



Личный кабинет

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

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

Ассоциация банков России

ИНН 7702077663

От 10.03.2025 № 44-19/1810

На № 02-05/168 от 18.02.2025

О порядке применения Федерального
закона № 31-ФЗ

Департамент небанковского кредитования Банка России рассмотрел обращение Ассоциации банков России от 18.02.2025 № 02-05/168 по вопросам применения Федерального закона № 31-ФЗ¹ и направляет ответы по указанным вопросам в приложении к настоящему письму.

Приложение: 1 файл.

Заместитель директора
Департамента небанковского
кредитования Банка России

Е.В. Фролков

¹ Федеральный закон от 26.02.2024 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

**Вопросы применения Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»
и Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в редакции Федерального закона
от 26.02.2024 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон
«О потребительском кредите (займе)»**

№ п/п	Содержание вопроса	Ответ Департамента небанковского кредитования
1	2	3
1.	<p>Реализация требований Закона № 31-ФЗ¹ предусматривает рост обращений КО² к сервису СМЭВ³ и сайту ФНС России, будет поступать множество запросов на предоставление (проверку) ИНН⁴ физических лиц, обратившихся за кредитом (займом), что может привести к их недоступности и невозможности получения оперативного ответа на запрос.</p> <p>Это может быть вызвано как перегрузкой сервисов, так и блокировкой ими запросов, если они массово будут поступать с одного IP-адреса КО.</p> <p>В связи с чем просим сообщить о том, как продвигаются работы в части проведения тестирования сервиса / доработки получения данных об ИНН физических лиц через ФНС России / СМЭВ для своевременного соблюдения Закона № 31-ФЗ. Со своей стороны, КО готовы заблаговременно провести нагрузочное тестирование сервиса получения данных об ИНН и при необходимости провести его доработки.</p>	<p>По вопросам взаимодействия с ФНС России, в том числе о проведении тестирования, необходимо обращаться в ФНС России.</p> <p>Вместе с тем выбор ИНН в качестве уникального идентификатора был обусловлен в том числе позицией участников финансового рынка, в соответствии с которой участники финансового рынка апеллировали к необходимости закрепления ИНН в качестве уникального идентификатора в связи с простотой и скоростью его получения в рамках уже имеющихся технологических решений.</p> <p>Кроме того, 05.12.2024 Департаментом небанковского кредитования Банка России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»⁵ размещены рекомендации, в соответствии с которыми КО и МФО⁶ 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</p>

¹ Федеральный закон от 26.02.2024 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» вступил в силу с 01.03.2025.

² Кредитная организация.

³ Единая система межведомственного электронного взаимодействия.

⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ URL: [https://www.cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/9911].

⁶ Микрофинансовая организация.

		ИНН заемщиков, учитывая, что проведение повторной проверки уже проверенного (валидного) ИНН не требуется.
2.	<p>Пунктом 3 части 2 статьи 4 Закона № 218-ФЗ⁷ в редакции Закона № 31-ФЗ предусмотрено обязательное наличие ИНН в титульной части кредитной истории, а в соответствии с частью 9 статьи 6 Закона № 218-ФЗ, и в согласии субъекта⁸ на получение КО кредитного отчета в БКИ⁹.</p> <p>Вместе с тем частью 4.2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ¹⁰ в редакции Закона № 31-ФЗ предусмотрена возможность получения КО самостоятельно сведений об ИНН из ГИС ФНС России¹¹ и (или) из Цифрового профиля¹².</p> <p>При обращении в КО с целью оформления продукта клиент подписывает заявление на комплексное банковское обслуживание, в составе которого присутствует согласие клиента на получение КО кредитного отчета в БКИ и данные по клиенту, в том числе ИНН клиента. Так как получение ИНН из ФНС России может происходить с задержкой, то в момент подписания заявления поле «ИНН» не будет заполнено, при этом при обращении за кредитным продуктом на этапе запроса сведений по клиенту в БКИ КО уже будут получены сведения по ИНН клиента из ФНС России или Цифрового профиля, что соответствует регуляторным требованиям.</p> <p>Таким образом, является ли нарушением Закона № 218-ФЗ отсутствие ИНН клиента в согласии субъекта на получение КО кредитного отчета в БКИ, если Законом № 353-ФЗ будет</p>	<p>Часть 9 статьи 6 Закона № 218-ФЗ устанавливает, что согласие субъекта должно содержать сведения из титульной части кредитной истории субъекта, цель (цели) и дату оформления указанного согласия, а также наименование пользователя¹³ – юридического лица либо фамилию, имя и отчество (при наличии) пользователя – индивидуального предпринимателя.</p> <p>Учитывая требования Закона № 31-ФЗ, полагаем, что наличие ИНН в согласии субъекта на получение его кредитного отчета в БКИ станет обязательным. Также следует отметить, что в согласии субъекта на получение его кредитного отчета в БКИ должны быть отражены цели получения указанного согласия.</p> <p>Таким образом, в случае, если получение согласия субъекта на получение его кредитного отчета в БКИ связано с заключением договора кредита (займа), то в соответствии с положениями Закона № 31-ФЗ КО, МФО обязаны получить ИНН соответствующего субъекта. Обращаем внимание, что в силу Закона № 9-ФЗ¹⁴ (кредитный антифрод) с 01.09.2025 КО, МФО будут обязаны получать ИНН заемщика при заключении всех договоров потребительского кредита (займа) без исключения.</p>

⁷ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

⁸ Субъект кредитной истории – физическое лицо.

⁹ Бюро кредитных историй.

¹⁰ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

¹¹ Государственная информационная система федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов.

¹² 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».

¹³ Пользователь кредитной истории.

¹⁴ Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

	предусмотрена возможность получения КО самостоятельно сведений об ИНН клиента?	Учитывая изложенное, согласие субъекта на получение его кредитного отчета в БКИ может быть получено КО после получения КО информации об ИНН субъекта.
3.	Обязана ли КО осуществлять проверку ИНН клиента – индивидуального предпринимателя и передавать в БКИ информацию по показателю «6.2(1) «Признак проверки ИНН» в титульной части кредитной истории физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем, если кредит предоставляется физическому лицу в целях осуществления предпринимательской деятельности (как индивидуальному предпринимателю)?	<p>Законом № 31-ФЗ не предусмотрена обязанность по проведению проверки соответствия сведений об ИНН субъекта – индивидуального предпринимателя сведениям из ГИС ФНС России при предоставлении кредита на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.</p> <p>В случае если такое соответствие было установлено и (или) сведения были самостоятельно получены КО из ГИС ФНС России или Цифрового профиля, то КО должна передать сведения о таком ИНН в БКИ с одновременным указанием кода «1» по показателю ФЛ_6.2(1) «Признак проверки ИНН».</p> <p>При этом согласно абзацу второму подпункта 3.1.4 пункта 3.1 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П¹⁵ ИНН субъекта – физического лица указывается по показателю «Номер налогоплательщика», если по показателю ФЛ_6.2(1) «Признак проверки ИНН» указан код «1». Учитывая, что индивидуальный предприниматель остается одновременно физическим лицом (статья 23 ГК РФ¹⁶), ИНН индивидуального предпринимателя в отношении которого проверка не проводилась, в БКИ не передается.</p>
4.	Верно ли понимать, что проверка ИНН клиента лично сотрудником КО на сайте ФНС России (без использования интеграционных систем) также будет являться подтверждением валидного ИНН?	Согласно Закону № 31-ФЗ КО, МФО проводят проверку соответствия представленных заемщиком сведений о его ИНН сведениям из ГИС ФНС России. Сведения об ИНН, принадлежащем заемщику, также могут быть получены КО, МФО самостоятельно из ГИС ФНС России и (или) Цифрового профиля.

¹⁵ Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

¹⁶ Гражданский кодекс Российской Федерации.

		<p>При этом на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» размещены разъяснения¹⁷, согласно которым 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).</p> <p>Ответственность за проверку сведений об ИНН (получение сведений об ИНН) в порядке, предусмотренном частями 4.1 и 4.2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ, несет КО, МФО вне зависимости от выбранного способа (сервиса) их получения.</p>
5.	<p>Может ли КО сама запросить ИНН клиента в ФНС России и направить его в БКИ, не подписав с клиентом согласие на запрос КО сведений в БКИ?</p>	<p>Согласие субъекта, предусмотренное частью 9 статьи 6 Закона № 218-ФЗ, необходимо пользователю для получения кредитного отчета субъекта в БКИ.</p> <p>Информация в отношении субъекта представляется источником¹⁸ в БКИ без получения согласия субъекта на ее представление (часть 3.1 статьи 5 Закона № 218-ФЗ).</p> <p>Учитывая изложенное, источник обязан представить сведения в БКИ об ИНН субъекта, полученные источником в ФНС России, без получения согласия субъекта на их представление в БКИ.</p>
6.	<p>Согласно части 4.6 статьи 7 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ, при наличии сведений о действующем запрете¹⁹ в кредитной истории заемщика на день запроса КО, МФО в соответствии с частью 4.5 данной статьи информации о наличии в кредитной истории заемщика сведений о запрете (снятии запрета)</p>	<p>Положения части 4.4 статьи 7 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ в части обязанности КО, МФО по уведомлению заемщика в письменной форме об отказе в заключении с ним договора потребительского кредита (займа) с указанием</p>

¹⁷ Письмо Департамента небанковского кредитования Банка России от 12.02.2025 № 44-19/946 [<https://www.cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/9973>].

¹⁸ Источник формирования кредитной истории.

¹⁹ Запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) – мера, принимаемая субъектом, 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 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

	<p>КО, МФО отказывают заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа), если на такой договор потребительского кредита (займа) распространяется запрет.</p> <p>КО обязана уведомить заемщика в письменной форме об отказе в заключении договора потребительского кредита (займа), на заключение которого распространяется действующий запрет, с указанием причины отказа не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа).</p> <p>Соответствуют ли способы, такие как: смс, push, e-mail, экранная форма приложения КО письменной форме уведомления клиента об отказе в заключении договора потребительского кредита (займа)?</p>	<p>причины такого отказа (далее – уведомление) не устанавливаются способ направления такого уведомления.</p> <p>Вместе с тем полагаем возможным руководствоваться подходом, изложенным в статье 160 ГК РФ. Представляется, что в целях защиты прав и законных интересов получателей финансовых услуг, а также повышения их информированности способ направления заемщику соответствующего уведомления должен предусматривать возможность ознакомления заемщика с содержанием такого уведомления, а также подтверждения факта направления КО, МФО уведомления заемщику.</p>
7.	<p>Допустимо ли КО при получении информации о наличии у клиента действующего запрета на заключение договора потребительского кредита (займа) отказать заемщику в заключении кредитного договора, при этом статус его обращения установить «рассмотрение» / «ожидание» до повторной проверки по итогам снятия заемщиком запрета?</p>	<p>Закон № 353-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ прямо устанавливает обязанность КО, МФО отказать заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа) при наличии сведений о действующем запрете в кредитной истории заемщика на день запроса КО, МФО информации о наличии в кредитной истории заемщика сведений о запрете (снятии запрета).</p> <p>Таким образом, полагаем, что в указанном случае установление статуса обращения заемщика «рассмотрение» / «ожидание» не соответствует требованиям Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ. При этом в случае установления заемщиком запрета на дистанционный канал заключения договора потребительского кредита (займа) такой заемщик при его обращении к КО, МФО в дистанционных каналах может быть приглашен КО, МФО для личного (очного) заключения договора потребительского кредита (займа).</p>
8.	<p>Согласно пункту 2 статьи 5.1 Закона № 218-ФЗ 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 (заемщика). При этом в норме не расшифровывается, что следует считать личной явкой заемщика. Поэтому возникает вопрос, можно</p>	<p>Закон № 218-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ не раскрывает что следует понимать под заключением договора потребительского кредита (займа) способом, не предполагающим личную явку субъекта.</p> <p>При этом представляется, что в указанном случае целесообразно принимать во внимание использование</p>

ли считать «личной явкой» или приравнять к ней нижеописанные способы заключения договоров.

Действия по подписанию договора потребительского кредита заемщиком могут осуществляться в присутствии работника партнера КО (в рамках партнерских программ, в том числе агентских форм сотрудничества, когда между КО и партнером предварительно заключается соответствующий гражданско-правовой договор), работник партнера не является работником КО.

При этом могут использоваться следующие способы подписания кредитного договора заемщиком в присутствии работников партнеров КО.

1. Договор подписывается лично заемщиком на бумажном носителе при личной явке в офис партнера КО и в присутствии работника партнера (например, в сети розничной торговли при оформлении покупки товара).

2. Договор заключается через мобильное приложение КО или через сайт КО при использовании технологии цифрового подписания лично заемщиком в офисе партнера КО в присутствии работника партнера либо работник партнера выезжает непосредственно к клиенту.

3. Договор может быть подписан лично заемщиком в офисе партнера КО и в присутствии работника партнера посредством подписания электронного документа с использованием программного обеспечения финансовой платформы (и КО, и заемщик предварительно присоединяются к правилам финансовой платформы в рамках Федерального закона от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»).

Будут ли указанные выше способы заключения договора потребительского кредита являться способами заключения договора, предполагающими личную явку заемщика (субъекта)? И может ли КО заключить с заемщиком кредитный договор при вышеуказанных способах его заключения (обеспечивающих присутствие при подписании договора представителя КО / партнера) при наличии

при заключении договора потребительского кредита (займа) дистанционных каналов обслуживания (комплекса средств и среды передачи данных, посредством которых осуществляются дистанционное взаимодействие и удаленная аутентификация получателя финансовой услуги).

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

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

Вместе с тем в отношении заключения договора потребительского кредита (займа) в присутствии партнера КО необходимо отметить следующее.

Учитывая, что партнер КО не является сотрудником (представителем) КО, не действует непосредственно от лица КО, полагаем, что запрет на заключение договора потребительского кредита (займа) способом, не предполагающим личную явку субъекта, будет распространяться на случаи заключения договора потребительского кредита (займа) при личном обслуживании клиента – физического лица партнером КО.

	в кредитной истории клиента запрета отдельно на заключение договора потребительского кредита способами, не предполагающими личную явку субъекта?	
9.	<p>Закон № 31-ФЗ обновляет редакцию части 2 статьи 10.1 Закона № 218-ФЗ:</p> <p>«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».</p> <p>Под источниками Закон № 218-ФЗ понимает, в частности, организации, являющиеся заимодавцем (кредитором) по договору займа (кредита), то есть организации, с которыми у клиента – субъекта заключен договор.</p> <p>Следует ли толковать положение будущей редакции части 2 статьи 10.1 Закона № 218-ФЗ как обязанность КО, заключившего с клиентом договор потребительского кредита, на передачу в КБКИ²⁰ полученных от клиента сведений (заявления) об установлении запрета (снятии запрета)? Если да, то какой нормативный документ устанавливает порядок направления соответствующей информации в КБКИ?</p>	<p>Законом № 31-ФЗ установлено, что заявление о запрете (снятии запрета) и, соответственно, направление в КБКИ сведения о запрете (снятии запрета) возможно только путем обращения субъекта на портал «Госуслуг»²¹ или в МФЦ²². Возможность подачи заявления о запрете (снятии запрета) субъектом в КО Законом № 31-ФЗ не предусмотрена.</p> <p>Таким образом, сведения о запрете (снятии запрета) предоставляются в КБКИ самим субъектом, на что указывается в части 2 статьи 10.1 Закона № 218-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ. При этом источники в соответствии с указанной нормой представляют в КБКИ только сведения о среднемесячных платежах.</p>
10.	<p>Согласно положениям части 19 статьи 5.1 Закона № 218-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ КБКИ обязано включить в состав кредитной истории субъекта сведения о запрете (снятии запрета):</p> <p>в день получения КБКИ заявления о запрете (снятии запрета), если такое заявление получено до 22 часов по московскому времени;</p>	<p>Законом № 218-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ предусматривается, что сведения о запрете (снятии запрета) содержат в себе дату начала действия запрета, дату начала действия снятия запрета по московскому времени.</p>

²⁰ Квалифицированное бюро кредитных историй.

²¹ Федеральная государственная информационная система «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)».

²² Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг.

	<p>в календарный день, следующий за днем получения заявления о запрете (снятии запрета), если такое заявление получено после 22 часов по московскому времени.</p> <p>Согласно положениям части 21 статьи 5.1 Закона № 218-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ:</p> <p>датой начала действия запрета является календарный день, следующий за днем включения в состав кредитной истории субъекта сведений о запрете;</p> <p>датой начала действия снятия запрета является второй календарный день, следующий за днем включения в состав кредитной истории субъекта сведений о снятии запрета.</p> <p>Просим разъяснить, считать ли КО при обращении физического лица с обращением о предоставлении кредита запрет установленным в следующем случае:</p> <p>заявление о снятии ранее установленного запрета было подано после 22:00 дня X, а заявление об установлении нового (последующего) запрета направлено до 22:00 дня X+1, при этом заемщик обратился в КО для предоставления кредита в день X+3?</p> <p>Таким образом, дата X+3 (дата начала действия снятия запрета) позже, чем дата начала действия вновь поданного заявления об установлении запрета, однако фактическое волеизъявление клиента об установлении запрета было после его волеизъявления о снятии такого запрета.</p>	<p>В силу части 4.7 статьи 7 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ запрет считается действующим в том числе в случае, если в информации, полученной из всех КБКИ, хотя бы одна дата начала действия запрета равна самой последней дате начала действия снятия запрета или если хотя бы одна дата начала действия запрета позднее самой последней даты начала действия снятия запрета.</p> <p>Таким образом, в приведенном в обращении случае на дату обращения заемщика в КО запрет будет снят (с учетом даты начала действия снятия запрета).</p> <p><i>Например:</i></p> <p>Заявление о снятии запрета: подано 01.03 после 22:00, включено в КИ – 02.03, снятие вступило в силу – 04.03</p> <p>Заявление об установлении запрета: подано 02.03 до 22:00, включено в КИ – 02.03, запрет вступил в силу – 03.03. Заемщик обратился 04.03. Таким образом, дата начала действия снятия запрета позже, чем дата начала действия запрета.</p> <p>При этом следует отметить, что в случае, если на дату запроса КО сведений о наличии в кредитной истории заемщика сведений о запрете (снятии запрета) будет получена информация о наличии действующего запрета (даже при наличии даты снятия запрета в будущем), КО должна будет отказать заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа).</p>
11.	<p>В соответствии с положениями Закона № 31-ФЗ КО должна проверить наличие действующего запрета на дату запроса в КБКИ. Офертная технология устроена таким образом, что на первом этапе происходит ознакомление с параметрами кредита и подписание</p>	<p>Согласно части 4.5 статьи 7 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ КО, МФО не ранее чем за тридцать календарных дней до даты заключения договора потребительского кредита (займа) обязаны запросить во всех</p>

<p>клиентом индивидуальных условий кредитования (далее – ИУК), впоследствии осуществляется запрос в КБКИ для получения сведений о запрете (снятии запрета) и только в случае отсутствия сведений о запрете, КО осуществляет зачисление кредитных средств. При этом на каждом из этапов могут возникать временные лаги.</p> <p>В связи с чем, просим разъяснить, будет ли правомерным действия КО, если сравнение даты начала действия запрета будет осуществляться с датой обращения КО в КБКИ по следующим кейсам:</p> <p>ИУК подписан в 23:58, запрос в КБКИ будет осуществлен в дату подписания ИУК, но ответ из КБКИ получен уже на следующий день, в который может теоретически начать действовать запрет;</p> <p>подписание ИУК и взаимодействие с КБКИ может быть осуществлено в одну и ту же дату, но зачисление по разного рода причинам (включая предлагаемый «период охлаждения» согласно кредитному антифроду) может быть осуществлено позднее, когда уже может начать действовать запрет.</p>	<p>КБКИ, а КБКИ обязаны предоставить информацию о наличии в кредитной истории заемщика сведений о запрете (снятии запрета) в порядке, установленном статьей 6.3 Закона № 218-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ.</p> <p>Таким образом, если заключение договора потребительского кредита (займа) осуществляется КО, МФО в рамках тридцати календарных дней, предусмотренных частью 4.5 статьи 7 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ, нарушение требований Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ со стороны КО, МФО не усматривается.</p> <p>Отмечаем, что в случае, если КО, МФО из КБКИ получена информация о наличии в кредитной истории заемщика сведений о действующем запрете на день заключения договора потребительского кредита (займа), в том числе в ситуации, когда такая информация получена по другой кредитной заявке заемщика, КО, МФО не вправе заключать договор потребительского кредита (займа), в том числе при условии, что ранее КО, МФО была получена информация об отсутствии в кредитной истории заемщика сведений о действующем запрете и после даты получения такой информации не прошло тридцать календарных дней.</p>
<p>12. Правильно ли КО понимает, что если кредитор согласно части 4.5 статьи 7 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ не ранее чем за 30 календарных дней до даты заключения договора потребительского кредита (займа) в рамках принятия решения по кредитной заявке (далее – заявка 1) запросил и получил из всех КБКИ информацию о наличии в кредитной истории заемщика сведений об отсутствии или снятии запрета, то кредитор не обязан осуществлять повторный запрос настоящей информации из КБКИ при условии заключения договора потребительского кредита (займа) в срок до 30 календарных дней с даты настоящего запроса и единственным основанием отказа кредитора в заключении потребительского кредита (займа) с заемщиком будет являться информация из КБКИ о действующем запрете в кредитной истории заемщика полученная кредитором при принятии решения по другой кредитной заявке заемщика (далее – заявка 2), поступившей кредитору от заемщика в течении 30 календарных дней с даты запроса и получения информации из КБКИ по заявке 1?</p>	

13.	<p>Правильно ли КО понимает, если кредитор согласно требованиям части 4.2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ самостоятельно получает сведения об ИНН заемщика из ГИС ФНС России и (или) из Цифрового профиля, то полученные сведения об ИНН заемщика подлежат хранению в информационных системах кредитора, в установленном кредитором порядке, при этом не требуется отражать полученные сведения об ИНН заемщика в заявлении анкете, формируемой кредитором и подписываемой заемщиком в целях принятия решения по его кредитной заявке?</p>	<p>Положения Закона № 31-ФЗ не устанавливают требований к размещению информации об ИНН заемщика, полученной КО, МФО самостоятельно из ГИС ФНС России и (или) из Цифрового профиля, в документах, подписываемых КО, МФО и заемщиком.</p> <p>В отношении хранения информации о самостоятельно полученных КО, МФО ИНН заемщиков следует отметить, что Законом № 31-ФЗ не устанавливаются перечень, форма и правила хранения документов, подтверждающих самостоятельное получение КО, МФО ИНН заемщиков. При этом КО и МФО вправе самостоятельно определить в своих внутренних документах, каким образом будет подтверждаться факт самостоятельного получения КО, МФО ИНН заемщиков, учитывая возможные последствия их неполучения для КО и МФО. Представляется целесообразным осуществлять хранение документов, связанных с самостоятельным получением КО, МФО ИНН заемщиков и подтверждающих факт исполнения КО и МФО требований части 4.2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ.</p>
14.	<p>Ситуация, когда клиенту с активным запретом был выдан кредит по ошибке КО. Клиент 1 год погашал его своими денежными средствами, далее подал заявление на аннулирование, КО признала ошибку. Нужно ли возмещать клиенту те денежные средства, что он успел выплатить?</p>	<p>Частью 6 статьи 13 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ прямо установлены случаи, при возникновении которых юридические и физические лица поражаются в правах требования к заемщику по обязательствам заемщика по договору потребительского кредита (займа). Указанные случаи связаны с нарушением КО, МФО требований Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ.</p> <p>Отмечаем, что положениями Закона № 31-ФЗ не предусмотрен отложенный срок для поражения кредитора в правах требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа), заключенному при наличии в кредитной истории заемщика сведений о действующем запрете. Таким образом, кредитор поражается в правах требования по обязательствам заемщика по договору потребительского кредита (займа) в указанном случае с даты заключения соответствующего договора.</p>

		<p>Полагаем, что указанный вопрос связан с обращением заемщика или КО, МФО с соответствующими требованиями в суд. При этом суд оценивает доказательства, представленные в каждом конкретном деле, по своему внутреннему убеждению, основанному на всестороннем, полном, объективном и непосредственном исследовании имеющихся в деле доказательств. Предоставление судам соответствующих полномочий по оценке доказательств вытекает из принципа самостоятельности судебной власти и является одним из проявлений дискреционных полномочий суда, необходимых для осуществления правосудия, что вместе с тем не предполагает возможность оценки судом доказательств произвольно и в противоречии с законом.</p>
15.	<p>Будет ли действовать частичный запрет на дистанционный канал в случае предоставления POS-кредита через электронный терминал у партнера КО?</p> <p>Одновременно, с учетом особенностей предоставления POS-кредитов, когда продавец осуществляет поиск и направление товара покупателю позже даты подписания ИУК (до T+7), предлагаем рассмотреть возможность проверки сведений о запрете только на момент подачи кредитной заявки, а на момент зачисления денежных средств дополнительную проверку не осуществлять, поскольку клиент уже изъявил желание на получение кредита под приобретение товара и изменение статуса его кредитной истории (в части установления в указанный период признака запрета) может использоваться им в виде «потребительского экстремизма».</p>	<p>Закон № 218-ФЗ не раскрывает, что следует понимать под заключением договора потребительского кредита (займа) способом, не предполагающим личную явку субъекта. При этом полагаем, что в рассматриваемом случае законодателем подразумевалось использование при заключении договора потребительского кредита (займа) дистанционных каналов обслуживания – 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 предоставление целевого потребительского кредита (займа) непосредственно в торговых точках путем перечисления заемных средств ТСП²³ в счет оплаты товаров (работ, услуг) при наличии соответствующего договора с ТСП, заявка на получение которого оформляется субъектом у представителя КО, МФО, не относится к дистанционным каналам обслуживания, поскольку в указанных случаях происходит личное взаимодействие</p>

²³ Торгово-сервисное предприятие.

		<p>субъекта с представителем КО, МФО (в том числе вне помещения КО, МФО).</p> <p>При этом если партнер КО, МФО не является представителем КО, МФО, полагаем, что запрет на заключение договора потребительского кредита (займа) дистанционным способом, будет распространяться на случаи заключения такого договора при обслуживании субъекта партнером КО, МФО (ввиду отсутствия личного взаимодействия субъекта с представителем КО, МФО).</p> <p>В отношении запроса сведений о действующем запрете следует отметить, что с учетом части 4.5 статьи 7 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ, если заключение договора потребительского кредита (займа) осуществляется КО, МФО в рамках тридцати календарных дней после получения сведений о запрете (снятии запрета), нарушение требований Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ со стороны КО, МФО не усматривается.</p> <p>Вместе с тем в случае, если КО, МФО из КБКИ получена информация о наличии в кредитной истории заемщика сведений о действующем запрете на день заключения договора потребительского кредита (займа), КО, МФО не вправе заключать такой договор, даже при условии, что ранее КО, МФО была получена информация об отсутствии в кредитной истории заемщика сведений о действующем запрете и после даты получения такой информации не прошло тридцать календарных дней.</p>
--	--	--