



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

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

Квалифицированным бюро  
кредитных историй

От 13.01.2025 № ИН-018-44/69

Информационное письмо Банка России  
о рекомендуемых формах уведомлений,  
направляемых квалифицированными БКИ субъекту  
кредитной истории в соответствии  
с требованиями Федерального закона № 31-ФЗ

С 1 марта 2025 года вступает в силу Федеральный закон № 31-ФЗ<sup>1</sup>, предусматривающий необходимость рассмотрения квалифицированными бюро кредитных историй (далее – квалифицированные БКИ) заявлений о внесении в кредитную историю субъекта кредитной истории сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) (далее соответственно – субъект, сведения о запрете, сведения о снятии запрета, сведения о запрете (снятии запрета), запросов о предоставлении сведений о запрете (снятии запрета), поданных субъектами с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг (функций) или через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг, и соответственно, необходимость формирования уведомлений по результатам рассмотрения указанных заявлений и запросов.

В целях обеспечения возможности своевременного проведения квалифицированными БКИ комплекса организационно-технологических

---

<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)».

мероприятий, связанных с доработкой информационных систем, необходимых для реализации возможности направления таких уведомлений, а также формирования единообразной практики применения положений Федерального закона № 31-ФЗ Банк России рекомендует использовать в работе следующие рекомендуемые формы<sup>2</sup>:

уведомление об отказе квалифицированного БКИ в приеме заявления субъекта о внесении в свою кредитную историю сведений о запрете (далее – заявление о запрете) (рекомендуемая форма приведена в приложении 1 к Информационному письму Банка России);

уведомление об отказе квалифицированного БКИ в приеме заявления субъекта о внесении в свою кредитную историю сведений о снятии запрета (далее – заявление о снятии запрета) (рекомендуемая форма приведена в приложении 2 к Информационному письму Банка России);

уведомление о включении квалифицированным БКИ в состав кредитной истории субъекта сведений о запрете (рекомендуемая форма приведена в приложении 3 к Информационному письму Банка России);

уведомление о включении квалифицированным БКИ в состав кредитной истории субъекта сведений о снятии запрета (рекомендуемая форма приведена в приложении 4 к Информационному письму Банка России);

уведомление об отсутствии в квалифицированном БКИ сведений о запрете (снятии запрета) (рекомендуемая форма приведена в приложении 5 к Информационному письму Банка России).

Также Банк России рекомендует квалифицированным БКИ осуществлять формирование сведений о причинах, послуживших основанием для отказа в приеме заявления о запрете (снятии запрета) в соответствии с частью 14 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 218-ФЗ<sup>3</sup>, сведений о включении в состав кредитной истории сведений о запрете, сведений о способе подачи заявления о запрете, заявления о снятии запрета и запроса о предоставлении

---

<sup>2</sup> В виде файла с расширением \*.pdf.

<sup>3</sup> Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

сведений о запрете (снятии запрета) в уведомлениях по приложению 6 к Информационному письму Банка России.

Настоящее Информационное письмо Банка России подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Приложение: 6 файлов.

Заместитель Председателя  
Банка России

Ф.Г. Габуня



**Сведения о причинах, послуживших основанием для отказа в приеме заявления**

Причина, послужившая основанием для отказа в приеме заявления	
---	--

Усиленная квалифицированная электронная подпись квалифицированного бюро кредитных историй

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ  
(номер, владелец и период действия квалифицированного сертификата  
ключа проверки электронной подписи)



**Сведения о причинах, послуживших основанием для отказа в приеме заявления**

Причина, послужившая основанием для отказа в приеме заявления	
---	--

Усиленная квалифицированная электронная подпись квалифицированного бюро кредитных историй

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ  
(номер, владелец и период действия квалифицированного сертификата  
ключа проверки электронной подписи)





**Сведения о включении в состав кредитной истории сведений о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита)**

Дата начала действия запрета <sup>4</sup>	□□□□ . □□□□ . □□□□□□
Условия запрета	

Усиленная квалифицированная электронная подпись квалифицированного бюро кредитных историй

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ  
(номер, владелец и период действия квалифицированного сертификата  
ключа проверки электронной подписи)

---

<sup>4</sup> По московскому времени.



**Сведения о включении в состав кредитной истории сведений о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита)**

Дата начала действия снятия запрета <sup>4</sup>	□□□□	.	□□□□	.	□□□□□□
--	------	---	------	---	--------

Усиленная квалифицированная электронная подпись квалифицированного бюро кредитных историй

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ  
(номер, владелец и период действия квалифицированного сертификата  
ключа проверки электронной подписи)

---

<sup>4</sup> По московскому времени.



**Сведения о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) отсутствуют**

Дата предоставления уведомления	□□□□	.	□□□□	.	□□□□□□
---------------------------------	------	---	------	---	--------

Усиленная квалифицированная электронная подпись квалифицированного бюро кредитных историй

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ  
(номер, владелец и период действия квалифицированного сертификата  
ключа проверки электронной подписи)

Приложение 6  
к Информационному письму Банка  
России «О рекомендуемых формах  
уведомлений, направляемых  
квалифицированными БКИ субъекту  
кредитной истории в соответствии  
с требованиями Федерального закона  
№ 31-ФЗ»

## Рекомендации по формированию отдельных сведений в уведомлениях

1. Сведения о причинах, послуживших основанием для отказа в приеме заявления.

1.1. В строке «Причина, послужившая основанием для отказа в приеме заявления» для заявления субъекта кредитной истории – физического лица о внесении в свою кредитную историю сведений о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита) указывается один или несколько вариантов, приведенных ниже:

«ИНН гражданина, подавшего заявление, не соответствует ИНН такого гражданина из ГИС ФНС»;

«заявление не содержит (содержит не полностью) обязательные сведения о заявителе»;

«заявление не содержит даты и времени подачи заявления о запрете (с указанием часовой зоны)»;

«заявление не содержит сведений об условиях запрета».

1.2. В строке «Причина, послужившая основанием для отказа в приеме заявления» для заявления субъекта кредитной истории – физического лица о внесении в свою кредитную историю сведений о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита) указывается один или несколько вариантов, приведенных ниже:

«ИНН гражданина, подавшего заявление, не соответствует ИНН такого гражданина из ГИС ФНС»;

«заявление не содержит (содержит не полностью) обязательные сведения о заявителе»;

«заявление не содержит даты и времени подачи заявления о снятии запрета (с указанием часовой зоны)».

2. Сведения о включении в состав кредитной истории сведений о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита).

В строке «Условия запрета» указывается один или несколько вариантов условий запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита), приведенных ниже:

«полный запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) кредитными и микрофинансовыми организациями любым способом (очным и дистанционным)» – запрет распространяется на заключение кредитными организациями и микрофинансовыми организациями с субъектом 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 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (далее – договоры основного образовательного кредита);

«запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) кредитными организациями любым способом (очным и дистанционным)» – запрет распространяется на заключение кредитными организациями с субъектом 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;

«запрет на заключение договоров потребительского займа микрофинансовыми организациями любым способом (очным

и дистанционным)» – запрет распространяется на заключение микрофинансовыми организациями с субъектом договоров потребительского займа, за исключением договоров потребительского займа, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства;

«запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) кредитными организациями только дистанционно (способом, не предполагающим личную явку)» – запрет распространяется на заключение кредитными организациями с субъектом способом, не предполагающим личную явку субъекта, 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;

«запрет на заключение договоров потребительского займа микрофинансовыми организациями только дистанционно (способом, не предполагающим личную явку)» – запрет распространяется на заключение микрофинансовыми организациями с субъектом способом, не предполагающим личную явку субъекта, договоров потребительского займа, за исключением договоров потребительского займа, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства.

3. Сведения о способе подачи заявления или направления запроса субъекта кредитной истории – физического лица.

В строках «Способ подачи заявления» и «Способ направления запроса» указывается один из вариантов, приведенных ниже:

наименование многофункционального центра предоставления государственных и муниципальных услуг – в случае если заявление о внесении в свою кредитную историю сведений о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита), заявление о внесении в свою кредитную историю сведений о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита) или запрос о предоставлении сведений



о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) направлены через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг;

«Госуслуги» – в случае если заявление о внесении в свою кредитную историю сведений о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита), заявление о внесении в свою кредитную историю сведений о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита) или запрос о предоставлении сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) направлены с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг (функций).