



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

исх. *НСФР-01/Р-2016*

от *23.05.2016*

Руководителю
Федеральной налоговой службы
Мишустину М.В.

*О несоответствии паспортных
данных клиентов кредитных
организаций и сведений из КЛАДР*

Уважаемый Михаил Владимирович!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено проблемами, возникающими в деятельности кредитных организаций в связи с переименованием топонимических объектов (улиц, городов), а также слиянием субъектов Российской Федерации, вследствие чего, при отсутствии соответствующих изменений в паспортах таких клиентов, адрес их фактического места жительства отличается от указанного в паспорте.

При документообороте с ФНС России кредитные организации используют Классификатор адресов России (КЛАДР), который является ведомственным классификатором ФНС России и обновляется с высокой степенью регулярности.

В то же время при приеме клиента на обслуживание документом, удостоверяющим личность гражданина Российской Федерации является паспорт гражданина Российской Федерации (приложение 1 к Положению Банка России от 15 октября 2015 года № 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»).

При действительности предъявляемого паспорта у кредитной организации нет законных оснований отказать клиенту в обслуживании.

Однако ввиду того, что замена паспорта осуществляется по инициативе самого гражданина, информация об адресе места жительства клиента, указанная в паспорте, может отличаться от информации из КЛАДР.

Учитывая изложенное, просим Вас высказать официальную позицию ФНС России по следующим вопросам.

1. Если при приеме на обслуживание нового клиента, в паспорте которого указан определенный адрес места жительства, кредитная организация располагает информацией, что указанный адрес имеет другие атрибуты (например, произошло объединение субъектов Российской Федерации), кредитная организация:

– вправе указать адрес места жительства клиента в соответствии с актуальной версией КЛАДР и с иными атрибутами, отличными от представленных в паспорте клиента, либо

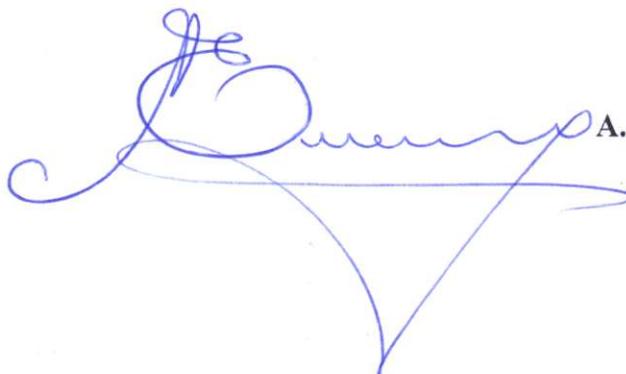
– должна указать адрес места жительства клиента в точном соответствии с паспортными данными?

2. В случае, если кредитная организация должна указать адрес места жительства клиента в точном соответствии с паспортными данными, вправе ли она во избежание претензий со стороны ФНС России в связи с несоответствием атрибутов адресов клиентов сведениям из КЛАДР, автоматически (не дожидаясь обращения клиента в связи с изменением паспортных данных) обновлять элементы адресов таких клиентов в своей базе данных?

Национальный совет финансового рынка выражает уверенность в дальнейшем эффективном сотрудничестве с Федеральной налоговой службой.

С уважением,

Председатель



А.В.Емелин