



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

исх. *НСФР - 02/3 - 923*
от *15.10.2024*

Первому Заместителю
Председателя Банка России
Тулину Д.В.

*О вопросах использования сведений,
содержащихся в Государственном
адресном реестре, при исполнении
различных нормативных требований в
сфере банковского регулирования*

Уважаемый Дмитрий Владиславович!

Настоящее обращение НСФР обусловлено поступающими вопросами кредитных организаций об использовании сведений об адресе физического лица, содержащихся в Государственном адресном реестре (далее – ГАР), для случаев, предусмотренных различными нормативными требованиями в сфере банковского регулирования (при формировании реестра обязательств банка перед вкладчиками, при формировании кредитной истории субъекта – физического лица, при идентификации клиента – физического лица и формировании формализованных электронных сообщений (далее – ФЭС)) в случаях несовпадения адреса, указанного в паспорте физического лица, и адреса в ГАР (в связи с различиями в написании типов населенных пунктов, переименованием улиц, изменением нумерации домов и т.п.).

1. В соответствии с пунктом 4 части 3 статьи 6 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Закон № 177-ФЗ) банки обязаны вести ежедневный учет обязательств банка перед вкладчиками и необходимых для определения размера возмещения по вкладам встречных требований банка к вкладчику, обеспечивающий готовность банка сформировать при наступлении страхового случая, а также на любой день по требованию Банка России реестр обязательств банка перед вкладчиками в порядке и по форме, которые устанавливаются Банком России по предложению Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Согласно Приложению к Указанию Банка России от 28.11.2018 № 4990-У «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками» (далее – Указание № 4990-У) в строке 6 таблицы 3.1 «Сведения о вкладчике – физическом лице, перед которым банк имеет обязательства» указываются сведения об адресе места жительства (регистрации) соответствующего физического лица.

Письмом Банка России от 27.03.2020 № 4990-У-2020/1 разъяснено, что в соответствии с правилами заполнения типа поля «Адрес», установленными в Разделе II Приложения к Указанию № 4990-У, почтовый адрес в Российской Федерации включает в себя почтовый индекс и адресообразующие элементы. При этом по общему правилу элементы адреса в Российской Федерации должны соответствовать государственному адресному реестру федеральной информационной адресной системы.

В подпункте «а» пункта 1 части 3 статьи 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон № 218-ФЗ) установлено, что в основной части кредитной истории физического лица содержатся сведения, в том числе о месте регистрации и фактическом месте жительства физического лица – субъекта кредитной истории.

В пункте 4.3 Главы 4 «Требования к формированию показателей, отражающих сведения об адресе» Раздела 1 Приложения 3 к Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (далее – Положение № 758-П) предусмотрено, что по показателю «Номер адреса в ГАР» указывается уникальный номер адреса объекта адресации в ГАР, являющемся государственным информационным ресурсом, содержащим сведения об адресах, в соответствии с частью 1 статьи 4 Федерального закона от 28.12.2013 № 443-ФЗ «О федеральной информационной адресной системе и о внесении изменений в Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации»».

Таким образом, в целях формирования реестра обязательств перед вкладчиками в соответствии с Указанием № 4990-У и направления кредитной информации в бюро кредитных историй (далее – БКИ) в соответствии с Положением № 758-П кредитные организации **обязаны** указывать адресную информацию в соответствии с ГАР.

2. Согласно абзацу 14 статьи 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) под идентификацией понимается совокупность мероприятий по установлению определенных Законом № 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Согласно пункту 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» (далее – Положение № 499-П) при идентификации (упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации), кредитная организация использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в сети «Интернет», либо полученную с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия.

Кредитная организация также вправе использовать иные источники информации, доступные ей на законных основаниях (абзац шестой пункта 2.2 Положения № 499-П).

Так, в частности, кредитная организация **вправе** использовать в целях идентификации и обновления сведений информацию, содержащуюся в ГАР.

В Письме Банка России от 29.12.2018 № 12-3-3/10687 (ответ на вопрос 6) разъяснено, что Закон № 115-ФЗ не содержит норм, запрещающих при проведении идентификации физического лица использовать информацию, включенную в Классификатор адресов Российской Федерации (КЛАДР), предшествовавший ГАР.

Полагаем, что указанный подход может быть применен по аналогии и к сведениям, содержащимся в ГАР, использование которых для проведения идентификации также **не запрещается** положениями Законом № 115-ФЗ.

В соответствии с пунктом 1 Указания Банка России от 15.07.2021 № 5861-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»» (далее – Указание № 5861-У) кредитная организация должна сформировать электронный документ в виде ФЭС в соответствии с установленными на основании статьи 57 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и размещенными на официальном сайте Банка России в сети Интернет Правилами составления информации, предусмотренной статьями 7 и 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Правила).

Согласно пункту 15 Таблицы 2.10 Правил в ФЭС подлежат фиксированию в том числе сведения об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания физического лица.

При этом в Письме Банка России от 23.06.2016 № 12-1-5/1415 разъяснено, что при проведении идентификации клиента – физического лица кредитной организации целесообразно устанавливать и фиксировать сведения о месте жительства (регистрации) физического лица в соответствии с данными, содержащимися в паспорте гражданина Российской Федерации.

3. Из комплексного анализа норм Указания № 4990-У, Положения № 758-П, Положения № 499-П и Указания № 5861-У можно сделать вывод об отсутствии единообразного нормативного подхода о приоритетности источника, используемого для указания в соответствующих документах сведений об адресе регистрации (места жительства) клиента – физического лица: ГАР либо документ, удостоверяющий личность клиента – физического лица (далее – ДУЛ).

В то же время в деятельности кредитных организаций систематически возникают ситуации, когда в ДУЛ физического лица содержатся сведения об измененном адресе регистрации (места жительства), который не может быть найден в ГАР в связи с принятием местными органами управления решений об изменении элементов адресации (в т.ч. наименований улиц, нумерации зданий и т.д.).

При этом ДУЛ (паспорт) при проверке в СМЭВ, среди недействительных не значится, так как переименование улицы не является ни основанием для его недействительности, ни для его замены.

В автоматизированных банковских системах кредитных организаций, как правило, используется единый технологический комплекс, позволяющий осуществлять форматно-логический контроль в отношении всех категорий сведений, подлежащих фиксированию и направлению во исполнение нормативных требований в различных сферах банковского регулирования – Указания № 4990-У, Положения № 758-П и Указания № 5861-У.

В то же время с учетом несовпадения написания адресов в ГАР и в ДУЛ у кредитных организаций возникают трудности, связанные с формированием сведений в целях Указания № 4990-У и Положения № 758-П (например, в паспорте дом указан как «д», а в ГАР как «дом» или «дмвл», используется разное количество пробелов, запятых и т.д.). При этом ввод адресной информации в ручном режиме приводит к некорректному

формированию баз данных, снижению их качества и, как следствие, к регуляторным рискам в связи с несоответствием программе контроля реестра обязательств банка перед вкладчиками, применяемой представителями Агентства по страхованию вкладов в ходе проверок банков по вопросам соблюдения требований Закона № 177-ФЗ, а также в связи с передачей некорректных сведений в БКИ.

ФЭС также формируются в автоматическом режиме с использованием программных модулей и тех же полей адресной информации из базы данных, в связи с чем при несовпадении сведений об адресе в ДУЛ и в ГАР при идентификации клиента и формирования ФЭС кредитные организации также сталкиваются с трудностями, связанными с невозможностью подтверждения идентификационной информации, и несут регуляторные риски.

Кроме того, заполнение указанных сведений в ручном режиме влечет нерациональное перераспределение экономических, трудовых и временных ресурсов работников кредитных организаций.

В целях минимизации рисков кредитных организаций при заполнении адреса клиента в соответствующих формах представляется целесообразным либо дополнить отчетность, формируемую в соответствии с Указанием № 4990-У и Положением № 758-П, полем для указания адреса из ДУЛ, либо заменить указание адреса из ГАР указанием адреса из ДУЛ.

При этом следует отметить, что большинство кредитных организаций использует программные продукты, разработанные технологическими вендорами. В этой связи доработка программного обеспечения в целях автоматического использования ГАР и информации из других источников для подтверждения идентификационных данных клиента в части проверки его адреса или включения дополнительного поля для указания адреса из ДУЛ без нормативного закрепления соответствующих требований потребует значительных затрат кредитных организаций для доработки вендорами соответствующих программ. Нормативное же закрепление соответствующих требований снижает стоимость услуг разработчиков программных продуктов.

Учитывая все вышеизложенное, в целях минимизации операционных и регуляторных рисков кредитных организаций просим Вас, уважаемый Дмитрий Владиславович:

1. В целях установления единого подхода при формировании отчетности для целей Указания № 4990-У, Положения № 758-П и Указания № 5861-У рассмотреть возможность:

1.1. внесения в Указание № 4990-У и Положение № 758-П изменений, предусматривающих дополнительное поле для обеспечения возможности указания адреса регистрации (жительства) клиента – физического лица из ДУЛ, либо заменить указание адреса из ГАР указанием адреса из ДУЛ;

ИЛИ

1.2. внесение в Указание № 5861-У изменений, предусматривающих необходимость при формировании отчетности в части указания информации об адресе идентифицируемого лица использовать информацию из ГАР, а не из ДУЛ.

2. При невозможности внесения предлагаемых изменений просим подтвердить правомерность позиции, согласно которой указание адреса из разных источников применяется дифференцированно для разных правоотношений:

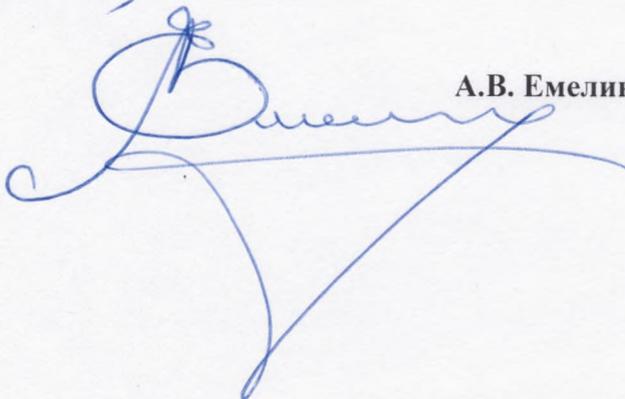
– из ГАР для правоотношений, регулируемых Законом № 177-ФЗ и Законом № 218-ФЗ;

– из ДУЛ – для правоотношений, регулируемых Законом № 115-ФЗ.

Выражаем уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Банком России.

С уважением,

Председатель

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'А.В. Емелин', with a large, sweeping flourish extending downwards and to the right.

А.В. Емелин