



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 05.12.2024 № 44-8-2-1/6164

На от

О необходимости получения идентификационного номера налогоплательщика заемщика

Вх. № НС999-565

Личный кабинет

от 06.12.2024

Объединениям кредитных организаций

Кредитным организациям

Саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка, объединяющим микрофинансовые организации

Микрофинансовым организациям

Департамент небанковского кредитования Банка России (далее – Департамент) в связи со вступлением в силу с 01.03.2025 положений Федерального закона от 26.02.2024 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 31-ФЗ), предусматривающих обязанность кредитных и микрофинансовых организаций (далее – КО, МФО) при принятии решения о предоставлении гражданину потребительского кредита (займа) проводить проверку наличия в его кредитной истории сведений о действующем запрете на заключение с ним КО и (или) МФО договоров потребительского кредита (займа)¹ (далее – запрет), сообщает следующее.

В целях обеспечения возможности проведения указанной проверки заемщик представляет КО, МФО сведения о своем идентификационном номере налогоплательщика (далее – ИНН). КО, МФО, в свою очередь, проводят проверку соответствия представленных заемщиком сведений

¹ 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 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

о его ИНН сведениям из государственной информационной системы ФНС России (далее соответственно – ГИС ФНС России, проверка ИНН).

Сведения об ИНН, принадлежащем заемщику, также могут быть получены КО, МФО самостоятельно из ГИС ФНС России и (или) 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».

С учетом изложенного сведения об ИНН, принадлежащем заемщику, являются обязательными для проведения КО, МФО проверки наличия в кредитной истории заемщика сведений о действующем запрете при принятии решения о предоставлении гражданину потребительского кредита (займа).

В случае непредставления заемщиком КО, МФО сведений о своем ИНН и невозможности самостоятельного получения КО, МФО сведений об ИНН заемщика, несоответствия представленных заемщиком сведений об ИНН, выявленном в рамках проверки ИНН, *КО и МФО обязаны отказать заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа).*

В связи с изложенным Департамент рекомендует *информировать потенциальных заемщиков об обязательности наличия у них ИНН для заключения договоров потребительского кредита (займа).*

Кроме того, в целях снижения нагрузки на информационные системы КО, МФО после вступления Федерального закона № 31-ФЗ в силу Департамент рекомендует КО, МФО до вступления Федерального закона № 31-ФЗ в силу *организовать процесс обогащения баз данных КО, МФО сведениями об ИНН заемщиков, прошедших проверку, а также проводить проверку уже имеющихся в базах данных КО, МФО ИНН заемщиков, учитывая, что проведение повторной проверки уже проверенного (валидного)*

ИНН в соответствии с частями 4.1 и 4.2 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в редакции Федерального закона № 31-ФЗ не требуется.

Объединениям кредитных организаций, саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка, объединяющим микрофинансовые организации, просьба довести настоящие рекомендации до сведения своих участников (членов).

И.о. заместителя директора
Департамента небанковского
кредитования Банка России

С.В. Реут