



**Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)**

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Личный кабинет

Заместителю
Председателя Банка России

Ф.Г. Габунии

от 26.11.2024 № 02-05/1476

На № _____ от _____

Уважаемый Филипп Георгиевич!

С 1 марта 2025 года в соответствии с Федеральным законом от 26.02.2024 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон № 31-ФЗ) гражданин сможет установить в своей кредитной истории самозапрет на заключение с ним договоров потребительского кредита (займа) кредитными и (или) микрофинансовыми организациями.

В связи с этим Ассоциация банков России (далее – Ассоциация) провела опрос среди кредитных организаций-участниц Ассоциации о наличии технических или методологических сложностей исполнения требований указанного закона.

В тексте настоящего письма изложены основные проблемы, с которыми могут столкнуться кредитные организации в ходе исполнения требований Закона № 31-ФЗ, а также даны предложения по преодолению указанных проблем и митигации возможных негативных последствий.

Кроме того, в ходе подготовки к реализации требований Закона № 31-ФЗ выявлен ряд вопросов практического характера, требующих дополнительного разъяснения в целях минимизации рисков нарушения прав заемщиков и негативных финансовых последствий для кредиторов (перечень интересующих банки вопросов приведен в файле Приложение № 1).

1. Большинство участников опроса указало на необходимость предоставления кредитным организациям достаточного срока для проведения

тестирования порядка взаимодействия с бюро кредитных историй и доработки внутрибанковского программного обеспечения.

Реализация требований Закона № 31-ФЗ требует проведения масштабных мероприятий в части организации взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (далее – КБКИ) и кредитных организаций в целях получения сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского кредита: заключения договоров с КБКИ, формирования технической документации, в том числе спецификации по новому блоку сведений, доработок информационных систем и тестирования обмена данными.

Требования к порядку и форме такого взаимодействия между пользователями кредитной истории и КБКИ определены Законом № 31-ФЗ и Указанием № 6775-У¹. Вместе с тем, согласно письму Банка России от 22.10.2024 № 44-8-1-1/5090², тестовые контуры для апробации указанного взаимодействия будут развернуты КБКИ только с 15.01.2025. С учетом срока вступления в силу требований Закона № 31-ФЗ и Указания № 6775-У (с 01.03.2025), необходимости комплексных организационно-технологических мероприятий и высоконагруженного двустороннего взаимодействия участников информационного обмена, срок, выделенный на тестирование и доработки программного обеспечения, составит порядка 30-ти рабочих дней. Участники опроса полагают, что этого времени будет недостаточно для осуществления как самого тестирования, так и для доработки систем банков по результатам тестов, что может повлечь риски нарушения прав заемщиков и требований законодательства.

Учитывая изложенное, банковское сообщество просит Банк России оказать содействие в доведении до КБКИ информации о необходимости формирования всех необходимых для реализации технических требований и организации тестирования в более раннее время – в конце ноября – начале декабря 2024 года. Если перенос сроков тестирования на начало декабря 2024 года окажется невозможным, предлагается перенести срок вступления в силу Закона № 31-ФЗ на более позднюю дату, не ранее 01.09.2025.

2. Отдельный интерес у участников опроса вызвала неопределенность толкования термина «личная явка» субъекта кредитной истории – физического

¹ 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»

² Письмо Банка России «О размещении информации на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» – о размещении информации об Указаниях Банка России № 6775-У, 6777-У, 6778-У, изданных в целях реализации положений Закона № 31-ФЗ

лица (заемщика) при определении способа заключения договора, на который заемщиком установлен запрет.

Согласно пункту 2 статьи 5.1. Федерального закона «О кредитных историях» в редакции Закона № 31-ФЗ, запрет может распространяться на заключение договора потребительского кредита в целом, либо только на заключение договора способом, не предполагающим личную явку субъекта кредитной истории (заемщика). При этом, в норме не расшифровывается, что следует считать личной явкой заемщика. Поэтому возникает вопрос, можно ли считать «личной явкой» или приравнять к ней способы заключения договоров, когда при подписании присутствует либо работник кредитной организации, либо представитель партнера банка (например, в случае подписания в присутствии работника банка / работника партнера банка, который непосредственно выезжает к клиенту, в том числе цифровой подписью в мобильном приложении или через сайт банка).

Будут ли подобные способы заключения договора потребительского кредита являться способами заключения договора, предполагающими личную явку заемщика (субъекта кредитной истории)? И может ли банк заключить с заемщиком кредитный договор при вышеуказанных способах его заключения (обеспечивающих присутствие при подписании договора представителя банка / партнера) при наличии в кредитной истории клиента запрета отдельно на заключение договора потребительского кредита способами, не предполагающими личную явку субъекта кредитной истории – физического лица?

В связи с изложенным, банковское сообщество предлагает через разъяснение регулятора дать официальное толкование термину «заключение договора способом, не предполагающим личную явку субъекта кредитной истории – физического лица» для целей установления запрета на заключение договора потребительского кредита. Без указанного разъяснения возможны различные трактовки нормы, увеличение количества спорных ситуаций и судебных разбирательств относительно наличия кредитных обязательств заемщиков, установивших запрет на дистанционное заключение кредитного договора.

3. Обеспокоенность банковского сообщества также вызывает порядок действий кредитной организации и субъекта кредитной истории в случае отсутствия релевантного ответа от государственной информационной системы Федеральной налоговой службы России (далее - ГИС ФНС), подтверждающего корректный идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН).

В соответствии со статьей 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» в редакции Закона № 31-ФЗ, в целях заключения договора потребительского кредита кредитная организация обязана запросить в КБКИ информацию о наличии действующего запрета на заключение кредитного договора. Предварительно кредитор обязан провести проверку соответствия представленных заемщиком сведений об ИНН сведениям из ГИС ФНС, либо

самостоятельно получить сведения из ГИС ФНС / ЕСИА. При направлении запроса в КБКИ согласно части 5.1. статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях», обязательным реквизитом запроса является ИНН клиента. При этом сведения о наличии запрета не могут быть предоставлены из БКИ пользователю кредитной истории в случае отсутствия в запросе информации об ИНН или в случае, если ИНН не совпадает со сведениями, указанными в кредитной истории.

В момент обращения клиента в банк, к сожалению, не всегда представляется возможным получить сведения об ИНН из указанных информационных систем, поскольку система зачастую выдает информацию об отсутствии (например, при смене данных клиента) или множественности ИНН (например, при переезде между регионами), встречаются различия в написании имени в паспорте и базе ФНС и т.п.

В связи с тем, что из информационных систем не всегда возможно получить корректные сведения об ИНН клиента, а пропускная способность ГИС ФНС пока достаточно низкая, может существенно возрасти время выдачи кредитов. В связи с этим банковским сообществом предлагается рассмотреть возможность уточнения порядка проверки данных в КБКИ и предоставления банкам информации о наличии запрета из бюро на основании данных не только ИНН, но и на основании данных документов, удостоверяющих личность, СНИЛС клиента, которые также будут содержаться в запросе пользователя кредитной истории о получении информации из КБКИ. Кроме того, данная поправка поможет решить проблему с проверкой иностранных граждан, у ряда которых отсутствует ИНН.

Просим учесть предложения банковского сообщества, а также рассмотреть возможность проведения встречи с кредитными организациями на площадке Ассоциации, по вопросам практического применения положений Закона № 31-ФЗ.



А.А. Козлачков

**Вопросы кредитных организаций, возникшие в связи с реализацией положений
Федерального закона от 26.02.2024 31-ФЗ «О внесении изменений в
Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон
«О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон 31-ФЗ)**

1. В соответствии с разъяснениями Банка России, кредиторы обязаны проверять факт наличия запрета по каждому обращению заемщика за кредитом. Правильно ли банк понимает, что в случае обращения клиента в банк за расчетом кредитного потенциала (бесплатный банковский онлайн-сервис) и последующей инициативой клиента по использованию рассчитанного лимита (полностью или частично) для заключения кредитного договора это можно расценивать как одно обращение клиента в банк?

2. При обработке заявления на расчет кредитного потенциала, банк осуществляет сбор согласий, полноценный скоринг клиента, включая взаимодействие с КБКИ. В течение тридцати дней клиент может воспользоваться рассчитанным лимитом и инициировать заключение кредитного договора по любому из предлагаемых кредитным потенциалом продуктов. Причем с момента обращения клиента за кредитом до заключения договора клиенту предоставляется дополнительный период охлаждения, что с учетом срока действия кредитного потенциала превышает тридцать дней. Вправе ли банк повторно не обращаться в КБКИ перед заключением договора, если в процессе расчета кредитного потенциала уже был получен ответ об отсутствии самозапрета?

3. Распространяется ли полученная от КБКИ информация о наличии / отсутствии признака самозапрета только на заявку, в рамках которой был сделан запрос в КБКИ и получен ответ, или этот признак распространяется на все открытые, в том числе ранее одобренные заявки клиента в рамках 30-ти дневного периода? Вправе ли банк не запрашивать повторно КБКИ и не отказывать клиенту в заключении договора по ранее одобренным заявкам?

4. Должен ли банк отказать клиенту в выдаче потребительского кредита по ранее оформленной и одобренной заявке или повторно запросить КБКИ (до истечения тридцати дней с момента обращения в КБКИ), если спустя две недели клиент оформил еще одну заявку на другой продукт банка (кредитную карту), по которой при запросе КБКИ был получен признак самозапрета, а спустя несколько дней клиент обратился в банк для заключения договора по потребительскому кредиту?

5. Вправе ли банк не отказывать клиенту в заключении договора по одобренной, но не выданной до момента вступления в силу Закона 31-ФЗ заявке на кредит, если клиент после вступления в силу Закона установил в своей кредитной истории признак самозапрета, о чем банк узнал при обращении в КБКИ по новой заявке клиента, оформленной после вступления в силу Закона?

6. Закон 31-ФЗ не распространяется на договоры потребительского кредита, обязательства по которому обеспечены ипотекой, залогом транспортного средства, а также на договор 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 года № 273-ФЗ.

Вместе с тем в банках могут существовать линейки продуктов, на которые влияние Закона неочевидно: потребительский кредит под поручительство, кредит под залог депозитов, слитков, потребительский кредит под залог недвижимости, автокредит с последующим залогом, потребительский кредит под залог автотранспортного средства, жилищный кредит под залог прав требований / под поручительство, а также кредитные линии и пр.

Должны ли банки отказывать клиентам в процессе обработки заявки по вышеуказанным продуктам при наличии в кредитной истории признака самозапрета?

Вправе ли банки впоследствии взыскивать задолженность, если такие кредиты были выданы при наличии действующего самозапрета?

7. Если нормы Закона распространяются на потребительские кредиты с созаемщиками, требуется ли осуществлять одновременную проверку наличия в кредитной истории признака самозапрета и по заемщику, и по созаемщику.? Должен ли банк отказывать в заключении кредитного договора если признак наличия самозапрета был найден только по созаемщику или предложить заемщику сменить созаемщика?

8. Банк просит разъяснить порядок аннулирования договора, информация о котором оспаривается субъектом кредитной истории - физическим лицом, при наличии в его кредитной истории сведений о действующем запрете на момент оформления кредита.

Согласно части 4.1-2 статьи 8 Закона 31-ФЗ, банк обязан в течение 10 рабочих дней после получения информации об оспаривании кредитной истории при наличии действующего запрета исправить его кредитную историю и направить сведения в бюро кредитных историй о необходимости аннулировать информацию о таком договоре. При этом законом не предусмотрены способы и формы взаимодействия с бюро, как в части получения Банком информации об оспаривании, так и направления такой информации в бюро.

Одновременно требует пояснений:

- Что подразумевается под аннулированием кредитного договора в рамках настоящего ФЗ (погашение за счет резерва / расходов / дебиторской задолженности, т.е. на каких балансовых счетах это должно быть отражено)?

- Каким образом аннулированный кредит будет маркироваться в кредитной истории гражданина, и будет ли предусмотрена передача этой информации в систему информационного обмена о мошеннических операциях?