



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

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

от 19.09.2025 № 017-56/9202

на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Президенту Национальной  
Ассоциации участников  
микрофинансового рынка  
«НАУМИР»

В.В. Лисину

Орликов пер., д. 5, стр. 1, подъезд  
2, офис 11, Москва, 107078

на № 289/01-01 от 27.08.2025

О рассмотрении обращения

**Уважаемый Виктор Васильевич!**

Банк России рассмотрел обращение Национальной Ассоциации участников микрофинансового рынка «НАУМИР» и сообщает следующее.

По вопросу 1. В отношении правомерности установления МВД России требований к информационным системам участников финансового рынка, которые используют сервисы МВД России, Банком России была получена позиция ФСТЭК России как федерального органа исполнительной власти, осуществляющего регулирование в области технической защиты информации (прилагается).

С учетом наличия указанной позиции Банк России считает нецелесообразным подготовку информационного письма о требованиях к защите информации объектов информатизации участников финансового рынка в целях обеспечения доступа к ГИС<sup>1</sup>.

По вопросам 2 и 3. Банк России располагает информацией об отключении ряда некредитных финансовых организаций (далее – НФО) от сервиса СМЭВ<sup>2</sup> и, разделяя озабоченность финансового сообщества складывающейся ситуацией, совместно с МВД России участвует в проработке возможных путей решения рассматриваемого вопроса.

<sup>1</sup> Государственные информационные системы.

<sup>2</sup> Единая система межведомственного электронного взаимодействия.

До решения указанной проблемы, полагаем целесообразным осуществлять проверку паспорта гражданина Российской Федерации на действительность путем визуального осмотра на предмет наличия признаков подделки документов, в том числе с применением детекторов (при наличии), и контроля срока действия паспорта клиента (необходимости замены паспорта по достижении определенного возраста).

Дополнительно отмечаем, что нормативные акты в сфере ПОД/ФТ/ЭД<sup>3</sup> не содержат норм, запрещающих при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца использовать в целях установления действительности документов иные источники информации, доступные НФО на законных основаниях.

НФО в своих внутренних документах рекомендуем предусмотреть порядок фиксирования фактов недоступности сервиса СМЭВ. Данная информация будет принята во внимание в ходе надзорной деятельности с учетом каждого конкретного случая индивидуально, на основании всей имеющейся надзорной и иной информации, а также анализа пояснений НФО (в случае их представления).

Обращаем внимание, что Банк России не возражает против проработки вопроса создания альтернативного варианта доступа к информации, содержащейся в ГИС.

Приложение: 4 листа.

Заместитель Председателя  
Банка России

*С уважением!*



Г.А. Зубарев

---

<sup>3</sup> Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности.