



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

125009, г. Москва, Никитский пер., д. 4, стр. 1

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 01.06.2026 № 02-05/623

Посредством Личного кабинета

**Центральный банк
Российской Федерации
(Банк России)**

**Руководителю Службы
финансового мониторинга и
валютного контроля**

Шабле Б.А.

Уважаемый Богдан Александрович!

Ассоциация банков России обращается за разъяснением по порядку проведения микрофинансовой организацией идентификации иностранных лиц или лиц без гражданства с использованием единой системы идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА) и единой биометрической системы (далее – ЕБС).

Пунктом 5.8-2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ¹ предусмотрено требование для микрофинансовых организаций при дистанционном приеме на обслуживание клиента – физического лица осуществлять идентификацию клиента, представителя клиента путем установления и подтверждения достоверности сведений о них с использованием ЕСИА и ЕБС. Обязанность применения такого способа идентификации не зависит от гражданства идентифицируемого лица.

Подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ установлено, что организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, при проведении идентификации клиента – иностранного гражданина или лица без гражданства обязана также устанавливать в отношении такого лица данные документов, подтверждающих право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в

¹Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма».

соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации). При этом Закон № 115-ФЗ не определяет перечень таких данных.

На текущий момент сведения о реквизитах таких документов в ЕСИА и ЕБС не хранятся, что фактически делает невозможным завершение идентификации иностранного гражданина или лица без гражданства в порядке, установленном пунктом 5.8-2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (набор полей, который сейчас доступен при идентификации через ЕБС и ЕСИА: ФИО, пол, гражданство, дата рождения, место рождения, реквизиты удостоверения личности, адрес регистрации, адрес проживания, ИНН, СНИЛС, мобильный телефон, эл. почта).

На основании вышеизложенного просим высказать мнение о возможности микрофинансовым организациям при дистанционном приеме на обслуживание иностранных лиц устанавливать данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в Российской Федерации, иными способами, то есть без использования ЕСИА и ЕБС.

С уважением,


Д.Г. Липаев