



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Саморегулируемая организация  
Союз микрофинансовых  
организаций  
«Микрофинансирование  
и Развитие»

От 25.09.2025 № 43-7-2/22022

ИНН 7707491596

на от

О клиентах микрофинансовой организации

Служба финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрела обращение СРО «МиР» от 04.07.2025 № 719 и с учетом мнения Юридического департамента Банка России сообщает следующее.

Согласно пункту 1.1 Положения № 444-П<sup>1</sup> клиентом некредитной финансовой организации (далее – НФО) является физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым НФО оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом в рамках своей профессиональной деятельности в качестве НФО.

В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 2 Федерального закона № 151-ФЗ<sup>2</sup> микрофинансовой деятельностью признается деятельность

<sup>1</sup> Положение 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».

<sup>2</sup> Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации (далее – МФО), а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности в соответствии со статьей 3 Федерального закона № 151-ФЗ, по предоставлению микрозаймов.

Кроме того, в соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ МФО вправе осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных Федеральным законом № 151-ФЗ, другими федеральными законами и учредительными документами, в том числе выдавать иные займы юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства или имеющим статус МФО, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, а также юридическим лицам, являющимся аффилированными лицами МФО, в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами.

Таким образом, лицо, с которым микрофинансовая организация с использованием инвестиционной платформы заключила договор инвестирования, являющийся договором займа, признается для нее клиентом по смыслу Федерального закона № 115-ФЗ<sup>3</sup>, в отношении которого применяются требования по идентификации.

Заместитель руководителя  
Службы финансового мониторинга  
и валютного контроля

Е.В. Шакина

---

<sup>3</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».