

Механизм запрета на заключение договоров потребительского кредита (самозапрет)

С 1 марта 2025 года в России начинает действовать закон, по которому граждане могут устанавливать самозапрет на выдачу потребительских кредитов в банках и микрофинансовых организациях.

Что такое самозапрет на кредиты?

Механизм установления гражданином в своей кредитной истории запрета на заключение с ним договоров потребительского кредита.

Использование механизма самозапрета преследует 4 основные цели:

Предупреждение мошенничества

Принятие осознанного решения

Сохранение денежных средств

Предотвращение судебных разбирательств

**Особенности
механизма
самозапрета**

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

Установление запрета
бесплатно

Запрет можно установить
и снять
**неограниченное
количество раз**

**Наличие действующих
кредитов**
не мешает установлению
запрета

Установленный запрет
действует
бессрочно

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

Действующие кредиты
останутся,
**нельзя будет оформить
новые**

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

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

На что
распространяется
запрет?

Запрет распространяется на:

1

- Потребительские кредиты (займы)

2

- Договоры банковского счета, предусматривающие платежи несмотря на отсутствие денежных средств (овердрафты)

3

- Потребительские кредиты (займы), выдаваемые под поручительство, под залог депозита

4

- Договоры, предполагающие выдачу кредитных карт

На что НЕ распространяется запрет?

Запрет НЕ распространяется на:

1

- Ипотеку/потребительские кредиты, выдаваемые под залог недвижимого имущества (*договора потребительского кредита, обязательства по которым обеспечены ипотекой*)

2

- Автокредиты/потребительские кредиты, выдаваемые под залог движимого имущества
- (*договора потребительского кредита, обязательства по которым обеспечены залогом транспортного средства*)

3

- Основные образовательные кредиты (на оплату обучения, которая сразу перечисляется в образовательную организацию)

4

- Поручительства

5

- Выдачу денежных средств по уже имеющимся кредитным картам и на оплату задолженности по ранее выданным кредитам или займам

Условия запрета Как установить?

С 1 марта 2025 года самозапрет можно будет зафиксировать в своей кредитной истории через портал «Госуслуги». Эта услуга будет доступна и в многофункциональных центрах (МФЦ), которые реализуют такую возможность не позднее 1 сентября 2025 года.

Для установления самозапрета необходимо заполнить шаблонное заявление, выбрав одно или несколько из предложенных в нем условий.

Самозапрет может быть разным: по виду кредитора (кредитная или микрофинансовая организация), по способу обращения за займом или кредитом (в офисе и дистанционно, либо только дистанционно). При желании можно будет установить «полный» самозапрет, который будет распространяться на все условия.



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

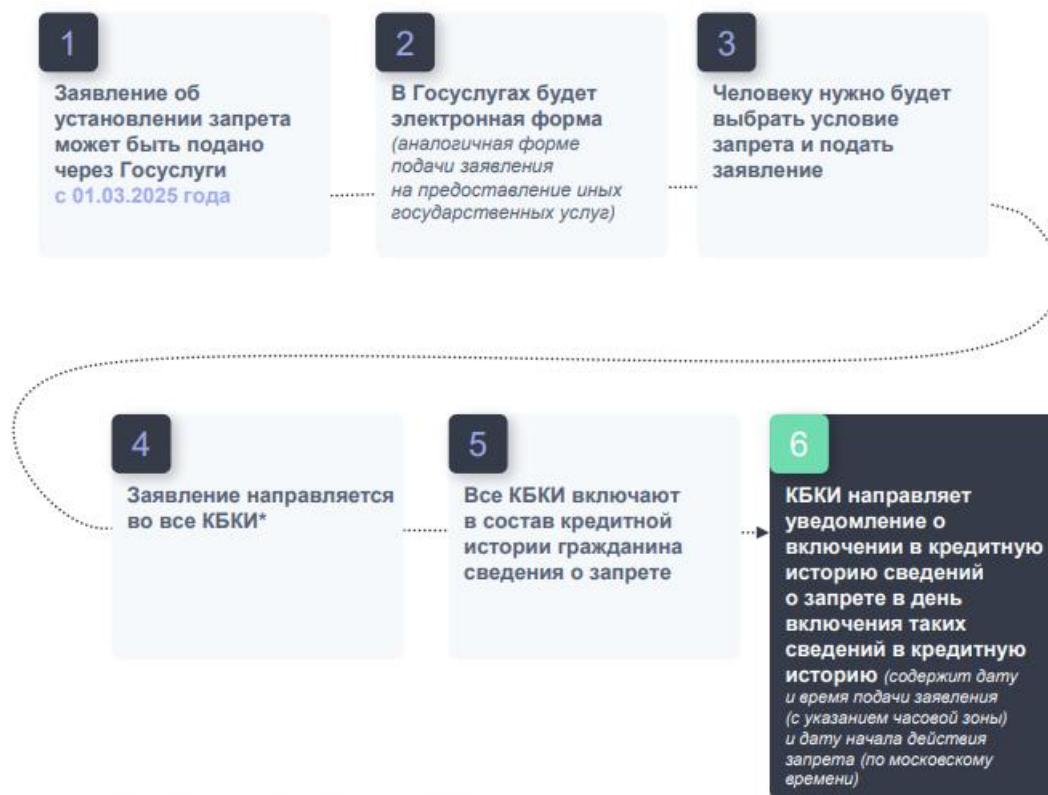
Запрет на заключение договоров с КО

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

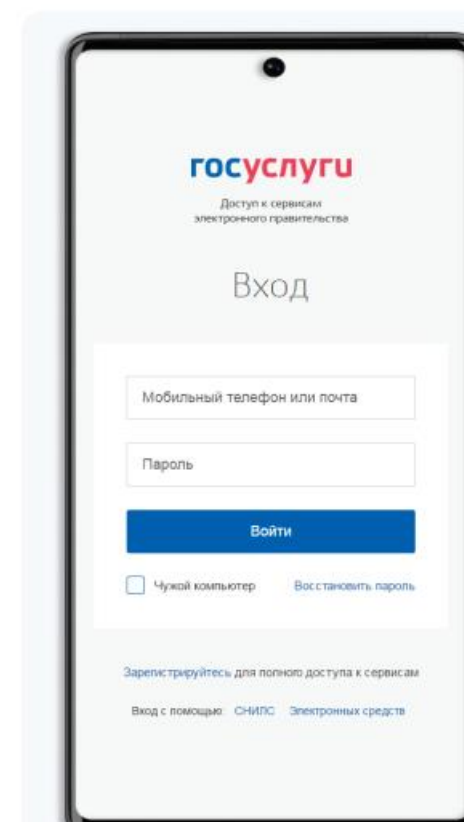
Запрет на заключение договоров с МФО

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

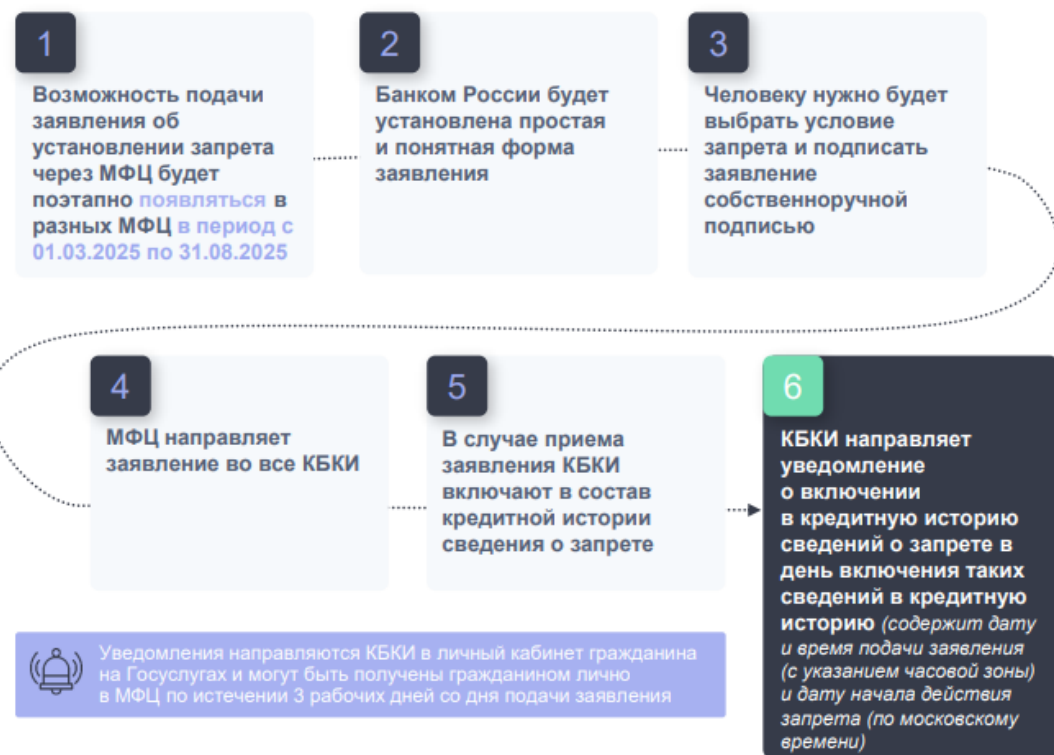
Установить запрет через Госуслуги



*квалифицированное бюро кредитных историй



Установить запрет через 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

Условия запрета Как снять?

Гражданин сможет в любой момент отменить самозапрет, если действительно захочет получить заем или кредит. Для снятия самозапрета необходимо подать заявление.

Снять запрет можно через Госуслуги

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

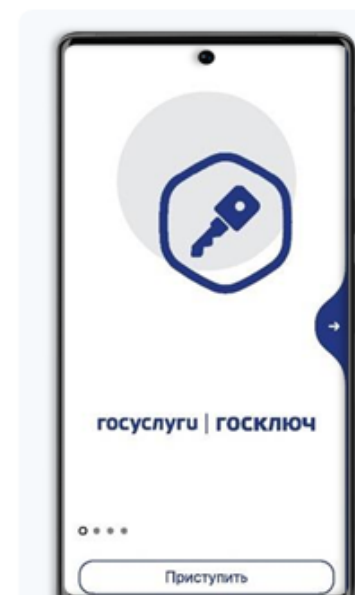
3

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 запрет можно через Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг (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))



Вступление запрета в силу

Самозапрет начинает действовать на следующий день после того, как оформлена услуга. Информация об этом попадёт во все квалифицированные бюро кредитной истории (КБКИ) и появится в кредитной истории. Если у вас ещё нет кредитной истории, то бюро сформирует её и добавит информацию о самозапрете. Сообщение об обновлении придёт на портал «Госуслуги» или в МФЦ.

Кредитная организация перед выдачей кредита смотрит кредитную историю. Если вы заблокировали выдачу кредита, то она откажут вам в услуге, озвучив причину.

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

* по московскому времени

Вступление снятия запрета в силу

Отказаться от самозапрета можно через два дня после того, как вы установите его, через портал «Госуслуги» или в МФЦ. Но в целях безопасности ограничения снимут только через день после подачи соответствующего заявления — так Банк России защищает пользователей от мошенников и необдуманных трат.

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

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

**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**

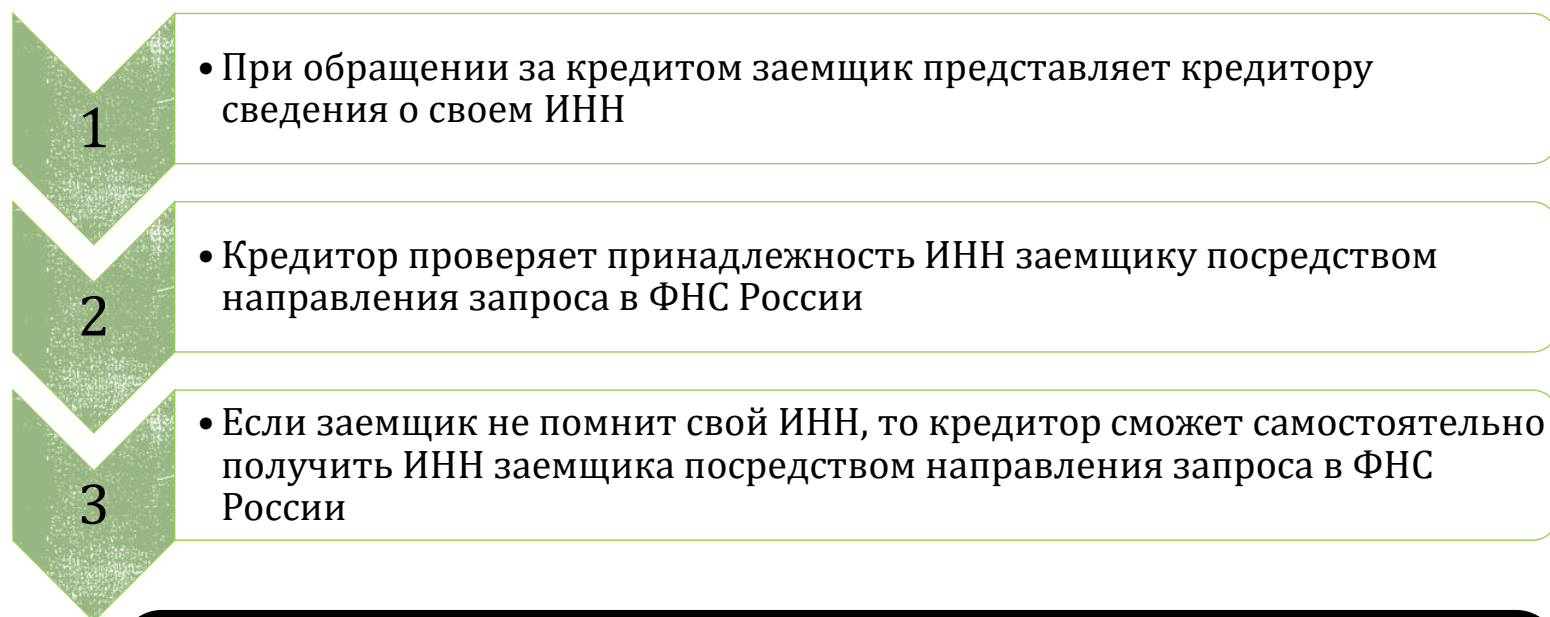
*по московскому времени

Защита граждан

Если кредитор заключил договор с заемщиком, при наличии в его кредитной истории действующего запрета, информация о таком договоре подлежит исключению из его кредитной истории.

Для исключения информации из своей кредитной истории заемщику необходимо подать соответствующее заявление либо в Бюро кредитных историй, либо непосредственно в банк, где был заключен соответствующий договор.

Проверка кредитором наличия запрета в кредитной истории гражданина



При несоответствии предоставленных заемщиком сведений об ИНН, выявленном в рамках проверки, или невозможностью самостоятельного получения кредитором сведений об ИНН Заемщика, кредитор **отказывает заемщику в заключении договора и указывает причину отказа**

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

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