

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

Исх.№ 840 от 19.05.2022

Банк России

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

Копия: Директору
Департамента микрофинансового рынка
И.А. Кочеткову

Личный кабинет

*О достаточности «Вида сведений»
СМЭВ для упрощенной идентификации*

Уважаемый Илья Владимирович!

В Саморегулируемую организацию Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (далее – СРО «Мир») поступают обращения от ее членов - микрофинансовых организаций о работе «Вида сведений» Системы межведомственного электронного взаимодействия (далее – СМЭВ), в связи с чем обращается к вам с просьбой о разъяснении следующего вопроса.

В соответствии с подпунктом 2 пункта 1.12 статьи 7 Закона № 115-ФЗ для проведения упрощенной идентификации физическое лицо может направить МФО, в том числе, в электронном виде, следующие сведения о себе:

- фамилию, имя, отчество (если имеется),
- серию и номер документа, удостоверяющего личность,
- страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации (СНИЛС),

- и (или) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН),
- и (или) номер полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица,
- а также абонентский номер физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи.

Согласно пункту 1.13 статьи 7 Закона № 115-ФЗ клиент - физическое лицо считается прошедшим процедуру упрощенной идентификации в целях предоставления ему потребительского кредита (займа)¹ в случае получения МФО, в том числе, с использованием СМЭВ, из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации и Федерального фонда обязательного медицинского страхования подтверждения совпадения представленных клиентом - физическим лицом сведений 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.

Согласно распоряжению Правительства Российской Федерации от 15.08.2012 № 1471-р, сведения о подтверждении соответствия паспортных данных (фамилия, имя, отчество (при наличии), серия и номер паспорта) идентификационному номеру налогоплательщика осуществляет ФНС России.

Согласно документации с официального технологического портала СМЭВ, такая проверка осуществляется посредством «Вида сведений» ФНС России «Сведения о соответствии паспортных данных и ИНН физического лица»

(https://smev3.gosuslugi.ru/portal/inquirytype_one.jsp?id=40598&zone=fed&page=1&dTest=false).

В соответствии с руководством пользователя, данный «Вид сведений» принимает в качестве обязательных входных полей данных: ФИО, серию и

¹ На основании части 2.1 статьи 3 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» МФО имеют право выдавать потребительские займы в порядке, установленном Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)».

номер паспорта, ИНН. По итогу проверки «Вид сведений» возвращает 2 возможных ответа: «соответствует» и «не соответствует». При этом если хотя бы одно из полей будет указано неверно, «Вид сведений» вернет ответ «не соответствует».

Учитывая, что данный «Вид сведений» ФНС России осуществляет проверку как ИНН, так и паспортных данных, можно ли считать такую проверку (с учетом подтверждения абонентского номера подвижной радиотелефонной связи) достаточной для признания факта осуществления упрощенной идентификации клиента – физического лица в соответствии с пунктом 1.13 статьи 7 Закона № 115-ФЗ?

Председатель Совета

С уважением,


Э. Мехтиев

Директор



Е.С. Стратьева

Исполнитель: О.Г. Зорникова

Тел.: +7 (495) 258-87-05

zornikova@nprim.ru