



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

исх. *НСФР-01/1-358*
от *07.07.2021*

Министру внутренних дел
Российской Федерации
Колокольцеву В.А.

*О проблемах обеспечения прав граждан при
использовании сервиса МВД России
«Проверка по списку недействительных
российских паспортов»*

Уважаемый Владимир Александрович!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено поступающей от кредитных организаций информацией о проблемах при использовании сервиса МВД России “Проверка по списку недействительных российских паспортов” (далее – Сервис): <http://xn--b1afk4ade4e.xn--b1ab2a0a.xn--b1acw.xn--plai/info-service.htm?sid=2000>

Информация о действительности (недействительности) паспорта имеет важное практическое значение для кредитных организаций, которые осуществляют соответствующую проверку при идентификации (упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации) (пункт 2.2 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»).

Для установления сведений об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов кредитные организации используют информацию, получаемую при помощи Сервиса, а именно – файл, содержащий список недействительных (утраченных (похищенных), оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными) паспортов граждан Российской Федерации, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации (далее – Список).

По информации кредитных организаций, с марта 2021 г. при использовании Списка наблюдается следующая проблема – паспорта, с момента выдачи которых прошло не более двух недель, оказываются внесенными в Список как недействительные и только через некоторое время исключаются из него.

Полагаем, что это может быть связано с тем, что бланк нового паспорта вносится в Список в качестве недействительного до даты его получения гражданином, а после получения гражданином такой паспорт исключается из Списка, однако это происходит только по истечении нескольких дней или недель.

Указанное обстоятельство приводит к ситуации, при которой банки вынуждены отказывать в обслуживании гражданам, имеющим недавно выданные паспорта, поскольку данные паспорта формально имеют статус “Недействительный”, что неизбежно влечет обоснованное недовольство клиентов, репутационные риски для кредитных организаций, а также снижает степень доверия граждан и банков к использованию Сервиса.

Учитывая изложенное, просим МВД России разработать и реализовать меры по оперативной актуализации сведений в перечне недействительных паспортов после получения документа его законным владельцем, чтобы исключить нарушение прав граждан в результате квалификации надлежаще оформленных и выданных им паспортов в качестве недействительных.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Министерством внутренних дел Российской Федерации.

С уважением,

Председатель

А.В. Емелин

