



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
СОЮЗ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
"МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ"
(СРО "МиР")

107078, г. Москва, Орликов переулок, д.5, стр.2, офис 538
Тел.: +7 (495) 258-8705; 258-6831, Факс: +7 (495) 258-8709
e-mail: info@npmir.ru, www.npmir.ru

Председателю Комитета Государственной Думы

по финансовому рынку

Г-ну Аксакову А.Г.

исх. № 876 от 22.06.2023г.

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «МиР») ознакомилась с Законопроектом № 341256–8 «О внесении изменения в Федеральный закон "О кредитных историях"» и Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)"» (далее - Проект) и полностью разделяет важность и актуальность указанной в пояснительной записке к Проекту цели по предупреждению практик мошеннического получения потребительских займов (кредитов) третьими лицами путем незаконного использования персональных данных граждан, а также с использованием методов социальной инженерии.

СРО «МиР» объединяет профессиональных участников рынка микрофинансирования и считает необходимым представить свои предложения и комментарии по положениям Проекта:

№	Редакция Проекта	Предлагаемая редакция	Комментарий
1.	Наименование Проекта: «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и статьи 7 и 13 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»	Изложить наименование Проекта в следующей редакции: «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»	Предлагаем внесение корреспондирующих изменений не только в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон № 218-ФЗ) и статьи 7 и 13 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ), но и в Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об

			индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».
2.	Подпункт «а» пункта 2 статьи 1: «а) в пункте 4 части 2 слова «, указанный в документе, подтверждающем регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета (если лицо его указало)» заменить словами «в системе индивидуального (персонифицированного) учета»»;»;	Подпункт «а» пункта 2 статьи 1 изложить в следующей редакции: «а) в пункте 4 части 2 слова «, указанный в документе, подтверждающем регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета (если лицо его указало)» заменить словами «указанный в документе, подтверждающем регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета, либо информация об отсутствии страхового номера индивидуального лицевого счета в системе индивидуального (персонифицированного) учета »»;»;	Так как у некоторых категорий заемщиков (иностранцы граждане, военнослужащие) СНИЛС может отсутствовать, проект должен предполагать формирование титульной части кредитной истории для них.
3.	Абзац седьмой пункта 3 статьи 1: «Датой начала действия снятия запрета является второй календарный день, следующий за днем включения в состав кредитной истории субъекта кредитной истории – физического лица сведений о снятии запрета.»	Изложить абзац седьмой пункта 3 статьи 1 в следующей редакции: «Датой начала действия снятия запрета является второй календарный день, следующий за днем включения в состав кредитной истории субъекта кредитной истории – физического лица сведений о снятии запрета.»	Предлагаем сократить срок вступления в силу снятия запрета до одного дня по аналогии со сроком вступления в силу такого запрета.
4.	Абзац 8 пункта 7 статьи 1: «Запрет может распространяться на	Изложить абзац третий пункта 7 статьи 1 Законопроекта в следующей редакции:	Предлагаемая Проектом детализация условий запрета потребует от кредиторов и операторов государственных информационных систем большего

	<p>заклучение кредитными организациями, микрофинансовыми организациями (отдельными видами таких кредиторов) с субъектом кредитной истории – физическим лицом договора потребительского займа (кредита) (или его отдельного вида), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, а также на все или отдельные способы заключения договора потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства (далее – условия запрета).».</p>	<p>«Запрет может распространяться на заключение кредитными организациями и микрофинансовыми организациями (отдельными видами таких кредиторов) с субъектом кредитной истории – физическим лицом договора потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства по которым обеспечены залогом недвижимого имущества и (или) залогом транспортного средства, а также на все или отдельные способы заключения (с использованием дистанционных каналов и (или) в офисе кредитной организации, микрофинансовой организации) договора потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства по которым обеспечены залогом недвижимости и (или) транспортного средства (далее – условия запрета).».</p>	<p>объема операционных и финансовых ресурсов, а также неизбежно приведет к возникновению многочисленных ошибок на стороне клиентов вследствие недостаточного уровня финансовой грамотности и/или невнимательности граждан, а также создаст высокие риски возникновения операционных ошибок со стороны самих кредиторов.</p> <p>В этой связи полагаем, что условия кредитного запрета должны быть максимально простыми и понятными потребителям, исключая возможность разночтений или различного толкования.</p> <p>Полагаем целесообразным в условиях запрета (снятия запрета) предусмотреть возможность установления запрета (снятия запрета) только в отношении двух базовых способов заключения договоров – с использованием дистанционных каналов и (или) в офисе кредитора.</p>
5.	<p>Подпункт «д» пункта 8 статьи 1 «д) часть 5 дополнить абзацем следующего содержания:</p>	<p>1. Абзац второй подпункта «д» пункта 8 статьи 1 Проекта изложить в следующей редакции:</p> <p>«Пользователь кредитной истории вправе в каждом квалифицированном бюро кредитных историй не более одного раза в течение шести месяцев бесплатно и любое количество раз за</p>	<p>Предлагаем установить:</p> <p>1) Право кредитора бесплатно получить однократно сведения о запрете (снятии запрета) в течение 5 рабочих дней после получения таких сведений в</p>

<p>«Стоимость предоставления сведений о запрете (снятии запрета) квалифицированным бюро кредитных историй пользователю кредитной истории отдельно от кредитного отчета или отдельно от сведений о среднемесячных платежах не должна превышать значение среднерыночной стоимости кредитного отчета, применяемого в соответствующем календарном году.».</p> <p>Подпункт «е» пункта 8 статьи 1:</p> <p>«е) дополнить частью 5.1 следующего содержания:</p> <p>«5.1. Квалифицированное бюро кредитных историй не должно взимать дополнительную плату за предоставление пользователю кредитной истории сведений о запрете (снятии запрета) в соответствии с пунктом 1 части 2 настоящей статьи.».</p>	<p>плату получать в отношении каждого субъекта кредитной истории – физического лица сведения о запрете (снятии запрета) отдельно от кредитного отчета или отдельно от сведений о среднемесячных платежах. Стоимость предоставления сведений о запрете (снятии запрета) квалифицированным бюро кредитных историй пользователю кредитной истории отдельно от кредитного отчета или отдельно от сведений о среднемесячных платежах не должна превышать значение среднерыночной стоимости кредитного отчета, применяемого в соответствующем календарном году.».</p> <p>2. Подпункт «е» пункта 8 статьи 1 дополнить абзацем вторым следующего содержания:</p> <p>«5.2. Квалифицированное бюро кредитных историй не должно взимать плату за предоставление пользователю кредитной истории сведений о запрете (снятии запрета) в соответствии с пунктом 3 части 2 настоящей статьи однократно в течение 5 рабочих дней с даты предоставления сведений о среднемесячных платежах, в том числе в составе кредитного отчета, или кредитного отчета субъекта кредитной истории – физического лица, в отношении которого пользователем кредитной истории запрашиваются сведения о запрете (снятии запрета). Следующее однократное получение пользователем кредитной истории сведений о запрете (снятии запрета) в порядке,</p>	<p>отношении одного и того же субъекта кредитной истории в одном и том же КБКИ.</p> <p>2) 6-месячный период, по истечении которого кредитор получает право на однократное бесплатное получение сведений о запрете (снятии запрета) в том же КБКИ.</p>
--	--	---

		предусмотренном настоящей частью, без взимания платы возможно не ранее, чем по истечении шести месяцев с даты получения сведений о запрете (снятии запрета).».	
6.	<p>Абзац 2 пункта 2 статьи 2:</p> <p>«4.2. Сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета заемщика в системе индивидуального (персонифицированного) учета могут быть предоставлены кредитной организации, микрофинансовой организации из единой системы идентификации и аутентификации, интегрированной с личным кабинетом в федеральной государственной информационной системе «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)», при наличии согласия заемщика, выраженного в единой системе идентификации и аутентификации.</p>	<p>Абзац 2 пункта 2 статьи 2 Проекта изложить в следующей редакции:</p> <p>«4.2. Сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета заемщика в системе индивидуального (персонифицированного) учета могут быть предоставлены кредитной организации, микрофинансовой организации из единой системы идентификации и аутентификации, интегрированной с личным кабинетом в федеральной государственной информационной системе «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)», а также Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.</p> <p>Кредитные организации, микрофинансовые организации и Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации взаимодействуют в целях получения кредитными организациями и микрофинансовыми организациями информации, необходимой для выполнения возложенных на них настоящим Федеральным</p>	<p>1. Предлагаем дополнить Проект правом кредиторов получать сведения о СНИЛС из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее – ФПСС) через СМЭВ.</p> <p>2. Проект не определяет ни порядок взаимодействия кредиторов с ФПСС в целях получения и проверки СНИЛС, ни полномочия Правительства Российской Федерации либо федеральных органов исполнительной власти по установлению соответствующего порядка.</p> <p>Поэтому предлагаем устранить данный пробел соответствующей формулировкой.</p>

		законом обязанностей в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, путем обмена сведениями (информацией) в форме электронных документов и (или) электронных образов документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия.».	
7.	<p>Абзац 6 пункта 2 статьи 2:</p> <p>«4.6. Кредитная организация, микрофинансовая организация в период с даты обращения заемщика к кредитной организации, микрофинансовой организации с намерением получить потребительский кредит (заем) или предоставления заемщику индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) (в случае предоставления заемщику индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) без обращения заемщика к кредитной организации, микрофинансовой организации с намерением получить потребительский</p>	<p>Абзац 6 пункта 2 статьи 2 дополнить следующим абзацем:</p> <p>«Предусмотренная частью 4.6. настоящей статьи обязанность кредитной организации и микрофинансовой организации не распространяется на заемщиков, у которых отсутствует страховой номер индивидуального лицевого счета, что подтверждено результатами проверки, указанной в части 4.2. настоящей статьи».</p>	<p>Так как у некоторых категорий заемщиков (иностранные граждане, военнослужащие) СНИЛС может отсутствовать, запрет на получение потребительского кредита (займа) установлен ими быть не может. Поэтому целесообразно предусмотреть в Проекте исключение для кредиторов из правила об обращении в КБКИ для получения сведений о наличии запрета (снятии запрета) в кредитной истории таких заемщиков.</p>

<p>кредит (заем) до даты заключения договора потребительского кредита включительно, либо до осуществления передачи заемщику денежных средств по договору потребительского займа, заключенному на основании предоставленных заемщику индивидуальных условий, но не ранее чем за тридцать календарных дней до даты заключения договора потребительского кредита либо до даты осуществления передачи заемщику денежных средств по договору потребительского займа обязаны запросить, а квалифицированные бюро кредитных историй обязаны предоставить информацию о наличии в кредитной истории заемщика сведений о запрете на заключение договора потребительского кредита (займа) (снятии запрета) в порядке, установленном статьей 6.3 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях»</p>		
--	--	--

8.	<p>Абзац 7 пункта 2 статьи 2:</p> <p>«4.7. При наличии информации о запрете на заключение договора потребительского кредита (займа) в кредитной истории заемщика на день запроса кредитной организацией, микрофинансовой организацией в соответствии с частью 4.6. настоящей статьи информации о действующем запрете на заключение договора потребительского кредита (займа) кредитная организация, микрофинансовая организация отказывают заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа), если на такой договор потребительского кредита (займа) распространяется указанный запрет на заключение договора потребительского кредита (займа). Кредитная организация, микрофинансовая организация обязаны уведомить заемщика об отказе в заключении договора потребительского кредита</p>	<p>Изложить первое предложение абзаца 7 пункта 2 статьи 2 в следующей редакции:</p> <p>«При наличии информации о запрете на заключение договора потребительского кредита (займа) в кредитной истории заемщика, действие которого началось и не истекло на день запроса кредитной организацией, микрофинансовой организацией в соответствии с частью 4.6. настоящей статьи информации о действующем запрете на заключение договора потребительского кредита (займа) кредитная организация, микрофинансовая организация отказывают заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа), если на такой договор потребительского кредита (займа) распространяется указанный запрет на заключение договора потребительского кредита (займа)».</p>	<p>Так как согласно пункта 3 статьи 1 Проекта датой начала действия запрета является следующий день после внесения соответствующей записи в кредитную историю, необходимо уточнить порядок оценки информации кредитной истории, являющейся основанием для отказа в предоставлении займа.</p>
----	--	---	--

	(займа), на заключение которого распространяется действующий запрет на заключение 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)».		
9.	Абзац 9 пункта 2 статьи 2: «4.9. Правила, предусмотренные частями 4.1 – 4.8 настоящей статьи, не применяются к договору потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены залогом транспортного средства.»;	Абзац 9 пункта 2 статьи 2 изложить в следующей редакции: «4.9. Правила, предусмотренные частями 4.1 – 4.8 настоящей статьи, не применяются к договору потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства.».	Предлагаем использовать единый оборот «за исключением договора потребительского кредита (займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства».
10.	Новая статья	Дополнить Проект новой статьей 3 следующего содержания: «Статья 3 Внести в Федеральный закон от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе	Предложение направлено на внесение в специальное законодательство, регулирующее отношения в сфере обязательного пенсионного страхования, изменений, направленных на обеспечение получения кредиторами информации о СНИЛС клиента/потенциального клиента.

		<p>обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 14, ст. 1401; 2022, № 48, ст. 8323) изменение, дополнив часть 2 статьи 16 новым абзацем следующего содержания:</p> <p>«предоставлять кредитным организациям и микрофинансовым организациям сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в форме электронного документа, формат которого определяется Фондом, или в виде электронного сообщения, с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.».</p>	
11.	<p>Статья 3:</p> <p>«Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2024 года.»</p>	<p>Статью 3 считать статьей 4 и изложить в следующей редакции:</p> <p>«Статья 4.</p> <p>1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении одного года после дня его официального опубликования за исключением подпункта «а» пункта 2 статьи 1, абзаца 6 пункта 5 статьи 1, абзацев 6 и 7 пункта 2 статьи 2 настоящего Федерального закона.</p> <p>2. Подпункт «а» пункта 2 статьи 1, абзац 6 пункта 5 статьи 1, абзацы 6 и 7 пункта 2 статьи 2 настоящего Федерального закона вступают в</p>	<p>1. Реализация положений Проекта потребует:</p> <ul style="list-style-type: none"> – принятия Правительством Российской Федерации и Банком России нормативных актов; – последующей доработки автоматизированных систем организаций финансового рынка, государственных информационных систем, информационных систем бюро кредитных историй, включая приобретение нового оборудования и взаимное тестирование систем участников информационного обмена.

		<p>силу по истечении шести месяцев со дня включения Фондом пенсионного и социального страхования кредитных организаций и микрофинансовых организаций в число пользователей вида сведений о страховом номере индивидуального лицевого счета заемщика в системе индивидуального (персонифицированного) учета в системе межведомственного электронного взаимодействия в установленном законодательством Российской Федерации порядке в соответствии со статьей 3 настоящего Федерального закона.».</p>	<p>2. Предлагаем установить специальный срок вступления в силу для нормы, устанавливающей обязательность указания кредитором в кредитной истории, запросе сведений о запрете (снятии запрета) данных СНИЛС заемщика и корреспондирующей обязанности кредитора отказывать в предоставлении потребительского кредита (займа) при наличии сведений о запрете – по истечении 6 месяцев со дня обеспечения Фондом пенсионного и социального страхования возможности получения и проверки кредиторами сведений о СНИЛС заемщика в соответствии с предлагаемыми изменениями в Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования» (предлагаемая статья 3 Проекта).</p>
--	--	---	---

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева

Исп.Новицкая А.