



**Саморегулируемая организация  
Союз микрофинансовых организаций  
«Микрофинансирование и Развитие»  
(СРО «МиР»)**  
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,  
пом. 11  
info@npmir.ru, www.npmir.ru  
тел.: (495) 258-8705

Руководителю Службы финансового  
мониторинга Банка России

Б.А. Шабле

от 27.10.2025 № 1210

Уважаемый Богдан Александрович!

В соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» микрофинансовые организации (МФО) до приема на обслуживание обязаны идентифицировать клиента, в том числе проверить действительность документа, удостоверяющего личность физического лица.

Поскольку информационные системы некоторых МФО были отключены в СМЭВ от Вида сведений «Передача информации о статусе действительности российского паспорта по его серии и номеру» (urn://mvd/gismu/RFP\_ACTUAL), владельцем которого является МВД России, МФО в течение периода, необходимого для выполнения требований МВД (приведение присоединенных к ГИС информационных систем МФО в соответствие с требованиями информационной безопасности и проведение аттестации такой информационной системы), в отсутствие альтернативных инструментов вынуждены проводить проверку действительности паспорта в ручном режиме посредством Единого портала государственных услуг и функций (ЕПГУ).

17.05.2024 Росфинмониторинг посредством ЭДО направил финансовым организациям информационное сообщение, в котором сообщил следующее:

«Федеральным законом № 115-ФЗ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения на финансовые организации возложена обязанность проводить идентификацию клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в том числе устанавливать в отношении названных лиц данные документа, удостоверяющего личность, и подтверждать достоверность этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных систем.

Для подтверждения достоверности сведений, полученных при идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, обновления информации о них организации и индивидуальные предприниматели используют, в том числе сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов.

Учитывая, что указанный сервис МВД России, доступный юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, проходит модернизацию, в целях должного исполнения требований законодательства о ПОД/ФТ рекомендуем использовать функционал федеральной государственной информационной системы «Единый портал

государственных и муниципальных услуг (функций)» (далее – портал Госуслуг) в части проверки действительности паспорта гражданина Российской Федерации.

Сотрудник субъекта первичного финансового мониторинга вправе проверить действительность паспорта физического лица (клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца) *посредством личного аккаунта на портале Госуслуг.*

Проверка производится бесплатно и выполняется в режиме онлайн. Сведения сверяются с данными МВД России.».

На основании изложенного, просим разъяснить:

1) Имеет ли право МФО при выполнении требований по идентификации клиента в целях проверки действительности паспорта использовать информацию, полученную посредством ЕПГУ с использованием личного аккаунта сотрудника МФО?

2) Будет ли такая проверка считаться выполнением МФО требования по идентификации клиента в части проверки действительности его паспорта?

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева