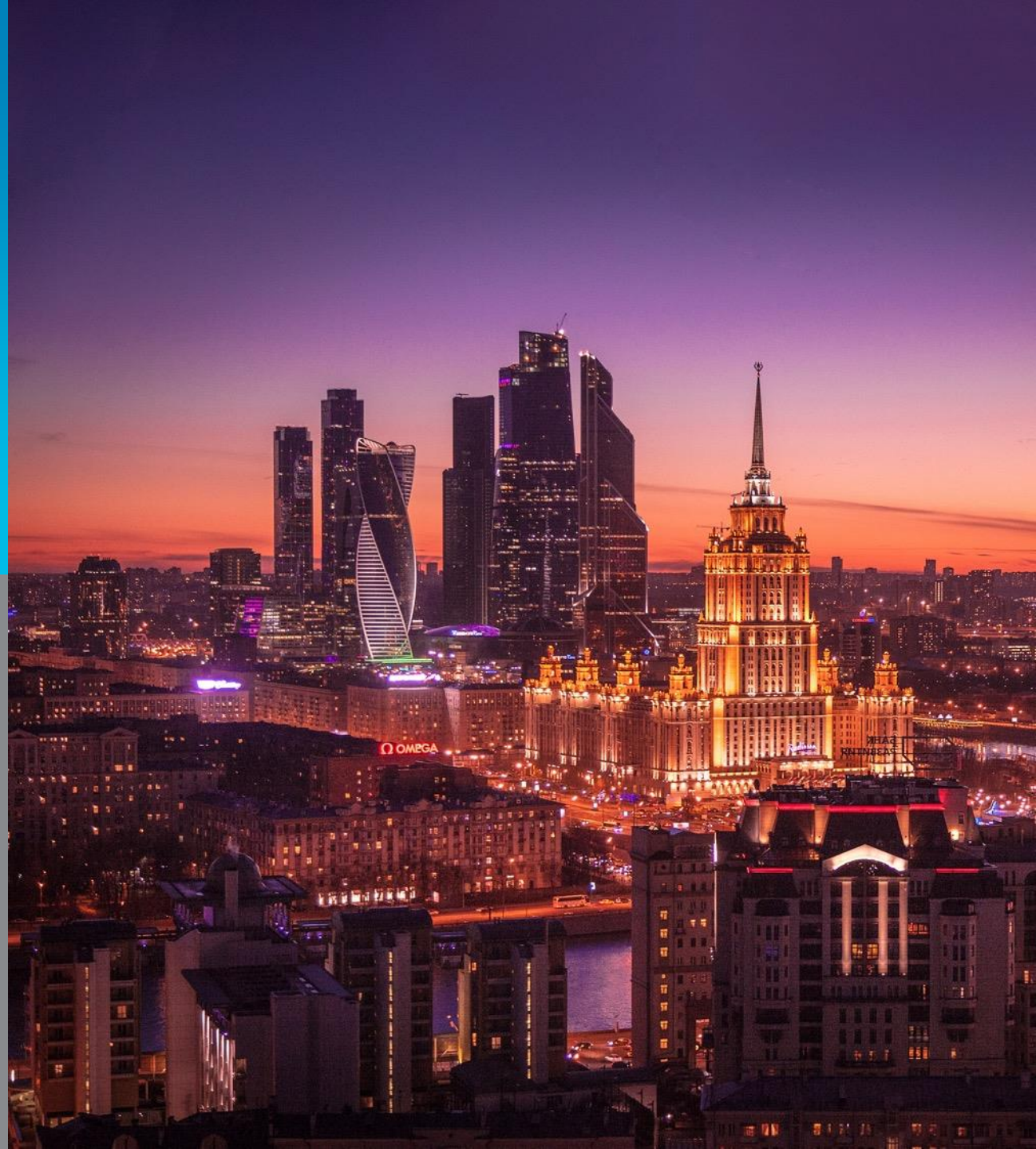
Банк России

ВСЕ О САМОЗАПРЕТЕ ГРАЖДАНИНА НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРОВ КРЕДИТОВ (ЗАЙМОВ)

2024 г.



Банк России

Механизм самозапрета

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Как снять?
Вступление в силу
Кредиторам

механизм установления гражданином в своей кредитной истории запрета на заключение с ним договоров потребительского кредита (займа)

Использование механизма самозапрета преследует **4 основные цели**

- **Предупреждение мошенничества**
- **Сохранение денежных средств**
- **Предотвращение судебных разбирательств**
- **Принятие осознанного решения**
  при получении кредита (займа)



!

Механизм самозапрета является надежным способом защиты от мошенничества

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Как снять?
Вступление в силу
Кредиторам

Особенности механизма самозапрета

? Установить запрет может любой гражданин, нужны только ИНН и документ, удостоверяющий личность

? Установление запрета бесплатно

? Запрет можно установить и снять неограниченное количество раз

? Установленный запрет действует бессрочно

? Наличие действующих кредитов не мешает установлению запрета

? Лучше, чтобы запрет был установлен, при необходимости его можно снять в любой момент

? Действующие кредиты останутся, нельзя будет брать новые

? Запрет не препятствует получению денежных средств по ранее выданным кредитным картам

? Наличие запрета не снижает кредитоспособность и не влияет на рейтинг кредитоспособности

! При необходимости можно снять запрет, взять кредит и установить запрет снова

На что распространяется запрет?

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Как снять?
Вступление в силу
Кредиторам

Запрет распространяется на

- **Банки**
- **МФО**

Мошенничество чаще всего связано именно с потребительским кредитованием *(кредиты (займы), которые выдаются гражданам)*



Запрет не распространяется на

- **Ипотеку**
  (обеспечена залогом недвижимого имущества)
- **Автокредиты**
  (обеспечены залогом транспортного средства)
- **Основные образовательные кредиты**
  (на оплату обучения, которая сразу перечисляется в образовательную организацию)

! Исключения обусловлены тем, что при выдаче таких кредитов риски мошенничества минимальны

! Запрет охватывает все максимально подверженные мошенничеству виды кредитов (займов)

Условия запрета

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Как снять?
Вступление в силу
Кредиторам

Запрет может быть установлен на заключение кредитными организациями (КО) и (или) микрофинансовыми организациями (МФО) договора потребительского кредита (займа) в очном и дистанционном формате или только в дистанционном формате

! Гражданин может выбрать, какой запрет ему нужен. В рамках одного заявления может быть установлен запрет с разными условиями

Полный запрет

на заключение договоров со всеми кредиторами (КО и МФО) на очный и дистанционный способы заключения договора



Частичный запрет

отдельным кредиторам на очный и дистанционный способ заключения договора, а также отдельно на дистанционный способ заключения договора

Запрет на заключение договоров с КО

- ☐ *любым способом* (очным и дистанционным)
- ☐ *только дистанционно* (способом, не предполагающим личную явку)

Запрет на заключение договоров с МФО

- ☐ *любым способом* (очным и дистанционным)
- ☐ *только дистанционно* (способом, не предполагающим личную явку)

! Гражданин сам выбирает условия запрета

Установить запрет через Госуслуги

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Госуслуги
МФЦ
Как снять?
Вступление в силу
Кредиторам

1 **Заявление об установлении запрета может быть подано через Госуслуги** с 01.03.2025 года

2 **В Госуслугах будет электронная форма** *(аналогичная форме подачи заявления на предоставление иных государственных услуг)*

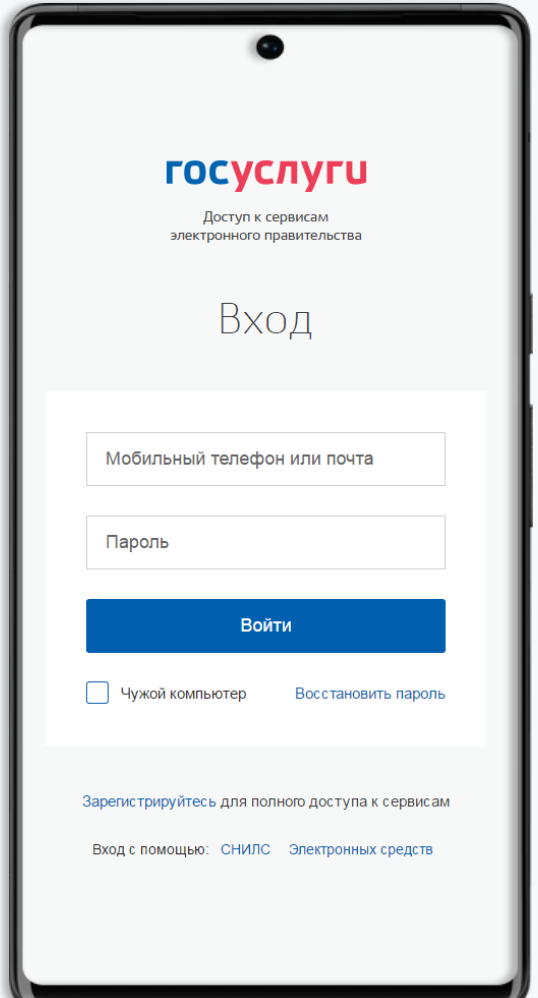
3 **Человеку нужно будет выбрать условие запрета и подать заявление**

4 **Заявление направляется во все КБКИ***

5 **Все КБКИ включают в состав кредитной истории гражданина сведения о запрете**

6 **КБКИ направляет уведомление о включении в кредитную историю сведений о запрете в день включения таких сведений в кредитную историю** *(содержит дату и время подачи заявления (с указанием часовой зоны) и дату начала действия запрета (по московскому времени)*

*квалифицированное бюро кредитных историй



! Быстро, просто, надежно и безопасно

Установить запрет через МФЦ*

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Госуслуги
МФЦ
Как снять?
Вступление в силу
Кредиторам

1 Возможность подачи заявления об установлении запрета через МФЦ будет поэтапно появляться в разных МФЦ в период с 01.03.2025 по 31.08.2025

2 Банком России будет установлена простая и понятная форма заявления

3 Человеку нужно будет выбрать условие запрета и подписать заявление собственноручной подписью

4 МФЦ направляет заявление во все КБКИ

5 В случае приема заявления КБКИ включают в состав кредитной истории сведения о запрете

6 КБКИ направляет уведомление о включении в кредитную историю сведений о запрете в день включения таких сведений в кредитную историю *(содержит дату и время подачи заявления (с указанием часовой зоны) и дату начала действия запрета (по московскому времени)*



Уведомления направляются КБКИ в личный кабинет гражданина на Госуслугах и могут быть получены гражданином лично в МФЦ по истечении 3 рабочих дней со дня подачи заявления

! Если нет приложения Госуслуги – обращайтесь в МФЦ

! В случае соответствия сведений об ИНН и паспорте заявителя сведениям Федеральной налоговой службы КБКИ принимает заявление. В случае несоответствия сведений КБКИ отклоняет заявление и направляет уведомление об отказе с указанием причины отказа

**многофункциональный центр предоставления государственных муниципальных услуг*

Снять запрет через Госуслуги

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Как снять?
Госуслуги
МФЦ
Вступление в силу
Кредиторам

Заявление о снятии запрета может быть подано через Госуслуги

Заявление о снятии запрета, поданное через Госуслуги, можно подписать только УНЭП «Госключ»* или УКЭП**. Если у гражданина нет УНЭП «Госключ» или УКЭП снять заявление через Госуслуги не *получится (до появления возможности снять запрет в МФЦ)*. Подписание заявления о снятии запрета ПЭП ЕСИА*** не предусмотрено.

!

При получении заявления КБКИ включают в состав кредитной истории сведения о снятии запрета.

КБКИ направляет уведомление о включении в кредитную историю сведений о снятии запрета в день включения таких сведений в кредитную историю *(содержит дату и время подачи заявления (с указанием часовой зоны) и дату начала действия снятия запрета (по московскому времени)*

Что необходимо для получения УНЭП «Госключ»:

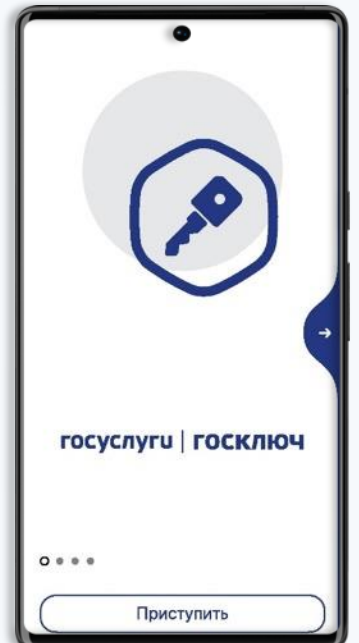
смартфон или планшет с возможностью выхода в Интернет

подтвержденная запись на Госуслугах и заполненный СНИЛС в личном кабинете

номер телефона, привязанный к учетной записи на Госуслугах

Как установить «Госключ»?

1. Скачать **приложение «Госключ» в Google Play, App Store, AppGallery или RuStore**
2. Зарегистрироваться **в приложении и принять правила сервиса**
3. Оформить **сертификат УНЭП, следуя подсказкам на экране**



*усиленная неквалифицированная электронная подпись, полученная в мобильном приложении «Госключ»
**усиленная квалифицированная электронная подпись
***простая электронная подпись в личном кабинете Госуслуг

!

Снять установленный гражданином запрет без его ведома очень сложно

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Как снять?
Госуслуги
МФЦ
Вступление в силу
Кредиторам

Снять запрет через МФЦ

Заявление о снятии запрета может быть подано через МФЦ

Услуга в МФЦ будет появляться поэтапно в период с 01.03.2025 по 31.08.2025

Заявление о снятии запрета в МФЦ подписывается собственноручной подписью

Заявление о снятии запрета снимает все ранее установленные запреты (все условия запрета)

Ограничений по количеству подачи заявлений о запрете (снятии) нет, подача заявлений бесплатная



Уведомление о включении в кредитную историю сведений о снятии запрета направляется КБКИ в день включения таких сведений в кредитную историю *(содержит дату и время подачи заявления (с указанием часовой зоны) и дату начала действия снятия запрета (по московскому времени)*

!

Снять установленный гражданином запрет без его ведома очень сложно

Банк России

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Как снять?
Вступление в силу
Запрета
Снятия запрета
Особенности
Кредиторам

Вступление запрета в силу

Порядок учета сведений из заявления о запрете в кредитной истории



Заявление гражданина поступило в КБКИ **до 22:00*** - сведения о запрете включаются в кредитную историю в день подачи заявления

*по московскому времени



Заявление гражданина поступило в КБКИ **после 22:00*** - сведения о запрете включаются в кредитную историю на следующий день

*по московскому времени

!

Срок вступления в силу запрета – **день, следующий за днем** включения сведений о запрете в кредитную историю

Чтобы запрет начал действовать как можно раньше, лучше подать заявление до 22:00*, тогда запрет будет действовать уже на следующий день

!

Скорость – главное преимущество в борьбе с мошенничеством

*по московскому времени

Банк России

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Как снять?
Вступление в силу
Запрета
Снятия запрета
Особенности
Кредиторам

Вступление снятия запрета в силу

Порядок учета сведений из заявления о снятии запрета в кредитной истории



Заявление гражданина поступило в КБКИ **до 22:00*** - сведения о снятии запрета включаются в кредитную историю в день подачи заявления

*по московскому времени



Заявление гражданина поступило в КБКИ **после 22:00*** - сведения о снятии запрета включаются в кредитную историю на следующий день

*по московскому времени

! Срок вступления в силу снятия запрета - **второй день, следующий за днем** включения сведений о снятии запрета в кредитную историю

! Решение о снятии запрета и получении кредита необходимо хорошо обдумать

Почему?

снятие запрета вступает в силу **на второй день, следующий за днем** включения сведений о снятии запрета в кредитную историю

- Предотвратить одномоментное снятие запрета и получение кредита (займа)
- Снизить риски возникновения ситуаций, когда гражданин снимает запрет под давлением третьих лиц
- Предоставить время для принятия осознанного решения

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Как снять?
Вступление в силу
Запрета
Снятия запрета
Особенности
Кредиторам

! Не стоит подавать заявления об установлении и снятии запрета в один день

Особенности подачи заявлений об установлении и снятии запрета

Учитывая сроки вступления в силу запрета и вступления в силу снятия запрета

Если в один день подать заявление о снятии запрета **до 22:00*** и заявление об установлении запрета **после 22:00***

запрет **не снимется**

Если в один день подать заявление о снятии запрета **до 22:00*** и заявление об установлении запрета также **до 22:00***

новый запрет **не установится**

! Если человек **снял запрет** для заключения договора потребительского кредита (займа), то лучше **подать заявление** об установлении запрета в день заключения такого договора **до 22:00*, чтобы на следующий день запрет был установлен**

**по московскому времени*

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Как снять?
Вступление в силу
Кредиторам
Проверка наличия запрета
Защита граждан

Проверка кредитором наличия запрета в кредитной истории гражданина

При обращении за кредитом (займом) заемщик представляет кредитору сведения о своем ИНН

Кредитор проверяет принадлежность ИНН заемщику посредством направления запроса в ФНС России

Если заемщик не помнит свой ИНН, то кредитор сможет самостоятельно получить ИНН заемщика посредством направления запроса в ФНС России

После проверки ИНН кредитор запрашивает сведения о запрете во всех КБКИ с указанием проверенного ИНН заемщика



! Наличие действующего запрета в кредитной истории заемщика должно быть проверено кредитором

! **Если хотя бы в одном КБКИ есть сведения о действующем запрете, кредитор отказывает заемщику в заключении договора и указывает причину отказа**

! Кредиторы обязаны проверять факт наличия запрета по каждому обращению заемщика за кредитом (займом)

Защита граждан

Механизм
Особенности
Применение
Условия
Как установить?
Как снять?
Вступление в силу
Кредиторам
Проверка наличия запрета
Защита граждан

Если кредитор заключил договор с заемщиком при наличии в его кредитной истории действующего запрета, то он будет поражен в правах. Это позволит избежать множества обращений и судебных разбирательств

Это значит:

Гражданин не должен исполнять обязательства по договору, заключенному при наличии запрета

Гражданин сможет исключить информацию о договоре, заключенном при наличии действующего запрета, из своей кредитной истории

Кредитор не сможет требовать от гражданина возврата денежных средств

Если кредитор уступит или продаст права требования другим лицам, они также не смогут требовать от гражданина возврата денежных средств



Лучше, чтобы запрет был установлен всегда

Банк России

Материал подготовлен Департаментом небанковского кредитования.
При использовании материалов выпуска ссылка на Банк России обязательна.
Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM
Фото в презетации: Freepik
107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В
Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2024