



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (499) 300-30-00

Личный кабинет

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

От 25.08.2022 № 12-4-2/7632  
на от

ИНН 7707491596

О порядке применения законодательства  
в сфере ПОД/ФТ<sup>1</sup>

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение СРО «МиР» от 19.05.2022 № 840 и сообщает следующее.

Полагаем, что если сведения, установленные при проведении упрощенной идентификации, предусмотренные подпунктом 2 пункта 1.12 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>2</sup>, подтверждены СРО «Мир» посредством «Вида сведений» ФНС России «Сведения о соответствии паспортных данных и ИНН физического лица», а также клиентом в соответствии с пунктом 1.13 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ подтверждено получение на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информации, обеспечивающей прохождение упрощенной идентификации, то клиента можно считать прошедшим процедуру упрощенной идентификации.

При этом обращаем внимание, что использование финансовыми организациями для проведения упрощенной идентификации клиентов только

<sup>1</sup> Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

вида сведений ФНС России в СМЭВ без использования соответствующих видов сведений МВД России может увеличить риски ненадлежащей идентификации клиентов и выдачи займов неустановленным лицам с последующим невозвратом задолженности по ним.

И.о. директора Департамента  
финансового мониторинга и  
валютного контроля

Е.В. Шакина