



Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МиР»)
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,
эт.2, пом. 11
info@npmir.ru, www.npmir.ru
тел.: (495) 258-8705

Центральный банк
Российской Федерации

Директору
Департамента финансовых технологий
К.В. Пронину

Исх.№ 813 от 18.05.2022

Копия: Директору
Департамента микрофинансового рынка
И.А. Кочеткову

Личный кабинет

*О получении доступа потребителей к Виду сведений,
владельцем которых является ПФР, через СМЭВ*

Уважаемый Кирилл Валерьевич!

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (далее – СРО «МиР») выражает свою благодарность за поддержку усилий участников микрофинансового рынка по использованию современных цифровых технологий, в том числе с целью снижения операционных издержек и повышения устойчивости сектора.

Вместе с тем, СРО «МиР» крайне озабочена сложившейся ситуацией по получению доступа микрофинансовыми организациями через Систему межведомственного электронного взаимодействия (далее – СМЭВ) к Виду сведений, владельцем которого является Пенсионный фонд Российской Федерации (далее – ПФР).

В соответствии с Правилами и процедурами работы в Единой Системе межведомственного электронного взаимодействия по Методическим

рекомендациям версии 3.XX заявка на подключение к СМЭВ может поступить только Участника взаимодействия (ОИВ, ОМСУ, КО, УЦ, ЗАГС, МФЦ, БКИ, Брокеры, Управляющие, Депозитарии, Управляющие компаний специализированных обществ, Верховный суд РФ, Торгово-промышленная палата РФ, Госкорпорация Роскосмос, ПА, БПА, Иные организации). Иная организация - Организация, не участвующая в предоставлении государственных и муниципальных услуг, необходимость информационного взаимодействия которой с федеральными органами исполнительной власти, государственными внебюджетными фондами, и иными органами и организациями, участвующими в предоставлении государственных и муниципальных услуг (функций), с использованием ИЭП предусмотрена федеральными законами, актами Президента Российской Федерации или актами Правительства Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) микрофинансовые организации обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента.

Согласно подпункту 2 пункта 1.12 статьи 7 Закона № 115-ФЗ упрощенная идентификация клиента - физического лица может осуществляться посредством направления клиентом - физическим лицом кредитной организации, микрофинансовой организации, в том числе в электронном виде, следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи.

Согласно п. 1.13 ст. 7 Закона № 115-ФЗ в случае получения, в том числе с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации, подтверждения совпадения сведений, указанных в подпункте 2 пункта 1.12 данной статьи, со сведениями в указанных информационных системах, а также при подтверждении клиентом - физическим лицом получения на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информации, обеспечивающей прохождение упрощенной идентификации (включая возможность использования электронного средства платежа), клиент - физическое лицо считается прошедшим процедуру упрощенной идентификации.

Вышеизложенное с очевидностью свидетельствует, что законодатель, обязав микрофинансовые организации осуществлять идентификацию клиентов, в том числе упрощенную идентификацию клиентов – физических лиц, предоставил им права, необходимые для исполнения этой обязанности, в том числе право на подключение к СМЭВ и получение с использованием этой системы сведений от ПФР, однако имеют место факты отказа микрофинансовым организациям в предоставлении доступа к Виду сведений, владельцем которых является ПФР, через СМЭВ.

Причина отклонения: «В Руководстве пользователя ВС ПФР в п.1.2. – «Описание вида сведений» потребителями являются МФЦ, ЕПГУ.

В связи с этим считаем нецелесообразным подключение к данному ВС ПФР».

Данная информация размещена на Технологическом Портале СМЭВ 3.0».

Пункт 1.2 Руководства пользователя вида сведений в Единой системе межведомственного электронного взаимодействия Сведение: «Проверка соответствия фамильно-именной группы, даты рождения, пола и СНИЛС», утвержденное ПФР 28.01.2021 г., действительно предусматривает, что

потребителями Вида сведений, поставщиком которых является ПФР, могут быть только МФЦ и ЕПГУ, но данный пункт противоречит требованиям нормативного правового акта, обладающего большей юридической силой, а именно Закону № 115-ФЗ.

В связи с вышеизложенным, СРО «Мир», в целях обеспечения стабильной деятельности микрофинансовых организаций, просит содействия в разрешении создавшейся ситуации путем обращения в ПФР с предложением внести изменение в «Руководство пользователя ВС ПФР в п.1.2. – «Описание вида сведений», включив в состав потребителей микрофинансовые организации.

Председатель Совета

С уважением,


Э. Мехтиев

Директор



Е.С. Стратьева

Исполнитель: О.Г. Зорникова