

Самозапрет на выдачу займов (кредитов) физлицу и как его оформить.

Большое количество операций с денежными средствами были проведены без согласия на то клиентов. Мошеннические схемы с каждым годом становятся все изощреннее, а выявить злоумышленников — все труднее. Поэтому для борьбы с ними Банк России разработал процедуру самозапрета на онлайн-кредитование.

САМОЗАПРЕТ – это возможность собственноручно накладывать запрет на онлайн-операции и ограничивать их параметры, самозапрет на выдачу онлайн-займов можно устанавливать с 1 октября 2022 года.

Банк России предложил также внести ограничения в кредитную историю, чтобы банки и МФО видели его перед выдачей потребительских кредитов и займов.

Самозапрет может оформить любой гражданин России, а именно:

- заблокировать себе возможность взять кредит (займ);
- установить лимит на размер транзакций: например, перевести со счета за один раз можно не более 10 тыс. ₽;
- ограничить время для совершения онлайн-операций;
- запретить вывод кредитных средств с карты;
- отключить онлайн-операции и совершать их только в отделении банка.

Для установления САМОЗАПРЕТА на выдачу кредита, нужно позвонить или обратиться в банк. У всех банков своя форма заявления на эту услугу.

Самозапрет отобразится в кредитной истории после ввода ограничения. Если финансовая организация получит заявку на выдачу займа, то увидит запрет и отклонит ее. Если, несмотря на запрет оформления кредитов онлайн, банк или МФО выдаст деньги мошенникам, то потом не сможет предъявить к клиенту никаких претензий.

Кредитная история обновляется в течение трех дней после установки запрета, снимается запрет также в течение трех дней. Для этого нужно снова обратиться в банк и написать заявление на снятие запрета.

Ограничение на онлайн-операции, например, на переводы или снятие наличных с кредитной карты, чаще всего можно установить через приложение банка. Через банковское приложение ограничение включается и отключается мгновенно, также в любое время можно поменять сумму лимита.

Аналогичные запреты можно направить и в микрофинансовые организации, но технически сделать это будет сложнее — МФО слишком много, они зарегистрированы в разных регионах, о существовании некоторых можно просто не знать. При этом банки и микрофинансовые организации (МФО) обязаны проверять наличие самоограничений в кредитной истории клиента перед выдачей ему займов или кредитов.

Как ещё обезопасить себя от мошенников:

- Периодически запрашивать отчет из бюро кредитных историй (БКИ).
- Проверять себя через систему судебных приставов на сайте ФССП.
- Не сообщать данные паспорта незнакомым людям.