



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

Центральный банк
Российской Федерации

Первому заместителю Председателя
Банка России
Скоробогатовой О.Н.

Исх.№ 765 от 06.05.2022

Заместителю Председателя
Банка России
Исаеву И.О.

Копия: Заместителю Председателя
Банка России
Габунии Ф.Г.

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

*О получении доступа потребителей к Виду сведений,
владельцем которых является МВД РФ, через СМЭВ*

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (далее – СРО «МиР») выражает свою благодарность за поддержку усилий участников микрофинансового рынка по использованию современных цифровых технологий, в том числе с целью снижения операционных издержек и повышения устойчивости сектора.

Вместе с тем, СРО «МиР» крайне озабочена сложившейся ситуацией по получению доступа микрофинансовыми организациями через Систему межведомственного электронного взаимодействия (далее – СМЭВ) к Виду сведений, владельцем которого является Министерство внутренних дел Российской Федерации.

Со своей стороны, СРО «МиР» неоднократно обращалась с обозначением проблемы работы сервиса, а потом и отзыве права доступа к сервису «Упрощенная идентификация пользователей (УПРИД) в ЕСИА» в Банк России, Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, в Министерство внутренних дел Российской Федерации (Приложения).

В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» микрофинансовые организации обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента.

В соответствии с п. 2.2 Положения Банка России от 12.12.2014 « 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» при идентификации (упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации), некредитная финансовая организация (*к каковым относятся микрофинансовые организации*) использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо **единой системе межведомственного электронного взаимодействия**, в том числе: ...

сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов.

Для установления вышеуказанных сведений некредитная финансовая организация использует соответствующие информационные сервисы, размещаемые на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в сети

«Интернет» либо в единой системе межведомственного электронного взаимодействия.

В соответствии с Правилами и процедурами работы в Единой Системе межведомственного электронного взаимодействия по Методическим рекомендациям версии 3.XX для получения потребителем доступа к определенному виду сведений (ВС), содержащихся в СМЭВ, он должен подать заявку на предоставление доступа к ВС (в качестве потребителя ВС) в Ситуационный центр электронного правительства (СЦ). Максимальная продолжительность времени рассмотрения заявки потребителя составляет 17 дней.

По имеющимся у СРО «МиР» сведениям, начиная с 25 марта 2022 в МВД поступило около 40 заявок, включая 9 от микрофинансовых организаций, на получение доступа к ВС, владельцем которых является МВД. При этом доступ заявителей в указанный срок к соответствующим ВС не предоставлен, также заявителям не поступили сообщения о том, что по их заявкам Владелец сведений (МВД) приняты отрицательные решения. Создавшаяся в настоящее время ситуация с доступом к ВС, поставщиком которых через СМЭВ является МВД, существенно осложняет идентификацию микрофинансовыми организациями своих клиентов, что увеличивает сроки рассмотрения их заявок или непредоставления финансовых услуг и, в свою очередь, негативно сказывается на рынке финансовых услуг в целом.

Так же по имеющимся у СРО «МиР» сведениям, другими участниками Электронного взаимодействия – Пенсионным фондом РФ и Федеральной налоговой службой, были предоставлены положительные ответы заявителям, в срок от 3 до 10 рабочих дней.

14.04.2022 года микрофинансовые организации наряду со всеми иными пользователями вида сведений «Упрощенная идентификация пользователей (УПРИД) в ЕСИА» одномоментно, без предоставления переходного периода, были лишены права осуществлять упрощенную идентификацию через СМЭВ, при этом альтернативный способ, предложенный Министерством цифрового

развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, так и не функционирует.

СРО «МиР», в целях обеспечения устойчивости микрофинансовых организаций в текущих условиях, убедительно просит оказать содействие в разрешении возникшей ситуации, затрагивающей интересы не только микрофинансового сектора, но и иных отраслей рынка.

Приложение:

1. Письма в Банк России, Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, Министерство внутренних дел Российской Федерации.
2. Перечень заявителей, обратившихся с заявками на получение доступа к ВС, владельцем которых является МВД, через СМЭВ.

Председатель Совета

С уважением,


Э. Мехтпиев

Директор



Е.С. Стратьева