следующий день**

*по московскому времени

! Срок вступления в силу снятия запрета - **второй день, следующий за днем** включения сведений о снятии запрета в кредитную историю

! Решение о снятии запрета и получении кредита необходимо хорошо обдумать

Почему?

снятие запрета вступает в силу **на второй день, следующий за днем** включения сведений о снятии запрета в кредитную историю

- Предотвратить одномоментное снятие запрета и получение кредита (займа)
- Снизить риски возникновения ситуаций, когда гражданин снимает запрет под давлением третьих лиц
- Предоставить время для принятия осознанного решения

Банк России

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Как снять?
Вступление в силу
Запрета
Снятия запрета
Особенности
Кредиторам

! Не стоит подавать заявления об установлении и снятии запрета в один день

Особенности подачи заявлений об установлении и снятии запрета

Учитывая сроки вступления в силу запрета и вступления в силу снятия запрета

Если в один день подать заявление о снятии запрета **до 22:00*** и заявление об установлении запрета **после 22:00***

запрет **не снимется**

Если в один день подать заявление о снятии запрета **до 22:00*** и заявление об установлении запрета также **до 22:00***

новый запрет **не установится**

! Если человек **снял запрет** для заключения договора потребительского кредита (займа), то лучше **подать заявление** об установлении запрета в день заключения такого договора **до 22:00*, чтобы на следующий день запрет был установлен**

**по московскому времени*

Банк России

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Как снять?
Вступление в силу
Кредиторам
Проверка наличия запрета
Защита граждан

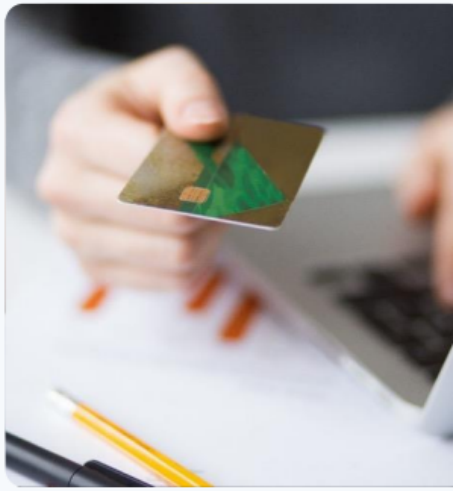
Проверка кредитором наличия запрета в кредитной истории гражданина

При обращении за кредитом (займом) заемщик представляет кредитору сведения о своем ИНН

Кредитор проверяет принадлежность ИНН заемщику посредством направления запроса в ФНС России

Если заемщик не помнит свой ИНН, то кредитор сможет самостоятельно получить ИНН заемщика посредством направления запроса в ФНС России

После проверки ИНН кредитор запрашивает сведения о запрете во всех КБКИ с указанием проверенного ИНН заемщика



! Наличие действующего запрета в кредитной истории заемщика должно быть проверено кредитором

! Если хотя бы в одном КБКИ есть сведения о действующем запрете, кредитор отказывает заемщику в заключении договора и указывает причину отказа

! Кредиторы обязаны проверять факт наличия запрета по каждому обращению заемщика за кредитом (займом)

Банк России

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Как снять?
Вступление в силу
Кредиторам
Проверка наличия запрета
Защита граждан

Лучше, чтобы запрет был установлен всегда

Защита граждан

Если кредитор заключил договор с заемщиком при наличии в его кредитной истории действующего запрета, то он будет поражен в правах. Это позволит избежать множества обращений и судебных разбирательств

Это значит:

- Гражданин не должен исполнять обязательства по договору, заключенному при наличии запрета
- Гражданин сможет исключить информацию о договоре, заключенном при наличии действующего запрета, из своей кредитной истории
- Кредитор не сможет требовать от гражданина возврата денежных средств
- Если кредитор уступит или продаст права требования другим лицам, они также не смогут требовать от гражданина возврата денежных средств

