



**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

от 02.10.2023 № 1641

*О работе сервиса «Узнать ИНН» и вида сведений  
«Проверка соответствия паспортных данных и ИНН  
физического лица»*

Федеральная налоговая службы Российской Федерации  
Начальнику Управления информационных технологий  
Кулешову В.П.

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

Директору  
Департамента микрофинансового рынка  
И.А. Кочеткову

---

Личный кабинет

Уважаемый Василий Павлович!

Члены Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (далее - СРО «МиР») установили, что в работе специального сервиса на официальном сайте Федеральной налоговой службы Российской Федерации (далее – ФНС России) в сети «Интернет» «Узнать ИНН» (далее – Сервис) наблюдается следующая проблема: при направлении запроса о получении ИНН физических лиц, которые получили паспорта Российской Федерации (впервые или в связи с заменой, далее - паспорт) после 31.03.2023 г. (ориентировочно) на странице сайта сервиса появляется сообщение: «Рекомендуется проверить правильность введенных данных и повторить попытку поиска. По указанным Вами сведениям в Едином государственном реестре налогоплательщиков (ЕГРН) не найден ИНН физического лица, присвоенный при постановке на учет в налоговом органе. Внимание! Если в настоящее время физическое лицо имеет новый документ, удостоверяющий личность, рекомендуется повторно заполнить форму запроса, указав при этом реквизиты предыдущего документа, удостоверяющего личность ...».

Указанная проблема не позволяет микрофинансовым организациям (далее – МФО) осуществлять предусмотренные законодательством Российской Федерации обязанности. А именно:

1. Согласно части 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – ФЗ 115) микрофинансовые организации обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента. Идентификация – это совокупность мероприятий по **установлению сведений и подтверждению достоверности этих сведений** с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем (статья 3 ФЗ 115). Пункт 2 части 1.12 статьи 7 ФЗ 115 предусматривает ИНН как один из видов сведений, необходимых для проведения упрощенной идентификации.

Таким образом, невозможность получить данные ИНН физических лиц не позволяет осуществить проверку достоверности полученных от клиентов сведений в рамках проведения идентификации.

2. Согласно статье 9 Федерального закона от 3 июля 2016 г. N 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" кредитор, являющийся юридическим лицом, обязан внести соответствующие сведения в Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности (ЕФРСФД). Такими сведениями являются в том числе данные ИНН.

Таким образом, невозможность получить корректные данные ИНН физических лиц не позволяет МФО направить сведения о привлечении иного лица для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, так как алгоритм взаимодействия с ЕФРСФД технически не допускает отправку формы без заполнения поля с ИНН.

В соответствии с информацией, размещенной на <https://info.gosuslugi.ru/>, Федеральная налоговая служба РФ является владельцем вида сведений «Проверка соответствия паспортных данных и ИНН физического лица». Данный вид сведений используется финансовыми организациями для осуществления упрощенной идентификации. Однако в отношении физических лиц, получивших паспорт гражданина РФ после 1.04.2023 года (ориентировочно), по которым Сервис выдает указанный выше ответ, при проведении упрощенной идентификации через указанный вид сведений пользователи получают отрицательный результат.

Таким образом, в работы данного вида сведений используется база данных, в которой также отсутствуют сведений о паспортах, выданных после определенной даты. В результате, финансовые организации лишены возможности осуществлять упрощенную идентификацию целой категории клиентов с использованием вида сведений «Проверка соответствия паспортных данных и ИНН физического лица».

В связи с вышеизложенным просим сообщить о планируемых сроках исправления описанной выше проблемы с работой Сервиса и вида сведений «Проверка соответствия паспортных данных и ИНН физического лица».

С уважением,  
Директор



Е.С. Стратьева

Исп.: Новицкая А.А.