**Установка запрета**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ЗАПРОС УСЛУГИ** | | |  | **ПОЛУЧЕНИЕ УСЛУГИ** | | |
| **Действия заявителя** (необходимые для начала оказания услуги) | **Действия работника МФЦ** | **Основание**  (и требования  к выполнению действий) | **Случай (кейс)** | **Действие работника МФЦ** | **Основание**  (требования  к выполнению действий) |
| * **лично обращается** с целью получения услуги по внесению  в свою кредитную историю сведений  о запрете * **представляет ДУЛ  и сведения**, предусмотренные  п. 1 Указания  № 6899-У | * **устанавливает личность** **заявителя** | пп. 3.1 Указания Банка России  от 14.10.2024  № 6899-У | **заявитель обращается за получением информации о результате оказания услуги** по истечении 3-х рабочих дней  со дня получения МФЦ его заявления | **устанавливает личность заявителя** | п. 5 Указания Банка России от 14.10.2024  № 6899-У |
| **в случае установления личности заявителя осуществляет следующие действия в зависимости от случая (кейса):** | п. 6, п. 7 Указания Банка России от 14.10.2024  № 6899-У |
| хотя бы **от 1 из всех КБКИ получено уведомление** **о включении** КБКИ  в состав кредитной истории сведений  о запрете | * **формирует и выдает** **уведомление  о включении** КБКИ в состав кредитной истории сведений о запрете * **прилагает уведомления**  **о включении** КБКИ в состав кредитной истории сведений о запрете, **полученные от КБКИ** | пп. 6.3. Указания Банка России от 14.10.2024  № 6899-У |
| * **в случае установления личности заявителя** **и представления  им сведений**, предусмотренных  п. 1 Указания № 6899-У: * **заполняет в АИС МФЦ заявление** * **воспроизводит заявление  на бумажном носителе  и представляет его заявителю** | пп. 3.2 Указания Банка России  от 14.10.2024  № 6899-У |
| **от всех КБКИ получено уведомление об отказе** КБКИ в приеме заявления  о запрете | * **формирует и выдает уведомление  об отказе** КБКИ в приеме заявления  о запрете * **прилагает уведомления об отказе** КБКИ в приеме заявления о запрете, **полученные от КБКИ** | пп. 6.1. Указания Банка России от 14.10.2024  № 6899-У |
| * после подписания заявителем заявления **указывает в заявлении** (на бумажном носителе и в АИС МФЦ) **дату  и время его подачи** (с указанием часовой зоны) **и регистрирует его** * **передает заявление во все КБКИ** с использованием СМЭВ (АИС МФЦ направляет в СМЭВ 4 заявления, СМЭВ, в свою очередь, направляет их в КБКИ) | пп. 3.3 Указания Банка России  от 14.10.2024  № 6899-У | **от 1-3 КБКИ** получено уведомление  об отказе КБКИ в приеме заявления  о запрете,  **от остальных КБКИ** не получены уведомления | **в устной форме информирует гражданина о возможности повторного направления заявления**  о запрете по причине получения  от одного или нескольких КБКИ уведомлений об отказе КБКИ в приеме заявления о запрете и неполучения  от остальных КБКИ уведомлений | пп. 6.5. Указания Банка России от 14.10.2024  № 6899-У |
| **уведомления не получены  ни от одного из КБКИ** | **в устной форме информирует гражданина о возможности повторного направления заявления**  о запрете по причине неполучения  ни от одного из КБКИ уведомлений | пп. 6.5. Указания Банка России от 14.10.2024  № 6899-У |
| * **выдает заявителю подписанное им заявление** на бумажном носителе с отметкой о его подаче, с указанием рег. номера заявления, сведений  о должности, ФИО сотрудника МФЦ, получившего заявление,  а также с его подписью | пп. 3.4 Указания Банка России  от 14.10.2024  № 6899-У |
| * **выдает заявителю расписку**  о получении заявления | п. 4 Указания Банка России  от 14.10.2024  № 6899-У |

**Снятие запрета**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ЗАПРОС УСЛУГИ** | | |  | **ПОЛУЧЕНИЕ УСЛУГИ** | | |
| **Действия заявителя**  (необходимые для начала оказания услуги) | **Действия работника МФЦ** | **Основание**  (и требования  к выполнению действий) | **Случай (кейс)** | **Действие работника МФЦ** | **Основание**  (требования к выполнению действий) |
| * **лично обращается**  с целью получения услуги по внесению  в свою кредитную историю сведений  о снятии запрета * **предоставляет ДУЛ  и сведения**, предусмотренные  п. 1 Указания  № 6899-У | * **устанавливает личность** **заявителя** | пп. 3.1 Указания Банка России  от 14.10.2024  № 6899-У | **заявитель обращается за получением информации о результате оказания услуги** по истечении 3-х рабочих дней  со дня получения МФЦ его заявления | **устанавливает личность заявителя** | п. 5 Указания Банка России от 14.10.2024  № 6899-У |
| **в случае установления личности заявителя осуществляет следующие действия в зависимости от случая (кейса):** | п. 6, п. 7 Указания Банка России от 14.10.2024  № 6899-У |
| **хотя бы от 1 из всех КБКИ получено уведомление о включении** в КБКИ  в состав кредитной истории сведений  о снятии запрета | * **формирует и выдает** **уведомление  о включении** КБКИ в состав кредитной истории сведений о снятии запрета, * **прилагает уведомления о включении** КБКИ в состав кредитной истории сведений о снятии запрета, **полученные от КБКИ** | пп. 6.4. Указания Банка России от 14.10.2024  № 6899-У |
| * **в случае установления личности заявителя и представления  им сведений**, предусмотренных  п. 1 Указания № 6899-У: * **заполняет в АИС МФЦ заявление** * **воспроизводит заявление на бумажном носителе  и представляет его заявителю** | пп. 3.2 Указания Банка России  от 14.10.2024  № 6899-У |
| **от всех КБКИ получено уведомление об отказе** КБКИ в приеме заявления  о снятии запрета | * **формирует и выдает** **уведомление  об отказе** КБКИ в приеме заявления  о снятии запрета, * **прилагает** **уведомления об отказе** КБКИ в приеме заявления о снятии запрета, **полученные от КБКИ** | пп. 6.2. Указания Банка России от 14.10.2024  № 6899-У |
| * после подписания заявителем заявления **указывает в заявлении** (на бумажном носителе и в АИС МФЦ) **дату и время его подачи**  (с указанием часовой зоны) **и регистрирует его** * **передает заявление во все КБКИ** с использованием СМЭВ (АИС МФЦ направляет в СМЭВ 4 заявления, СМЭВ, в свою очередь, направляет их в КБКИ) | пп. 3.3 Указания Банка России  от 14.10.2024  № 6899-У |
| **от 1-3 КБКИ** получено уведомление  об отказе КБКИ в приеме заявления  о снятии запрета,  **от остальных КБКИ** не получены уведомления | **в устной форме информирует гражданина о возможности повторного направления заявления**  о снятии запрета по причине получения  от одного или нескольких КБКИ уведомлений об отказе КБКИ  в приеме заявления  о снятии запрета и неполучения  от остальных КБКИ уведомлений | пп. 6.5. Указания Банка России от 14.10.2024  № 6899-У |
| * **выдает заявителю подписанное им заявление** на бумажном носителе  с отметкой о его подаче,  с указанием рег. номера заявления, сведений о должности, ФИО сотрудника МФЦ, получившего заявление, а также с его подписью | пп. 3.4 Указания Банка России  от 14.10.2024  № 6899-У | **уведомления не получены  ни от одного из КБКИ** | **в устной форме информирует гражданина о возможности повторного направления заявления**  о снятии запрета  по причине неполучения ни от одного из КБКИ уведомлений | пп. 6.5. Указания Банка России от 14.10.2024  № 6899-У |
| * **выдает заявителю расписку**  о получении заявления | п. 4 Указания Банка России  от 14.10.2024  № 6899-У |

**ЗАПРОС СВЕДЕНИЙ О ЗАПРЕТЕ (СНЯТИИ ЗАПРЕТА)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ЗАПРОС УСЛУГИ** | | |  | **ПОЛУЧЕНИЕ УСЛУГИ** | | |
| **Действия гражданина** (необходимые для начала оказания услуги) | **Действия работника МФЦ** | **Основание**  (и требования  к выполнению действий) | **Случай (кейс)** | **Действия работника МФЦ** | **Основание**  (требования  к выполнению действий) |
| * **лично обращается**  с целью получения услуги по предоставлению сведений о запрете (снятии запрета) * **представляет ДУЛ  и сведения**, предусмотренные  п. 1 Указания  № 6900-У | * **устанавливает личность** **гражданина** | пп. 3.1 Указания Банка России  от 14.10.2024  № 6900-У | **гражданин обращается за получением информации о результате оказания услуги** начиная со дня, следующего  за днем получения МФЦ его запроса  (в срок, не превышающий 30 дней с даты получения МФЦ его запроса) | **устанавливает личность гражданина** | п. 4 Указания Банка России от 14.10.2024  № 6900-У |
| **в случае установления личности гражданина осуществляет следующие действия в зависимости от случая (кейса):** | п. 5, п. 6 Указания Банка России от 14.10.2024  № 6900-У |
| **от 1-3 КБКИ** поступили сведения  о запрете (снятии запрета),  **от остальных КБКИ** ответ  не поступил | * **работник МФЦ предоставляет только сведения о запрете (снятии запрета), полученные от КБКИ**   **!** работник МФЦ самостоятельно  не формирует сведения/ уведомления   * **в устной форме информирует гражданина о возможности направления повторного запроса**  по причине получения от одного  или нескольких КБКИ сведений  о запрете (снятии запрета)  и неполучения от остальных КБКИ ответов на запрос | пп. 5.1. Указания Банка России от 14.10.2024  № 6900-У  рекомендация  (кейс не предусмотрен актом) |
| * **в случае установления личности гражданина и представления им сведений**, предусмотренных  п. 1 Указания № 6900-У: * **формирует в АИС МФЦ запрос** * **передает запрос во все КБКИ** с использованием СМЭВ  (АИС МФЦ направляет  в СМЭВ 4 запроса, СМЭВ,  в свою очередь, направляет  их в КБКИ) * **выдает гражданину расписку** в получении запроса | пп. 3.2 Указания Банка России  от 14.10.2024  № 6900-У |
| **от 1-3 КБКИ** поступили сведения  о запрете (снятии запрета),  **от остальных КБКИ** поступили уведомления об отсутствии в КБКИ сведений о запрете (снятии запрета) | * **работник МФЦ предоставляет только сведения о запрете (снятии запрета), полученные от КБКИ**   **!** работник МФЦ самостоятельно  не формирует сведения/ уведомления | пп. 5.1. Указания Банка России от 14.10.2024  № 6900-У |
| **от всех КБКИ** поступило уведомление об отсутствии в КБКИ сведений о запрете (снятии запрета) | * **формирует и выдает уведомление  о получении от всех КБКИ** **ответов** на обращение субъекта  о предоставлении сведений о запрете (снятии запрета), **содержащих информацию об отсутствии указанных сведений**      * **прилагает уведомления** об отсутствии в КБКИ сведений  о запрете (снятии запрета), **поступившие от всех КБКИ** | пп. 5.2. Указания Банка России от 14.10.2024  № 6900-У |
| **от 1-3 КБКИ** получено уведомление об отсутствии в КБКИ сведений о запрете (снятии запрета),  **от остальных КБКИ** не получены ответы | **в устной форме информирует гражданина о возможности направления повторного запроса**  по причине получения от одного  или нескольких КБКИ уведомлений  об отсутствии в КБКИ сведений  о запрете (снятии запрета)  и неполучения от остальных КБКИ ответов на запрос | пп. 5.3. Указания Банка России от 14.10.2024  № 6900-У |
| ответ на запрос не получен **ни от одного из КБКИ** | **в устной форме информирует гражданина о возможности направления повторного запроса**  по причине неполучения ни от одного из КБКИ ответов на запрос | пп. 5.3. Указания Банка России от 14.10.2024  № 6900-У |