



**Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МиР»)**

107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,
пом. 11
info@npmir.ru, www.npmir.ru
тел.: (495) 258-8705

от 04.03.2025 № 206

Руководителю Службы по защите прав
потребителей и обеспечению доступности
финансовых услуг Банка России
М.В. Мамуте

Копия:
Директору Департамента небанковского
кредитования Банка России
И.А. Кочеткову

Уважаемый Михаил Валерьевич!

Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «МиР») продолжает получать множество обращений относительно порядка проверки микрофинансовыми организациями¹ идентификационного номера налогоплательщика² (далее – ИНН) заемщика в целях установления факта наличия в кредитной истории субъекта кредитной истории сведений о действующем запрете на заключение с ним договоров потребительского кредита (займа), возможность установления которого введена Федеральным законом от 26.02.2024 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»³.

В частности, разъяснений требует вопрос о том, вправе ли кредитная организация или МФО в целях выполнения ч.4.1 или ч.4.2 ст.7 Федерального закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (в редакции Федерального закона № 31-ФЗ) **поручить** получение ИНН из ГИС ФНС или проверку полученного от заемщика ИНН **третьему лицу**⁴, имеющему доступ к соответствующей ГИС ФНС (не в рамках поручения на проведение упрощенной идентификации).

К сожалению, необходимые разъяснения по указанному вопросу отсутствуют в письме Банка России от 28.02.2025 № 44–19/1534, направленном в ответ на соответствующее обращение СРО «МиР», а также в опубликованном на сайте Банка России уведомлении⁵ о порядке проверки ИНН заемщика.

Поскольку указанный вопрос касается порядка исполнения кредиторами положений Закона № 353-ФЗ, который не относится к компетенции ФНС России, просим Банк России направить необходимые разъяснения в целях исключения возможных нарушений обязательных требований участниками финансового рынка.

Директор СРО «МиР»

Е.С. Стратьева

Исполнитель А.А. Новицкая,
тел. +79631283186

¹ Далее - МФО

² Далее – ИНН

³ Далее – Закон № 31-ФЗ

⁴ например, кредитным организациям в рамках поручения им идентификации с использованием ГИС ФНС, подключенным к СМЭВ БКИ или <https://damia.ru/damapi?ysclid=m6oknrh519377300824>, <https://api-fns.ru/>

⁵ <https://www.cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/9973>