

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

**ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА  
(ФНС РОССИИ)**

Объединениям кредитных  
организаций

Кредитным организациям

Саморегулируемым организациям  
в сфере финансового рынка,  
объединяющим микрофинансовые  
организации

Микрофинансовым организациям

От 21.04.2016 № ИН-018-44/161 КВ-36-14/3184

Информационное письмо Банка  
России и ФНС России о получении  
идентификационного номера  
налогоплательщика заемщика

В связи с поступающими от участников финансового рынка вопросами о порядке исполнения требований Федерального закона № 353-ФЗ<sup>1</sup> при получении (проверке) кредитными и микрофинансовыми организациями (далее – кредитор) идентификационного номера налогоплательщика (далее – ИНН) заемщика в рамках осуществления потребительского кредитования Банк России и Федеральная налоговая служба разъясняют следующее.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

В соответствии с частью 4.1 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ кредиторы при принятии решения о предоставлении потребительского кредита (займа) на основании данных о фамилии, имени, отчестве (при наличии) заемщика, дате рождения, серии и номере паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (далее – ДУЛ), проводят проверку соответствия представленных заемщиком сведений о его ИНН сведениям из ГИС ФНС России<sup>2</sup>.

На основании части 4.2 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ сведения об ИНН, принадлежащем заемщику, могут быть также получены кредитором самостоятельно из ГИС ФНС России и (или) из Цифрового профиля<sup>3</sup>.

Полагаем, что кредиторы для исполнения требований Федерального закона № 353-ФЗ в целях проверки соответствия сведений об ИНН заемщика сведениям из ГИС ФНС России или самостоятельного получения сведений об ИНН заемщика из ГИС ФНС России вправе использовать данные ранее действовавшего паспорта (иного ДУЛ) такого заемщика в случае, если кредитор располагает достоверными, документально подтвержденными сведениями о принадлежности ранее действовавшего паспорта (иного ДУЛ) данному заемщику.

В случае наличия у заемщика нескольких одновременно действующих ДУЛ подтверждение соответствия сведений об ИНН заемщика или получение сведений об ИНН заемщика с использованием ГИС ФНС России может быть осуществлено по любому из таких ДУЛ (в случае их наличия в перечне ДУЛ, с использованием которых возможно получение сведений из ГИС ФНС России), если кредитор располагает достоверными, документально

---

<sup>2</sup> Государственная информационная система федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов.

<sup>3</sup> Цифровой профиль гражданина, созданный на базе федеральной государственной информационной системы «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме».

подтвержденными сведениями о принадлежности одновременно действующих ДУЛ данному заемщику.

Настоящее Информационное письмо Банка России и ФНС России подлежит размещению на официальных сайтах Банка России и ФНС России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя  
Банка России

Заместитель руководителя  
ФНС России



Ф.Г. Габуня

В.Г. Колесников