

## **ПАМЯТКА**

# **О ВОЗМОЖНОСТИ УСТАНОВЛЕНИЯ ГРАЖДАНИНОМ ЗАПРЕТА (ОГРАНИЧЕНИЯ) НА ОНЛАЙН-ОПЕРАЦИИ, В ТОМ ЧИСЛЕ НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ С НИМ ДОГОВОРОВ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА (КРЕДИТА), В ЦЕЛЯХ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ СО СТОРОНЫ ТРЕТЬИХ ЛИЦ**

С 1 октября 2022 года вступило в силу Указание Банка России от 18 февраля 2022 г. № 6071-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 17 апреля 2019 г. № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента», согласно которому потребитель может самостоятельно устанавливать в банке, в котором он обслуживается, ограничения на осуществление онлайн-операций (переводы, онлайн-кредитование и др.) либо ограничения максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени. Ограничения по операциям могут быть установлены как на все операции клиентов, так и в разрезе видов операций.

Тогда никто не сможет ни получить кредит за спиной гражданина, ни сбить его с толку и заставить взять деньги, чтобы тут же с ними расстаться.

### **ЧТО ТАКОЕ САМОЗАПРЕТ НА КРЕДИТЫ?**

Самозапрет на кредитование – это ограничение, которое банк накладывает на онлайн-операции по заявлению клиента. Запретить можно как отдельно кредитование, так и другие банковские операции или ограничить их отдельные параметры – например, установить максимальную сумму для одного перевода или нескольких переводов, но на определенный период времени. Такая услуга призвана ограничить возможности оформления кредитов или выполнение операций с денежными средствами клиента без его ведома.

### **КАК РАБОТАЕТ САМОЗАПРЕТ НА КРЕДИТЫ?**

Устанавливать и снимать самозапрет можно бесплатно неограниченное количество раз. После подачи заявления клиента в свой банк данные будут отображаться в кредитной истории человека. Перед тем как выдать заем потенциальному заемщику, финансовые организации обязаны сначала проверить наличие действующих ограничений, а уже потом принимать решение о выдаче кредита.

В перечень доступных для самозапрета операций вошли:

- ✓ запрет на выдачу онлайн-кредита;
- ✓ ограничение суммы онлайн-операций;
- ✓ ограничение на выполнения онлайн-операций по времени;
- ✓ полный запрет на выполнение онлайн-операций.

## **КАК ОФОРМИТЬ САМОЗАПРЕТ НА КРЕДИТЫ?**

### **1) Оформление через банк**

Сейчас оформить самозапрет на выдачу займов можно лишь при личном обращении в отделение кредитного учреждения.

- Необходимо обратиться в отделение банка или микрофинансовой организации (МФО).
- Заполнить заявление по предоставленной форме.
- Если у клиента открыты счета в нескольких банках, нужно будет написать заявления в каждом из них.

### **2) Оформление через «Госуслуги» / МФЦ**

**С 1 марта 2025 года** вступает в силу Федеральный закон от 26 февраля 2024 г. № 31-ФЗ, в соответствии с которым процедура оформления самозапрета будет выглядеть следующим образом:

- Необходимо будет подать заявление через Госуслуги либо в отделении МФЦ;
- Прикрепить данные СНИЛС.

После этого информация поступит в банк, а тот внесет сведения в профиль клиента в собственной базе данных и передаст их в бюро кредитных историй. Информация об установленных ограничениях будет отображаться в кредитной истории (КИ) клиента, следовательно, при наличии в ней ограничений банки не смогут выдать кредит. Обновление КИ займет три рабочих дня.

## **КАК СНЯТЬ САМОЗАПРЕТ НА КРЕДИТЫ?**

Снять ограничение можно будет точно таким же способом, но по прошествии двух дней после его установления.

**Внимание!** Сейчас через Госуслуги и МФЦ самозапрет на кредиты и займы ввести невозможно. Однако клиент вправе обратиться в банк, чтобы он ограничил, например, проведение онлайн-операций.

**Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. От 22.06.2024)**

**«О потребительском кредите (займе) (с изм. и доп., вступ. в силу 01.03.2025)**

Информация о праве заемщика установить в соответствии с Федеральным [законом](#) от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" запрет на заключение с ним договоров потребительского кредита (займа), за исключением договоров потребительского кредита (займа), обязательства по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, а также 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 - запрет), о порядке и способах установления (снятия) запрета, об условиях запрета, об обязанности кредитной организации, микрофинансовой организации отказать заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа) при наличии сведений о действующем запрете в кредитной истории заемщика, в случае несоответствия представленных заемщиком сведений об идентификационном номере налогоплательщика, выявленного в рамках проверки, проведенной в соответствии с [частью 4.1 статьи 7](#) настоящего Федерального закона, или невозможности самостоятельного получения кредитной организацией, микрофинансовой организацией в порядке, установленном [частью 4.2 статьи 7](#) настоящего Федерального закона, сведений об идентификационном номере налогоплательщика, принадлежащем заемщику, о случаях, когда юридические и физические лица не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) в соответствии с [частью 6 статьи 13](#) настоящего Федерального закона, о порядке оспаривания в соответствии с [частями 4.1-1 и 4.1-2 статьи 8](#) Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" информации, содержащейся в кредитной истории, о договоре потребительского кредита (займа), заключенном с субъектом кредитной истории - физическим лицом при наличии действующего запрета (для кредитных организаций, микрофинансовых организаций).