

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

Руководителю
микрофинансовой
организации

Личный кабинет

от 24.11.2023 № 1847

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

«О способах проведения проверки, предусмотренной п. 5.8.4 Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке»

СРО «МиР» доводит до Вашего сведения, что согласно полученному от Банка России ответу от 10.10.2023 г. № 44-13/3910 на обращение СРО «МиР» от 11.09.2023 г. № 1470 по вопросу применения подпункта 5.8.4 пункта 5.8 Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (далее – Стандарт) направление микрофинансовой организацией (далее – МФО) специального кода на абонентский номер, указанный в заявке на получение онлайн-микрозайма, и последующий ввод данного кода лицом, подавшим в МФО эту заявку, в поле подтверждения на официальном сайте МФО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не будет свидетельствовать о наличии доступа к абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи (далее – абонентский номер) именно того лица, данные которого подлежат указанию в договоре микрозайма в качестве данных получателя финансовой услуги, в связи с чем данный способ проверки наличия доступа получателя финансовых услуг к абонентскому номеру не может рассматриваться как достаточный для исполнения подпункта 5.8.4 Стандарта.

При этом в своем ответе СРО «МиР» Банк России обращает внимание на то, что проверка наличия доступа получателя финансовой услуги к абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи является не единственным способом исполнения подпункта 5.8.4 Стандарта.

В связи с вышеизложенным, СРО «МиР» рекомендует своим членам исходить из указанных ниже требований.

1. Общие требования к проведению проверок, предусмотренных пунктом 5.8 Стандарта:

1) Согласно пунктам 5.8, 5.12 Стандарта оценка принадлежности предоставленных МФО данных получателю финансовых услуг (потенциальному заемщику) должна производиться на основании совокупности проверочных мероприятий. То есть каждый из предусмотренных п. 5.8 Стандарта видов проверки не является достаточным, способным без

проведения других видов проверки подтвердить принадлежность данных о лице потенциальному заемщику;

2) Согласно пункту 5.13 Стандарта результатом совокупности проведенных МФО проверочных мероприятий из числа предусмотренных пунктом 5.8 Стандарта является вывод (разумный, логически обоснованный) о наличии или отсутствии сомнений относительно достоверности сведений о получателе финансовой услуги. То есть проведенные проверки могут не гарантировать достоверность сведений о потенциальном заемщике, но, как минимум, должны дать представление о наличии/отсутствии сомнений МФО в достоверности таких сведений.

2. Требования к проведению проверки, предусмотренной подпунктом 5.8.4 Стандарта.

1) Формулировка подпункта 5.8.4 Стандарта предусматривает проверку наличия доступа получателя финансовой услуги к абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи и (или) проведение анализа использования абонентского номера подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена заемщиком для получения онлайн-микрозайма, на предмет возможности его использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами. Т.е. подпункт 5.8.4 Стандарта предусматривает два варианта проверочных мероприятий: 1) проверка наличия доступа к абонентскому номеру, 2) анализ использования абонентского номера. МФО вправе выбрать любой из них либо провести оба.

2) В целях получения достоверного результата проверочных мероприятий, предусмотренных пунктом 5.8. Стандарта, целесообразно оценивать результат проверки, предусмотренной подпунктом 5.8.4 Стандарта, в совокупности с результатом проверки, предусмотренной подпунктом 5.8.5 Стандарта.

Также сообщаем, что в настоящее время СРО «МиР» накапливает информацию о применяемых на практике членами СРО «МиР» инструментах и методах осуществления предусмотренных подпунктом 5.8.4 Стандарта проверок для выработки общих критериев для их оценки.

До выработки таких критериев Контрольный и Дисциплинарный комитеты СРО «МиР» будут руководствоваться описанием принципов работы применяемых МФО методов, результатами ретро-теста, проводимого МФО перед введением соответствующего вида проверки в работу, информацией о выполнении рекомендаций данного Информационного письма, а также динамикой жалоб на МФО о предоставлении онлайн-микрозайма с использованием персональных данных третьего лица.

Данные сведения могут запрашиваться Контрольным комитетом СРО «МиР» при проведении проверочных мероприятий.

Приложение:

Ответ Банка России от 10.10.2023 г. № 44-13/3910

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева