



**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 12.02.2025 № 44-19/946

На от

О проведении проверки идентификационного
номера налогоплательщика заемщика

Вх N НСФР-65

от 12.02.2025

Личный кабинет

Объединениям кредитных
организаций

Кредитным организациям

Саморегулируемым организациям
в сфере финансового рынка,
объединяющим микрофинансовые
организации

Микрофинансовым организациям

Бюро кредитных историй

Департамент небанковского кредитования Банка России в связи со вступлением в силу с 01.03.2025 Федерального закона № 31-ФЗ¹ сообщает следующее.

В целях обеспечения возможности проведения проверки факта наличия в кредитной истории субъекта² сведений о действующем запрете на заключение с ним КО³ и (или) МФО⁴ договоров потребительского кредита (займа)⁵ (далее – самозапрет) заемщик представляет КО, МФО сведения о своем ИНН⁶. КО, МФО в свою очередь, проводят проверку соответствия представленных заемщиком сведений о его ИНН сведениям из ГИС ФНС России⁷ (далее – проверка сведений об ИНН).

Сведения об ИНН, принадлежащем заемщику, также могут быть получены КО, МФО самостоятельно из ГИС ФНС России и (или) цифрового профиля гражданина⁸ (далее – получение сведений об ИНН).

¹ Федеральный закон от 26.02.2024 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

² Субъект кредитной истории.

³ Кредитные организации.

⁴ Микрофинансовые организации.

⁵ 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».

⁶ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁷ Государственная информационная система федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов.

⁸ Цифровой профиль гражданина, созданный 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».

При проверке сведений об ИНН (получении сведений об ИНН) КО, МФО должны использовать способ (сервис), позволяющий обеспечивать достоверность результата проверки (гарантированность получения сведений из ГИС ФНС России и (или) цифрового профиля гражданина). Отмечаем, что ответственность за проверку сведений об ИНН (получение сведений об ИНН) в порядке, предусмотренном частями 4.1 и 4.2 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ⁹, несет кредитор вне зависимости от выбранного способа (сервиса) их получения.

В случае получения КО, МФО посредством выбранного ими способа (сервиса) некорректного результата проверки сведений об ИНН возникает риск неправомерного заключения КО, МФО договора потребительского кредита (займа), вследствие чего указанные организации в соответствии с частью 6 статьи 13 Федерального закона № 353-ФЗ будут не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа).

Принимая во внимание изложенное, КО, МФО необходимо учитывать вышеуказанную информацию при принятии решения о выборе способа (сервиса) проведения проверки сведений об ИНН (получения сведений об ИНН).

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

Заместитель директора
Департамента небанковского
кредитования Банка России

Е.В. Фролков