



Личный кабинет

**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 17.04.2024 № 12-4-2/2698

на № 1041 от 03.08.2023

О предложениях по внесению изменений  
в Федеральный закон № 115-ФЗ

Саморегулируемая организация  
Союз микрофинансовых  
организаций  
«Микрофинансирование и  
Развитие»

ИНН 7707491596

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России направляет мнение Росфинмониторинга по результатам рассмотрения обращения Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» от 03.08.2023 № 1041 (прилагается).

Приложение на 1 л.

Заместитель директора  
Департамента финансового  
мониторинга и валютного контроля

Е.В. Шакина



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА  
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ  
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)**

Мясницкая ул., д. 39, строение 1,  
г. Москва, К-450, 107450  
Тел.: (495) 627-33-97 Факс: (495) 607-60-60  
E-mail: info@fedsfm.ru

20.03.2024 № 07-03-03/6666

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Директору Департамента  
финансового мониторинга и  
валютного контроля  
Центрального банка  
Российской Федерации

Шабле Б.А.

На № 12-4-1/1197 от 22.02.2024

Уважаемый Богдан Александрович!

В Федеральной службе по финансовому мониторингу рассмотрено обращение СРО «Мир» относительно расширения способов проведения упрощенной идентификации, а также установления пороговых сумм по ним.

Согласно результатам национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов (далее – НОР ОД), проведенной в 2017-2018 годах, риск использования микрофинансовых организаций в схемах отмывания преступных доходов был отнесен к группе повышенного риска. В ходе проведения НОР ОД в 2022 году уровень указанного риска не изменился.

Фиксируются случаи вовлечения участников микрофинансового рынка в процесс «обналичивания» денежных средств.

В связи с изложенным, предложенное значительное увеличение пороговых сумм, до которых возможно проведение упрощенной идентификации, не поддерживается.

И.о. начальника  
Юридического управления



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 00EBDC6341C710F21200FC278A591CAE9E  
Владелец Хомутова Светлана Александровна  
Действителен с 17.08.2023 по 09.11.2024

С.А. Хомутова