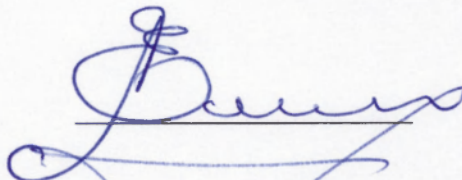




НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

«Утверждаю»



Председатель НСФР
А.В.Емелин

(Распоряжение № 3 от 8 сентября 2020 г.)

РЕКОМЕНДАЦИИ

по исполнению кредиторами норм Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ в части направления в Федресурс сведений об ИНН должника

С 1 июля 2020 г. вступили в силу изменения в Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 230-ФЗ), внесенные Федеральным законом от 12.11.2019 № 377-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В частности, статья 9 Закона № 230-ФЗ дополнена частью 1.1, согласно которой внесению кредиторами в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц (далее – Федресурс) подлежат сведения о должнике, в т.ч. ИНН должника (при наличии).

В целях обеспечения методической поддержки в целях надлежащего исполнения финансовыми организациями вышеуказанной обязанности специалисты НСФР изучили существующие юридические механизмы, а также действующие государственные информационные системы и информационные ресурсы и рекомендуют финансовым организациям учитывать следующее:

1. В большинстве случаев ИНН должника – физического лица можно получить по паспортным данным на официальном сайте ФНС России в сети «Интернет» с помощью веб-сервиса «Узнать ИНН»¹ (далее – Сервис).

¹ <https://service.nalog.ru/mn.do>

Однако в практической деятельности кредиторы часто сталкиваются с ситуацией, когда у финансовой организации имеются неактуальные паспортные данные клиента, обновить которые не имеется возможности, поскольку контакт финансовой организации с должником потерян.

2. В этой связи НСФР направил несколько обращений в государственные органы и оператору Федресурса – АО «Интерфакс», по итогам которых установлено следующее:

– ИНН должника является обязательным реквизитом для внесения в Федресурс в тех случаях, когда должник поставлен на налоговый учет в налоговых органах Российской Федерации и, соответственно, ему присвоен ИНН, что в свою очередь требует установления или проверки ИНН в каждом случае направления финансовой организацией сведений в Федресурс;

– внесение сведений в Федресурс без ИНН должника технически невозможно;

– предоставление информации об ИНН с помощью Сервиса осуществляется в соответствии со сведениями о физическом лице, содержащимися в Едином государственном реестре налогоплательщиков (далее – ЕГРН);

– ФНС России не планирует доработку Сервиса в части изменения алгоритмов идентификации лиц для обеспечения сопоставления актуальных и исторических данных о документах, удостоверяющих личность должников, поскольку, по мнению ФНС России, это может существенно увеличить время обработки запроса, что не отвечает целям и задачам Сервиса.

3. С учетом изложенного кредиторам, не располагающие сведениями об актуальном документе, удостоверяющем личность должника, следует принимать во внимание следующее:

3.1. В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 № 710 «О проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах» сведения об истории выдачи паспорта гражданина Российской Федерации, в том числе список выданных гражданину Российской Федерации паспортов, доступен кредитным организациям с использованием инфраструктуры цифрового профиля (далее – ИЦП), подключиться к которой можно в соответствии с Методическими рекомендациями Минкомсвязи России². Сведения посредством ИЦП предоставляются кредитным организациям с согласия клиента, которое должно быть предоставлено должником с использованием Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА).

3.2. Сведения об ИНН физического лица, содержащиеся в ЕГРН, представляются заявителю с учетом требований, предусмотренных статьей 102 Налогового кодекса Российской Федерации, в соответствии с которой сведения об ИНН налогоплательщика не относятся к сведениям, составляющим налоговую тайну, в связи с чем могут быть предоставлены заинтересованному лицу, в т.ч. финансовой организации, при обращении в территориальное управление ФНС России по месту жительства должника, которое может быть направлено в т.ч. с использованием сервиса «Обратиться в ФНС России»³.

² <https://digital.gov.ru/ru/documents/7166/>

³ https://www.nalog.ru/rn77/service/obr_fts/