

Выдержка из статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"

4.1. В целях обеспечения возможности проведения проверки наличия в кредитной истории заемщика запрета заемщик представляет кредитной организации, микрофинансовой организации сведения о своем идентификационном номере налогоплательщика. Кредитные организации, микрофинансовые организации при принятии решения о предоставлении потребительского кредита (займа) на основании данных о фамилии, имени, отчестве (при наличии) заемщика, дате рождения, серии и номере паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, проводят проверку соответствия представленных заемщиком сведений о его идентификационном номере налогоплательщика сведениям из государственной информационной системы федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, в случае, если ранее данная проверка в отношении такого заемщика кредитной организацией, микрофинансовой организацией не проводилась.

4.2. Сведения об идентификационном номере налогоплательщика, принадлежащем заемщику, могут быть получены кредитной организацией, микрофинансовой организацией самостоятельно из государственной информационной системы федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, и (или) из цифрового профиля гражданина, созданного на базе федеральной государственной информационной системы "Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме". В случаях, предусмотренных настоящей частью, проверка, предусмотренная [частью 4.1](#) настоящей статьи, кредитной организацией, микрофинансовой организацией не проводится.

4.3. Кредитные организации, микрофинансовые организации и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, взаимодействуют в целях получения кредитными организациями, микрофинансовыми организациями информации, необходимой для исполнения возложенных на них положениями [части 4.1](#) настоящей статьи обязанностей.

4.4. При несоответствии представленных заемщиком сведений об идентификационном номере налогоплательщика, выявленном в рамках проверки, проведенной в соответствии с [частью 4.1](#) настоящей статьи, или невозможности самостоятельного получения кредитной организацией, микрофинансовой организацией в порядке, установленном [частью 4.2](#) настоящей статьи, сведений об идентификационном номере налогоплательщика, принадлежащем заемщику, кредитная организация, микрофинансовая организация отказывают заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа). Кредитная организация, микрофинансовая организация обязаны уведомить заемщика в письменной форме об отказе в заключении 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).

4.5. Кредитная организация, микрофинансовая организация не ранее чем за тридцать календарных дней до даты заключения договора потребительского кредита (займа) обязаны запросить во всех квалифицированных бюро кредитных историй, а квалифицированные бюро кредитных историй обязаны предоставить информацию о наличии в кредитной

истории заемщика сведений о запрете (снятии запрета) в порядке, установленном [статьей 6.3](#) Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях".

4.6. При наличии сведений о действующем запрете в кредитной истории заемщика на день запроса кредитной организацией, микрофинансовой организацией в соответствии с [частью 4.5](#) настоящей статьи информации о наличии в кредитной истории заемщика сведений о запрете (снятии запрета) кредитная организация, микрофинансовая организация отказывают заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа), если на такой договор потребительского кредита (займа) распространяется запрет. Кредитная организация, микрофинансовая организация обязаны уведомить заемщика в письменной форме об отказе в заключении договора потребительского кредита (займа), на заключение которого распространяется действующий запрет, 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).

4.7. Запрет считается действующим в одном из следующих случаев:

1) если в информации, полученной из всех квалифицированных бюро кредитных историй, содержится хотя бы одна дата начала действия запрета при отсутствии даты начала действия снятия запрета;

2) если в информации, полученной из всех квалифицированных бюро кредитных историй, хотя бы одна дата начала действия запрета равна самой последней дате начала действия снятия запрета или позднее самой последней даты начала действия снятия запрета.

4.8. В случае, если в информации, полученной из всех квалифицированных бюро кредитных историй, даты начала действия снятия запрета, включенные в состав кредитной истории на основании одного заявления о внесении в кредитную историю сведений о снятии запрета (содержащего единые дату и время его подачи), не совпадают, действительной является только дата начала действия снятия запрета, которая наступила ранее.

4.9. Правила, предусмотренные [частями 4.1 - 4.8](#) настоящей статьи, не применяются к договору потребительского кредита (займа), обязательства по которому обеспечены залогом транспортного средства, а также к договору 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".