



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. № 133 от 31.01.2024

Федеральная налоговая службы Российской Федерации  
Заместителю Руководителя  
А.С. Петрушину

Копия:  
Центральный банк Российской Федерации

Директору  
Департамента небанковского кредитования  
И.А. Кочеткову

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

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

Уважаемый Андрей Станиславович!

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (далее - СРО «МиР») получила очередной (третий) отказ (письмо от 23.01.2024 № ПА-2-24/826@) на обращения СРО «МиР» предоставить микрофинансовым организациям (далее - МФО) доступ к Цифровому сервису Федеральной налоговой службы России (далее – ФНС России) по предоставлению внешнего интерфейса межсистемного взаимодействия в целях получения сведений об актуальном ИНН налогоплательщика (далее – Сервис).

Аргументы, приведенные в обоснование третьего отказа, повторяют аргументы, приведенные в обоснование предыдущих двух отказов:

- отсутствие правовых оснований ввиду несоответствия предоставления вышеназванного доступа МФО целевому назначению Сервиса - обеспечению качественного администрирования и исполнения возложенных на налоговые органы функций;

- наличие у МФО возможности получения сведений об ИНН физических лиц посредством использования специального электронного сервиса ФНС России

по электронной ссылке: <https://service.nalog.ru/static/personal-data.html?svc=inn&from=%2Finn.do> (далее – Специальный сервис).

Однако СРО «МиР» в своих обращениях обосновывала и наличие правовых оснований для доступа МФО к Сервису (обращение от 03.07.2023 № 919), и невозможность использования указанного выше Специального сервиса на сайте ФНС России для решения задач МФО при осуществлении микрофинансовой деятельности (обращения от 02.10.2023 г. за исх. № 1641 и от 12.01.2024 г. за исх. № 25):

1) операции МФО, обосновывающие соответствие предоставления доступа МФО к Сервису целевому назначению Сервиса, приведенные в обращении СРО «МиР» от 03.07.2023 № 919:

- прощение долга физическим лицам по договорам займа, влекущее возникновение на стороне заемщиков дохода (ст. 41 НК РФ), в случаях если сумма прощенного долга составляет более 4 000,00 рублей (Письмо Минфина России от 27.12.2018 № 03-04-06/95380: если отношения кредитора и должника по прощению долга по кредитному договору могут быть в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации квалифицированы как дарение, то в отношении сумм прощенной задолженности может применяться положение пункта 28 статьи 217 Кодекса. О невозможности удержать налог с физического лица – заемщика прощенной суммы займа, составляющей более 4 000,00 рублей (п. 28 ст. 217 НК РФ), микрофинансовые организации на основании п. 5 ст. 226 НК РФ обязаны сообщить в налоговый орган;

- передача (предоставление) микрофинансовыми организациями подарков (в частности, в рамках программ лояльности и/или рекламных акций) своим клиентам, стоимость которых может превышать 4 000,00 рублей. Основание направления сведений о физических лицах, получивших подарки, указано выше;

- привлечение микрофинансовыми организациями денежных средств физических лиц путем заключения с ними договоров займа или путем выпуска и размещения облигаций. В связи с указанными операциями микрофинансовые организации выплачивают физическим лицам – займодавцам, владельцам облигаций доходы в виде процента, купона. Микрофинансовые организации как источники указанных доходов являются налоговыми агентами. Согласно пунктам 1 и 2 ст. 226 НК РФ российские организации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, за исключением доходов, в отношении которых исчисление сумм и уплата налога производятся в соответствии со статьями 214.3, 214.4, 214.5, 214.6, 226.1, 227 и 228 НК РФ, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога, исчисленную в соответствии со статьей 224 НК РФ. Согласно п. 2 ст. 230 НК РФ, Приказу ФНС России от 15.10.2020 № ЕД-7-11/753@ «Об утверждении формы расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ), порядка ее заполнения и представления, формата представления расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, в электронной форме, а также формы справки о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога на доходы физических лиц» налоговые агенты обязаны представлять в налоговый орган расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и

удержанных налоговым агентом, с отражением в прилагаемых к расчету справках сведений о физических лицах – получателях дохода, в состав которых входит ИНН физических лиц;

2) в обращениях от 02.10.2023 г. за исх. № 1641 и от 12.01.2024 г. за исх. № 25 СРО «МиР» сообщала ФНС России, что в настоящее время имеет место проблема получения посредством Специального сервиса сведений об ИНН физических лиц, паспорт гражданина РФ которым был выдан (ориентировочно) после 01.04.2023 года, в результате чего МФО лишены возможности осуществлять упрощенную идентификацию целой категории клиентов способом, предусмотренным п. 2 ч. 1.12 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ), с использованием в качестве идентификатора ИНН физического лица. То есть при отсутствии у МФО данных старого (недействительного) паспорта получить через Специальный сервис сведения об ИНН такого лица невозможно.

В связи с вышеизложенным:

- аргумент ФНС России в обоснование отказа в доступе МФО к Сервису по причине несоответствия такого доступа целевому назначению Сервиса противоречит содержанию налогового администрирования как деятельности налоговых органов по управлению налоговыми отношениями;

- наличие Специального сервиса, в работе которого имеют место указанные выше проблемы, не может являться основанием для вывода о наличии у МФО возможности получения сведений об ИНН физических лиц в рамках проведения ими упрощенной идентификации способом, предусмотренным п. 2 ч. 1.12 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, с использованием в качестве идентификатора ИНН физического лица.

Вывод (резюме): аргументы ФНС России по отказу в удовлетворении обращений СРО «МиР» не обосновывают несостоятельность приведенных СРО «МиР» аргументов в пользу предоставления доступа.

Кроме того, владельцем Сервиса является ФНС России, соответственно, она определяет его целевое назначение и круг его внешних пользователей. Учитывая обозначенные выше проблемы в работе Специального Сервиса и статус ФНС России в отношении Сервиса, дополнение целевого назначения Сервиса и состава его внешних пользователей находится целиком и полностью во власти ФНС России.

В связи с вышеизложенным, СРО «МиР» в очередной раз просит ФНС России предоставить МФО доступ к Сервису, и исходить при решении этого вопроса из необходимости решить означенную выше проблему.

Директор



Е.С. Стратьева

Исполнитель: В. Панкова