



**Саморегулируемая организация  
Союз микрофинансовых организаций  
«Микрофинансирование и Развитие»  
(СРО «МиР»)**  
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1, пом. 11  
info@nprim.ru, www.nprim.ru  
тел.: (495) 258-87-05

от 18.08.2022 № 1348

Центральный банк Российской Федерации  
Директору  
Департамента финансового мониторинга и  
валютного контроля  
И.В. Ясинскому  
Копия: Директору  
Департамента микрофинансового рынка  
И.А. Кочеткову

---

Личный кабинет

*О достаточности «Вида сведений»  
СМЭВ для упрощенной идентификации*

Уважаемый Илья Владимирович!

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (далее – СРО «МиР») направляла в адрес Банка России запрос (исх. № 840 от 19.05.2022г.) «О достаточности «Вида сведений» СМЭВ для упрощенной идентификации» (далее - Запрос).

Настоящим просим дополнительно уточнить следующее.

На основании подпункта 2 пункта 1.12 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон №115-ФЗ) для проведения упрощенной идентификации физическое лицо может направить МФО, в том числе, в электронном виде, следующие сведения о себе: обязательно совокупность - фамилию, имя, отчество (если имеется); серию и номер документа, удостоверяющего личность, абонентский номер физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи; а также обязательно один из следующих видов данных: страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика, номер полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, номер водительского удостоверения.

Согласно пункту 1.13 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ клиент - физическое лицо считается прошедшим процедуру упрощенной идентификации в целях предоставления ему потребительского кредита (займа)<sup>1</sup> при удовлетворении совокупно двух условий:

- 1) в случае получения МФО, в том числе, с использованием СМЭВ, из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации и Федерального фонда обязательного медицинского

---

<sup>1</sup> На основании части 2.1 статьи 3 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» МФО имеют право выдавать потребительские займы в порядке, установленном Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)».

страхования подтверждения совпадения представленных клиентом - физическим лицом сведений со сведениями в указанных информационных системах;

- 2) при подтверждении клиентом - физическим лицом получения на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информации, обеспечивающей прохождение упрощенной идентификации.

Практика показывает, что рекомендованные для использования при идентификации «Виды сведений» МВД России «Проверка действительности паспорта гражданина РФ по серии и номеру» и «Сведения о действительности паспорта гражданина Российской Федерации, предъявляемого на определенное имя» не удобны для проведения идентификации МФО, так как эти «Виды сведений» предоставляют ответ на запрос идентификации в течение более, чем 30 минут (часто – несколько часов).

При этом использование «Вида сведений» ФНС России «Сведения о соответствии паспортных данных и ИНН физического лица» позволяет получать оперативные ответы на запросы об идентификации. А подтверждение абонентского номера подвижной радиотелефонной связи МФО может получать посредством направления на этот номер уникального кода (через СМС или другие виды электронных сообщений) и проверки правильности его введения клиентом. Проверку паспорта клиента МФО может проводить на официальном интернет-сайте ГУВМ МВД России <http://сервисы.гувм.мвд.пф/info-service.htm?sid=2000>.

Таким образом, все обязательные элементы упрощенной идентификации являются произведенными.

Просим разъяснить,

1. можно ли считать достаточной для проведения упрощенной идентификации совокупность следующих действий:
  - 1) Успешная проверка данных клиента в СМЭВ с использованием «Вида сведений» ФНС России «Сведения о соответствии паспортных данных и ИНН физического лица»;
  - 2) успешное подтверждение абонентского номера подвижной радиотелефонной связи посредством проверки правильности введенного клиентом кода из СМС, направленного клиенту микрофинансовой организацией, проводящей идентификацию;
  - 3) успешная проверка паспорта клиента на официальном интернет-сайте ГУВМ МВД России <http://сервисы.гувм.мвд.пф/info-service.htm?sid=2000>? Либо такая проверка паспорта излишня в связи с тем, что «Вид сведений» ФНС, указанный выше, включает в себя функционал проверки паспорта?
2. Допустимо для целей проведения идентификации в указанной выше схеме использовать ИНН, полученный не от клиента, а посредством использования сервиса «Сведения об ИНН физического лица» на официальном сайте ФНС РФ?

С уважением,  
Директор



Е.С. Стратьева