



**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

От 12.02.2025 № 44-19/946

На от

О проведении проверки идентификационного  
номера налогоплательщика заемщика

Личный кабинет

Объединениям кредитных  
организаций

Кредитным организациям

Саморегулируемым организациям  
в сфере финансового рынка,  
объединяющим микрофинансовые  
организации

Микрофинансовым организациям

Бюро кредитных историй

Департамент небанковского кредитования Банка России в связи со вступлением в силу с 01.03.2025 Федерального закона № 31-ФЗ<sup>1</sup> сообщает следующее.

В целях обеспечения возможности проведения проверки факта наличия в кредитной истории субъекта<sup>2</sup> сведений о действующем запрете на заключение с ним КО<sup>3</sup> и (или) МФО<sup>4</sup> договоров потребительского кредита (займа)<sup>5</sup> (далее – самозапрет) заемщик представляет КО, МФО сведения о своем ИНН<sup>6</sup>. КО, МФО в свою очередь, проводят проверку соответствия представленных заемщиком сведений о его ИНН сведениям из ГИС ФНС России<sup>7</sup> (далее – проверка сведений об ИНН).

Сведения об ИНН, принадлежащем заемщику, также могут быть получены КО, МФО самостоятельно из ГИС ФНС России и (или) цифрового профиля гражданина<sup>8</sup> (далее – получение сведений об ИНН).

<sup>1</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)».

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

<sup>3</sup> Кредитные организации.

<sup>4</sup> Микрофинансовые организации.

<sup>5</sup> 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 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

<sup>6</sup> Идентификационный номер налогоплательщика.

<sup>7</sup> Государственная информационная система федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов.

<sup>8</sup> Цифровой профиль гражданина, созданный 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».

При проверке сведений об ИНН (получении сведений об ИНН) КО, МФО должны использовать способ (сервис), позволяющий обеспечивать достоверность результата проверки (гарантированность получения сведений из ГИС ФНС России и (или) цифрового профиля гражданина). Отмечаем, что ответственность за проверку сведений об ИНН (получение сведений об ИНН) в порядке, предусмотренном частями 4.1 и 4.2 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ<sup>9</sup>, несет кредитор вне зависимости от выбранного способа (сервиса) их получения.

В случае получения КО, МФО посредством выбранного ими способа (сервиса) некорректного результата проверки сведений об ИНН возникает риск неправомерного заключения КО, МФО договора потребительского кредита (займа), вследствие чего указанные организации в соответствии с частью 6 статьи 13 Федерального закона № 353-ФЗ будут не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа).

Принимая во внимание изложенное, КО, МФО необходимо учитывать вышеуказанную информацию при принятии решения о выборе способа (сервиса) проведения проверки сведений об ИНН (получения сведений об ИНН).

Объединениям кредитных организаций, саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка, объединяющим микрофинансовые организации, просьба довести настоящие рекомендации до сведения своих участников (членов).

Заместитель директора  
Департамента небанковского  
кредитования Банка России

Е.В. Фролков

---

<sup>9</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (в редакции Федерального закона № 31-ФЗ).