



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

От 15.04.2020 № 41-1-3-1/388

на от

О рассмотрении обращения

Личный кабинет
Председателю НП «Национальный
совет финансового рынка»

А. В. Емелину

ИНН: 7701093447

Вниманию:

Личный кабинет
Ассоциации банков России
(Ассоциация «Россия»)

ИНН:7702077663

Службы текущего банковского
надзора

Департамента надзора за системно
значимыми кредитными
организациями

Главной инспекции Банка России

Службы анализа рисков

Уважаемый Андрей Викторович!

Департамент банковского регулирования рассмотрел обращения НП «Национальный совет финансового рынка» от 05.02.2020 № НСФР-02/1-35 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, с учетом совещания, состоявшегося 20.02.2020, сообщает следующее.

В соответствии с Указанием Банка России от 18.07.2019 № 5211-У «О внесении изменений Положение № 590-П» 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.).

Если кредитная организация проводит с заемщиком, ссуда которого оценивается на индивидуальной основе, работу по актуализации его паспортных данных, то уточнение размера резерва по ссуде, предоставленной данному заемщику, осуществляется по истечении трех месяцев с даты начала проведения данной работы.

Если кредитная организация проводит с заемщиком работу по актуализации его паспортных данных, то ссуды, предоставленные данному заемщику и оцениваемые на портфельной основе, могут не выводиться из портфеля однородных ссуд в течении трех месяцев с даты начала проведения данной работы.

Порядок и подходы по проведению работ по актуализации паспортных данных устанавливаются кредитной организацией самостоятельно и закрепляются во внутренних документах по кредитной политике.

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 либо, данные ссуды могут быть сгруппированы в отдельные портфели однородных ссуд с формированием резерва в размере 100%.

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

Письмо Департамента банковского регулирования от 4.10.2019 № 41-1-3-7/1121 о применении п. 4.9 Положения № 590-П с даты выхода настоящего письма не применяется.

Директор

А. А. Лобанов

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат E1:03:6E:1B:07:E0:FB:80:EA:11:17:18:C3:2B:31:D6
Владелец Лобанов Алексей Анатольевич
Действителен с 06.12.2019 по 06.12.2020