



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Ассоциация «Россия»

ИНН 7702077663

От 27.12.2024 № 44-8-1-1/6696

На № 02-05/1476 от 26.11.2024;  
на № 02-05/1567 от 11.12.2024

О рассмотрении предложений  
Ассоциации «Россия»

Департамент небанковского кредитования Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращения Ассоциации «Россия» от 26.11.2024 № 02-05/1476 и от 11.12.2024 № 02-05/1567 и сообщает следующее.

**По обращению от 11.12.2024 № 02-05/1567, а также вопросу № 1 обращения от 26.11.2024 № 02-05/1476.**

В целях реализации взаимодействия квалифицированных бюро<sup>1</sup> (в том числе между собой) с пользователями<sup>2</sup>, юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями)<sup>3</sup> при предоставлении сведений о запрете (снятии запрета)<sup>4</sup> Департамент 13 сентября 2024 года (т.е. за 5,5 месяцев до вступления в силу Закона № 31-ФЗ<sup>5</sup>) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» разместил Порядок взаимодействия (API)<sup>6</sup>, учитывающий

<sup>1</sup> Бюро кредитных историй.

<sup>2</sup> Пользователь кредитной истории.

<sup>3</sup> Иные юридические лица и индивидуальные предприниматели, не являющиеся пользователями кредитных историй.

<sup>4</sup> Сведения о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита).

<sup>5</sup> Федеральный закон от 26.02.2024 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)». Вступает в силу с 01.03.2025.

<sup>6</sup> Порядок взаимодействия пользователей кредитных историй, бюро кредитных историй, в том числе квалифицированных бюро кредитных историй, с квалифицированными бюро кредитных историй с использованием программного интерфейса приложения (API) в целях предоставления сведений о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй и (или) сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) (версия 2.0).

Ассоциация банков России

Вх. № 02-04/1813  
«27» 12 2024 г.

новеллы, предусмотренные Указанием № 6775-У<sup>7</sup> (далее – Порядок взаимодействия (API), и проинформировал об этом участников финансового рынка<sup>8</sup>.

Порядок взаимодействия (API) предназначен непосредственно для *практической технической реализации* взаимодействия квалифицированных бюро с пользователями, юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями), т.е. по сути является *технической документацией* (включая *спецификацию* по составу новых сведений о запрете (снятии запрета), не подразумевающей *необходимость* разработки новых дополнительных порядков взаимодействия или форматов квалифицированными бюро.

Для успешного внедрения новаций (в части сведений о запрете (снятии запрета) квалифицированным бюро и пользователям, юридическим лицам (индивидуальным предпринимателям) *достаточно самостоятельно* (т.е. *каждому участнику взаимодействия на своей стороне*) доработать свои информационные системы и технические документы в соответствии с *Порядком взаимодействия (API)*, а также принять участие в *тестировании, проводимом* квалифицированными бюро, в целях подтверждения корректности результата такой доработки.

Таким образом, в целях реализации необходимых доработок для обеспечения обмена пользователями, юридическим лицам (индивидуальным предпринимателям) не требуется ожидать от квалифицированных бюро каких-либо разработок и получения документов.

В целях успешной и своевременной имплементации указанных новаций (с 01.03.2025) в деятельность участников финансового рынка, исключения проблем, обусловленных отсутствием их готовности к вышеуказанному взаимодействию, нивелирования возможных рисков, связанных с предстоящим вступлением в силу Порядка взаимодействия (API),

---

<sup>7</sup> Указание Банка России от 27.06.2024 № 6775-У «О порядке взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с пользователями кредитных историй, иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися пользователями кредитных историй, в целях предоставления квалифицированными бюро кредитных историй сведений о среднемесячных платежах, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), порядке и форме предоставления указанных сведений, порядке и форме запроса и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй необходимых сведений для подготовки сведений о среднемесячных платежах, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), а также о порядке предоставления бюро кредитных историй в квалифицированные бюро кредитных историй данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории».

<sup>8</sup> Письмо Департамента небанковского кредитования Банка России от 22.10.2024 № 44-8-1-1/5090.

информация о *готовности* квалифицированных бюро к *тестированию* взаимодействия (согласно Порядку взаимодействия (API) и необходимости участия пользователей в указанном тестировании доведена Департаментом до сведения пользователей 16.12.2024<sup>9</sup>.

Так, начиная с 16.12.2024 квалифицированными бюро для пользователей уже обеспечена возможность тестирования взаимодействия между квалифицированными бюро и пользователями в целях предоставления им сведений о запрете (снятии запрета).

Срок вступления в силу Закона № 31-ФЗ установлен Законом № 31-ФЗ и может быть скорректирован только путем внесения в него изменений.

Вместе с тем, принимая во внимание изложенное выше, считаем, что время, предоставленное участникам финансового рынка на доработку информационных систем в целях имплементации требований Закона № 31-ФЗ, является достаточным, в связи с чем необходимость внесения изменений в Закон № 31-ФЗ в части изменения срока его вступления в силу отсутствует.

Также отмечаем, что последствия нарушения требований Закона № 31-ФЗ, заключающиеся в том, что юридические и физические лица не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа)<sup>10</sup>, наступают непосредственно с даты вступления в силу закона (их наступление не зависит от Банка России).

**По вопросу № 2 обращения от 26.11.2024 № 02-05/1476.**

Закон № 218-ФЗ<sup>11</sup> в редакции Закона № 31-ФЗ не раскрывает что следует понимать под заключением договора потребительского займа (кредита) способом, не предполагающим личную явку субъекта<sup>12</sup>.

При этом представляется, что в указанном случае целесообразно принимать во внимание использование при заключении договора потребительского займа (кредита) *дистанционных каналов обслуживания* (комплекса средств и среды передачи данных, посредством которых осуществляются дистанционное взаимодействие и *удаленная аутентификация* получателя финансовой услуги).

---

<sup>9</sup> Письмо Департамента небанковского кредитования Банка России от 16.12.2024 № 44-8-1-1/6375.

<sup>10</sup> В соответствии с частью 6 статьи 13 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в редакции Закона № 31-ФЗ.

<sup>11</sup> Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

<sup>12</sup> Субъект кредитной истории – физическое лицо.

В связи с этим полагаем, что выезд сотрудника КО<sup>13</sup> к субъекту для целей заключения договора потребительского займа (кредита), также как заключение договора потребительского займа (кредита) непосредственно в офисе КО, в том числе с подписанием кредитного договора электронной подписью, не относится к дистанционным каналам обслуживания, поскольку в указанных случаях происходит личное взаимодействие субъекта с представителем КО.

Таким образом, запрет на заключение договора потребительского займа (кредита) способом, не предполагающим личную явку субъекта, не распространяется на случаи заключения договора потребительского займа (кредита) при личном обслуживании клиента – физического лица сотрудником или представителем КО (в том числе вне помещения организации).

**По вопросу № 3 обращения от 26.11.2024 № 02-05/1476.**

Конструкция Закона № 218-ФЗ и Закона № 353-ФЗ<sup>14</sup> в редакции Закона № 31-ФЗ предполагает использование ИНН<sup>15</sup> в качестве уникального идентификатора гражданина при его взаимодействии с квалифицированными бюро при установлении и снятии запрета, а также при его взаимодействии с КО и МФО<sup>16</sup> в рамках потребительского кредитования.

При этом использование КО, МФО иных идентификаторов гражданина (СНИЛС<sup>17</sup>, паспортные данные) без ИНН гражданина для получения сведений о запрете (снятии запрета) не позволит КО, МФО сделать однозначный вывод о наличии или отсутствии в кредитной истории такого гражданина сведений о действующем запрете, учитывая, что при установлении запрета обязательным неизменным атрибутом является ИНН (паспортные данные могут изменяться с течением времени).

Обращаем внимание, что выбор ИНН в качестве уникального идентификатора был обусловлен позицией участников финансового рынка. Указанная позиция также высказывалась участниками финансового рынка на совещании по проекту федерального закона № 341256-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», проведенном на площадке Банка России в том числе с участием крупных КО и Ассоциации «Россия».

---

<sup>13</sup> Кредитная организация.

<sup>14</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

<sup>15</sup> Идентификационный номер налогоплательщика.

<sup>16</sup> Микрофинансовая организация.

<sup>17</sup> Страховой номер индивидуального лицевого счета.

Вместе с тем отмечаем, что Департаментом<sup>18</sup> на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» размещены рекомендации, в соответствии с которыми КО и МФО рекомендовано до вступления Закона № 31-ФЗ в силу организовать процесс обогащения баз данных КО, МФО сведениями об ИНН заемщиков, прошедших проверку, а также проводить проверку уже имеющихся в базах данных КО, МФО ИНН заемщиков, учитывая, что проведение повторной проверки уже проверенного (валидного) ИНН не требуется.

По информации, полученной от ФНС России, сведения об ИНН, принадлежащем заемщику, могут быть получены КО, МФО при обращении к видам сведений в СМЭВ<sup>19</sup>, с помощью сервиса по предоставлению внешнего интерфейса взаимодействия для передачи актуального ИНН по запросу на основе идентификационных данных (OpenAPI ИНН) либо сервису на сайте ФНС России. За дополнительной информацией о порядке взаимодействия с ФНС России в целях получения сведений об ИНН, принадлежащем заемщику, полагаем целесообразным обратиться в ФНС России.

В отношении проведения встречи с КО на площадке Ассоциации «Россия» сообщаем о готовности принять участие в такой встрече в случае ее организации Ассоциацией «Россия».

Дополнительно сообщаем, что для формирования позиции относительно иных вопросов, поставленных в обращении от 26.11.2024 № 02-05/1476, требуется проведение дополнительной экспертизы с участием других структурных подразделений Банка России, по итогам которой (не позднее 23.01.2025) в адрес Ассоциации «Россия» будет представлен ответ Департамента.

Заместитель директора  
Департамента небанковского  
кредитования Банка России

Е.В. Фролков

<sup>18</sup> URL: [<https://www.cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/9911>].

<sup>19</sup> Единая система межведомственного электронного взаимодействия.