



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-0111-344*

от *03.04.2020*

**Руководителю
Администрации Президента
Российской Федерации
Вайно А.Э.**

*Об уточнении срока действия
паспортов граждан Российской
Федерации, на которые
распространяется действие Указа
Президента Российской Федерации от
18.04.2020 № 275 «О признании
действительными некоторых
документов граждан Российской
Федерации»*

Уважаемый Антон Эдуардович!

В Национальный совет финансового рынка обращаются кредитные организации по вопросам применения Указа Президента Российской Федерации от 18.04.2020 № 275 «О признании действительными некоторых документов граждан Российской Федерации» (далее – Указ № 275) и использования информации, содержащейся в информационных сервисах, размещаемых на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции МВД России в сети «Интернет» (<http://сервисы.гувм.мвд.рф/info-service.htm?sid=2000>) и в Единой системе межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) (далее – сервисы МВД России) в период после 15 июля 2020 года.

Сведения о паспортах, получаемые через сервисы МВД России, используются кредитными организациями в целях исполнения нормативно установленных требований, в частности законодательства в сфере ПОД/ФТ при идентификации клиентов и обновлении сведений о них (пункты 2.2, 3.1 Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

В соответствии с Указом № 275 признается действительным на территории Российской Федерации паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации (далее – паспорт), срок действия которого истек или истекает в период с 1 февраля по 15 июля 2020 года включительно.

В то же время текущая эпидемиологическая ситуация скорее всего потребует более длительного периода действия ряда ограничительных мер, включая ограниченный доступ в места массового присутствия граждан, в том числе офисы банков. В этой связи в целях обеспечения прав граждан на беспрепятственный дистанционный доступ к финансовым

услугам период, предусмотренный Указом № 275, представляется целесообразным расширить на 3 месяца – с 1 февраля до 15 октября 2020 года, исходя из следующего:

1. Согласно “Методическим рекомендациям о порядке применения положений Указа Президента Российской Федерации от 18 апреля 2020 г. № 275 “О признании действительными некоторых документов граждан Российской Федерации”” (утв. МВД России) в соответствии с Указом № 275 паспорта граждан Российской Федерации, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации, подлежащие замене в связи с достижением гражданином Российской Федерации возраста 20-ти либо 45-ти лет в период с 1 февраля по 15 июля текущего года, а также российские национальные водительские удостоверения, срок действия которых истек или истекает в указанный период, признаются действительными до их замены.

В соответствии с пунктом 2 Приложения 1 к Приказу МВД России от 09.06.2020 № 410¹ выдача (замена) паспортов, предусмотренных Указом № 275, гражданам осуществляется в срок по 31 декабря 2020 года включительно.

Из этого следует, что паспорта, срок действия которых истек или истекает в период с 1 февраля по 15 июля 2020 года включительно, сохраняют свою действительность после 15 июля 2020 года до дня их замены, но не позднее 31 декабря 2020 года.

Таким образом, стандартный МЕСЯЧНЫЙ СРОК замены паспорта (п.15 Положения о паспорте гражданина Российской Федерации, утв. Постановлением Правительства Российской Федерации от 08.07.1997 № 828) продлен на срок ОТ ШЕСТИ ДО ДЕСЯТИ МЕСЯЦЕВ с учетом того, что и в период после 15 июля гражданин может столкнуться с объективными затруднениями при замене паспорта. Так, например, в ряде субъектов Российской Федерации (Иркутская область, Ханты-Мансийский АО, Ямало-Ненецкий АО, Хабаровский край, Республика Тыва) продолжает действовать режим ограничений на передвижение.

В то же время граждане, достигшие возраста 20-ти либо 45-ти лет в период с 16 июля по 31 октября 2020 года, находясь в тех же объективных эпидемиологических условиях, окажутся в существенно худшем положении, поскольку для них будет действовать стандартный МЕСЯЧНЫЙ срок замены паспорта, истекающий, соответственно, в период с 16 августа по 1 декабря 2020 года.

В этой связи представляется, что граждане, достигшие возраста 20-ти либо 45-ти лет в период с 16 июля по 31 октября 2020 года, имеют право получить аналогичную гарантию своих прав, реализация которых связана с наличием действующего паспорта (как, например, финансовые услуги, требующие идентификации клиента).

2. Банк России как регулятор на финансовом рынке уже издал ряд информационных писем (в частности, Информационное письмо от 16.04.2020 № ИН-014-

¹ Приказ МВД России от 09.06.2020 № 410 “Об определении порядков и сроков замены документов, названных в пункте 1 Указа Президента Российской Федерации от 18 апреля 2020 г. № 275, и выдачи паспорта гражданина Российской Федерации, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации, гражданам Российской Федерации, названным в пункте 2 Указа Президента Российской Федерации от 18 апреля 2020 года № 275” (вместе с “Порядком и сроками выдачи паспорта гражданина Российской Федерации, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации, гражданам Российской Федерации, достигшим в период с 1 февраля по 15 июля 2020 года включительно возраста 14 лет и не получившим его, и замены паспорта гражданина Российской Федерации, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации, срок действия которого истек или истекает в период с 1 февраля по 15 июля 2020 года включительно”, “Порядком и сроками замены российского национального водительского удостоверения, срок действия которого истек или истекает в период с 1 февраля по 15 июля 2020 года включительно”).


12/68 «Об особенностях реализации отдельных требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ», Информационное письмо от 29.06.2020 № ИН-014-12/103 «О продлении срока действия отдельных мер Банка России»), в которых кредитным организациям и некредитным финансовым организациям рекомендуется **только до 30 сентября 2020 года не отказывать в приеме на обслуживание физических лиц** в связи с тем, что срок действия их документа, удостоверяющего личность, истек.

Таким образом, действие указанных информационных писем также не охватывает ситуации граждан, достигших возраста замены паспорта в период после 30 сентября 2020 года, что создает риски принятия на обслуживание финансовыми организациями граждан, чьи паспорта станут недействительными по истечении месячного срока их замены, поскольку, согласно позиции Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России, в случае неполучения информации, подтверждающей действительность паспорта клиента (даже того, который ранее был идентифицирован), такому клиенту может быть отказано в обслуживании².

3) В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 15.06.2020 № 392 «О внесении изменений в Указ Президента Российской Федерации от 18 апреля 2020 г. № 274 «О временных мерах по урегулированию правового положения иностранных граждан и лиц без гражданства в Российской Федерации в связи с угрозой дальнейшего распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19)» **на аналогичный срок (3 месяца, до 15 сентября 2020 года) уже продлены**, в частности, сроки действия следующих документов, у которых в указанный период истекает срок действия: виза, разрешение на временное проживание, вид на жительство, миграционная карта с проставленными в ней отметками с истекающими сроками действия, удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу, свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации и т.д.

Просим Вас рассмотреть возможность учета вышеизложенного предложения банковского сообщества в целях обеспечения максимальной и равной защиты прав граждан в период сложной эпидемиологической ситуации и внести соответствующие изменения в Указ Президента Российской Федерации от 18.04.2020 № 275 «О признании действительными некоторых документов граждан Российской Федерации».

С уважением,
Председатель А.В. Емелин



Исп. Перов Б.Г. (499) 678-28-20; perov@rosfinsovet.ru

² Письмо Банка России от 07.07.2014 № 12-1-5/1532 «О проверке действительности паспортов при идентификации клиентов кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».