



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»

Принят Государственной Думой

20 февраля 2024 года

Одобен Советом Федерации

21 февраля 2024 года

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2007, № 31, ст. 4011; 2011, № 15, ст. 2038; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7067; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 3945; 2016, № 26, ст. 3880; № 27, ст. 4164; 2018, № 32, ст. 5120; 2019, № 18, ст. 2200, 2201; № 31, ст. 4418; 2020, № 14, ст. 2036; № 24, ст. 3755; № 31, ст. 5061; 2022, № 13, ст. 1960; № 41, ст. 6939; № 43, ст. 7269; 2023, № 29, ст. 5313; № 31, ст. 5774, 5778; № 32, ст. 6149) следующие изменения:



1) дополнить статьей 2¹ следующего содержания:

«Статья 2¹. Полномочия Банка России давать разъяснения по вопросам применения законодательства Российской Федерации о кредитных историях

Банк России дает разъяснения по вопросам практики применения законодательства Российской Федерации о кредитных историях, обобщает и анализирует практику применения настоящего Федерального закона, разрабатывает методические рекомендации по его применению.»;

2) в статье 3:

а) в пункте 5 слова «Субъектом кредитной истории также признается физическое лицо, оформившее заявление о предоставлении займа (кредита), поручительства по займу (кредиту), лизингу» заменить словами «Субъектами кредитной истории также признаются физическое лицо, подавшее заявление о предоставлении займа (кредита), поручительства по займу (кредиту), лизингу, физическое лицо, подавшее заявление о внесении в свою кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) (далее соответственно - заявление о запрете, заявление о снятии запрета, заявление о запрете (снятии запрета))»;

б) дополнить пунктами 14 - 16 следующего содержания:

«14) запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) (далее также - запрет) - мера, принимаемая субъектом кредитной истории - физическим лицом, направленная на ограничение заключения с

ним 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», соответствующих условиям запрета, установленным частью 2 статьи 5¹ настоящего Федерального закона, на заключение таких договоров;

15) сведения о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита) - сведения о запрете субъекта кредитной истории - физического лица на заключение с ним договоров потребительского займа (кредита), состав которых определен пунктами 1, 2 и 4 части 4⁵ статьи 4 настоящего Федерального закона, а также сведения, состав которых может быть определен в соответствии с частью 4⁶ статьи 4 настоящего Федерального закона;

16) сведения о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита) - сведения о снятии запрета субъекта кредитной истории - физического лица на заключение с ним договоров потребительского займа (кредита), состав которых определен пунктами 1 и 3 части 4⁵ статьи 4 настоящего Федерального закона, а также сведения,

состав которых может быть определен в соответствии с частью 4⁶ статьи 4 настоящего Федерального закона.»;

3) в статье 4:

а) в пункте 3 части 2 слова «(если лицо его указало)» исключить;

б) дополнить частями 4⁵ и 4⁶ следующего содержания:

«4⁵. В информационной части кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица, хранящейся в квалифицированных бюро кредитных историй, должны содержаться следующие сведения о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) (далее соответственно - сведения о запрете, сведения о снятии запрета, сведения о запрете (снятии запрета), если от субъекта кредитной истории - физического лица поступило в квалифицированные бюро кредитных историй заявление о запрете (снятии запрета):

1) дата и время подачи заявления о запрете (снятии запрета) (с указанием часовой зоны);

2) дата начала действия запрета (по московскому времени);

3) дата начала действия снятия запрета (по московскому времени);

4) условия запрета в соответствии с частью 2 статьи 5¹ настоящего Федерального закона.

4⁶. Банком России могут быть определены дополнительные сведения о запрете (снятии запрета), подлежащие включению в кредитную историю субъекта кредитной истории - физического лица.»;

4) дополнить статьей 5¹ следующего содержания:

«Статья 5¹. Внесение в кредитную историю сведений о запрете, сведений о снятии запрета

1. Для установления запрета (снятия запрета) субъект кредитной истории - физическое лицо вправе бесплатно любое количество раз подать во все квалифицированные бюро кредитных историй через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг или с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг:

- 1) заявление о запрете;
- 2) заявление о снятии запрета.

2. Запрет может распространяться на заключение кредитными организациями и (или) микрофинансовыми организациями с субъектом кредитной истории - физическим лицом 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», а также отдельно на заключение кредитными организациями и (или) микрофинансовыми организациями способом, не

предполагающим личную явку субъекта кредитной истории - физического лица, 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 - условия запрета).

3. 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, состав которых определен пунктом 1 части 4⁵ статьи 4 настоящего Федерального закона;

3) сведения, состав которых определен пунктом 4 части 4⁵ статьи 4 настоящего Федерального закона (за исключением случая подачи заявления о снятии запрета);

4) сведения, состав которых может быть определен в соответствии с частью 4⁶ статьи 4 настоящего Федерального закона.

4. Заявление о запрете подается субъектом кредитной истории - физическим лицом во все квалифицированные бюро кредитных историй:

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

2) с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг в форме электронного документа, подписанного заявителем одним из следующих способов:

а) простой электронной подписью, ключ которой получен физическим лицом 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;

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;

в) усиленной квалифицированной электронной подписью.

5. Данные владельца сертификата ключа проверки усиленной квалифицированной электронной подписи, усиленной неквалифицированной электронной подписи должны соответствовать данным субъекта кредитной истории - физического лица, подавшего заявление о запрете (снятии запрета).

6. Заявление о снятии запрета подается субъектом кредитной истории - физическим лицом способами, предусмотренными пунктом 1 и подпунктами «б» и «в» пункта 2 части 4 настоящей статьи.

7. Банк России устанавливает формы заявления о запрете и заявления о снятии запрета, подаваемых субъектом кредитной истории - физическим лицом во все квалифицированные бюро кредитных историй через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг, и правила заполнения таких заявлений.

8. Требования к условиям и порядку оказания услуги по внесению в кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) при обращении субъекта кредитной истории - физического лица в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг устанавливаются Банком России по согласованию с федеральным органом

исполнительной власти, осуществляющим функции по методическому обеспечению деятельности многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг.

9. Порядок взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй и субъекта кредитной истории - физического лица с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг в целях внесения в кредитную историю субъекта кредитной истории - физического лица сведений о запрете (снятии запрета), формат подаваемого с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг заявления о запрете (снятии запрета) устанавливаются Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий.

10. Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг в день подачи субъектом кредитной истории - физическим лицом заявления о запрете (снятии запрета) обеспечивает:

1) заполнение заявления о запрете (снятии запрета) в виде, позволяющем осуществить автоматизированную обработку содержащейся в таком заявлении информации;

2) передачу во все квалифицированные бюро кредитных историй с использованием единой системы межведомственного электронного

взаимодействия заявления о запрете (снятии запрета) в виде, позволяющем осуществить автоматизированную обработку содержащейся в таком заявлении информации;

3) выдачу письменного уведомления лично субъекту кредитной истории - физическому лицу о подаче им заявления о запрете (снятии запрета).

11. При получении квалифицированным бюро кредитных историй из многофункционального центра предоставления государственных и муниципальных услуг заявления о запрете (снятии запрета) квалифицированное бюро кредитных историй обязано с учетом соблюдения сроков, установленных частью 19 настоящей статьи:

1) провести проверку соответствия идентификационного номера налогоплательщика субъекта кредитной истории - физического лица, подавшего заявление о запрете (снятии запрета), сведениям из государственной информационной системы федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, на основании данных о фамилии, имени, отчестве (при наличии), дате рождения, серии и номере паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, субъекта кредитной истории - физического лица, подавшего заявление о запрете (снятии запрета);

2) провести проверку поступившего заявления о запрете (снятии запрета) на соответствие такого заявления требованиям, установленным частью 3 настоящей статьи.

12. Проверка, предусмотренная пунктом 1 части 11 настоящей статьи, квалифицированным бюро кредитных историй не проводится в случае, если такая проверка ранее проводилась квалифицированным бюро кредитных историй в отношении субъекта кредитной истории - физического лица, подавшего заявление о запрете (снятии запрета), и по итогам проведения такой проверки было выявлено соответствие идентификационного номера налогоплательщика субъекта кредитной истории - физического лица, подавшего заявление о запрете (снятии запрета), сведениям из государственной информационной системы федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов.

13. Квалифицированные бюро кредитных историй и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, взаимодействуют в целях получения квалифицированными бюро кредитных историй информации, необходимой для выполнения предусмотренных пунктом 1 части 11 настоящей статьи обязанностей.

14. Квалифицированное бюро кредитных историй отказывает в приеме заявления о запрете (снятии запрета) в случае несоответствия такого заявления хотя бы одному из требований, установленных частью 3 настоящей статьи, или в случае несоответствия сведений о субъекте кредитной истории - физическом лице сведениям из государственной информационной системы федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, которое определено по итогам проведения проверки, предусмотренной пунктом 1 части 11 настоящей статьи.

15. В случае, предусмотренном частью 14 настоящей статьи, при подаче субъектом кредитной истории - физическим лицом заявления о запрете (снятии запрета) через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг квалифицированное бюро кредитных историй уведомляет об отказе в приеме заявления о запрете (снятии запрета) с указанием причины, послужившей основанием для отказа в приеме такого заявления, в день проведения проверок в соответствии с частью 11 настоящей статьи многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия и субъекта кредитной

истории - физического лица с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

16. Порядок направления квалифицированным бюро кредитных историй с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг уведомлений, предусмотренных частями 15 и 24 настоящей статьи, субъекту кредитной истории - физическому лицу при подаче субъектом кредитной истории - физическим лицом заявления о запрете (снятии запрета) через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг устанавливается Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

17. Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг уведомляет субъекта кредитной истории - физическое лицо об отказе в приеме его заявления о запрете (снятии запрета) с указанием причины, послужившей основанием для отказа в приеме такого заявления, по истечении трех рабочих дней со дня получения многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг заявления о запрете (снятии запрета) путем выдачи письменного уведомления лично субъекту кредитной истории - физическому лицу.

18. Квалифицированное бюро кредитных историй обязано включить в состав кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица сведения о запрете (снятии запрета):

1) при получении от субъекта кредитной истории - физического лица поданного с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг заявления о запрете (снятии запрета);

2) при получении от субъекта кредитной истории - физического лица поданного через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг заявления о запрете (снятии запрета), соответствующего требованиям, установленным частью 3 настоящей статьи, и определения по итогам проведения проверки, предусмотренной пунктом 1 части 11 настоящей статьи, соответствия сведений о субъекте кредитной истории - физическом лице сведениям из государственной информационной системы федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов.

19. Квалифицированное бюро кредитных историй в случаях, предусмотренных частью 18 настоящей статьи, обязано включить в состав кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица сведения о запрете (снятии запрета):

1) в день получения квалифицированным бюро кредитных историй заявления о запрете (снятии запрета), если такое заявление получено

квалифицированным бюро кредитных историй до 22 часов по московскому времени;

2) в календарный день, следующий за днем получения квалифицированным бюро кредитных историй заявления о запрете (снятии запрета), если такое заявление получено квалифицированным бюро кредитных историй после 22 часов по московскому времени.

20. В случае отсутствия в квалифицированном бюро кредитных историй кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица, подавшего заявление о запрете (снятии запрета), квалифицированное бюро кредитных историй на основании такого заявления формирует кредитную историю субъекта кредитной истории - физического лица, в состав которой включает содержащуюся в заявлении о запрете (снятии запрета) информацию, составляющую титульную часть кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица, и сведения о запрете (снятии запрета).

21. Квалифицированное бюро кредитных историй обязано при включении в состав кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица сведений о запрете (снятии запрета) включить в его кредитную историю дату начала действия запрета (дату начала действия снятия запрета):

1) датой начала действия запрета является календарный день, следующий за днем включения в состав кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица сведений о запрете;

2) датой начала действия снятия запрета является второй календарный день, следующий за днем включения в состав кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица сведений о снятии запрета.

22. По заявлению о снятии запрета в кредитную историю субъекта кредитной истории - физического лица вносятся сведения о снятии всех ранее установленных запретов, даты начала действия которых предшествуют дате начала действия снятия запрета.

23. Квалифицированное бюро кредитных историй при подаче субъектом кредитной истории - физическим лицом заявления о запрете (снятии запрета) с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг уведомляет субъекта кредитной истории - физическое лицо с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг о включении в состав его кредитной истории сведений о запрете с указанием сведений, предусмотренных пунктами 1, 2 и 4 части 4⁵ статьи 4 настоящего Федерального закона, или сведений о снятии запрета с указанием сведений, предусмотренных пунктами 1 и 3 части 4⁵ статьи 4 настоящего Федерального закона, в день включения в

состав кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица данных сведений.

24. Квалифицированное бюро кредитных историй при подаче субъектом кредитной истории - физическим лицом заявления о запрете (снятии запрета) через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия уведомляет многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг и субъекта кредитной истории - физическое лицо с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг о включении в состав кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица сведений о запрете с указанием сведений, предусмотренных пунктами 1, 2 и 4 части 4⁵ статьи 4 настоящего Федерального закона, или сведений о снятии запрета с указанием сведений, предусмотренных пунктами 1 и 3 части 4⁵ статьи 4 настоящего Федерального закона, в день включения в состав кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица данных сведений.

25. Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг уведомляет субъекта кредитной истории - физическое лицо о включении в состав его кредитной истории сведений о запрете с указанием сведений, предусмотренных пунктами 1, 2 и 4 части 4⁵ статьи 4 настоящего Федерального закона, или сведений о снятии запрета с

указанием сведений, предусмотренных пунктами 1 и 3 части 4⁵ статьи 4 настоящего Федерального закона, по истечении трех рабочих дней со дня получения многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг заявления о запрете (снятии запрета) путем выдачи письменного уведомления лично субъекту кредитной истории - физическому лицу.»;

5) в статье 6:

а) в пункте 2 части 1 слово «истории;» заменить словами «истории. Требования к составу и формату кредитного отчета, предоставляемого субъекту кредитной истории - физическому лицу, устанавливаются Банком России;»;

б) дополнить частью 5¹ следующего содержания:

«5¹. В случае наличия в запросе пользователя кредитной истории сведений об идентификационном номере налогоплательщика субъекта кредитной истории - физического лица в состав кредитного отчета, предоставляемого пользователю кредитной истории, должны включаться сведения о запрете (снятии запрета). Сведения о запрете (снятии запрета) не включаются в состав кредитного отчета в случае, если в запросе пользователя кредитной истории отсутствуют сведения об идентификационном номере налогоплательщика субъекта кредитной истории - физического лица, или в случае, если содержащиеся в запросе пользователя кредитной истории сведения об идентификационном номере

налогоплательщика субъекта кредитной истории - физического лица не совпадают со сведениями об идентификационном номере налогоплательщика субъекта кредитной истории - физического лица, содержащимися в кредитной истории такого субъекта кредитной истории - физического лица, хранящейся в бюро кредитных историй, в которое направлен запрос пользователя кредитной истории.»;

6) в части 2 статьи 6² слова «частей 4, 9 - 12» заменить словами «частей 4, 5¹, 9, 9¹, 10, 10¹, 11 и 12»;

7) дополнить статьей 6³ следующего содержания:

«Статья 6³. Предоставление сведений о запрете и сведений о снятии запрета

1. Квалифицированное бюро кредитных историй обязано предоставлять сведения о запрете (снятии запрета) (включая сведения о запрете (снятии запрета), полученные из других квалифицированных бюро кредитных историй) юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю по его запросу на основании договора об оказании информационных услуг, заключаемого между юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем и квалифицированным бюро кредитных историй.

2. В отношении предоставления сведений о запрете (снятии запрета) распространяются требования части 4 статьи 6 настоящего Федерального закона.

3. Для получения сведений о запрете (снятии запрета) юридическое лицо или индивидуальный предприниматель запрашивает сведения из всех квалифицированных бюро кредитных историй, в том числе путем обращения в одно из них.

4. В случае обращения юридического лица или индивидуального предпринимателя во все квалифицированные бюро кредитных историй путем обращения в одно из них такое квалифицированное бюро кредитных историй при подготовке сведений о запрете (снятии запрета) для их предоставления юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю запрашивает и получает необходимые сведения для их подготовки из других квалифицированных бюро кредитных историй в порядке, установленном в соответствии с частью 3 статьи 10¹ настоящего Федерального закона.

5. В запрос юридического лица или индивидуального предпринимателя о предоставлении сведений о запрете (снятии запрета) должны включаться сведения об идентификационном номере налогоплательщика субъекта кредитной истории - физического лица.

6. Сведения о запрете (снятии запрета) могут быть предоставлены квалифицированным бюро кредитных историй юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю только отдельно от кредитного отчета и отдельно от сведений о среднемесячных платежах.

7. Сведения о запрете (снятии запрета) могут быть предоставлены квалифицированным бюро кредитных историй пользователю кредитной истории также по его выбору в составе сведений о среднемесячных платежах или кредитного отчета (за исключением случая обращения во все квалифицированные бюро кредитных историй путем обращения в одно из них). В случае обращения пользователя кредитной истории во все квалифицированные бюро кредитных историй путем обращения в одно из них сведения о запрете (снятии запрета) предоставляются таким квалифицированным бюро кредитных историй только в составе сведений о среднемесячных платежах.

8. Порядок взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с пользователями кредитных историй в целях предоставления им сведений о среднемесячных платежах и сведений о запрете (снятии запрета) и порядок взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися пользователями кредитных историй, в целях предоставления им сведений о запрете (снятии запрета) устанавливаются Банком России. Порядок и форма предоставления сведений о запрете (снятии запрета) устанавливаются Банком России.»;

8) в статье 7:

а) пункт 3 части 1 изложить в следующей редакции:

«3) по результатам рассмотрения указанного в части 3 статьи 8 настоящего Федерального закона заявления субъекта кредитной истории;»;

б) дополнить частью 1³ следующего содержания:

«1³. Квалифицированное бюро кредитных историй обеспечивает хранение сведений о запрете совместно с титульной частью кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица, в кредитной истории которого содержатся сведения о запрете, на постоянной основе или в течение семи лет со дня снятия такого запрета, а сведений о снятии запрета совместно с титульной частью кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица - в течение семи лет со дня внесения в кредитную историю субъекта кредитной истории - физического лица сведений о снятии запрета.»;

9) в статье 8:

а) дополнить частями 4¹⁻¹ и 4¹⁻² следующего содержания:

«4¹⁻¹. В случае, если на дату запроса, предусмотренного частью 4⁵ статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», кредитной организацией или микрофинансовой организацией сведений о запрете (снятии запрета) в целях заключения договора потребительского займа (кредита), информация о котором оспаривается субъектом кредитной истории - физическим лицом, в его кредитной истории содержались сведения о действующем запрете, распространяющемся на заключение

такого договора потребительского займа (кредита), информация о таком договоре потребительского займа (кредита) подлежит аннулированию по заявлению субъекта кредитной истории - физического лица, направленному в бюро кредитных историй или источнику формирования кредитной истории.

4¹⁻². Источник формирования кредитной истории при наличии обстоятельств, указанных в части 4¹⁻¹ настоящей статьи, обязан в течение 10 рабочих дней со дня получения запроса бюро кредитных историй или со дня получения от субъекта кредитной истории - физического лица заявления об оспаривании содержащейся в кредитной истории информации о договоре потребительского займа (кредита), заключенном с субъектом кредитной истории - физическим лицом 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 займа (кредита).»;

б) в части 4² слова «в части 4¹» заменить словами «в частях 4¹, 4¹⁻¹ и 4¹⁻²»;

в) в части 5 слова «с частью 4¹» заменить словами «с частями 4¹, 4¹⁻¹ и 4¹⁻²»;

г) дополнить частями 9 - 14 следующего содержания:

«9. Субъект кредитной истории - физическое лицо вправе устанавливать запрет, а также снимать запрет посредством внесения сведений о запрете (снятии запрета) в кредитную историю.

10. Субъект кредитной истории - физическое лицо вправе бесплатно получить сведения о запрете (снятии запрета), запросив их из всех квалифицированных бюро кредитных историй с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг или в многофункциональном центре предоставления государственных и муниципальных услуг.

11. Ответы на запросы (обращения) субъекта кредитной истории - физического лица о предоставлении сведений о запрете (снятии запрета) направляются квалифицированными бюро кредитных историй субъекту кредитной истории - физическому лицу с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг в день получения запроса в случае, если субъект кредитной истории - физическое лицо запросил сведения о запрете (снятии запрета) из всех квалифицированных бюро кредитных историй с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, или через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг в день получения обращения в случае, если субъект кредитной истории - физическое лицо запросил сведения о запрете (снятии запрета) из всех квалифицированных бюро кредитных историй в таком

многофункциональном центре предоставления государственных и муниципальных услуг.

12. Использование субъектом кредитной истории - физическим лицом права, предусмотренного частью 10 настоящей статьи, осуществляется независимо от реализации субъектом кредитной истории - физическим лицом права, предусмотренного частью 2 настоящей статьи.

13. Порядок взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй и субъектов кредитных историй - физических лиц в целях предоставления сведений о запрете (снятии запрета) субъекту кредитной истории - физическому лицу с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, предусматривающий возможность подписания электронных документов простой электронной подписью субъекта кредитной истории - физического лица, ключ которой получен физическим лицом 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, и форма предоставления сведений о запрете (снятии запрета) устанавливаются Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной

политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий.

14. Требования к условиям и порядку оказания услуги по предоставлению сведений о запрете (снятии запрета) субъекту кредитной истории - физическому лицу в многофункциональном центре предоставления государственных и муниципальных услуг и форма предоставления сведений о запрете (снятии запрета) устанавливаются Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по методическому обеспечению деятельности многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг.»;

10) в статье 10¹:

а) часть 2 изложить в следующей редакции:

«2. Квалифицированное бюро кредитных историй обязано осуществлять формирование сведений о среднемесячных платежах, сведений о запрете (снятии запрета), полученных квалифицированным бюро кредитных историй от источников формирования кредитных историй, бюро кредитных историй, субъектов кредитных историй - физических лиц в случаях, установленных настоящим Федеральным законом, а также в случае, установленном пунктом 2 настоящей части, от других квалифицированных бюро кредитных историй, и предоставление по выбору пользователя кредитной истории:

1) при его обращении во все квалифицированные бюро кредитных историй:

а) сведений о среднемесячных платежах и сведений о запрете (снятии запрета);

б) кредитного отчета, содержащего сведения о среднемесячных платежах и сведения о запрете (снятии запрета);

2) при его обращении во все квалифицированные бюро кредитных историй путем обращения в одно из них сведений о среднемесячных платежах и сведений о запрете (снятии запрета).»;

б) дополнить частями 2¹ и 2² следующего содержания:

«2¹. Квалифицированное бюро кредитных историй обязано осуществлять формирование и предоставление юридическому лицу и индивидуальному предпринимателю, в том числе пользователю кредитной истории, сведений о запрете (снятии запрета), полученных квалифицированным бюро кредитных историй от субъектов кредитных историй - физических лиц и хранящихся в таком квалифицированном бюро кредитных историй, а также сведений о запрете (снятии запрета), полученных квалифицированным бюро кредитных историй от других квалифицированных бюро кредитных историй в случае обращения юридического лица или индивидуального предпринимателя, в том числе пользователя кредитной истории, во все квалифицированные бюро кредитных историй путем обращения в одно из них.

2². Квалифицированное бюро кредитных историй обязано осуществлять формирование и предоставление сведений о запрете (снятии запрета) субъектам кредитных историй - физическим лицам:

1) по их запросам с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг;

2) в случае их обращения в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг в такой многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг.»;

в) часть 3 после слов «сведений о среднемесячных платежах» дополнить словами «, сведений о запрете (снятии запрета)»;

г) часть 4 изложить в следующей редакции:

«4. В случае обращения квалифицированного бюро кредитных историй - контрагента, пользователя кредитной истории, иного юридического лица или индивидуального предпринимателя, не являющегося пользователем кредитной истории, квалифицированное бюро кредитных историй обязано заключить с ним договор об оказании информационных услуг, предметом которого является предоставление по запросу квалифицированного бюро кредитных историй - контрагента или пользователя кредитной истории сведений о среднемесячных платежах и сведений о запрете (снятии запрета), по запросу иного юридического лица

или индивидуального предпринимателя, не являющегося пользователем кредитной истории, сведений о запрете (снятии запрета).»;

д) дополнить частями 5¹ - 5³ следующего содержания:

«5¹. Стоимость предоставления сведений о запрете (снятии запрета) квалифицированным бюро кредитных историй юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, в том числе пользователю кредитной истории (за исключением случая обращения юридического лица или индивидуального предпринимателя, в том числе пользователя кредитной истории, во все квалифицированные бюро кредитных историй путем обращения в одно из них), и квалифицированному бюро кредитных историй (в случае запроса юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, в том числе пользователем кредитной истории, сведений о запрете (снятии запрета) отдельно от кредитного отчета и отдельно от сведений о среднемесячных платежах) не должна превышать предельное значение стоимости предоставления сведений о среднемесячных платежах, рассчитанное в соответствии с требованиями части 6 настоящей статьи.

5². Стоимость предоставления сведений о запрете (снятии запрета) квалифицированным бюро кредитных историй юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, в том числе пользователю кредитной истории, в случае обращения юридического лица или индивидуального предпринимателя, в том числе пользователя кредитной истории, во все

квалифицированные бюро кредитных историй путем обращения в одно из них не должна превышать значение среднерыночной стоимости кредитного отчета, применяемое в соответствующем календарном году.

5³. Квалифицированное бюро кредитных историй не должно взимать плату за предоставление:

1) пользователю кредитной истории сведений о запрете (снятии запрета) в соответствии с частью 2 настоящей статьи;

2) квалифицированному бюро кредитных историй сведений о запрете (снятии запрета) в соответствии с пунктом 2 части 2 настоящей статьи.»;

е) дополнить частью 8¹ следующего содержания:

«8¹. Сведения о запрете (снятии запрета) предоставляются квалифицированным бюро кредитных историй юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в порядке, предусмотренном в соответствии с частью 8 статьи 6³ настоящего Федерального закона, на основании договора об оказании информационных услуг, заключенного с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем.»;

ж) часть 9 после слов «частью 3 статьи 6²» дополнить словами «и частью 8 статьи 6³», дополнить словами «, сведений о запрете (снятии запрета)»;

з) дополнить частью 10 следующего содержания:

«10. Квалифицированное бюро кредитных историй обязано на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в мобильном приложении (при наличии) размещать информацию об условиях запрета, о порядке и способах установления запрета (снятия запрета), о порядке оспаривания информации, содержащейся в кредитной истории, о договоре потребительского займа (кредита), заключенном с субъектом кредитной истории - физическим лицом при наличии действующего запрета, а также о случаях, когда юридические и физические лица не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского займа (кредита) в соответствии с частью 6 статьи 13 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».»;

11) часть 6 статьи 15¹ после слов «сведений о среднемесечных платежах» дополнить словами «и (или) порядка предоставления сведений о запрете (снятии запрета)».

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2017, № 50, ст. 7549; 2018, № 53, ст. 8480; 2019, № 52, ст. 7801; 2021, № 27, ст. 5156, 5157; 2022, № 1, ст. 13; 2023, № 1, ст. 48, 60; № 16, ст. 2764; № 29, ст. 5313; № 31, ст. 5774, 5785; № 52, ст. 9520) следующие изменения:

1) часть 4 статьи 5 дополнить пунктом 24 следующего содержания:

«24) 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 (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 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (далее - запрет), о порядке и способах установления (снятия) запрета, об условиях запрета, об обязанности кредитной организации, микрофинансовой организации отказать заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа) при наличии сведений о действующем запрете в кредитной истории заемщика, в случае несоответствия представленных заемщиком сведений об идентификационном номере налогоплательщика, выявленного в рамках проверки, проведенной в соответствии с частью 4¹ статьи 7 настоящего Федерального закона, или невозможности самостоятельного получения кредитной организацией, микрофинансовой организацией в порядке, установленном частью 4² статьи 7 настоящего Федерального закона, сведений об идентификационном номере налогоплательщика,

принадлежащем заемщику, о случаях, когда юридические и физические лица не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) в соответствии с частью 6 статьи 13 настоящего Федерального закона, о порядке оспаривания в соответствии с частями 4¹⁻¹ и 4¹⁻² статьи 8 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» информации, содержащейся в кредитной истории, о договоре потребительского кредита (займа), заключенном с субъектом кредитной истории - физическим лицом при наличии действующего запрета (для кредитных организаций, микрофинансовых организаций).»;

2) статью 7 дополнить частями 4¹ - 4⁹ следующего содержания:

«4¹. В целях обеспечения возможности проведения проверки наличия в кредитной истории заемщика запрета заемщик представляет кредитной организации, микрофинансовой организации сведения о своем идентификационном номере налогоплательщика. Кредитные организации, микрофинансовые организации при принятии решения о предоставлении потребительского кредита (займа) на основании данных о фамилии, имени, отчестве (при наличии) заемщика, дате рождения, серии и номере паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, проводят проверку соответствия представленных заемщиком сведений о его идентификационном номере налогоплательщика сведениям из государственной информационной системы федерального органа

исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, в случае, если ранее данная проверка в отношении такого заемщика кредитной организацией, микрофинансовой организацией не проводилась.

4². Сведения об идентификационном номере налогоплательщика, принадлежащем заемщику, могут быть получены кредитной организацией, микрофинансовой организацией самостоятельно из государственной информационной системы федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, и (или) из цифрового профиля гражданина, созданного на базе федеральной государственной информационной системы «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме». В случаях, предусмотренных настоящей частью, проверка, предусмотренная частью 4¹ настоящей статьи, кредитной организацией, микрофинансовой организацией не проводится.

4³. Кредитные организации, микрофинансовые организации и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, взаимодействуют в целях получения кредитными организациями, микрофинансовыми организациями

информации, необходимой для исполнения возложенных на них положениями части 4¹ настоящей статьи обязанностей.

4⁴. При несоответствии представленных заемщиком сведений об идентификационном номере налогоплательщика, выявленном в рамках проверки, проведенной в соответствии с частью 4¹ настоящей статьи, или невозможности самостоятельного получения кредитной организацией, микрофинансовой организацией в порядке, установленном частью 4² настоящей статьи, сведений об идентификационном номере налогоплательщика, принадлежащем заемщику, кредитная организация, микрофинансовая организация отказывают заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа). Кредитная организация, микрофинансовая организация обязаны уведомить заемщика в письменной форме об отказе в заключении договора потребительского кредита (займа) с указанием причины отказа, предусмотренной настоящей частью, не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа).

4⁵. Кредитная организация, микрофинансовая организация не ранее чем за тридцать календарных дней до даты заключения договора потребительского кредита (займа) обязаны запросить во всех квалифицированных бюро кредитных историй, а квалифицированные бюро кредитных историй обязаны предоставить информацию о наличии в

кредитной истории заемщика сведений о запрете (снятии запрета) в порядке, установленном статьей 6³ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

4⁶. При наличии сведений о действующем запрете в кредитной истории заемщика на день запроса кредитной организацией, микрофинансовой организацией в соответствии с частью 4⁵ настоящей статьи информации о наличии в кредитной истории заемщика сведений о запрете (снятии запрета) кредитная организация, микрофинансовая организация отказывают заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа), если на такой договор потребительского кредита (займа) распространяется запрет. Кредитная организация, микрофинансовая организация обязаны уведомить заемщика в письменной форме об отказе в заключении договора потребительского кредита (займа), на заключение которого распространяется действующий запрет, с указанием причины отказа, предусмотренной настоящей частью, не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа).

4⁷. Запрет считается действующим в одном из следующих случаев:

1) если в информации, полученной из всех квалифицированных бюро кредитных историй, содержится хотя бы одна дата начала действия запрета при отсутствии даты начала действия снятия запрета;

2) если в информации, полученной из всех квалифицированных бюро кредитных историй, хотя бы одна дата начала действия запрета равна самой последней дате начала действия снятия запрета или позднее самой последней даты начала действия снятия запрета.

4⁸. В случае, если в информации, полученной из всех квалифицированных бюро кредитных историй, даты начала действия снятия запрета, включенные в состав кредитной истории на основании одного заявления о внесении в кредитную историю сведений о снятии запрета (содержащего единые дату и время его подачи), не совпадают, действительной является только дата начала действия снятия запрета, которая наступила ранее.

4⁹. Правила, предусмотренные частями 4¹ - 4⁸ настоящей статьи, не применяются к договору потребительского кредита (займа), обязательства по которому обеспечены залогом транспортного средства, а также к договору 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».»;

3) статью 13 дополнить частью 6 следующего содержания:

«6. Юридические и физические лица не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) в следующих случаях:

1) при нарушении кредитной организацией, микрофинансовой организацией требования части 4⁵ статьи 7 настоящего Федерального закона и наличии на день заключения кредитной организацией, микрофинансовой организацией с заемщиком договора потребительского кредита (займа) сведений о действующем запрете в кредитной истории такого заемщика, распространяющемся на заключенный с ним договор потребительского кредита (займа) в соответствии с частью 4⁷ статьи 7 настоящего Федерального закона;

2) при нарушении кредитной организацией, микрофинансовой организацией требования предложения первого части 4⁶ статьи 7 настоящего Федерального закона.».

Статья 3

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 марта 2025 года.

2. Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг обязан обеспечить оказание услуги по внесению в кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) при обращении субъекта кредитной истории - физического лица в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг со дня

доработки и настройки автоматизированной информационной системы многофункционального центра предоставления государственных и муниципальных услуг, но не позднее 1 сентября 2025 года.



Президент
Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль
26 февраля 2024 года
№ 31-ФЗ