

**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>В соответствии с разъяснениями Банка России, кредиторы обязаны проверять факт наличия запрета¹ по каждому обращению заемщика за кредитом (займом).</p> <p>Правильно ли банк понимает, что в случае обращения клиента в банк за расчетом кредитного потенциала (бесплатный банковский онлайн-сервис) и последующей инициативой клиента по использованию рассчитанного лимита (полностью или частично) для заключения кредитного договора это можно расценивать как одно обращение клиента в банк?</p>	<p>Согласно части 4.5 статьи 7 Закона № 353-ФЗ² в редакции Закона № 31-ФЗ³ КО⁴, МФО⁵ не ранее чем за тридцать календарных дней <i>до даты заключения договора потребительского кредита (займа)</i> обязаны запросить во всех 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-ФЗ⁶ в редакции Закона № 31-ФЗ.</p> <p>Таким образом, в случае, если после даты получения сведений о запрете прошло <i>более тридцати календарных дней</i> (в том числе в связи с предоставлением клиенту дополнительного периода охлаждения или по иным причинам), то КО, МФО до заключения договора потребительского кредита (займа) <i>обязаны повторно запросить сведения о запрете в КБКИ.</i></p>
2.	<p>При обработке заявления на расчет кредитного потенциала банк осуществляет сбор согласий, полноценный скоринг клиента, включая взаимодействие с КБКИ⁸. В течение тридцати дней клиент может воспользоваться рассчитанным лимитом и инициировать заключение кредитного договора по любому из предлагаемых кредитным потенциалом продуктов. Причем с момента обращения клиента за</p>	

¹ Запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) – мера, принимаемая субъектом кредитной истории – физическим лицом, 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».

² Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

³ Федеральный закон от 26.02.2024 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» вступает в силу с 01.03.2025.

⁴ Кредитная организация.

⁵ Микрофинансовая организация

⁶ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

⁸ Квалифицированное бюро кредитных историй.

	<p>кредитом до заключения договора клиенту предоставляется дополнительный период охлаждения, что с учетом срока действия кредитного потенциала превышает тридцать дней.</p> <p>Просим пояснить, вправе ли банк повторно не обращаться в КБКИ перед заключением договора, если в процессе расчета кредитного потенциала уже был получен ответ об отсутствии запрета?</p>	
3.	<p>Распространяется ли полученная от КБКИ информация о наличии/отсутствии признака запрета только на заявку, в рамках которой был сделан запрос в КБКИ и получен ответ, или этот признак может распространяться на все открытые, в том числе ранее одобренные заявки клиента в рамках 30-ти дневного периода?</p> <p>Вправе ли банк не запрашивать повторно КБКИ и не отказывать клиенту в заключении договора по ранее одобренным заявкам?</p>	<p>При этом отмечаем, что согласно Закону № 31-ФЗ кредиторы обязаны запросить в КБКИ сведения о запрете непосредственно в целях заключения договора потребительского кредита (займа), таким образом, в случае если обращение гражданина не связано с предоставлением ему потребительского кредита (займа) и заключением соответствующего договора, то обязанность по запросу из КБКИ сведений о запрете у кредитора отсутствует.</p> <p>Следует отметить, что положения Закона № 31-ФЗ о запрете будут распространяться на отношения, связанные с заключением договоров потребительского кредита (займа), а не с направлением и одобрением заявок на кредиты (займы), в связи с чем после вступления таких положений в силу КО, МФО будут обязаны соблюдать их требования.</p>
4.	<p>Должен ли банк отказать клиенту в выдаче потребительского кредита по ранее оформленной и одобренной заявке или повторно запросить КБКИ (до истечения тридцати дней с момента обращения в КБКИ), если спустя две недели клиент оформил еще одну заявку на другой продукт банка (кредитную карту), по которой при запросе КБКИ был получен признак запрета, а спустя несколько дней клиент обратился в банк для заключения договора по потребительскому кредиту?</p>	<p>Закон № 353-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ устанавливает срок, в течение которого полученная из КБКИ информация о запрете является актуальной безотносительно количества заявлений гражданина о предоставлении потребительского кредита (займа).</p>
5.	<p>Вправе ли банк не отказывать клиенту в заключении договора по одобренной, но не выданной до момента вступления в силу Закона № 31-ФЗ заявке на кредит, если клиент после вступления в силу Закона № 31-ФЗ установил в своей кредитной истории признак запрета, о чем банк узнал при обращении в КБКИ по новой заявке клиента, оформленной после вступления в силу Закона № 31-ФЗ?</p>	<p>Вместе с тем, принимая во внимание, что в контексте целей законодательного регулирования положения Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ направлены на защиту прав субъектов⁷ и предупреждение мошенничества, считаем целесообразным КО и МФО получать из КБКИ сведения о запрете в отношении каждого заявления клиента о предоставлении потребительского кредита (займа).</p> <p>В случае если КО, МФО до заключения договора потребительского кредита (займа) из КБКИ получена информация о наличии в кредитной истории заемщика сведений о действующем запрете, то КО, МФО не вправе заключать с таким заемщиком договор потребительского кредита (займа) даже при условии, что ранее КО, МФО была получена информация об отсутствии в кредитной истории заемщика</p>

⁷ Субъект кредитной истории.

		<p>сведений о действующем запрете и после даты получения такой информации не прошло тридцать календарных дней.</p>
<p>6.</p>	<p>Закон № 31-ФЗ не распространяется на договор потребительского кредита (займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, залогом транспортного средства, а также на договор основного образовательного кредита, предоставление государственной поддержки по которому осуществляется в порядке, установленном в соответствии с частью 4 статьи 104 Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».</p> <p>Вместе с тем в банках могут существовать линейки продуктов, на которые влияние закона не очевидно:</p> <ul style="list-style-type: none"> потребительский кредит под поручительство; кредит под залог депозитов, слитков; потребительский кредит под залог недвижимости; автокредит с последующим залогом; потребительский кредит под залог автотранспортного средства; жилищный кредит под залог прав требований; кредитные линии. <p>Должны ли банки отказывать клиентам в процессе обработки заявки по вышеуказанным продуктам при наличии в кредитной истории признака запрета?</p> <p>Вправе ли банки в последствии взыскать задолженность, если такие кредиты были выданы при наличии действующего запрета?</p>	<p>Закон № 218-ФЗ и Закон № 353-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ содержат закрытый перечень договоров потребительского кредита (займа), в отношении заключения которых не распространяются положения о запрете:</p> <ul style="list-style-type: none"> договор потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой; договор потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены залогом транспортного средства; договор основного образовательного кредита, предоставление государственной поддержки по которому осуществляется в порядке, установленном в соответствии с частью 4 статьи 104 Закона № 273-ФЗ⁹. <p>В отношении распространения положений Закона № 31-ФЗ о запрете на кредитные договоры на покупку строящегося жилья, исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено залогом прав требования участника долевого строительства, предлагаем учитывать положения статьи 5 Закона № 102-ФЗ¹⁰. Так, согласно абзацу второму пункта 5 статьи 5 Закона № 102-ФЗ правила об ипотеке недвижимого имущества применяются также к залогом прав требования участника долевого строительства, вытекающих из договора участия в долевом строительстве, отвечающего требованиям Закона № 214-ФЗ¹¹.</p> <p>Отмечаем, что, исходя из содержания пункта 14 статьи 3, части 2 статьи 5.1 Закона № 218-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ, положения Закона № 31-ФЗ о запрете не распространяются на договор потребительского кредита (займа), <i>если на дату его</i></p>

⁹ Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

¹⁰ Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

¹¹ Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

		<p>заклучения исполнение обязательств по такому договору обеспечено ипотекой и (или) залогом транспортного средства.</p> <p>При этом полагаем, что положения Закона № 31-ФЗ о запрете не распространяются в том числе на заключение договоров потребительского кредита (займа), обязательным условием заключения которых является обязанность заемщика предоставить в залог недвижимость и (или) транспортное средство.</p> <p>Вместе с тем договоры потребительского кредита (займа), условия которых предполагают их дальнейшее обслуживание как необеспеченных в случае непредоставления заемщиком в залог недвижимости и (или) транспортного средства, не подпадают под исключения, предусмотренные Законом № 31-ФЗ, при заключении таких договоров КО, МФО необходимо проводить проверку наличия в кредитной истории заемщика сведений о действующем запрете. В случае непроведения такой проверки и заключения указанного договора потребительского кредита (займа) при наличии в кредитной истории заемщика сведений о действующем запрете к КО, МФО будут применяться последствия, предусмотренные частью 6 статьи 13 Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ.</p>
7.	<p>Если нормы Закона № 31-ФЗ распространяются на потребительские кредиты с созаемщиками, требуется ли осуществлять одновременную проверку наличия в кредитной истории признака запрета и по заемщику, и по созаемщику?</p> <p>Должен ли банк отказывать в заключении кредитного договора если признак наличия запрета был найден только по созаемщику или предложить заемщику сменить созаемщика?</p>	<p>В соответствии с пунктом 1 статьи 308 ГК РФ¹² в обязательстве в качестве каждой из его сторон – кредитора или должника – могут участвовать одно или одновременно несколько лиц. Недействительность требований кредитора к одному из лиц, участвующих в обязательстве на стороне должника, равно как и истечение срока исковой давности по требованию к такому лицу, сами по себе не затрагивают его требований к остальным этим лицам.</p> <p>Таким образом, обязательства каждого из созаемщиков носят самостоятельный характер, в связи с чем в случае заключения</p>

¹² «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ.

		<p>договора потребительского кредита (займа) с несколькими лицами (созаемщиками) КО, МФО необходимо провести проверку наличия сведений о действующем запрете в кредитной истории каждого созаемщика.</p> <p>Учитывая изложенное, в случае, если в кредитной истории одного из созаемщиков содержатся сведения о действующем запрете, распространяющемся на заключаемый договор потребительского кредита (займа), КО, МФО отказывает такому созаемщику в заключении соответствующего договора. При этом КО, МФО вправе порекомендовать сменить созаемщика тому заемщику, в кредитной истории которого отсутствуют сведения о действующем запрете.</p>
8.	<p>Банк просит разъяснить порядок аннулирования договора, информация о котором оспаривается субъектом, при наличии в его кредитной истории сведений о действующем запрете на момент оформления кредита.</p> <p>Согласно части 4.1-2 статьи 8 Закона № 218-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ, банк обязан в течение 10 рабочих дней после получения информации об оспаривании кредитной истории при наличии действующего запрета исправить его кредитную историю и направить сведения в БКИ¹³ о необходимости аннулировать информацию о таком договоре. При этом законом не предусмотрены способы и формы взаимодействия с БКИ, как в части получения банком информации об оспаривании, так и направления такой информации в БКИ.</p> <p>Одновременно требует пояснений:</p> <p>что подразумевается под аннулированием кредитного договора (погашение за счет резерва/расходов/дебиторской задолженности, т.е. на каких балансовых счетах это должно быть отражено)?</p> <p>каким образом аннулированный кредит будет маркироваться в кредитной истории гражданина, и будет ли предусмотрена</p>	<p>Законом № 218-ФЗ предусмотрен механизм оспаривания¹⁴ субъектом информации, содержащейся в его кредитной истории. Так, согласно части 4.1-1 статьи 8 Закона № 218-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ в случае, если на дату запроса КО или МФО сведений о запрете (снятии запрета) в целях заключения договора потребительского займа (кредита), информация о котором оспаривается субъектом, в его кредитной истории содержались сведения о действующем запрете, распространяющемся на заключение такого договора потребительского займа (кредита), информация о таком договоре потребительского займа (кредита) подлежит аннулированию по заявлению субъекта, направленному в БКИ или источнику¹⁵. БКИ обязано, за исключением случаев, определенных Законом № 218-ФЗ, провести дополнительную проверку информации, входящей в состав кредитной истории субъекта, запросив ее у источника. Источник при наличии обстоятельств, указанных в части 4.1-1 статьи 8 Закона № 218-ФЗ в редакции Закона № 31-ФЗ, обязан в течение 10 рабочих дней со дня получения запроса БКИ или со дня</p>

¹³ Бюро кредитных историй.

¹⁴ Механизм оспаривания информации, содержащейся в кредитной истории, установлен частями 3-5 и 6-7 статьи 8 Закона № 218-ФЗ.

¹⁵ Источник формирования кредитной истории.

<p>передача этой информации в систему информационного обмена о мошеннических операциях?</p>	<p>получения от субъекта заявления исправить кредитную историю субъекта в оспариваемой части, направив в БКИ сведения о необходимости аннулировать информацию о договоре потребительского займа (кредита), заключенном с субъектом при наличии действующего запрета.</p> <p>Таким образом, информация о необходимости аннулирования сведений о договоре потребительского займа (кредита) может быть получена источником от субъекта или БКИ. При этом условия взаимодействия источника и БКИ являются предметом договорных отношений между источником и БКИ.</p> <p>Вместе с тем источники представляют информацию в БКИ в порядке, установленном Положением № 758-П¹⁶. Так, разделом 5 приложения 3 к Положению № 758-П предусмотрено событие¹⁷ 4.2 «Требуется аннулирование записи кредитной истории», в рамках которого осуществляется аннулирование информации об обязательстве субъекта. Согласно части 1 статьи 7 Закона № 218-ФЗ аннулированная запись и (или) иные данные кредитной истории исключаются из состава сведений, включаемых в кредитные отчеты, и перемещаются в архив кредитных историй соответствующего БКИ для хранения в нем в течение трех лет.</p> <p>Учитывая изложенное, под аннулированием информации о договоре потребительского займа (кредита) понимается ее исключение из состава сведений, включаемых в кредитные отчеты. Кроме того, следует отметить, что Закон № 218-ФЗ определяет в числе прочего порядок формирования кредитных историй, при этом не регулирует отношения, связанные с ведением бухгалтерского учета, в связи с чем обязанность представления информации в БКИ в соответствии с Законом</p>
---	--

¹⁶ Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

¹⁷ События, вследствие которых формируется кредитная информация, и связанные с ними группы блоков показателей кредитной информации.

		<p>№ 218-ФЗ прямо не зависит от правил ведения бухгалтерского учета.</p> <p>Дополнительно сообщаем, что вопрос передачи информации о мошеннических кредитах (займах) в систему информационного обмена о мошеннических операциях будет проработан Банком России.</p>
--	--	---