



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

от 19.07.2022 № 1174

Об использовании ЕСИА для идентификации клиентов

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

Личный кабинет

Уважаемый Илья Владимирович!

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (далее – СРО «Мир») обращается к Вам в связи с вопросами, возникающими в деятельности микрофинансовых организаций при исполнении требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ).

В соответствии со статьей 3 Закона № 115-ФЗ под идентификацией и упрощенной идентификацией понимается совокупность мероприятий по установлению определенных законом сведений и подтверждение достоверности этих сведений, в том числе с использованием государственных и иных информационных систем.

Абзацем пятым пункта 5.4 статьи 7 Закона № 115-ФЗ с 29 июня 2022 г. предусмотрено, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе с согласия клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца подтверждать достоверность сведений, полученных в ходе их идентификации, и обновлять информацию о них с использованием единой системы идентификации и аутентификации (далее - ЕСИА).

В связи с вышеизложенным, правильно ли мы понимаем, что несмотря на предусмотренное Законом № 115-ФЗ различие требований, предъявляемых к упрощенной идентификации и идентификации (полной), совокупность мероприятий микрофинансовой организации по получению от клиента – физического лица в ходе его идентификации или упрощенной идентификации сведений в необходимом объеме и дальнейшее подтверждение полученных от клиента сведений с использованием ЕСИА (без предъявления клиентом документов, удостоверяющих личность) соответствует требованиям Закона № 115-ФЗ к процессу как идентификации, так и упрощенной идентификации?

С уважением,
Директор

Исп.: А. Новицкая

Е.С. Стратьева