

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

---

от 16.04.2024 № 544

### **ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО**

*«О применении отдельных положений пункта 5.8 Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке»*

С учетом полученных от Банка России пояснений относительно применения положений пункта 5.8 Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (далее – Стандарт) СРО «МиР» информирует о своей позиции по выполнению отдельных положений пункта 5.8. Стандарта:

1. Перечисление МФО суммы займа на банковский счет заемщика может рассматриваться в качестве мероприятия, предусмотренного подпунктом 5.8.3 пункта 5.8 Стандарта, если технология осуществления данной операции предусматривает оценку соответствия реквизитов банковского счета, фамилии, имени и отчества (при наличии) получателя финансовой услуги, указанных в заявлении на предоставление займа и платежном поручении, на основании которого осуществляется перечисление суммы займа, аналогичным реквизитам и сведениям о фактическом получателе суммы займа в кредитной организации, в которой у последнего открыт соответствующий банковский счет.

2. Один сервис/способ можно использовать для нескольких проверок в соответствии с пунктом 5.8 Стандарта только при условии, что этот сервис/способ включает в себя несколько функций и анализирует **несколько разных источников данных**, соответствующих различным указанным в пункте 5.8 Стандарта мероприятиям. Использование МФО одного и того же состава данных и метода их анализа для исполнения разных подпунктов пункта 5.8 Базового стандарта является недопустимым.

Например, с учетом конкретных обстоятельств Цифровой профиль гражданина (ЦПГ) можно использовать для нескольких видов проверок, если посредством ЦПГ МФО получает и анализирует в целях выявления попыток совершения мошеннических операций разные данные в рамках нескольких мнемоник типов согласий<sup>1</sup> (с использованием разной совокупности приемов).

3. Подпункт 5.8.2. пункта 5.8. Стандарта не предусматривает возможность применения контрольных вопросов.

---

<sup>1</sup> [https://digital.gov.ru/ru/documents/7554/?utm\\_referrer=https%3a%2f%2fweb.telegram.org%2f](https://digital.gov.ru/ru/documents/7554/?utm_referrer=https%3a%2f%2fweb.telegram.org%2f)

При этом доказательством применения данного направления проверки не может являться наличие полученного микрофинансовой организацией кредитного отчета, так как рассматриваемый подпункт предполагает проведение проверки определенных сведений на соответствие. Следовательно, для подтверждения факта выполнения подпункта 5.8.2. пункта 5.8. Стандарта микрофинансовой организации необходимо предоставить информацию о том, какие именно сведения проверяются на соответствие, критерии такой проверки и ее результаты.

4. Информация из кредитной истории может быть предметом контрольных вопросов, предусмотренных подпунктом 5.8.7 пункта 5.8 Стандарта, если она не является единственным предметом таких вопросов.

5. Идентификацию через ЕСИА нельзя использовать как самостоятельный вид проверки в соответствии с подпунктами 5.8.4 и 5.8.8 пункта 5.8 Стандарта для подтверждения наличия доступа получателя финансовой услуги, соответственно, к абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи или к адресу электронной почты и (или) проведения анализа использования абонентского номера подвижной радиотелефонной связи или адреса электронной почты на предмет возможности их использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами, так как сведения об абонентском номере подвижной радиотелефонной связи и адресе электронной почты физического лица Законом № 115-ФЗ<sup>2</sup> не отнесены к числу сведений, которые устанавливаются при идентификации (упрощенной идентификации) физического лица для целей осуществления операций с денежными средствами.

Просим обратить внимание, что настоящее информационное письмо носит общий характер и может не учитывать конкретных параметров функционирования того или иного сервиса, а также его применения МФО в своих бизнес-процессах. В связи с этим соответствие или несоответствие использования сервисов требованиям пункта 5.8 Стандарта подлежит отдельному анализу, учитывающему конкретные обстоятельства их функционирования и применения.

В связи с вышеизложенным, при проверке Контрольным комитетом СРО «МиР» соблюдения МФО требований пункта 5.8 Стандарта МФО должна предоставлять ему сведения не только о сервисах (инструментах), используемых ею при проведении мероприятий, предусмотренных указанным пунктом Стандарта, но и сведения об алгоритме действий, совершаемых ею в рамках проверки клиента с задействованием соответствующего сервиса (инструмента), и результатах этих действий, свидетельствующих о соответствии проведенной проверки требованиям к тому или иному мероприятию, предусмотренному пунктом 5.8 Стандарта. В отсутствие информации о механизме использования сервиса (инструмента) для проведения проверки и получаемых результатах Контрольный комитет не может принять решение о соответствии осуществленных МФО проверочных мероприятий требованиям пункта 5.8 Стандарта.

С обращением СРО «МиР» и ответом Банка России можно ознакомиться по ссылке [https://npsmir.ru/vzaimodeystvie-s-regulyatorami/?ELEMENT\\_ID=7537](https://npsmir.ru/vzaimodeystvie-s-regulyatorami/?ELEMENT_ID=7537).

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева

<sup>2</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».