



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 15.11.2024 № 03-23-8/10669

на № НСФР-02/1-923 от 15.10.2024

О заполнении сведений об адресе места жительства (регистрации) физического лица для реестра обязательств перед вкладчиками/для направления в бюро кредитных историй/для целей идентификации

Уважаемый Андрей Викторович!

Банк России в связи с письмом Национального совета финансового рынка<sup>1</sup> (далее – НСФР) об унификации источников данных, используемых для заполнения сведений об адресе места жительства (регистрации) физического лица для заполнения реестра обязательств банка перед вкладчиками (далее – реестр обязательств), для формирования кредитной истории субъекта-физического лица, а также при идентификации клиента-физического лица и формировании формализованных электронных сообщений сообщает следующее.

**1. По вопросу об источниках данных для отражения сведений об адресе места жительства (регистрации) физического лица при заполнении реестра обязательств в соответствии с Указанием № 4990-У<sup>2</sup>.**

Источником данных для отражения сведений об адресе места жительства (регистрации) вкладчика<sup>3</sup> являются записи в паспорте гражданина РФ или для лиц, не достигших 14-летнего возраста, в свидетельстве о регистрации по месту жительства<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> Письмо от 15.10.2024 № НСФР-02/1-923.

<sup>2</sup> Указание Банка России от 28.11.2018 № 4990-У «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками» (далее – Указание № 4990-У).

<sup>3</sup> Строка 6 «Адрес места жительства (регистрации)» таблицы 3.1 Раздела I Приложения к Указанию № 4990-У.

<sup>4</sup> В соответствии с п. 18 Постановление Правительства РФ от 17.07.1995 № 713 «Об утверждении Правил регистрации и снятия граждан Российской Федерации с регистрационного учета по месту пребывания и по месту жительства в пределах Российской Федерации и перечня лиц, ответственных за прием и передачу в органы регистрационного учета документов для регистрации и снятия с регистрационного учета граждан Российской Федерации по месту пребывания и по месту жительства в пределах Российской Федерации».

Вх. № НСФР-534

от 15.11.2024

Личный кабинет

Председателю  
Национального совета  
финансового рынка

А.В. Емелину

ИНН 7701093447

Служба текущего банковского  
надзора

Департамент надзора за  
системно значимыми  
кредитными организациями

В случае отсутствия в документе, удостоверяющем личность<sup>5</sup> вкладчика-физического лица, отдельных адресообразующих элементов (например, наименование региона, города) места жительства (регистрации) вкладчика, данные сведения могут быть дополнены банком на основании сведений органа регистрационного учета, осуществившего регистрацию такого вкладчика по месту жительства (пребывания), или на основании дополнительной информации, представленной вкладчиком при заключении договора, либо при очередном обращении вкладчика в банк.

В случае несовпадения данных об адресе места жительства (регистрации) вкладчика, заполненных на основании ДУЛ, со сведениями, отраженными в ГАР ФИАС<sup>6</sup>, банк может при направлении реестра обязательств в Банк России представить дополнительные пояснения (комментарии) об использованных им источниках соответствующей информации.

Одновременно отмечаем, что в целях унификации подходов к фиксации адреса физического лица, используемого для заполнения реестра обязательств и для идентификации клиента<sup>7</sup>, планируется внести редакционные уточнения в Указание № 4990-У, предусматривающие возможность отражения сведений об адресе места пребывания вкладчика-физического лица при заполнении строк реестра обязательств, касающихся адреса места жительства (регистрации) и адреса для почтовых уведомлений<sup>8</sup>.

## **2. По вопросу об источниках данных для отражения сведений об адресе места жительства (регистрации) при формировании кредитной истории субъекта-физического лица.**

В соответствии с частью 1 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ<sup>9</sup> источники<sup>10</sup> представляют в бюро<sup>11</sup> всю имеющуюся информацию,

<sup>5</sup> Далее – ДУЛ.

<sup>6</sup> Государственный адресный реестр Федеральной информационной адресной системы (далее – ГАР ФИАС). По общему правилу элементы адреса в Российской Федерации должны соответствовать ГАР ФИАС, что связано с обеспечением выполнения требования статьи 12 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», предусматривающего направление сообщений вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай.

<sup>7</sup> В рамках процедуры идентификации клиента, проводимой в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предусмотрена возможность получения данных о его месте пребывания (подпункт 1.7 пункта 1 приложения 1 к положению Банка России от 15 октября 2015 г. № 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»).

<sup>8</sup> Изменения планируется внести в наименования соответствующих строк реестра обязательств: «Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания», а также в пояснения по заполнению сведений об адресе для почтовых уведомлений.

<sup>9</sup> Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

<sup>10</sup> Источники формирования кредитных историй.

<sup>11</sup> Бюро кредитных историй.

определенную статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ, в порядке, установленном Положением № 758-П<sup>12</sup>.

Указанный порядок устанавливает унифицированные требования к формированию показателей кредитной информации, в том числе технические, что позволяет обеспечить автоматизацию информационного взаимодействия участников финансового рынка и бюро, снизить издержки участников взаимодействия, минимизировать риски некорректного формирования кредитной информации и, как следствие, повысить ее точность и качество, в связи с чем, в частности, сведения об адресе регистрации (жительства) субъекта<sup>13</sup> формируются в виде уникального номера адреса объекта адресации в ГАР ФИАС (по показателю «Номер адреса в ГАР» указываются код населенного пункта, код улицы, код дома (владения), код корпуса и код номера квартиры)<sup>14</sup>.

Унификация требований к формированию показателей кредитной информации также представляет особую важность для обеспечения возможности участников финансового рынка – пользователей кредитных историй автоматизировать процесс обработки кредитной информации для ее использования в аналитических целях.

Вместе с тем отмечаем, что наряду с формированием показателя кредитной информации «Номер адреса в ГАР» (уникальный номер адреса объекта адресации в ГАР ФИАС) Положением № 758-П предусмотрено формирование источником иных показателей кредитной информации, содержащих сведения об адресе субъекта, которые могут формироваться как на основании сведений из ДУЛ субъекта, так и на основании сведений об адресе, содержащихся в ГАР ФИАС (помимо уникального номера адреса объекта адресации в ГАР ФИАС).

В связи с чем предложение НСФР о дополнении показателей кредитной информации, предусмотренных Положением № 758-П, показателями, предусматривающими заполнение сведений об адресе из ДУЛ, является уже реализованным в Положении № 758-П.

**3. По вопросу об источниках данных для отражения сведений об адресе места жительства (регистрации) физического лица при идентификации клиента-физического лица и формировании формализованных электронных сообщений.**

---

<sup>12</sup> Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (далее – Положение № 758-П).

<sup>13</sup> Субъект кредитной истории.

<sup>14</sup> Пункт 4.3 главы 4 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П.

В соответствии с абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>15</sup> при проведении идентификации физических лиц на кредитные организации возложена обязанность по установлению данных, в том числе об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания.

Согласно абзацу четырнадцатому статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ подтверждение достоверности сведений, получаемых в процессе идентификации, осуществляется с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

С учетом положений части первой статьи 2 Федерального закона № 115-ФЗ норма абзаца второго подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ носит универсальный характер и распространяется на всех подлежащих идентификации субъектов - физических лиц, как граждан Российской Федерации, так и иностранных граждан, и лиц без гражданства.

Вышеприведенная норма в части установления адреса физического лица предусматривает возможность в целях исполнения кредитными организациями требования Федерального закона № 115-ФЗ об идентификации физических лиц устанавливать сведения либо об адресе места их жительства (регистрации), либо места пребывания. При этом понятия «регистрация гражданина Российской Федерации по месту пребывания», «регистрация гражданина Российской Федерации по месту жительства», «место пребывания», «место жительства» определены статьей 2 Закона Российской Федерации от 25.06.1993 № 5242-1 «О праве граждан Российской Федерации на свободу передвижения, выбор места пребывания и жительства в пределах Российской Федерации» и могут использоваться кредитными организациями в целях исполнения требований абзаца второго подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Норма абзаца второго подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в части установления кредитными организациями при проведении идентификации клиента-физического лица, сведений об адресе места его жительства (регистрации) или места пребывания, сама по себе не содержит требования о наличии регистрации такого клиента на территории Российской Федерации (конкретного субъекта Российской Федерации) либо за ее пределами, а также не определяет источники информации, на основании

---

<sup>15</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

которых должны быть установлены данные сведения. В связи с этим кредитные организации в целях реализации указанного требования самостоятельно определяют соответствующие источники информации в правилах внутреннего контроля.

Указание № 5861-У<sup>16</sup> определяет порядок направления кредитными организациями предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ информации в уполномоченный орган, а не требования об идентификации. При направлении соответствующей информации в уполномоченный орган, содержащей сведения, в том числе об адресе физического лица, такие сведения отражаются в соответствии с данными из анкеты (досье) клиента, полученными при его идентификации (обновлении идентификационной информации).

Данные разъяснения будут размещены на сайте Банка России.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

Д.В. Тулин

---

<sup>16</sup> Указание 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».