



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-02/1-35*

от *05.02.2020*

Директору Департамента
банковского регулирования
Банка России
Лобанову А.А.

*О порядке применения письма Банка
России от 04.10.2019 № 41-1-3-7/1121*

Уважаемый Алексей Анатольевич!

Национальный совет финансового рынка благодарит Вас за разъяснения Департамента банковского регулирования Банка России, содержащиеся в ответе от 11.07.2019 № 41-1-3-7/1121 (далее – Ответ) на запрос НСФР о порядке применении абзаца четвертого пункта 4.9 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П), и сообщает, что позиция Департамента банковского регулирования Банка России доведена НСФР до всех заинтересованных кредитных организаций и активно используется НСФР при подготовке ответов на запросы кредитных организаций.

При этом в НСФР продолжают обращаться кредитные организации по вопросам применения нормы абзаца четвертого пункта 4.9 Положения № 590-П, в соответствии с которым ссуды классифицируются в V категорию качества с формированием резерва не менее 100% в случае выявления фактов недействительности документа, удостоверяющего личность заемщика, за исключением, в частности, случаев его замены по основаниям, предусмотренным нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1. Порядок признания паспорта гражданина Российской Федерации недействительным, основания для его выдачи и замены регламентированы в Положении о паспорте гражданина Российской Федерации, утвержденном Постановлением Правительства Российской Федерации от 08.07.1997 № 828 (далее – Положение), а также в Административном регламенте Министерства внутренних дел Российской Федерации по предоставлению государственной услуги по выдаче, замене паспортов гражданина Российской Федерации, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации, утвержденном Приказом МВД России от 13.11.2017 № 851 (далее – Административный регламент).

В соответствии с пунктом 12 Положения замена паспорта производится при наличии следующих оснований:

достижение возраста (20/45 лет), предусмотренного пунктом 7 Положения;

изменение гражданином в установленном порядке фамилии, имени, отчества, изменение сведений о дате (число, месяц, год) и / или месте рождения;

изменение пола;

непригодность паспорта для дальнейшего использования вследствие износа, повреждения или других причин;

обнаружение неточности или ошибочности произведенных в паспорте записей.

Замена паспорта производится и в иных случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации.

В настоящий момент проверка действительности паспорта физического лица может осуществляться:

1) на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции МВД России в сети «Интернет» либо

2) с использованием электронного сервиса «Сервисный концентратор» МВД России (SID0003418) (далее – СК) в СМЭВ.

Как указано на самом сайте МВД России, данная информация не является юридически значимой. В свою очередь, СК в СМЭВ содержит юридически значимую информацию, которая позволяет кредитным организациям осуществлять официальную проверку действительности паспортов и получать сведения о конкретных основаниях их недействительности, т.е. является в настоящее время формально единственным источником получения юридически значимой информации о действительности паспорта гражданина Российской Федерации.

Таким образом, из системного толкования абзаца четвертого пункта 4.9 Положения № 590-П следует, что кредитная организация вправе сохранять в портфеле однородных ссуд (ПОС) ссуду, выданную заемщику, в отношении которого с использованием СК в СМЭВ установлен факт недействительности паспорта, в случаях, когда он подлежит замене по любому из оснований, установленных вышеуказанными нормативными актами, с учетом сроков, предусмотренных в пункте 5.4 Положения № 590-П.

В то же время в Ответе разъяснено, что требования абзаца четвертого пункта 4.9 Положения № 590-П необходимо применять в том случае, если факты, свидетельствующие о недействительности паспорта, являются юридически значимыми.

С учетом того, что для проверки паспорта гражданина с использованием СК в СМЭВ получается юридически значимая информация, не ясно, какие дополнительные юридически значимые факты должны выявляться кредитными организациями с учетом Ответа.

В целях обеспечения надлежащего исполнения кредитными организациями требований абзаца четвертого пункта 4.9 Положения № 590-П просим Вас разъяснить следующее:

1) является ли достаточным для проверки действительности паспорта заемщика в целях применения Положения № 590-П получение информации из СК в СМЭВ (с учетом того, что информация на сайте МВД России не является юридически значимой)?

Если нет, то

2) какие конкретно юридически значимые факты могут и/или должны учитываться кредитными организациями при оценке ссуд на портфельной основе для сохранения ссуды в ПОС?

2. Согласно пункту 186 Административного регламента причинами недействительности паспорта являются: истечение срока действия, выдача с нарушением, замена на новый, объявление в розыск, изъятие, уничтожение, уничтожение в связи со смертью владельца, технический брак.

С использованием СК в СМЭВ можно получить следующую юридически значимую информацию о причинах недействительности паспорта:

Действительность

Код	Значение
300	Действителен
301	Не действителен
302	Сведениями по заданным реквизитам не располагаем

Причины недействительности

Код	Значение
601	ИСТЕК СРОК ДЕЙСТВИЯ
602	ЗАМЕНЕН НА НОВЫЙ
603	ВЫДАН С НАРУШЕНИЕМ
604	ЧИСЛИТСЯ В РОЗЫСКЕ
605	ИЗЪЯТ, УНИЧТОЖЕН
606	В СВЯЗИ СО СМЕРТЬЮ ВЛАДЕЛЬЦА
607	ТЕХНИЧЕСКИЙ БРАК
609	УТРАЧЕН

Таким образом, перечень причин недействительности паспортов в справочнике СК в СМЭВ не соответствует основаниям замены паспорта, указанным в разделе 12 Положения, что не позволяет кредитным организациям определить все нормативно установленные случаи замены паспорта при выявлении факта его недействительности в целях применения нормы абзаца четвертого пункта 4.9 Положения № 590-П, позволяющей кредитным организациям не классифицировать ссуду в V категорию качества с формированием резерва не менее 100%.

Так, например, с использованием СК невозможно определить случаи замены паспорта в связи с изменением гражданином в установленном порядке фамилии, имени, отчества, изменением сведений о дате (число, месяц, год) и/или месте рождения, изменением пола, непригодностью паспорта для дальнейшего использования вследствие износа и др.

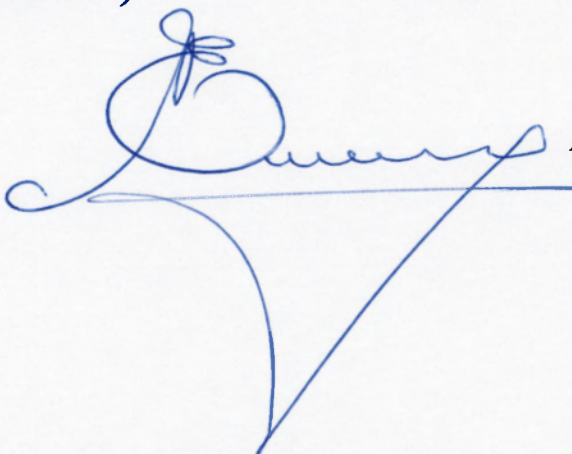
При этом полагаем, что, как минимум, во всех случаях, отнесенных к кодам 601 и 602, паспорт заемщика не имеет характеристик, формирующих риск невозврата ссуды, и, следовательно, при недействительности паспорта по указанным причинам отсутствуют основания для исключения выданной ему ссуды из ПОС.

В целях единообразного применения кредитными организациями абзаца четвертого пункта 4.9 Положения № 590-П просим Вас разъяснить, по каким еще помимо кодов 601 и 602 причинам недействительности паспортов, указанным по кодам 603-609, кредитные организации вправе не формировать резерв в размере 100%?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом банковского регулирования Банка России.

С уважением,

Председатель



А.В.Емелин