



Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МиР»)
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,
эт.2, пом. 11
iNefo@Nepmir.ru, www.Nepmir.ru
тел.: (495) 258-8705

Исх. № 25 от 12.01.2024

Федеральная налоговая службы Российской Федерации
Начальнику Управления информационной безопасности
В.А. Суховецкому

Копия:
Центральный банк Российской Федерации

Директору
Департамента небанковского кредитования
И.А. Кочеткову

И.о. Директора Департамента финансовых технологий
Коропу С.В.

*«О доступе микрофинансовых организаций к
Сервису по предоставлению внешнего интерфейса
межсистемного взаимодействия в целях получения
сведений об актуальном ИНН налогоплательщика»*

Уважаемый Владислав Анатольевич!

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (далее - СРО «МиР») дважды (18.04.2023 г. исх. № 626 и 03.07.2023 г. исх. № 919) обращалась в Федеральную налоговую службу Российской Федерации (далее – ФНС России) с просьбой предоставить микрофинансовым организациям (далее - МФО) доступ к Цифровому сервису ФНС России по предоставлению внешнего интерфейса межсистемного взаимодействия в целях получения сведений об актуальном ИНН налогоплательщика (далее – Сервис), на что было ФНС России ответила отказом и сообщением, что сведения об актуальных ИНН налогоплательщиков можно получить на официальном сайте ФНС России по электронной ссылке: <https://service.nalog.ru/static/personal-data.html?svc=inn&from=%2Finn.do>.

Письмом от 02.10.2023 г. за исх. № 1641 СРО «МиР» довела до сведения ФНС России проблему получения сведений об ИНН физических лиц, паспорт гражданина РФ которым был выдан (ориентировочно) после 01.04.2023 года,

посредством использования специального сервиса на официальном сайте ФНС России) в сети «Интернет» «Узнать ИНН», в результате чего МФО лишены возможности осуществлять упрощенную идентификацию целой категории клиентов с использованием вида сведений «Проверка соответствия паспортных данных и ИНН физического лица».

Письмом от 30.10.2023 г. за исх. № КВ-3-14/1407@ ФНС России подтвердила факт наличия указанной в письме СРО «МиР» проблемы, сообщив при этом (вероятно, в качестве рекомендаций МФО), что:

1) сервис «Сведения об ИНН физического лица» позволяет получить сведения об ИНН физического лица в том числе и по реквизитам предыдущих документов, удостоверяющих его личность, т.к. присвоенный физическому лицу ИНН не подлежит изменению;

2) для идентификации клиентов могут быть использованы помимо ИНН также и иные идентификаторы физического лица, предусмотренные пунктом 2 части 1.12 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ).

Возможность получения сведений об ИНН физического по реквизитам предыдущих (т.е. недействительных) документов, удостоверяющих его личность, не может быть использована для идентификации МФО своих клиентов, т.к. в соответствии с п. 2.4 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» идентификация некредитными организациями, к которым относятся МФО, должна осуществляться на основании документов, действительных на дату их предъявления. При этом сервис на официальном сайте ФНС России при введении нового паспорта, выданного после 1.04.2023 года, не выдает ИНН. А Вид сведений в СМЭВ, владельцем которого является ФНС РФ, при идентификации физических лиц с таким паспортом выдает отрицательный результат.

Другие (помимо ИНН) идентификаторы физического лица, предусмотренные пунктом 2 части 1.12 статьи 7 закона № 115-ФЗ, являются альтернативными по отношению к ИНН (как идентификатору), в связи с чем возможность их использования не может являться основанием ограничения лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, к которым относятся МФО, возможности использовать ИНН как идентификатор в целях проведения упрощенной идентификации физического лица. С учетом того, что обязанность лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, проводить идентификацию своих клиентов является публично-правовой, ограничение этих лиц в возможностях применения ими тех или иных инструментов (способов) идентификации, предусмотренных Законом № 115-ФЗ, противоречит данному Закону.

В связи с вышеизложенным, СРО «МиР» вновь обращается с просьбой предоставить МФО доступ к Сервису, расширив целевое назначение Сервиса (которыми, как указано в ответах ФНС России на обращения СРО «МиР» от

18.04.2023 г. за исх. № 626 и от 03.07.2023 г. за исх. № 919, являются обеспечение чистоты передаваемых в налоговые органы данных при исполнении участниками Сервиса обязанности, предусмотренной положениями статьи 214² Налогового кодекса Российской Федерации, а также при организации информационного взаимодействия в части реализации порядка упрощенной процедуры предоставления налогоплательщикам налоговых вычетов, предусмотренных положениями статьи 221¹ Налогового Кодекса Российской Федерации), и, соответственно, круг его внешних пользователей, включив в него МФО.

Директор



Е.С. Стратьева