



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

исх. *НСФР-02/1-266*  
от *11.07.2019*

Директору Департамента  
банковского регулирования  
Банка России  
Лобанову А.А.

*О применении отдельных норм проекта  
указания Банка России «О внесении  
изменений в Положение Банка России от  
28 июня 2017 года № 590-П «О порядке  
формирования кредитными  
организациями резервов на возможные  
потери по ссудам, ссудной и приравненной  
к ней задолженности»*

**Уважаемый Алексей Анатольевич!**

Банком России размещен на независимую антикоррупционную экспертизу (<https://regulation.gov.ru/projects#npra=92620>) доработанную редакцию проекта указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Проект), предусматривающий, в частности, внесение изменения в пункт 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 – Закон № 590-П) в части введения обязанности по созданию резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) в размере 100 % в случае выявления фактов недействительности паспорта гражданина Российской Федерации или документа удостоверяющего личность заемщика или документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина, за исключением случаев их замены по основаниям, предусмотренным нормативными правовыми актами Российской Федерации.

НСФР ранее направлял в Банк России заключение на предыдущую редакцию Проекта, проходившую процедуру публичного обсуждения (письмо НСФР от 04.06.2019 № НСФР-02/1-225), но, к сожалению, ряд предложений кредитных организаций не были учтены при доработке Проекта.

В этой связи, в целях обеспечения надлежащего применения кредитными организациями норм Проекта просим высказать позицию Департамента банковского регулирования Банка России по следующим вопросам.

1. В соответствии с абзацем четвертым пункта 4.9 Положения № 590-П (в редакции Проекта) ссуды классифицируются в V категорию качества с формированием резерва не менее 100 процентов в случае выявления фактов недействительности паспорта

гражданина Российской Федерации (далее – паспорт) или документа, удостоверяющего личность заемщика, за исключением случаев их замены по основаниям, предусмотренным нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Основным нормативным актом, регулирующим порядок признания паспорта недействительным, является Положение о паспорте гражданина Российской Федерации утвержденное Постановлением Правительства Российской Федерации от 08.07.1997 № 828 (далее – Положение).

В соответствии с пунктом 10 Положения выдача и замена паспортов производятся территориальными органами МВД России по месту жительства, по месту пребывания или по месту обращения граждан в порядке, определяемом МВД России. Согласно пункту 12 Положения замена паспорта проводится при наличии ряда оснований, включая достижение возраста, непригодности паспорта, а также в иных случаях, предусмотренных нормативными актами Российской Федерации.

Согласно пунктам 30-32, подпунктам 72.1-72.4 пункта 72 Административного регламента 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 (далее – Регламент), утвержденного Приказом МВД России от 13.11.2017 № 851, основаниями для выдачи паспорта являются: достижение 14-летнего возраста; получение паспорта впервые в иных случаях, кроме достижения 14-летнего возраста; приобретение гражданства Российской Федерации, утрата (похищение) ранее выданного паспорта.

При этом замена паспорта осуществляется в случаях, предусмотренных подпунктами 72.5-72.12 Регламента, в частности: достижения 20-летнего возраста, достижения 45-летнего возраста, изменения гражданином фамилии, имени, отчества, сведений о дате (число, месяц, год) и (или) месте рождения, изменения пола и др.

С учетом того, что Положение и Регламент устанавливают различный порядок и основания для выдачи паспорта и замены паспорта, просим Вас подтвердить правомерность вывода о том, что в абзаце четвертом пункта 4.9 Положения № 590-П (в редакции Проекта) к случаям замены паспорта, предусмотренным нормативными правовыми актами Российской Федерации, относятся случаи замены паспорта или выдачи паспорта (в случае утраты (похищения) ранее выданного паспорта гражданина Российской Федерации).

2. В настоящее время активно развивается электронное взаимодействие кредитных организаций с федеральными органами исполнительной власти, в том числе с использованием Единой системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ).

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.

Сервис на сайте МВД России характеризуется нетехнологичностью (ручное введение информации), невозможностью обрабатывать большие объемы запрашиваемой информации, а также недостатками содержательного характера (ошибки, опечатки, несовпадение данных сервиса с данными паспорта). Кроме того, как указано на сайте МВД России, данная информация не является юридически значимой.

Только СК в СМЭВ содержит юридически значимую информацию, которая позволяет кредитным организациям осуществлять официальную проверку действительности паспортов и получать сведения о конкретных основаниях их недействительности, в том числе при приеме клиента на обслуживание, а также при ежегодном обновлении сведений о клиенте в рамках выполнения обязанностей по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Таким образом, СК в СМЭВ является в настоящее время формально единственным источником получения официальной информации о действительности паспорта гражданина Российской Федерации.

Учитывая изложенное, просим Вас подтвердить правомерность вывода о том, что источником получения кредитной организацией официальных сведений о недействительности паспорта являются только сведения, полученные из СК в СМЭВ.

Просим Вас рассмотреть возможность проведения рабочего совещания с представителями НСФР и кредитных организаций для согласования консолидированной позиции по вышеуказанным вопросам и выражаем уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом банковского регулирования Банка России.

*С уважением,*

**Председатель**



**А.В. Емелин**