



Личный кабинет

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

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

Ассоциация банков России

ИНН 7702077663

От 26.06.2026 № 43-7-2/10961

на от

Об идентификации иностранного
гражданина или лица без гражданства

Служба финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Служба) рассмотрела обращение Ассоциации банков России от 01.06.2026 № 02-05/623 и сообщает следующее.

Банк России не наделен полномочиями давать толкования по вопросам применения федерального законодательства. Вместе с тем Служба считает возможным высказать мнение по поставленным в обращении вопросам, которое не является официальным толкованием указанного законодательства.

Предусмотренный пунктом 5.8-2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹ порядок осуществления микрофинансовыми организациями (далее – МФО) идентификации клиента, представителя клиента путем установления и подтверждения достоверности сведений о них, определенных Федеральным законом № 115-ФЗ, с использованием единой системы идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА) и единой биометрической системы обязывает МФО устанавливать и подтверждать сведения о клиенте посредством вышеуказанных источников информации.

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

Ассоциация банков России
Вх. № 02-04/10961
«29» 06 2026

Сведения о реквизитах документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, отсутствующие в ЕСИА, МФО вправе установить с использованием иных доступных источников информации, доступных ей на законных основаниях, для получения указанных сведений, в том числе путем получения таких сведений непосредственно от клиента по электронным каналам связи.

Заместитель руководителя
Службы финансового мониторинга
и валютного контроля

Е.В. Шакина