

Замечания и предложения Ассоциации банков России по проекту указания Банка России «О формах заявления о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита) и заявления о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита), подаваемых субъектом кредитной истории – физическим лицом во все квалифицированные бюро кредитных историй через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг, и правилах заполнения таких заявлений» (далее – проект)

№ п/п	Структурная единица проекта	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5
1.	Приложения 1 и 2 к проекту	<p>Добавить в блоки «Сведения о заявителе (фамилия, имя, отчество (при наличии) и дата рождения заполняются согласно документу, удостоверяющему личность» заявлений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) (далее – заявления о запрете (снятии запрета) возможность указать предыдущие фамилию, имя, отчество и документа, удостоверяющего личность (далее – ДУЛ), субъекта¹.</p> <p>Мотивировка: в настоящий момент эти данные входят в состав запроса пользователя² при запросах в БКИ³, включая квалифицированные БКИ, кредитных отчетов, а также ССП⁴. При этом информация, которую предоставляют БКИ, может отличаться в зависимости от того заполнены дополнительные сведения или нет. Ввиду вышеизложенного, есть опасения, что при получении заявления о запрете (снятии запрета) без указания предлагаемой информации запрос соответствующих сведений будет обработан не в полном объеме.</p>	Не учтено	<p>В целях обеспечения удобства и простоты заполнения гражданином заявления о запрете (снятии запрета) Федеральным законом № 31-ФЗ⁵ и проектом предусматривается ограниченный набор реквизитов заявления о запрете (снятии запрета), необходимый для включения в кредитную историю гражданина сведений о запрете (снятии запрета).</p> <p>При этом набор реквизитов, предусмотренный проектом для включения в заявления о запрете (снятии запрета), является оптимальным для корректного поиска БКИ сведений о запрете (снятии запрета) в целях их предоставления пользователю (иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) и не зависит от наличия / отсутствия в указанных заявлениях сведений о предыдущих ДУЛ субъекта.</p>
2.	По проекту	<p>В целях исключения ситуаций, что в отсутствие данных об актуальном ДУЛ субъекта, который оформил согласие, а также в случае последующей замены такого ДУЛ, квалифицированные БКИ не смогут верно идентифицировать</p>	Не учтено	<p>В целях однозначной идентификации гражданина и распространения запрета на любой его ДУЛ (несмотря на смену, например, паспорта), используется уникальный идентификатор – ИНН.</p>

¹ Субъект кредитной истории.

² Пользователь кредитной истории.

³ Бюро кредитных историй.

⁴ Сведения о среднемесячных платежах.

⁵ Федеральный закон от 26.02.2024 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

		данного субъекта при последующих запросах кредиторов, что может привести к невозможности передачи правильного статуса запрета. Поэтому предлагается дополнить данные сведениями об обязательном указании СНИЛС ⁶ в запросе субъекта на установку/снятие запрета. В отличие от паспорта и ИНН ⁷ , СНИЛС не меняется и позволит снизить вероятность ошибок.		Проектами нормативных актов Банка России, которые разработаны на основании требований Федерального закона № 31-ФЗ и вступят в силу с 01.03.2025, предусмотрено, что в состав кредитной истории будут включаться только сведения об ИНН субъекта, прошедшие проверку в государственных информационных системах (далее – проверенный ИНН). При этом запрос пользователя (иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) в целях получения сведений о запрете (снятии запрета) также будет содержать проверенный ИНН ⁸ . Указанное позволит квалифицированным БКИ осуществить корректной поиск сведений о запрете (снятии запрета) и предоставить пользователю (иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) полную и актуальную информацию об установленном (снятом) субъектом запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита).
3.	По проекту	Следует в проекте в явном виде определить обязанность квалифицированных БКИ по передаче сведений о наличии / отсутствии запрета в кредитную организацию и его типа (согласно перечню, в форме) в составе запрошенного кредитного отчета или в составе данных сервиса ССП. Таким образом будет исключена необходимость настройки кредитной организацией новой инфраструктуры для получения сведений о наличии / отсутствии запрета из квалифицированных БКИ.	Даны пояснения	Вопрос не относится к предмету регулирования проекта. Вместе с тем отмечаем, что в связи с принятием Федерального закона № 31-ФЗ Банк России осуществляет разработку иных нормативных актов Банка России, которые в том числе предусматривают включение в состав кредитной истории сведений о запрете (снятии запрета) ⁹ , а также возможность получения пользователями таких сведений как в составе кредитного отчета, так и в составе ССП (иными юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями) – отдельно от кредитного отчета и ССП), в том числе посредством программного интерфейса приложения (API) ¹⁰ .
4.	По проекту	Основная проблематика для кредиторов – проект не раскрывает как будет организовано взаимодействие кредиторов с квалифицированными БКИ для проверки	Даны пояснения	Вопрос не относится к предмету регулирования проекта. Порядок взаимодействия квалифицированных БКИ (в том числе между собой) с пользователями, иными

⁶ Страховой номер индивидуального лицевого счета.

⁷ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁸ Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П и Указание Банка России от 11 мая 2021 года № 5791-У» (размещался в период с 03.05.2024 по 16.05.2024 на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети для оценки его регулирующего воздействия).

⁹ Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П и Указание Банка России от 11 мая 2021 года № 5791-У» (размещался в период с 03.05.2024 по 16.05.2024 на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети для оценки его регулирующего воздействия).

¹⁰ Проект указания Банка России «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» (размещался в период с 17.05.2024 по 30.05.2024 на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети для оценки его регулирующего воздействия).

		<p>самозапрета, установленного гражданами. Данная информация должна быть включена в состав кредитной истории через изменение в Федеральный закон № 218-ФЗ и предоставляться кредиторам всеми квалифицированными БКИ бесплатно, без необходимости подключения новых сервисов, как это произошло с сервисом ССП. Учитывая ограниченные сроки, регулирование вопроса получения сведений должно быть завершено не позднее чем за 6 месяцев до вступления в силу самозапрета. Также отсутствие возможности оформить снятие самозапрета при личном присутствии клиента в банке (как альтернатива многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг) осложняет клиентское обслуживание.</p> <p>Учитывая, что банки сами являются центрами авторизации для подключения населения к ЕПГУ¹¹, такое ограничение выглядит избыточным.</p>	<p>юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в целях предоставления сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), включая порядок и форму предоставления квалифицированными БКИ указанных сведений, будет установлен указанием Банка России, которое вступит в силу с 01.03.2025¹².</p> <p>Стоимость предоставления сведений о запрете (снятии запрета) квалифицированным БКИ юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, в том числе пользователю (за исключением случая их обращения во все квалифицированные БКИ путем обращения в одно из них), отдельно от кредитного отчета и отдельно от ССП не должна превышать предельное значение стоимости предоставления сведений о среднемесячных платежах, рассчитанное в соответствии с требованиями части 6 статьи 10.1 Федерального закона № 218-ФЗ¹³ (часть 5.1 статьи 10.1 Федерального закона № 218-ФЗ).</p> <p>Стоимость предоставления сведений о запрете (снятии запрета) квалифицированным бюро кредитных историй юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, в том числе пользователю, в случае обращения во все квалифицированные БКИ путем обращения в одно из них не должна превышать значение среднерыночной стоимости кредитного отчета, применяемое в соответствующем календарном году (часть 5.2 статьи 10.1 Федерального закона № 218-ФЗ).</p> <p>На основании части 5.3 статьи 10.1 Федерального закона № 218-ФЗ квалифицированное БКИ не должно взимать плату за предоставление пользователю сведений о запрете (снятии запрета) в случае предоставления такому пользователю указанных сведений в составе ССП или кредитного отчета.</p>
--	--	---	---

¹¹ Единый портал государственных и муниципальных услуг.

¹² Проект указания Банка России «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» (размещался в период с 17.05.2024 по 30.05.2024 на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети для оценки его регулирующего воздействия).

¹³ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

				Возможность установления (снятия) запрета при личном присутствии субъекта в кредитной организации Федеральным законом № 31-ФЗ не предусмотрена.
5.	По проекту	<p>Требуются уточнения в части терминологии дистанционного способа заключения договора потребительского займа (кредита).</p> <p>Сейчас в тексте заявления о запрете указано «дистанционно (способом, не предполагающим личную явку)».</p> <p>Подпадают ли под способ «дистанционно» заключение договора потребительского кредита с использованием простой электронной подписью (ПЭП) в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - личная явка в дополнительный офис (подписание ПЭП по технологии «безбумажный офис»); - на выезде DSA и личном взаимодействии с заемщиком на предприятиях (подписание ПЭП); - на выезде представителя Банка к заемщику и личном взаимодействии (возможно подписание ПЭП и на бумаге). 	Даны пояснения	<p>Вопрос не относится к предмету регулирования проекта. Вместе с тем отмечаем следующее.</p> <p>В соответствии с пунктом 14 статьи 3 и частью 2 статьи 5.1 Федерального закона № 218-ФЗ (в редакции Федерального закона № 31-ФЗ) запрет – это мера, направленная на ограничение заключения кредитными организациями и (или) микрофинансовыми организациями с субъектом договоров потребительского займа (кредита)¹⁴, а также отдельно на заключение кредитными организациями и (или) микрофинансовыми организациями способом, не предполагающим личную явку субъекта, договоров потребительского займа (кредита).</p> <p>Федеральный закон № 218-ФЗ не раскрывает, что следует понимать под заключением договора потребительского займа (кредита) способом, не предполагающим личную явку субъекта. При этом представляется, что в указанном случае целесообразно принимать во внимание использование при заключении договора потребительского займа (кредита) <i>дистанционных каналов обслуживания</i> (т.е. комплекса средств и среды передачи данных, посредством которого осуществляются дистанционное взаимодействие и удаленная аутентификация получателя финансовой услуги).</p> <p>В связи с этим полагаем, что выезд сотрудника кредитной организации к субъекту для целей заключения договора потребительского займа (кредита), также как предоставление целевого потребительского займа (кредита) непосредственно в дополнительном офисе кредитной организации, в том числе с подписанием кредитного договора с помощью ПЭП, не относятся к дистанционным каналам обслуживания, поскольку в указанных случаях происходит личное взаимодействие субъекта с представителем кредитной организации.</p> <p>Таким образом, запрет на заключение договора потребительского займа (кредита) способом, не предполагающим личную явку субъекта, не распространяется на случаи заключения договора</p>

¹⁴ 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 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

				потребительского займа (кредита) при личном обслуживании клиента – физического лица сотрудником или представителем кредитной организации (в том числе вне помещения организации).
--	--	--	--	---