

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ВОСЬМОГО СОЗЫВА

**ДЕПУТАТ**  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ



Государственная Дума ФС РФ  
Дата 20.04.2023 10:38  
№341256-8; 1.1

20 04 2023 г.

№ 9/2

Председателю  
Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

**В.В.ВОЛОДИНУ**

**Уважаемый Вячеслав Викторович!**

На основании части 1 статьи 104 Конституции Российской Федерации от имени авторов вносится на рассмотрение Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

Приложение:

1. Текст законопроекта на 26 л.
2. Пояснительная записка к законопроекту на 5 л.
3. Финансово-экономическое обоснование к законопроекту на 1 л.
4. Перечень федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием законопроекта, на 1 л.
5. Копии текста и материалов к нему на магнитном носителе

Депутат  
Государственной Думы

**А.Г.Аксаков**

Вносится депутатами  
Государственной Думы  
А.Г.Аксаковым, К.М.Бахаревым,  
А.Н.Свистуновым, И.Н.Бабичем,  
О.Д.Димовым, Н.Г.Цедом,  
А.А.Гетта, А.В.Горелкиным

Проект № 341256-8

## **ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

### **О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»**

#### **Статья 1**

Внести в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ  
«О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской  
Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061) следующие изменения:

1) в статье 3:

а) в пункте 5 второе предложение изложить в следующей редакции:

«Субъектами кредитной истории также признаются физическое  
лицо, оформившее заявление о предоставлении займа (кредита),

поручительства по займу (кредиту), лизингу, физическое лицо, оформившее заявление о внесении в кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита).»;

б) дополнить пунктами 14 - 16 следующего содержания:

«14) запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) – мера, принимаемая субъектом кредитной истории – физическим лицом, направленная на ограничение заключения с таким субъектом кредитной истории – физическим лицом договоров потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, соответствующих условиям запрета на заключение таких договоров;

15) сведения о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита) – информация о запрете субъекта кредитной истории – физического лица на заключение с ним договоров потребительского займа (кредита), состав которой установлен пунктами «а», «б», «г» и абзацем шестым части 3.3 статьи 4 настоящего Федерального закона;

16) сведения о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита) – информация о снятии запрета субъекта кредитной истории – физического лица на заключение с ним договоров

потребительского займа (кредита), состав которой установлен пунктами «а», «в», «г» и абзацем шестым части 3.3 статьи 4 настоящего Федерального закона.»;

2) в статье 4:

а) в пункте 4 части 2 слова «, указанный в документе, подтверждающем регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета (если лицо его указало)» заменить словами «в системе индивидуального (персонифицированного) учета»;

б) дополнить частью 3.3 следующего содержания:

«3.3. В основной части кредитной истории физического лица, хранящейся в квалифицированных бюро кредитных историй, должны содержаться следующие сведения о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) (далее соответственно – запрет, снятие запрета), если от субъекта кредитной истории – физического лица поступило в квалифицированные бюро кредитных историй заявление о внесении в кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета):

а) дата и время подачи заявления о запрете (снятии запрета);

б) дата начала действия запрета;

в) дата начала действия снятия запрета;

г) условие запрета в соответствии с абзацем вторым части 9 статьи 8 настоящего Федерального закона.

Банком России могут быть определены дополнительные сведения о запрете (снятии запрета), подлежащие включению в кредитную историю субъекта кредитной истории – физического лица.»;

3) дополнить статьей 5.1 следующего содержания:

«Статья 5.1 Внесение в кредитную историю сведений о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита), сведений о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита)

1. Квалифицированное бюро кредитных историй обязано включить в состав кредитной истории субъекта кредитной истории – физического лица сведения о запрете (снятии запрета):

не позднее окончания календарного дня подачи заявления о внесении в кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) субъекта кредитной истории – физического лица – если заявление о внесении в кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) подано до 22 часов по московскому времени;

не позднее окончания календарного дня, следующего за днем подачи заявления о внесении в кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) субъекта кредитной истории – физического лица, – если заявление

о внесении в кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) подано после 22 часов по московскому времени.

В случае отсутствия в квалифицированном бюро кредитных историй кредитной истории субъекта кредитной истории – физического лица, направившего заявление о внесении в кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета), квалифицированное бюро кредитных историй на основании указанного заявления формирует кредитную историю субъекта кредитной истории – физического лица, в состав которой включаются сведения о запрете (снятии запрета).

2. Квалифицированное бюро кредитных историй обязано при включении в состав кредитной истории субъекта кредитной истории – физического лица сведений о запрете (снятии запрета) указать дату начала действия запрета (снятия запрета).

Датой начала действия запрета является календарный день, следующий за днем включения в состав кредитной истории субъекта кредитной истории – физического лица сведений о запрете.

Датой начала действия снятия запрета является второй календарный день, следующий за днем включения в состав кредитной истории субъекта кредитной истории – физического лица сведений о снятии запрета.»;

4) в статье 6:

а) в части 5:

после слов «пользователю кредитной истории кредитного отчета»  
дополнить словами «(в том числе»;

после слов «субъекта кредитной истории» дополнить словами  
«, сведений о запрете (снятии запрета)»;

б) дополнить частью 5.1 следующего содержания:

«5.1. В случае наличия в запросе пользователя кредитной истории сведений о страховом номере индивидуального лицевого счета субъекта кредитной истории – физического лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета в состав кредитного отчета, предоставляемого пользователю кредитной истории, должны включаться сведения о запрете (снятии запрета).»;

в) дополнить частью 7.2-1 следующего содержания:

«7.2-1. При предоставлении бюро кредитных историй кредитного отчета субъекту кредитной истории – физическому лицу в соответствии с настоящей статьей сведения о запрете (снятии запрета) в кредитный отчет не включаются.»;

5) дополнить статьей 6.3 следующего содержания:

«Статья 6.3. Предоставление сведений о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита) и сведений о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита)

1. Квалифицированное бюро кредитных историй обязано предоставлять сведения о запрете (снятии запрета) пользователю кредитной истории по его запросу на основании договора об оказании информационных услуг, заключаемого между пользователем кредитной истории и квалифицированным бюро кредитных историй (включая сведения о запрете (снятии запрета), полученные из иных квалифицированных бюро кредитных историй).

2. В отношении предоставления сведений о запрете (снятии запрета) распространяются требования частей 4, 9 - 12 статьи 6 настоящего Федерального закона.

3. Для получения сведений о запрете (снятии запрета) пользователь кредитной истории запрашивает сведения из всех квалифицированных бюро кредитных историй, в том числе путем обращения в одно из них.

В случае обращения пользователя кредитной истории во все квалифицированные бюро кредитных историй путем обращения в одно из них такое квалифицированное бюро кредитных историй при подготовке сведений о запрете (снятии запрета) для их предоставления пользователю кредитной истории запрашивает и получает необходимые сведения для их подготовки из других квалифицированных бюро кредитных историй в порядке, установленном в соответствии с частью 3 статьи 10.1 настоящего Федерального закона.



4. В запрос пользователя кредитной истории сведений о запрете (снятии запрета) должны включаться сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета субъекта кредитной истории – физического лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета.

5. Сведения о запрете (снятии запрета) могут быть предоставлены квалифицированным бюро кредитных историй по выбору пользователя кредитной истории как отдельно, так и в составе сведений о среднемесячных платежах или в составе кредитного отчета (за исключением случая обращения во все квалифицированные бюро кредитных историй путем обращения в одно из них). В случае обращения пользователя кредитной истории во все квалифицированные бюро кредитных историй путем обращения в одно из них сведения о запрете (снятии запрета) предоставляются таким квалифицированным бюро кредитных историй только вне кредитного отчета.

6. Порядок взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) и пользователей кредитных историй в целях предоставления сведений о запрете (снятии запрета), а также форма предоставления сведений о запрете (снятии запрета) устанавливаются Банком России.

7. Субъект кредитной истории – физическое лицо вправе бесплатно получить сведения о запрете (снятии запрета), запросив сведения из всех квалифицированных бюро кредитных историй с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг. Ответы на такие запросы направляются квалифицированными бюро кредитных историй субъекту кредитной истории – физическому лицу с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

Использование субъектом кредитной истории – физическим лицом указанного права осуществляется независимо от реализации субъектом кредитной истории – физическим лицом права, предусмотренного частью 2 статьи 8 настоящего Федерального закона.

8. Порядок взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй и субъектов кредитных историй – физических лиц в целях предоставления сведений о запрете (снятии запрета) субъекту кредитной истории – физическому лицу с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, в том числе предусматривающий возможность подписания электронных документов усиленной неквалифицированной электронной подписью субъекта кредитной истории – физического лица, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных

систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке, а также форма предоставления таких сведений устанавливаются Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий.

9. При наличии в кредитных историях субъекта кредитной истории – физического лица, хранящихся в квалифицированных бюро кредитных историй, сведений о запрете и сведений о снятии запрета, дата начала действия которых совпадает, действительными считаются сведения, заявление о внесении которых в кредитную историю субъекта кредитной истории – физического лица было направлено позднее.»;

б) в статье 7:

а) пункт 3 части 1 изложить в следующей редакции:

«3) по результатам рассмотрения указанного в части 3 статьи 8, части 3 статьи 8.1 настоящего Федерального закона заявления субъекта кредитной истории – физического лица;»;

б) дополнить частью 1.3 следующего содержания:

«1.3 Квалифицированное бюро кредитных историй обеспечивает хранение сведений о запрете субъекта кредитной истории – физического лица, в чьей кредитной истории содержатся такие сведения, на постоянной основе или в течение семи лет со дня снятия такого запрета, а сведений о снятии запрета – в течение семи лет со дня снятия такого запрета.»;

7) в статье 8:

а) дополнить частью 4.1-1 следующего содержания:

«4.1-1. Если на дату запроса, предусмотренного частью 4.6 статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», кредитной организацией или микрофинансовой организацией сведений о запрете (снятии запрета) в целях заключения договора потребительского займа (кредита), информация о котором оспаривается субъектом кредитной истории – физическим лицом, в кредитной истории субъекта кредитной истории – физического лица содержатся сведения о действующем запрете, распространяющемся на заключение такого договора потребительского займа (кредита), информация о таком договоре потребительского займа (кредита) подлежит аннулированию по заявлению субъекта кредитной истории – физического лица, направленному в бюро кредитных историй или источнику формирования кредитной истории.

Источник формирования кредитной истории обязан в течение 10 рабочих дней со дня получения запроса бюро кредитных историй или со дня получения от субъекта кредитной истории – физического лица заявления об оспаривании содержащейся в кредитной истории информации о договоре потребительского займа (кредита), заключенном с субъектом кредитной истории – физическим лицом при наличии действующего запрета, исправить его кредитную историю в оспариваемой части, направив в бюро кредитных историй сведения о необходимости аннулировать информацию о таком договоре потребительского займа (кредита).»;

б) в части 4.2 слова «указанный в части 4.1» заменить словами «указанный в частях 4.1 и 4.1-1»;

в) в части 5 слова «в соответствии с частью 4.1» заменить словами «в соответствии с частями 4.1 и 4.1-1»;

г) дополнить частями 9 - 15 следующего содержания:

«9. Субъект кредитной истории – физическое лицо вправе устанавливать в своей кредитной истории запрет, а также снимать запрет.

Запрет может распространяться на заключение кредитными организациями, микрофинансовыми организациями (отдельными видами таких кредиторов) с субъектом кредитной истории – физическим лицом договора потребительского займа (кредита) (или его отдельного вида),

за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, а также на все или отдельные способы заключения договора потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства (далее – условия запрета).

10. Для установления запрета (снятия запрета) субъект кредитной истории – физическое лицо вправе бесплатно подать во все квалифицированные бюро кредитных историй с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг:

- 1) заявление о внесении в кредитную историю сведений о запрете;
- 2) заявление о внесении в кредитную историю сведений о снятии запрета.

11. Заявление о внесении в кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) должно содержать:

данные, составляющие титульную часть кредитной истории, с обязательным указанием страхового номера индивидуального лицевого счета в системе индивидуального (персонифицированного) учета;

информацию, состав которой установлен пунктами «а», «г» и абзацем шестым части 3.3 статьи 4 настоящего Федерального закона;

12. Банк России определяет правила заполнения заявления о внесении в кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета), в том числе виды условий запрета, включаемых в заявления.

13. Заявление о внесении в кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) субъекта кредитной истории – физического лица в электронном виде может быть подписано, в том числе, усиленной неквалифицированной электронной подписью, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке.

14. Квалифицированные бюро кредитных историй уведомляют субъекта кредитной истории – физическое лицо с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг о внесении в состав его кредитной истории сведений о запрете (снятии запрета) с указанием сведений, предусмотренных пунктами «а» - «г» части 3.3 статьи 4 настоящего Федерального закона, не позднее окончания календарного дня внесения такой информации в состав кредитной истории субъекта кредитной истории – физического лица.

15. Порядок взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй и субъектов кредитных историй – физических лиц с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг в целях внесения в кредитную историю субъекта кредитной истории – физического лица сведений о запрете (снятии запрета), а также форма заявления о внесении в кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) субъекта кредитной истории – физического лица устанавливаются Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий.»;

8) в статье 10.1:

а) часть 2 изложить в следующей редакции:

«2. Квалифицированное бюро кредитных историй обязано осуществлять формирование и предоставление пользователям кредитных историй 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 путем предоставления пользователю кредитной истории по его выбору:

1) в случае обращения во все квалифицированные бюро кредитных историй:

сведений о среднемесячных платежах и о запрете (снятии запрета);

кредитного отчета, содержащего сведения о среднемесячных платежах и сведения о запрете (снятии запрета);

сведений о запрете (снятии запрета);

2) в случае обращения во все квалифицированные бюро кредитных историй путем обращения в одно из них:

сведений о среднемесячных платежах и о запрете (снятии запрета);

сведений о запрете (снятии запрета).»;

б) дополнить частью 2.1 следующего содержания:

«2.1. Квалифицированное бюро кредитных историй обязано осуществлять формирование и предоставление с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг субъектам кредитных историй – физическим лицам по их запросам сведений о запрете (снятии запрета).»;

в) в части 3 после слов «сведений о среднемесячных платежах» дополнить словами «, сведений о запрете (снятии запрета)»;

г) часть 4 изложить в следующей редакции:

«4. В случае обращения квалифицированного бюро кредитных историй - контрагента или пользователя кредитной истории квалифицированное бюро кредитных историй обязано заключить с ним договор об оказании информационных услуг, предметом которого является предоставление по запросу квалифицированного бюро кредитных историй - контрагента или пользователя кредитной истории соответственно сведений о среднемесячных платежах и сведений о запрете (снятии запрета).»;

д) часть 5 дополнить абзацем следующего содержания:

«Стоимость предоставления сведений о запрете (снятии запрета) квалифицированным бюро кредитных историй пользователю кредитной истории отдельно от кредитного отчета или отдельно от сведений о среднемесячных платежах не должна превышать значение среднерыночной стоимости кредитного отчета, применяемого в соответствующем календарном году.»;

е) дополнить частью 5.1 следующего содержания:

«5.1. Квалифицированное бюро кредитных историй не должно взимать дополнительную плату за предоставление пользователю кредитной истории сведений о запрете (снятии запрета) в соответствии с пунктом 1 части 2 настоящей статьи.»;

ж) в части 8:

после слов «Сведения о среднемесячных платежах» дополнить словами «, сведения о запрете (снятии запрета)»;

после слов «частью 5 статьи 6.2» дополнить словами «и частью 4 статьи 6.3»;

з) в части 9:

после слов «частью 3 статьи 6.2» дополнить словами «и частью 4 статьи 6.3»;

после слов «сведений о среднемесячных платежах» дополнить словами «, сведений о запрете (снятии запрета)»;

и) дополнить частью 10 следующего содержания:

«10. Квалифицированное бюро кредитных историй обязано на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в мобильном приложении (при наличии) размещать информацию о видах условий запрета, установленных нормативным актом Банка России, порядке установления запрета (снятия запрета), порядке оспаривания информации, содержащейся в кредитной истории, о договоре потребительского займа (кредита), заключенного с субъектом кредитной истории – физическим лицом при наличии действующего запрета, а также о случаях, когда юридические и физические лица не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского займа

(кредита) в соответствии с частями 6 и 7 статьи 13 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»»;

9) в части 6 статьи 15.1 после слов «сведений о среднемесячных платежах» дополнить словами «, порядка предоставления сведений о запрете (снятии запрета)».

## **Статья 2**

Внести в Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673) следующие изменения:

1) часть 4 статьи 5 дополнить пунктом 23 следующего содержания:

«23) информация о праве заемщика установить запрет на заключение с ним договора потребительского кредита (займа), за исключением договоров потребительского кредита (займа), обязательства по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – запрет на заключение договора потребительского кредита (займа), о порядке его установления и снятия, о видах условий запрета на заключение договора потребительского кредита (займа), установленных нормативным актом Банка России; об обязанности отказать заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа) в случае несоответствия

представленных заемщиком сведений, выявленного в рамках проверки, проведенной в соответствии с частью 4.3 статьи 7 настоящего Федерального закона, или при наличии в кредитной истории заемщика информации о действующем запрете на заключение с ним договора потребительского кредита (займа), о случае, когда юридические и физические лица не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) в соответствии с частями 6 и 7 статьи 13 настоящего Федерального закона, о порядке оспаривания информации, содержащейся в кредитной истории, о договоре потребительского кредита (займа), заключенного с субъектом кредитной истории при наличии действующего запрета, в соответствии со статьей 8.1 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (для кредитных организаций и микрофинансовых организаций).»;

2) статью 7 дополнить частями 4.1 - 4.9 следующего содержания:

«4.1. В целях обеспечения возможности осуществления проверки наличия в кредитной истории заемщика запрета на заключение договора потребительского кредита (займа) заемщик представляет или дает согласие на предоставление кредитной организации, микрофинансовой организации сведений о страховом номере индивидуального лицевого счета в системе индивидуального (персонифицированного) учета.

4.2. Сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета заемщика в системе индивидуального (персонифицированного) учета могут быть предоставлены кредитной организации, микрофинансовой организации из единой системы идентификации и аутентификации, интегрированной с личным кабинетом в федеральной государственной информационной системе «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)», при наличии согласия заемщика, выраженного в единой системе идентификации и аутентификации.

4.3. Кредитные организации, микрофинансовые организации при принятии решения о предоставлении потребительского кредита (займа) осуществляют проверку соответствия фамилии, имени, отчества (при наличии), даты рождения заемщика и страхового номера индивидуального лицевого счета заемщика в системе индивидуального (персонифицированного) учета сведениям из информационной системы Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в случае, если ранее проверка соответствия фамилии, имени, отчества (при наличии), даты рождения заемщика и страхового номера индивидуального лицевого счета заемщика в системе индивидуального (персонифицированного) учета сведениям из информационной системы Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации кредитной организацией, микрофинансовой организацией не проводилась.

Кредитные организации, микрофинансовые организации и Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации взаимодействуют в целях получения кредитными организациями и микрофинансовыми организациями информации, необходимой для выполнения возложенных на них настоящим Федеральным законом обязанностей.

4.4. При получении сведений о страховом номере индивидуального лицевого счета заемщика в системе индивидуального (персонифицированного) учета способом, установленным частью 4.2 настоящей статьи, проверка соответствия фамилии, имени, отчества (при наличии), даты рождения заемщика и страхового номера индивидуального лицевого счета заемщика в системе индивидуального (персонифицированного) учета сведениям из информационной системы Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации не проводится.

4.5. При несоответствии представленных заемщиком сведений, выявленном в рамках проверки, проведенной в соответствии с частью 4.3 настоящей статьи, кредитная организация, микрофинансовая организация отказывают заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа), уведомляя его о причине отказа, предусмотренной настоящей частью, не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем принятия

решения об отказе заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа).

4.6. Кредитная организация, микрофинансовая организация в период с даты обращения заемщика к кредитной организации, микрофинансовой организации с намерением получить потребительский кредит (заем) или предоставления заемщику индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) (в случае предоставления заемщику индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) без обращения заемщика к кредитной организации, микрофинансовой организации с намерением получить потребительский кредит (заем) до даты заключения договора потребительского кредита включительно, либо до осуществления передачи заемщику денежных средств по договору потребительского займа, заключенному на основании предоставленных заемщику индивидуальных условий, но не ранее чем за тридцать календарных дней до даты заключения договора потребительского кредита либо до даты осуществления передачи заемщику денежных средств по договору потребительского займа обязаны запросить, а квалифицированные бюро кредитных историй обязаны предоставить информацию о наличии в кредитной истории заемщика сведений о запрете на заключение договора потребительского кредита (займа) (снятии запрета) в порядке, установленном статьей 6.3



Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

4.7. При наличии информации о запрете на заключение договора потребительского кредита (займа) в кредитной истории заемщика на день запроса кредитной организацией, микрофинансовой организацией в соответствии с частью 4.6. настоящей статьи информации о действующем запрете на заключение договора потребительского кредита (займа) кредитная организация, микрофинансовая организация отказывают заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа), если на такой договор потребительского кредита (займа) распространяется указанный запрет на заключение договора потребительского кредита (займа). Кредитная организация, микрофинансовая организация обязаны уведомить заемщика об отказе в заключении договора потребительского кредита (займа), на заключение которого распространяется действующий запрет на заключение договора потребительского кредита (займа), с указанием причины отказа, предусмотренной настоящей частью, не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа).

4.8. Кредитная организация обязана до передачи заемщику денежных средств в одностороннем порядке расторгнуть договор потребительского

кредита при наличии на день запроса кредитной организацией в соответствии с частью 4.6. настоящей статьи информации о действующем запрете на заключение договора потребительского кредита (займа) в кредитной истории заемщика информации о действующем запрете, если на такой договор потребительского кредита распространяется указанный запрет. Кредитная организация обязана уведомить заемщика об одностороннем расторжении договора потребительского кредита с указанием причины расторжения, предусмотренной настоящей частью, не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе заемщику в заключении договора потребительского кредита.

4.9. Правила, предусмотренные частями 4.1 - 4.8 настоящей статьи, не применяются к договору потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены залогом транспортного средства.»;

3) статью 13 дополнить частями 6-7 следующего содержания:

«6. Юридические и физические лица не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита в случае, если кредитной организацией были нарушены требования частей 4.7 и 4.8 статьи 7 настоящего Федерального закона.

7. Юридические и физические лица не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского займа в случае, если микрофинансовой организацией были нарушены требования части 4.7 статьи 7 настоящего Федерального закона.».

**Статья 3**

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 июля 2024 года.

Президент  
Российской Федерации



The bottom of the page contains several handwritten signatures and stamps. On the left, there are two large, stylized signatures. In the center, there is a smaller signature and a stamp that reads "Копия" (Copy). On the right, there is a large, stylized signature and a smaller signature below it.

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

### **к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»**

Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (далее – Законопроект) предусматривает изменение (дополнение) ряда положений Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» и Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Необходимость реализации механизма, предлагаемого Законопроектом, предусмотрена поручением Президента Российской Федерации от 15 января 2022 года № Пр-55 и пунктом 3 поручения Первого Заместителя Председателя Правительства Российской Федерации А.Р. Белоусова от 18 января 2022 года № АБ-П13-460.

В 2022 году объем операций по переводу денежных средств без согласия клиента по сравнению с 2021 годом увеличился на 4,29% и составил свыше 14,1 млрд руб. (в 2021 году – 13,6 млрд руб.). Средняя сумма хищения или так называемый средний чек хищения по физическим и юридическим лицам начиная с 2019 года планомерно растет и по данным за 2022 год составляет практически 15 тыс. руб. Основным инструментом злоумышленников для хищения средств осталось использование приемов и методов социальной инженерии, когда человек под психологическим воздействием добровольно переводит денежные средства или раскрывает банковские сведения, позволяющие злоумышленникам совершить хищение. Доля таких операций составила 50,4% против 49,4% годом ранее.

В 2022 году Банк России зафиксировал увеличение количества случаев «мобильного мошенничества», направленного на граждан Российской Федерации – клиентов кредитных организаций. Так, за 2022 год Банк России выявил и направил операторам связи для принятия соответствующих мер информацию о более чем 756 тыс. номеров телефонов (756 072 ед.),

используемых в противоправных целях, что превышает показатели 2021 года (179 071 ед.) более чем в 4 раза.

Одновременно с этим отмечается значительный рост обращений граждан, связанных с хищением денежных средств, полученных мошенниками от имени гражданина посредством дистанционных каналов взаимодействия с кредитными организациями.

Целью Законопроекта является предупреждение практик мошеннического получения потребительских займов (кредитов) третьими лицами путем незаконного использования персональных данных граждан, а также с использованием методов социальной инженерии, когда граждан подталкивают к получению потребительских займов (кредитов) с последующей передачей денежных средств третьим лицам, осуществляющим мошеннические действия.

Законопроектом предлагается предусмотреть право гражданина установить в своей кредитной истории запрет на заключение кредитными организациями и микрофинансовыми организациями с ним договоров потребительского займа (кредита) (далее – запрет) (в том числе дифференцированный запрет – на заключение с гражданином договора любого или отдельного вида потребительского займа (кредита), а также на все или отдельные способы заключения договора потребительского займа (кредита) и снять такой запрет.

Для установления (снятия) запрета гражданин сможет бесплатно подать во все квалифицированные бюро кредитных историй соответствующее заявление с использованием ЕПГУ<sup>1</sup>, а также запросить информацию о наличии в его кредитной истории сведений о запрете (снятии запрета) аналогичным способом.

Следует отметить, что согласно пункту 3 Правил<sup>2</sup> в многофункциональных центрах предоставления государственных и муниципальных услуг (МФЦ) обеспечивается бесплатный доступ заявителей к ЕПГУ.

---

<sup>1</sup> Единый портал государственных и муниципальных услуг.

<sup>2</sup> Правила организации деятельности многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 22 декабря 2012 г. № 1376.

Таким образом, в случае отсутствия у гражданина доступа к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и, следовательно, отсутствия возможности подать заявление об установлении (снятии) запрета с использованием ЕПГУ, такой гражданин может обратиться в МФЦ для обеспечения ему доступа к ЕПГУ непосредственно в МФЦ.

Обязательным условием для полноценной реализации механизма, предлагаемого Законопроектом, является использование СНИЛС<sup>3</sup>, поскольку в настоящее время СНИЛС является единственным идентификатором гражданина, отвечающим критериям уникальности и неизменности (СНИЛС принадлежит только одному гражданину и не меняется в течение жизни, в отличие, например, от номера паспорта), что позволит осуществить точную идентификацию гражданина и распространить запрет на заключение с гражданином договоров потребительского займа (кредита) на любой документ, удостоверяющий его личность.

В связи с этим Законопроект предусматривает обязанность гражданина указывать СНИЛС в заявлении на установление (снятие) запрета, а также представлять при заключении договора потребительского займа (кредита) СНИЛС кредитору в целях проверки наличия в его кредитной истории запрета. Кредитор (кредитная организация, микрофинансовая организация) при получении от гражданина заявления о предоставлении гражданину потребительского займа (кредита) будет обязан проверить соответствие фамилии, имени, отчества (при наличии), даты рождения гражданина и СНИЛС гражданина сведениям из информационной системы Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации и в случае выявления несоответствия представленных гражданином сведений кредитор (кредитная организация, микрофинансовая организация) будет обязан отказать гражданину в заключении договора потребительского займа (кредита).

Законопроектом предусматривается, что информация о запрете гражданина будет храниться в кредитных историях, сформированных в квалифицированных бюро кредитных историй.

---

<sup>3</sup> Страховой номер индивидуального лицевого счета.

Законопроектом определяется срок включения в состав кредитной истории сведений о запрете (его снятии) – не позднее окончания дня получения заявления квалифицированным бюро кредитных историй (заявление подано до 22 часов по московскому времени) или на следующий день (заявление подано после 22 часов по московскому времени).

Возможность заключения гражданином договора потребительского займа (кредита) после инициирования им снятия запрета предлагается установить по прошествии определенного временного периода (на второй календарный день, следующий за днем включения в состав кредитной истории субъекта кредитной истории сведений о снятии запрета). Такой «период охлаждения» позволит исключить риск мошенничества с одномоментным снятием запрета и заключением договора потребительского займа (кредита), а также позволит гражданину принимать взвешенное решение о необходимости заключения договора потребительского займа (кредита).

До заключения договора потребительского займа (кредита) и после проверки (если такая проверка не проводилась ранее) соответствия фамилии, имени, отчества (при наличии), даты рождения гражданина и СНИЛС гражданина сведениям из информационной системы Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации кредитная организация, микрофинансовая организация будут обязаны запросить во всех квалифицированных бюро кредитных историй информацию о наличии запрета (или его снятии).

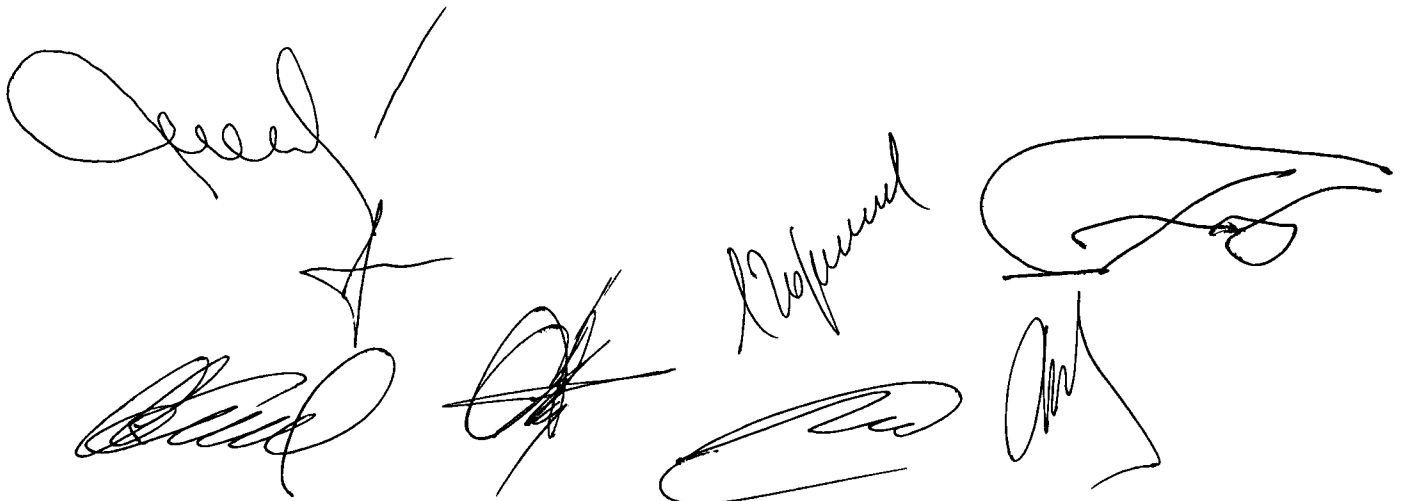
При наличии действующего запрета кредитор должен будет отказать гражданину в заключении с ним договора потребительского займа (кредита). В случае заключения договора потребительского займа (кредита), несмотря на установленный запрет, кредитор будет поражен в правах требования к заемщику по исполнению им обязательств по указанному договору.

Вместе с тем положения законопроекта не будут распространяться на заключение договоров потребительского займа с отдельными видами кредиторов, например, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами и ломбардами, так как кредитные потребительские кооперативы

предоставляют займы только своим членам на основании договоров займа, заключаемых между кредитным кооперативом и заемщиком - членом кредитного кооператива (пайщиком), а при предоставлении ломбардом потребительского займа ломбарду передается имущество заемщика и сумма такого займа не может превышать сумму оценки заложенной вещи.

Из указанного следует, что риски осуществления мошеннических действий при заключении таких договоров минимальны.

Законопроект не противоречит положениям Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.





## **ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ**

**к проекту федерального закона «О внесении изменений  
в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон  
«О потребительском кредите (займе)»**

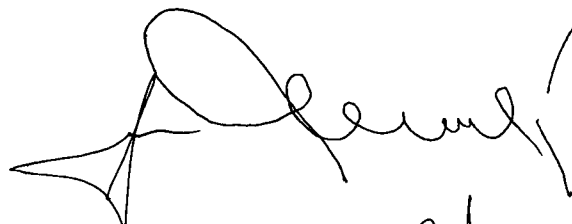
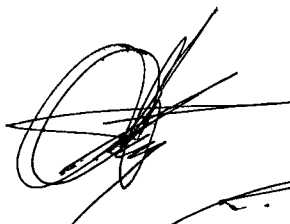
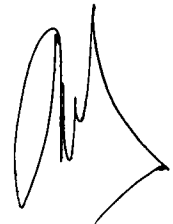

Реализация Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» не потребует выделения дополнительных средств из бюджета Российской Федерации и бюджетов субъектов Российской Федерации.

The image shows several handwritten signatures in black ink, arranged in a loose cluster at the bottom of the page. The signatures vary in style, with some being more cursive and others more stylized or abstract. There are approximately 10-12 distinct signatures visible.

## ПЕРЕЧЕНЬ

**федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»**

Принятие федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия федеральных законов.

  
  
  
  
  
*Морозов*