



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) 258-87-05

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Директору
Департамента финансового мониторинга
и валютного контроля
Ясинскому И.В.

от 16.08.2023 № 1155

Копия:

Директору Департамента микрофинансового рынка
Кочеткову И.А.

*О проверке на действительность
документов, удостоверяющих личность, для
целей идентификации физического лица*

Уважаемый Илья Владимирович!

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие (далее – СРО «МиР») обращается к Вам в связи с необходимостью получения разъяснений относительно корректного применения требований действующего законодательства Российской Федерации о проведении микрофинансовыми организациями полной и упрощенной идентификации в части проверки действительности документов, удостоверяющих личность идентифицируемого лица.

С 6 июня 2023 года информационный сервис, размещаемый на [официальном сайте](#) Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в сети "Интернет", исключен из содержащегося в п.2.2. Положения Банка России от 12 декабря 2014 г. N 444-П "Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Положение №444-П) открытого списка источников информации, необходимых для идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев (Указание Банка России от 4 апреля 2023 г. N 6397-У "О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма").

21 июля 2023 года Сибирское главное управление Банка России со ссылкой на Управление по вопросам миграции УМВД России по Томской области проинформировало ряд некредитных финансовых организаций о том, что база данных информационного сервиса «Проверка по списку недействительных российских паспортов» перестала обогащаться и актуализироваться (Приложение №1). Поэтому Сибирское главное управление Банка России передало финансовым организациям рекомендацию УМВД России по Томской области использовать для проверки российских паспортов «сведения МВД России, размещенные в системе межведомственного электронного взаимодействия».

На сегодняшний день на сайте <http://services.fms.gov.ru/> размещено объявление: «Сервис недоступен в связи с проведением технических работ. Архив со списком недействительных паспортов временно недоступен».

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Федеральный закон №115-ФЗ) идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Таким образом, процесс идентификации состоит из двух обязательных частей: 1) сбора (установления) сведений и 2) подтверждения достоверности этих сведений. При этом подтверждение сведений допускается двумя возможными способами: 1) с помощью документов (оригиналов или копий) или 2) с помощью информационных систем (государственных или информационных).

Согласно пункту 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – финансовые организации), обязаны для идентификации установить ряд указанных в данной норме сведений, включая «реквизиты документа, удостоверяющего личность» (для упрощенной идентификации – «серию и номер документа, удостоверяющего личность», а также «иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения»).

Пункт 1.12 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ устанавливает способы проведения упрощенной идентификации (далее – УПРИД): 1) посредством личного представления клиентом - физическим лицом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов; 2) посредством системы межведомственного электронного взаимодействия (далее – СМЭВ); 3) посредством прохождения клиентом - физическим лицом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА).

Пункт 1.13 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ определяет 2 обязательных критерия успешности УПРИД посредством СМЭВ: 1) финансовая организация получила через СМЭВ подтверждение совпадения полученных от идентифицируемого лица сведений со сведениями, содержащимися в соответствующих информационных системах, и 2) клиент - физическое лицо получил на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информацию, обеспечивающую прохождение упрощенной идентификации.

ЕСИА как Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций) является федеральной государственной информационной системой и работает на основании Постановления Правительства РФ от 24 октября 2011 г. N 861 "О федеральных государственных информационных системах, обеспечивающих предоставление в электронной форме государственных и муниципальных услуг (осуществление функций)".

Таким образом, для осуществления УПРИД посредством СМЭВ и ЕСИА действующее законодательство не требует получения от идентифицируемого лица документа, удостоверяющего личность (оригинала или заверенной копии). Для данных способов идентификации используются только сведения об идентифицируемом лице, включая серию и номер документа, удостоверяющего личность. Использование государственных информационных систем является способом подтверждения полученных сведений согласно вышеприведенной статье 3 Федерального закона №115-ФЗ.

Вместе с тем пункт 2.4. Положения №444-П устанавливает обязанность применять для идентификации только действительные документы на дату их предъявления, устанавливая требования к правилам перевода документов с иностранного языка, правила заверения копии, а

также правила сбора сведений, не требующих изучения соответствующих документов. А пункт 2.2. Положения №444-П содержит только один способ проверки российских паспортов на действительность – СМЭВ в части видов сведений, владельцем которых является МВД РФ, так как открытых информационных систем, позволяющих осуществить такую проверку, на сегодняшний день не существует.

В соответствии с пунктом 1.5-2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ микрофинансовая организация вправе поручать на кредитной организации проведение идентификации клиента или упрощенной идентификации клиента - физического лица, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным клиентом договора займа.

Результатом проверки действительности российского паспорта с помощью указанных в п.2.2. Положения №444-А видов сведений СМЭВ, владельцем которых является МВД РФ, не является признание физического лица, паспорт которого проверен на действительность, идентифицированным. То есть такая проверка не соответствует пункту 1.12 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

Вместе с тем, проверка российских паспортов на действительность необходима не только при идентификации (если используется оригинал или заверенная копия документа), но и при актуализации сведений о лицах, идентификация которых обязательна по закону. Более того, идентификации требуют не только клиенты, имеющие намерение заключить договор займа с микрофинансовой организацией, но и, например, третьи лица, осуществляющие погашение такого займа через кассу микрофинансовой организации или пролонгацию такого займа.

Исходя из вышеизложенного, правильно ли мы понимаем, что:

1. Для проведения упрощенной идентификации способами, указанными в подпунктах 2 и 3 пункта 1.12 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", нет установленной законодательством Российской Федерации обязанности использовать оригинал или заверенную копию документа, удостоверяющего личность?
2. Если установленный Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" способ идентификации не предполагает обязанность использования оригинала или заверенной копии документа, удостоверяющего личность, то для таких способов идентификации пункт 2.4. Положения Банка России от 12 декабря 2014 г. N 444-П "Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" не является обязательным для применения в части проверки действительности такого документа?
3. Сведения о серии и номере паспорта, использованные финансовой организацией при проведении упрощенной идентификации способом, указанным в подпункте 2 пункта 1.12 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", являются подтвержденными (действительными) и не требуют обязательной дополнительной проверки посредством информационного сервиса на [официальном сайте](#) Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в сети "Интернет" и(или) иной открытой информационной системы и(или) содержащихся в СМЭВ сведений об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов?
4. Сведения о серии и номере паспорта, полученные финансовой организацией через Единый портал государственных и муниципальных услуг при проведении

упрощенной идентификации способом, указанным в подпункте 3 пункта 1.12 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", являются подтвержденными (действительными) и не требуют обязательной дополнительной проверки посредством информационного сервиса на [официальном сайте](#) Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в сети "Интернет" и(или) иной открытой информационной системы и(или) содержащихся в СМЭВ сведений об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов?

В связи с тем, что процесс подключения к СМЭВ требует значительных временных и материальных затрат, а инструмент поручения кредитным организациям проведения идентификации является удобным, распространенным и безопасным, просим также ответить на следующие вопросы:

5. Вправе ли микрофинансовые организации поручать кредитным организациям, а кредитные организации осуществлять для микрофинансовых организаций проверки российских паспортов на действительность с использованием СМЭВ в части сведений об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов как с целью идентификации для заключения договора займа, так и для целей актуализации сведений о клиентах (выгодоприобретателях, бенефициарах) или целей идентификации третьего лица при погашении займа?
6. Если вправе, то основанием для такого поручения является пункт 1.5-2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" или иная норма?

С уважением,

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева

Приложение:

1. Копия письма Сибирского главного управления Банка России от 21.07.23 №Т669-3/1855



Личный кабинет

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

**Сибирское главное управление
Отделение по Томской области**

634041, г. Томск, просп. Комсомольский, 68
www.cbr.ru

Руководителю
некредитной финансовой
организации

(по списку рассылки)

от 21.07.2023 № Т669-3/1855
на № _____ от _____

О проверки действительности паспортов
граждан Российской Федерации

Отделение по Томской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации (Отделение Томск) доводит до Вашего сведения информацию об использовании информационных ресурсов при проверке действительности паспортов физических лиц, полученную из Управления по вопросам миграции УМВД России по Томской области.

МВД России перешло на работу в новом информационном ресурсе - системе межведомственного электронного взаимодействия, в связи с чем сведения об оформленных российских паспортах, а также об актуализации их данных, в том числе по ранее оформленным паспортам, не мигрируют в информационный сервис «Проверка по списку недействительных российских паспортов». Список, доступный для скачивания, сведениями о паспортах, объявленных недействительными в новом информационном ресурсе, не обогащается.

С целью исключения поступления в Управление по вопросам миграции УМВД России по Томской области обращений граждан, которым отказывают

в обслуживании в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях, расположенных на территории Томской области, в связи с недействительностью предъявленных паспортов после их проверки, УМВД России по Томской области рекомендует исключить случаи проверки действительности российских паспортов с использованием сервиса на сайте МВД России «Проверка по списку недействительных российских паспортов» и использовать сведения МВД России, размещенные в системе межведомственного электронного взаимодействия.

Управляющий Отделением Томск

Е.Б. Петроченко

Л.В. Отрезова
(3822) 278-772