

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)

Департамент банковского  
регулирования

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
www.cbr.ru  
тел. (495) 771-91-00

от 10.10.2019 № 41-П-3-7/1921  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Председателю НП «Национальный  
совет финансового рынка»

А. В. Емелину

Служба текущего банковского надзора

Департамент надзора за системно  
значимыми кредитными  
организациями

Служба анализа рисков

О применении нормативных  
актов Банка России

Главная инспекция Банка России

Уважаемый Андрей Викторович!

Департамент банковского регулирования рассмотрел обращения НП «Национальный совет финансового рынка» от 16.04.2019 № НСФР-02/1-180 и от 11.07.2019 № НСФР-02/1-266 относительно применения Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и сообщает следующее.

Банком России издано Указание от 18.07.2019 № 5211-У «О внесении изменений Положение № 590-П» (вступило в силу 24.09.2019) в соответствии с которым кредитные организации могут не применять требования п. 4.9 Положения № 590-П при выявлении фактов недействительности паспортов заемщиков, обусловленных их заменой по основаниям, предусмотренным нормативными правовыми актами Российской Федерации (в том числе, в связи с достижением определенного возраста, утратой (хищением) и т.д.).

Считаем также, что требования п. 4.9 Положения № 590-П необходимо применять в случае, если факты, свидетельствующие о недействительности паспорта, являются юридически значимыми.

Если кредитная организация проводит с заемщиком работу по актуализации его паспортных данных, то ссуды, предоставленные данному заемщику и оцениваемые на портфельной основе, могут оставаться в портфелях однородных ссуд с учётом сроков, указанных в пункте 5.4 Положения № 590-П.

При невозможности актуализации паспортных данных заемщика, предоставленные ему ссуды следует выводить из портфеля однородных ссуд и оценивать на индивидуальной основе в соответствии с п. 4.9 Положения № 590-П. В случае если величина указанных ссуд не превышает 100 тысяч рублей, данные ссуды могут быть сгруппированы в портфели однородных ссуд с формированием резерва в размере 100%.

Кроме того, Указание № 5211-У предусматривает для кредитных организаций возможность идентификации заемщика на основании его биометрических данных, при наличии которых будет отсутствовать необходимость исключения ссуд из портфеля однородных ссуд и их оценки на индивидуальной основе.

Директор



А. А. Лобанов