



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх.

НСФР-02/1-485

от

03.09.2020

Заместителю Председателя
Банка России
Скобелкину Д.Г.

*О приеме на обслуживание граждан,
сроки действия документов,
удостоверяющих личность которых,
истекли до 1 февраля или после 15 июля
2020 года*

Уважаемый Дмитрий Германович!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено поступающими обращениями финансовых организаций по вопросу о приеме на обслуживание граждан, сроки действия документов, удостоверяющих личность которых, истекли до 1 февраля или после 15 июля 2020 года (далее – ДУЛ).

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 18.04.2020 № 275 «О признании действительными некоторых документов граждан Российской Федерации» (далее – Указ № 275) признается действительным на территории Российской Федерации паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации, срок действия которого истек в период с 1 февраля по 15 июля 2020 года включительно.

Согласно пункту 3 Указа № 275 разработан приказ МВД России от 09.06.2020 № 410 «Об определении порядков и сроков замены документов, названных в пункте 1 Указа Президента Российской Федерации от 18.04.2020 № 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 18.04.2020 № 275» (далее – Приказ № 410).

Согласно Приказу № 410 паспорта, срок действия которых истек в период с 1 февраля по 15 июля 2020 года в связи с достижением гражданином 20 или 45-летнего возраста, подлежат замене не позднее 31 декабря 2020 года и до этого момента признаются действительными на территории Российской Федерации. Соответственно, паспорта, сроки действия которых истекли за пределами сроков, указанных в Указе № 275 и Приказе № 410, т.е. до 1 февраля и после 15 июля 2020 года признаются в общем порядке недействительными до осуществления их замены в общеустановленном порядке.

В то же время в пресс-релизе от 10.08.2020 (https://www.cbr.ru/press/pr/?file=10082020_163109pr_0.htm) Банк России рекомендует кредитным и некредитным финансовым организациям, в частности:

– до 30 сентября 2020 года продолжать обслуживание клиентов в случае, если срок действия документа, удостоверяющего личность физического лица, являющегося клиентом, представителем клиента, выгодоприобретателем, бенефициарным владельцем, истек до 1 февраля или после 15 июля 2020 года;

– до 30 сентября 2020 года не отказывать в приеме на обслуживание физическим лицам только в связи с тем, что срок действия их документа, удостоверяющего личность, истек до 1 февраля или после 15 июля 2020 года.

Таким образом, в период времени до 30 сентября 2020 года, с одной стороны, согласно Приказу № 410 ДУЛ будет считаться недействительным, а с другой, согласно пресс-релизу Банка России от 10.08.2020 предъявление такого ДУЛ не может являться основанием для отказа в приеме на обслуживание гражданина.

По мнению участников финансового рынка, подобная коллизия приведет к затруднениям финансовых организаций при приеме на обслуживание указанной категории клиентов, поскольку информационные сервисы МВД России на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции МВД России в сети «Интернет» и в Единой системе межведомственного электронного взаимодействия будут возвращать в ответ на запрос по ДУЛ, срок действия которых истек до 1 февраля или после 15 июля 2020 года, информацию о том, что такой ДУЛ является недействительным.

Выявление конкретной причины недействительности ДУЛ, в свою очередь, потребует от финансовых организаций направления дополнительного запроса в вышеуказанные сервисы МВД России, который будет каждый раз осуществляться в «ручном режиме». С учетом масштабов деятельности крупных банков направление таких запросов в «ручном режиме» серьезно повысит нагрузку на кредитные организации, а также может привести к ошибочному определению статуса ДУЛ.

По имеющейся информации, Банком России готовится информационное письмо, затрагивающее, в том числе, вопрос о принятии на обслуживание граждан, сроки действия ДУЛ которых истекли до 1 февраля или после 15 июля 2020 года.

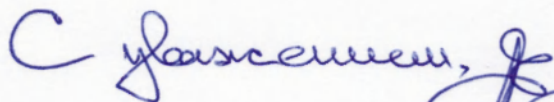
В этой связи, в целях избежания ошибок при установлении статуса ДУЛ при принятии граждан на обслуживание финансовыми организациями предлагаем в указанном информационном письме Банка России предусмотреть **право, а не рекомендацию** финансовым организациям принимать на обслуживание клиентов, срок действия ДУЛ которых истек в период до 1 февраля 2020 года и после 15 июля 2020 года, закрепив, например, следующее положение:

«Кредитным организациям и некредитным финансовым организациям предоставляется право:

– до 30 сентября 2020 года продолжать обслуживание клиентов в случае, если срок действия документа, удостоверяющего личность физического лица, являющегося клиентом, представителем клиента, выгодоприобретателем, бенефициарным владельцем, истек до 1 февраля или после 15 июля 2020 года;

– до 30 сентября 2020 года не отказывать в приеме на обслуживание физическим лицам только в связи с тем, что срок действия их документа, удостоверяющего личность, истек до 1 февраля или после 15 июля 2020 года.»

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Банком России.



Председатель

А.В. Емелин

Исп. Наумов А.Е. (495) 210-71-03 zhozi70@gmail.com;
Перов Б.Г. (499) 678-28-20 perov@rosfinsovet.ru