

Памятка

(содержащая информацию о порядке проверки паспорта гражданина Российской Федерации при предоставлении потребительских кредитов в торговых точках организаций)

Памятка

В настоящей Памятке¹ содержится информация о порядке проверки паспорта гражданина Российской Федерации (далее - **Паспорт**) при оформлении физическому лицу (далее – **Заемщик**) документов, необходимых для заключения договора потребительского кредита и договора(-ов) об услуге, работником или агентом Банка / сотрудником организации (далее – **Сотрудник / Агент**).

1. Сотрудник/Агент обязан проверить предъявленный Заемщиком Паспорт на предмет его возможной недействительности (в том числе, подделки), которую можно определить без специальных познаний либо оборудования. Для этого Сотруднику/Агенту следует проверить следующее:

- 1.1. на Паспорте или в Паспорте должен отсутствовать штамп «Подлежит замене»;
- 1.2. изображение на фотографии в Паспорте должно соответствовать личности Заемщика;
- 1.3. отсутствие в Паспорте признаков, свидетельствующих об его фальсификации (подделке) (например, подчистки, допечатки, дописки, дорисовки, травления, смывания, замены листов документа либо их отдельных фрагментов, замены фотографии, либо ее фрагментов, простановки фальсифицированных (поддельных) штампов (например, о регистрации по месту жительства).

Примечание: фальсификация (подделка) в документе маскируется умышленным изменением его внешнего вида: загрязнением поверхности, искусственным внесением признаков износа, постановкой печатей и штампов на тех местах документа, где необходимо скрыть признаки подделки; нередко отдельные фрагменты документа заливаются или замазываются различными красящими веществами, также возможно внесение в документ дополнительных реквизитов, которые ранее в документе отсутствовали. В таких случаях осмотр документа проводится тщательнее.

Для выявления указанных способов фальсификации (подделки) необходимо использовать следующие доступные методы, которые возможно применить вне экспертных учреждений. К таким методам можно отнести: осмотр документа при различных условиях освещения (при естественном и искусственном освещении; в рассеянном и косо падающем свете, ультрафиолетовом освещении (например, для новых бланков паспортов проводится при наличии соответствующего оборудования)).

- 1.4. наличие адреса регистрации Заемщика по месту жительства.

2. Визуально проверяет предъявленный Заемщиком Паспорт с учетом следующего описания бланка паспорта:

- 2.1. до 01.01.2008 года на территории Российской Федерации использовались бланки паспортов, удовлетворяющие следующим отличительным признакам:
 - 2.1.1. бланк паспорта имеет размер 88 на 125 мм и содержит 20 страниц, прошитых нитью по всей длине сгиба, в том числе 14 страниц имеют нумерацию в орнаментальном оформлении, продублированную в центре страницы в фоновой сетке;
 - 2.1.2. нумерация бланка паспорта, состоящая из трех групп цифр, воспроизведена в верхней части второй, третьей, восемнадцатой и девятнадцатой страниц и нижней части пятой, седьмой, десятой, одиннадцатой, четырнадцатой и шестнадцатой страниц;
 - 2.1.3. обложка бланка паспорта изготовлена из износостойкого материала темно-красного цвета. В верхней ее части в две строки размещены слова «РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ», в середине воспроизведен золотистый тисненый Государственный герб Российской Федерации (без щита), а под ним – слово «паспорт»;
 - 2.1.4. в центре внутренней страницы обложки расположено изображение Московского Кремля, под которым нанесен типографский рисунок «розетка»;
 - 2.1.5. в верхней части первой страницы бланка паспорта находится цветное изображение Государственного герба Российской Федерации. В середине (под гербом) в орнаментальном оформлении напечатаны в три строки слова «Паспорт гражданина Российской Федерации». Под словами расположен типографский рисунок «розетка»;
 - 2.1.6. текст реквизитов и строки для внесения записей на второй, третьей, шестнадцатой и семнадцатой страницах бланка паспорта расположены параллельно сгибу бланка. Строки для внесения записей нанесены с одинаковым интервалом;

¹ Все термины, используемые в настоящем документе и написанные с заглавной буквы, имеют те же значения, что и в соответствующем договоре (соглашении), заключенном между Банком и юридическим лицом / индивидуальным предпринимателем, с целью оформления кредитной документации Банка (далее – **Договор**).

- 2.1.7. в верхней части второй страницы бланка паспорта напечатаны с ориентацией по центру слова «Российская Федерация», ниже – реквизиты «Паспорт выдан», «Дата выдачи», «Код подразделения», «Личный код», «Личная подпись»;
- 2.1.8. в реквизите «Паспорт выдан» печатается (пишется) наименование органа внутренних дел, выдавшего Паспорт;
- 2.1.9. в реквизите «Дата выдачи» указываются арабскими цифрами число, месяц и год выдачи Паспорта;
- 2.1.10. в реквизите «Код подразделения» проставляется цифровой код, закрепленный за конкретным паспортно-визовым подразделением;
- 2.1.11. в левом нижнем углу на подстрочной черте должна находиться подпись уполномоченного сотрудника МВД, выдавшего Паспорт; в отведенном месте, обозначенном буквами «М.П.», должна находиться круглая гербовая печать. Буквы на печати «Паспортно-визовая служба МВД России» должны быть расположены строго на одинаковом расстоянии от внешней границы печати, на одинаковом расстоянии между собой;
- 2.1.12. на третьей странице бланка паспорта размещаются персональные данные гражданина Российской Федерации. Слева размещается фотография владельца Паспорта размером 35 на 45 мм, справа от нее указываются фамилия, имя, отчество, пол, дата рождения, место рождения владельца Паспорта;
- 2.1.13. на четвертой странице записи и отметки не производятся;
- 2.1.14. страницы бланка паспорта с пятой по двенадцатую предназначены для проставления отметок о регистрации гражданина и снятии его с регистрационного учета по месту жительства. В верхней части пятой страницы с ориентацией по центру размещен реквизит «Место жительства»;
- 2.1.15. до 31 декабря 2004 года на двенадцатую страницу бланка паспорта также вклеиваются фотографии детей - граждан Российской Федерации, не достигших 14-летнего возраста;
- 2.1.16. тринадцатая страница бланка паспорта предназначена для проставления отметок об отношении гражданина к воинской обязанности;
- 2.1.17. четырнадцатая и пятнадцатая страницы бланка паспорта предназначены для производства отметок о регистрации и расторжении брака;
- 2.1.18. шестнадцатая и семнадцатая страницы бланка паспорта предназначены для внесения сведений о детях владельца Паспорта;
- 2.1.19. восемнадцатая страница бланка паспорта предназначена для внесения отметки о группе крови и резус-факторе владельца Паспорта;
- 2.1.20. девятнадцатая страница бланка паспорта предназначена для внесения отметок о получении основного документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- 2.1.21. в верхней части двадцатой страницы бланка паспорта расположен типографский рисунок – орнаментальная бордюрная полоса с ориентацией по центру, под рисунком напечатан заголовок «Извлечение из Положения о Паспорте гражданина Российской Федерации» и размещен текст «Извлечения»;
- 2.1.22. на пятой, седьмой, девятой, одиннадцатой, тринадцатой, пятнадцатой и девятнадцатой страницах напечатано выполненное стилизованными буквами в орнаментальном оформлении слово «Россия».
- 2.1.23. Паспорт, выданный с учетом особенностей, определенных в пунктах 2.1.1. – 2.1.22 настоящей Памятки, является действительным до истечения сроков, указанных в пункте 2.4. настоящей Памятки, если отсутствуют установленные действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации основания для его замены;
- 2.2. с 01.03.2007 года в ограниченном количестве, а с 01.01.2008 года в полном объеме на территории Российской Федерации выдаются Паспорта, которые должны удовлетворять следующим отличительным признакам:
 - 2.2.1. бланк паспорта имеет размер 88 x 125 мм, состоит из обложки, приклеенных к обложке форзацев и содержит 20 страниц, из них 14 страниц имеют нумерацию в орнаментальном оформлении, продублированную в центре страницы в фоновой сетке;
 - 2.2.2. бланк паспорта сшит по всей длине корешка двухцветной нитью с пунктирным свечением в ультрафиолетовом излучении;
 - 2.2.3. бланк паспорта и вкладыш изготавливаются с использованием специальной бумаги, содержащей 3 вида защитных волокон;

Примечание: с 06.01.2024 года упразднена необходимость выдачи вкладыша к бланку паспорта.

2.2.4. внутренние страницы бланка паспорта и вкладыш имеют видимое на просвет изображение общего водяного знака, содержащего при рассмотрении в проходящем свете объемные начертания букв "РФ";

Примечание: с 06.01.2024 года упразднена необходимость выдачи вкладыша к бланку паспорта.

2.2.5. в бумагу девятнадцатой и двадцатой страниц введена защитная металлизированная нить, меняющая цвет в зависимости от угла зрения, отдельные участки нити видны на поверхности девятнадцатой страницы;

2.2.6. нумерация бланка паспорта состоит из 3 групп цифр. Первые две группы, состоящие из 4 цифр, обозначают серию бланка паспорта, третья группа, состоящая из 6 цифр, обозначает номер бланка паспорта;

2.2.7. нумерация бланка паспорта воспроизведена:

2.2.7.1. в верхней части второй и третьей страниц, в верхней части левого и правого разворота вкладыша - способом высокой печати;

2.2.7.2. в нижней части пятой - двадцатой страниц, вкладыша, заднего форзаца и обложки - способом лазерной перфорации;

Примечание: с 06.01.2024 года упразднена необходимость выдачи вкладыша к бланку паспорта.

2.2.7.3. изображение цифр серии и номера бланка паспорта формируется с помощью прожигаемых лазером в бумаге и переплетном материале видимых на просвет отверстий;

2.2.8. обложка бланка паспорта изготовлена из износостойкого материала темно-красного цвета. В верхней ее части в две строки размещены слова "Российская Федерация", в середине воспроизведен золотистый тисненый Государственный герб Российской Федерации (без щита), а под ним - слово "паспорт";

2.2.9. в центре переднего форзаца помещено изображение Московского Кремля, под которым расположен типографский рисунок "розетка";

2.2.10. в верхней части первой страницы бланка паспорта воспроизведено цветное изображение Государственного герба Российской Федерации. В середине (под Государственным гербом Российской Федерации) в орнаментальном оформлении напечатаны в 3 строки слова "паспорт гражданина Российской Федерации". Под словами расположен типографский рисунок "розетка". Текст и типографский рисунок "розетка" выполнены металлографическим способом печати;

2.2.11. текст реквизитов и строки для внесения записей на второй, третьей, шестнадцатой и семнадцатой страницах бланка паспорта расположены параллельно сгибу бланка. Строки для внесения записей наносятся с интервалом 6,6 мм;

Примечание: в Паспортах, выдаваемых с 06.01.2024 года:

– сведения, вносимые на вторую, третью, шестнадцатую и семнадцатую страницы бланка паспорта, заполняются прописными буквами;

– при заполнении реквизитов Паспорта используются арабские цифры. Написание дат производится по следующим правилам: число месяца (две цифры), далее точка, без пробела номер месяца (две цифры), далее точка и без пробела четыре цифры года.

2.2.12. в верхней части второй страницы бланка паспорта размещены по центру выполненные офсетным способом печати слова "Российская Федерация", ниже - слова "Паспорт выдан", "Дата выдачи", "Код подразделения", "Личный код", "Личная подпись";

Примечание: в бланках паспортов, выдаваемых с 16.07.2021 года, исключены слова "Личный код".

2.2.13. в левом нижнем углу страницы напечатана подстрочная черта для подписи руководителя подразделения, выдавшего Паспорт, и отведено место для проставления печати, обозначенное буквами "М.П.";

Примечание: в Паспортах, выдаваемых с 06.01.2024 года, над подстрочной чертой проставляется подпись уполномоченного должностного лица Министерства внутренних дел Российской Федерации или его территориального органа, выдавшего Паспорт, и отведено место для проставления печати, обозначенное буквами "МП".

2.2.14. третья страница бланка паспорта предназначена для размещения сведений о личности владельца Паспорта. Страница состоит из 2 частей: верхние три четверти страницы - визуальная зона, в которой слева размещена фотография владельца Паспорта размером 35 x 45 мм, а справа - следующие реквизиты, выполненные офсетным способом печати: "Фамилия"; "Имя"; "Отчество"; "Пол"; "Дата рождения"; "Место рождения";

- 2.2.15. место для наклейки (размещения) фотографии обозначено уголками. В верхней и нижней частях поля для фотографии располагаются 2 прямоугольные реперные метки черного цвета, которые используются для позиционирования принтера при заполнении бланка. После наклеивания (размещения) фотографии реперные метки визуальнo неразличимы. Нижняя четверть страницы, противоположная сгибу - зона для внесения машиночитаемых записей;
- 2.3. в Паспортах, выдаваемых с 01.07.2011 года, на третьей странице в зоне для внесения машинописных записей присутствует машиночитаемая запись, содержащая всю основную информацию из документа (фамилию, имя, отчество, пол и дату рождения владельца Паспорта, номер и серию Паспорта, код подразделения, выдавшего Паспорт, дату выдачи, а также обозначения типа документа, государства, выдавшего Паспорт, гражданства владельца Паспорта). С целью защиты сведений о личности:
- 2.3.1. третья страница при высокой температуре ламинируется пленкой с голографическим изображением;
- 2.3.2. в правом верхнем углу третьей страницы расположен элемент, имеющий форму окружности, с буквами "РФ". В зависимости от угла зрения элемент меняет свой цвет с пурпурного на зеленый;
- 2.3.3. на четвертой странице записи и отметки не производятся;
- 2.3.4. страницы бланка паспорта с пятой по двенадцатую предназначены для проставления отметок о регистрации гражданина Российской Федерации и снятия его с регистрационного учета по месту жительства. В верхней части пятой страницы по центру размещен реквизит "Место жительства";
- 2.3.5. тринадцатая страница бланка паспорта предназначена для проставления отметок об отношении гражданина Российской Федерации к воинской обязанности. В верхней части тринадцатой страницы по центру размещен реквизит "Воинская обязанность";
- 2.3.6. четырнадцатая и пятнадцатая страницы бланка паспорта предназначены для производства отметок о регистрации и расторжении брака. В верхней части четырнадцатой страницы по центру размещен реквизит "Семейное положение";
- 2.3.7. шестнадцатая и семнадцатая страницы бланка паспорта предназначены для внесения сведений о детях владельца Паспорта, подписи должностного лица, выдавшего Паспорт, и проставления печати территориального органа Федеральной миграционной службы. В верхней части семнадцатой страницы бланка паспорта (параллельно сгибу) с ориентацией по центру размещен реквизит "Дети".

Примечание:

- а) в Паспортах, выдаваемых с 19.07.2016 года, в бланке паспорта вместо печати территориального органа Федеральной миграционной службы проставляется печать территориального органа Министерства внутренних дел Российской Федерации;
- б) в Паспортах, выдаваемых с 06.01.2024 года, в бланке паспорта вместо печати территориального органа Министерства внутренних дел Российской Федерации проставляется печать Министерства внутренних дел Российской Федерации или его территориального органа;
- 2.3.8. на семнадцатой странице с продолжением на шестнадцатую страницу бланка паспорта расположена таблица, состоящая из восемнадцати строк и четырех граф (слева направо): "Пол", "Фамилия, имя, отчество", "Дата рождения", "Личный код";

Примечание:

- а) в Паспортах, выдаваемых с 16.07.2021 года, в таблице исключена графа "Личный код", соответственно, расположенная в Паспорте таблица состоит из 18 строк и 3 граф (слева направо): "Пол", "Фамилия, имя, отчество", "Дата рождения";
- 2.3.9. восемнадцатая страница бланка паспорта предназначена для внесения отметок о группе крови и резус-факторе владельца Паспорта и о его идентификационном номере налогоплательщика;
- 2.3.10. девятнадцатая страница бланка паспорта предназначена для внесения отметок о получении основного документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации, а также о ранее выданных основных документах, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации;

Примечание:

- а) в Паспортах, выдаваемых с 01.03.2014 года, восемнадцатая и девятнадцатая страницы бланка паспорта предназначены для внесения отметок, указанных в пунктах 2.3.9 и 2.3.10 настоящей Памятки;
- б) в Паспортах, выдаваемых с 06.01.2024 года, восемнадцатая и девятнадцатая страницы бланка паспорта предназначены для внесения отметок о группе крови и резус-факторе владельца

Паспорта, о его идентификационном номере налогоплательщика, о получении паспорта гражданина Российской Федерации, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации, в том числе содержащего электронный носитель информации, о ранее выданных Паспортах, а также о номере записи единого федерального информационного регистра, содержащего сведения о населении Российской Федерации, сформированной в отношении владельца Паспорта;

2.3.11. в верхней части двадцатой страницы бланка паспорта расположен по центру типографский рисунок - орнаментальная бордюрная полоса, под рисунком напечатан заголовок "Извлечение из Положения о паспорте гражданина Российской Федерации" и далее воспроизведен следующий текст:

"1. Паспорт гражданина Российской Федерации является основным документом, удостоверяющим личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации.

Паспорт обязаны иметь все граждане Российской Федерации, достигшие 14-летнего возраста и проживающие на территории Российской Федерации.

5. ... По желанию гражданина соответствующими учреждениями здравоохранения в паспорте также производится отметка о его группе крови и резус-факторе.

6. ...Паспорт, в который внесены сведения, отметки или записи, не предусмотренные настоящим Положением, является недействительным.

7. Срок действия паспорта гражданина:

- от 14 лет - до достижения 20-летнего возраста;
- от 20 лет - до достижения 45-летнего возраста;
- от 45 лет - бессрочно.

17. Гражданин обязан бережно хранить паспорт. Об утрате паспорта гражданин должен незамедлительно заявить в территориальный орган Федеральной миграционной службы.

Примечание: в Паспортах, выдаваемых с 19.07.2016 года, в пункте 17 текста, воспроизведенного на двадцатой странице бланка паспорта, заменена фраза «Федеральной миграционной службы» на «Министерства внутренних дел Российской Федерации», соответственно, воспроизведен следующий текст:

"17. Гражданин обязан бережно хранить паспорт. Об утрате паспорта гражданин должен незамедлительно заявить в территориальный орган Министерства внутренних дел Российской Федерации.";

22. Запрещается изъятие у гражданина паспорта, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации";

Примечание:

а) в Паспортах, выдаваемых с 16.07.2021 года изменено наименование заголовка с "Извлечение из Положения о паспорте гражданина Российской Федерации" на "Информация для владельца паспорта", а также воспроизведенный текст в следующей редакции:

"1. Паспорт является основным документом, удостоверяющим личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации.

2. Паспорт обязаны иметь все граждане Российской Федерации, достигшие 14-летнего возраста и проживающие на территории Российской Федерации.

3. По достижении гражданином 20-летнего и 45-летнего возраста, в случае изменения сведений о личности, размещенных на третьей странице паспорта, непригодности паспорта для дальнейшего использования, обнаружения неточности или ошибочности произведенных в паспорте записей либо внесения в него сведений, отметок и (или) записей, не предусмотренных Положением о паспорте гражданина Российской Федерации, паспорт подлежит замене.

4. Паспорт, подлежащий замене в связи с достижением гражданином 20-летнего и 45-летнего возраста, является действительным до оформления нового паспорта, но не более чем 90 дней после дня возникновения указанных обстоятельств.

5. Гражданин обязан бережно хранить паспорт. В случае утраты паспорта необходимо незамедлительно обратиться с заявлением в территориальный орган Министерства внутренних дел Российской Федерации.

6. Изъятие у гражданина паспорта, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, запрещается.";

б) в Паспортах, выдаваемых с 06.01.2024 года, воспроизведен следующий текст:

1. Паспорт является основным документом, удостоверяющим гражданство Российской Федерации и личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации.
2. Паспорт обязаны иметь все граждане Российской Федерации, достигшие 14-летнего возраста и проживающие в Российской Федерации.
3. Паспорт подлежит замене по достижении гражданином Российской Федерации 20-летнего и 45-летнего возраста, а также в иных случаях, предусмотренных Положением о паспорте гражданина Российской Федерации.
4. Паспорт, подлежащий замене в связи с достижением гражданином Российской Федерации 20-летнего и 45-летнего возраста, является действительным до дня оформления нового паспорта, но не более чем 90 календарных дней после дня наступления указанных обстоятельств.
5. Гражданин Российской Федерации обязан бережно хранить паспорт. В случае утраты паспорта необходимо незамедлительно обратиться с заявлением в территориальный орган Министерства внутренних дел Российской Федерации или дипломатическое представительство или консульское учреждение Российской Федерации.
6. Изъятие у гражданина Российской Федерации паспорта, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации, запрещается.";

2.3.12. на пятой, седьмой, девятой, одиннадцатой, тринадцатой, пятнадцатой и девятнадцатой страницах бланка паспорта напечатано выполненное стилизованными буквами в орнаментальном оформлении слово «Россия»;

2.3.13. в бланке паспорта могут быть применены специально разработанные вшиваемые или вкладываемые элементы, предназначенные для повышения сохранности вносимых записей или для защиты от подделок бланка паспорта и произведенных в нем записей;

2.4. срок действия Паспорта гражданина Российской Федерации:

- от 14 лет до достижения 20-летнего возраста;
- от 20 лет до достижения 45-летнего возраста;
- от 45 лет – бессрочно.

По достижении гражданином Российской Федерации 20-летнего и 45-летнего возраста Паспорт подлежит замене. При этом такой Паспорт является действительным до дня оформления нового Паспорта, но не более чем 90 календарных дней после дня достижения гражданином 20-летнего и 45-летнего возраста или наступления иных событий (ограничений), установленных законодательством Российской Федерации.