



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

107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1, пом. 11
info@nrmir.ru, www.nrmir.ru
тел.: (495) 258-87 05

Руководителю
микрофинансовой организации

От 09.12.2024 № 09122024-БР

О необходимости получения идентификационного
номера налогоплательщика заемщика

Уважаемые коллеги!

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие» (далее - СРО «МиР»), с учётом полученной из Банка России информации и в связи со вступлением в силу с 01.03.2025 положений Федерального закона от 26.02.2024 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 31-ФЗ), предусматривающих обязанность кредитных и микрофинансовых организаций (далее – КО, МФО) при принятии решения о предоставлении гражданину потребительского кредита (займа) проводить проверку наличия в его кредитной истории сведений о действующем запрете на заключение с ним КО и (или) МФО договоров потребительского кредита (займа)¹ (далее – запрет), сообщает следующее.

В целях обеспечения возможности проведения указанной проверки заемщик представляет КО, МФО сведения о своем идентификационном номере налогоплательщика (далее – ИНН). КО, МФО, в свою очередь, проводят проверку соответствия представленных заемщиком сведений о его ИНН сведениям из государственной информационной системы ФНС России (далее соответственно – ГИС ФНС России, проверка ИНН).

Сведения об ИНН, принадлежащем заемщику, также могут быть получены КО, МФО самостоятельно из ГИС ФНС России и (или) цифрового профиля гражданина, созданного на базе федеральной государственной информационной системы «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме».

С учетом изложенного сведения об ИНН, принадлежащем заемщику, являются обязательными для проведения КО, МФО проверки наличия в кредитной истории заемщика сведений о действующем запрете при принятии решения о предоставлении гражданину потребительского кредита (займа).

¹ За исключением договоров потребительского кредита (займа), обязательства по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, а также договоров основного образовательного кредита, предоставление государственной поддержки по которому осуществляется в порядке, установленном в соответствии с частью 4 статьи 104 Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

В случае непредставления заемщиком КО, МФО сведений о своем ИНН и невозможности самостоятельного получения КО, МФО сведений об ИНН заемщика, несоответствия представленных заемщиком сведений об ИНН, выявленном в рамках проверки ИНН, КО и МФО обязаны отказать заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа).

В связи с изложенным Банк России рекомендует информировать потенциальных заемщиков об обязательности наличия у них ИНН для заключения договоров потребительского кредита (займа).

Кроме того, в целях снижения нагрузки на информационные системы МФО после вступления Федерального закона № 31-ФЗ в силу Банк России рекомендует МФО до вступления Федерального закона № 31-ФЗ в силу организовать процесс обогащения баз данных МФО сведениями об ИНН заемщиков, прошедших проверку, а также проводить проверку уже имеющихся в базах данных МФО ИНН заемщиков, учитывая, что проведение повторной проверки уже проверенного (валидного) ИНН в соответствии с частями 4.1 и 4.2 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в редакции Федерального закона № 31-ФЗ не требуется.

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева

Исп.: Сухоцкий Евгений