

## Выдержка из Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях"

### Статья 5.1. Внесение в кредитную историю сведений о запрете, сведений о снятии запрета

1. Для установления запрета (снятия запрета) субъект кредитной истории - физическое лицо вправе бесплатно любое количество раз подать во все квалифицированные бюро кредитных историй через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг или с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг:

- 1) заявление о запрете;
- 2) заявление о снятии запрета.

2. Запрет может распространяться на заключение кредитными организациями и (или) микрофинансовыми организациями с субъектом кредитной истории - физическим лицом 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 N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации", а также отдельно на заключение кредитными организациями и (или) микрофинансовыми организациями способом, не предполагающим личную явку субъекта кредитной истории - физического лица, 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 N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации" (далее - условия запрета).

3. Заявление о запрете (снятии запрета) должно содержать:

- 1) фамилию, имя, отчество (если последнее имеется), дату рождения, данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика;
- 2) сведения, состав которых определен пунктом 1 части 4.5 статьи 4 настоящего Федерального закона;
- 3) сведения, состав которых определен пунктом 4 части 4.5 статьи 4 настоящего Федерального закона (за исключением случая подачи заявления о снятии запрета);
- 4) сведения, состав которых может быть определен в соответствии с частью 4.6 статьи 4 настоящего Федерального закона.

4. Заявление о запрете подается субъектом кредитной истории - физическим лицом во все квалифицированные бюро кредитных историй:

- 1) через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг независимо от места жительства или места пребывания субъекта кредитной истории

- физического лица при представлении субъектом кредитной истории - физическим лицом паспорта или иного документа, удостоверяющего личность;

2) с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг в форме электронного документа, подписанного заявителем одним из следующих способов:

а) простой электронной подписью, ключ которой получен физическим лицом при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации, при условии идентификации физического лица;

б) 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, при условии организации взаимодействия физического лица с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;

в) усиленной квалифицированной электронной подписью.

5. Данные владельца сертификата ключа проверки усиленной квалифицированной электронной подписи, усиленной неквалифицированной электронной подписи должны соответствовать данным субъекта кредитной истории - физического лица, подавшего заявление о запрете (снятии запрета).

6. Заявление о снятии запрета подается субъектом кредитной истории - физическим лицом способами, предусмотренными пунктом 1 и подпунктами "б" и "в" пункта 2 части 4 настоящей статьи.

7. Банк России устанавливает формы заявления о запрете и заявления о снятии запрета, подаваемых субъектом кредитной истории - физическим лицом во все квалифицированные бюро кредитных историй через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг, и правила заполнения таких заявлений.

8. Требования к условиям и порядку оказания услуги по внесению в кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) при обращении субъекта кредитной истории - физического лица в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг устанавливаются Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по методическому обеспечению деятельности многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг.

9. Порядок взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй и субъекта кредитной истории - физического лица с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг в целях внесения в кредитную историю субъекта кредитной истории - физического лица сведений о запрете (снятии запрета), формат подаваемого с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг заявления о запрете (снятии запрета) 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.

10. Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг в день подачи субъектом кредитной истории - физическим лицом заявления о запрете (снятии запрета) обеспечивает:

- 1) заполнение заявления о запрете (снятии запрета) в виде, позволяющем осуществить автоматизированную обработку содержащейся в таком заявлении информации;
- 2) передачу во все квалифицированные бюро кредитных историй с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия заявления о запрете (снятии запрета) в виде, позволяющем осуществить автоматизированную обработку содержащейся в таком заявлении информации;
- 3) выдачу письменного уведомления лично субъекту кредитной истории - физическому лицу о подаче им заявления о запрете (снятии запрета).

11. При получении квалифицированным бюро кредитных историй из многофункционального центра предоставления государственных и муниципальных услуг заявления о запрете (снятии запрета) квалифицированное бюро кредитных историй обязано с учетом соблюдения сроков, установленных частью 19 настоящей статьи:

- 1) провести проверку соответствия идентификационного номера налогоплательщика субъекта кредитной истории - физического лица, подавшего заявление о запрете (снятии запрета), сведениям из государственной информационной системы федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, на основании данных о фамилии, имени, отчестве (при наличии), дате рождения, серии и номере паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, субъекта кредитной истории - физического лица, подавшего заявление о запрете (снятии запрета);
- 2) провести проверку поступившего заявления о запрете (снятии запрета) на соответствие такого заявления требованиям, установленным частью 3 настоящей статьи.

12. Проверка, предусмотренная пунктом 1 части 11 настоящей статьи, квалифицированным бюро кредитных историй не проводится в случае, если такая проверка ранее проводилась квалифицированным бюро кредитных историй в отношении субъекта кредитной истории - физического лица, подавшего заявление о запрете (снятии запрета), и по итогам проведения такой проверки было выявлено соответствие идентификационного номера налогоплательщика субъекта кредитной истории - физического лица, подавшего заявление о запрете (снятии запрета), сведениям из государственной информационной системы федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов.

13. Квалифицированные бюро кредитных историй и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, взаимодействуют в целях получения квалифицированными бюро кредитных историй информации, необходимой для выполнения предусмотренных пунктом 1 части 11 настоящей статьи обязанностей.

14. Квалифицированное бюро кредитных историй отказывает в приеме заявления о запрете (снятии запрета) в случае несоответствия такого заявления хотя бы одному из требований, установленных частью 3 настоящей статьи, или в случае несоответствия сведений о субъекте кредитной истории - физическом лице сведениям из государственной информационной системы федерального органа исполнительной власти, уполномоченного

по контролю и надзору в области налогов и сборов, которое определено по итогам проведения проверки, предусмотренной пунктом 1 части 11 настоящей статьи.

15. В случае, предусмотренном частью 14 настоящей статьи, при подаче субъектом кредитной истории - физическим лицом заявления о запрете (снятии запрета) через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг квалифицированное бюро кредитных историй уведомляет об отказе в приеме заявления о запрете (снятии запрета) с указанием причины, послужившей основанием для отказа в приеме такого заявления, в день проведения проверок в соответствии с частью 11 настоящей статьи многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия и субъекта кредитной истории - физического лица с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

16. Порядок направления квалифицированным бюро кредитных историй с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг уведомлений, предусмотренных частями 15 и 24 настоящей статьи, субъекту кредитной истории - физическому лицу при подаче субъектом кредитной истории - физическим лицом заявления о запрете (снятии запрета) через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг устанавливается Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

17. Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг уведомляет субъекта кредитной истории - физическое лицо об отказе в приеме его заявления о запрете (снятии запрета) с указанием причины, послужившей основанием для отказа в приеме такого заявления, по истечении трех рабочих дней со дня получения многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг заявления о запрете (снятии запрета) путем выдачи письменного уведомления лично субъекту кредитной истории - физическому лицу.

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

1) при получении от субъекта кредитной истории - физического лица поданного с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг заявления о запрете (снятии запрета);

2) при получении от субъекта кредитной истории - физического лица поданного через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг заявления о запрете (снятии запрета), соответствующего требованиям, установленным частью 3 настоящей статьи, и определения по итогам проведения проверки, предусмотренной пунктом 1 части 11 настоящей статьи, соответствия сведений о субъекте кредитной истории - физическом лице сведениям из государственной информационной системы федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов.

19. Квалифицированное бюро кредитных историй в случаях, предусмотренных частью 18 настоящей статьи, обязано включить в состав кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица сведения о запрете (снятии запрета):

1) в день получения квалифицированным бюро кредитных историй заявления о запрете (снятии запрета), если такое заявление получено квалифицированным бюро кредитных историй до 22 часов по московскому времени;

2) в календарный день, следующий за днем получения квалифицированным бюро кредитных историй заявления о запрете (снятии запрета), если такое заявление получено квалифицированным бюро кредитных историй после 22 часов по московскому времени.

20. В случае отсутствия в квалифицированном бюро кредитных историй кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица, подавшего заявление о запрете (снятии запрета), квалифицированное бюро кредитных историй на основании такого заявления формирует кредитную историю субъекта кредитной истории - физического лица, в состав которой включает содержащуюся в заявлении о запрете (снятии запрета) информацию, составляющую титульную часть кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица, и сведения о запрете (снятии запрета).

21. Квалифицированное бюро кредитных историй обязано при включении в состав кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица сведений о запрете (снятии запрета) включить в его кредитную историю дату начала действия запрета (дату начала действия снятия запрета):

1) датой начала действия запрета является календарный день, следующий за днем включения в состав кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица сведений о запрете;

2) 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.

22. По заявлению о снятии запрета в кредитную историю субъекта кредитной истории - физического лица вносятся сведения о снятии всех ранее установленных запретов, даты начала действия которых предшествуют дате начала действия снятия запрета.

23. Квалифицированное бюро кредитных историй при подаче субъектом кредитной истории - физическим лицом заявления о запрете (снятии запрета) с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг уведомляет субъекта кредитной истории - физическое лицо с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг о включении в состав его кредитной истории сведений о запрете с указанием сведений, предусмотренных пунктами 1, 2 и 4 части 4.5 статьи 4 настоящего Федерального закона, или сведений о снятии запрета с указанием сведений, предусмотренных пунктами 1 и 3 части 4.5 статьи 4 настоящего Федерального закона, в день включения в состав кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица данных сведений.

24. Квалифицированное бюро кредитных историй при подаче субъектом кредитной истории - физическим лицом заявления о запрете (снятии запрета) через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия уведомляет многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг и субъекта кредитной истории - физическое лицо с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг о включении в состав кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица сведений о запрете с указанием

сведений, предусмотренных пунктами 1, 2 и 4 части 4.5 статьи 4 настоящего Федерального закона, или сведений о снятии запрета с указанием сведений, предусмотренных пунктами 1 и 3 части 4.5 статьи 4 настоящего Федерального закона, в день включения в состав кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица данных сведений.

25. Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг уведомляет субъекта кредитной истории - физическое лицо о включении в состав его кредитной истории сведений о запрете с указанием сведений, предусмотренных пунктами 1, 2 и 4 части 4.5 статьи 4 настоящего Федерального закона, или сведений о снятии запрета с указанием сведений, предусмотренных пунктами 1 и 3 части 4.5 статьи 4 настоящего Федерального закона, по истечении трех рабочих дней со дня получения многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг заявления о запрете (снятии запрета) путем выдачи письменного уведомления лично субъекту кредитной истории - физическому лицу.