



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

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

Личный кабинет

Саморегулируемая организация
«Союз микрофинансовых
организаций
«Микрофинансирование и
Развитие» (СРО «МиР»)

От 18.01.2024 № 44-13/119

ИНН 7707491596

на от

О верификации данных заемщика

Департамент небанковского кредитования (далее – ДНК) рассмотрел обращение СРО «МиР» № 1979 от 26.12.2023 (вх. № 693582 от 26.12.2023; далее – обращение) и сообщает, что СРО «МиР» является непосредственным разработчиком Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке¹ (далее – Базовый стандарт).

Вместе с тем относительно проведения микрофинансовыми организациями (далее – МФО) мероприятий по верификации данных заемщика, предусмотренных пунктом 5.8 Базового стандарта, сообщаем следующее.

По вопросу 1.

В дополнение к информации об использовании МФО Системы быстрых платежей (далее – СБП), изложенной в письме Департамента микрофинансового рынка (в настоящее время ДНК) от 13.09.2022 № 44-14/3998, сообщаем, что перечисление заемщику суммы микрозайма через СБП может свидетельствовать об выполнении МФО требований подпункта 5.8.3 пункта 5.8 Базового стандарта.

При этом полагаем, что МФО при проведении верификации данных заемщика, следует оценивать достаточность имеющихся данных для целей выполнения требований подпункта 5.8.3 пункта 5.8 Базового стандарта.

¹ Утвержден Банком России, Протокол от 19.01.2023 № КФНП-2.

По вопросу 2.

Проведение МФО указанной в обращении совокупности мероприятий будет подтверждать наличие доступа лица, подавшего в МФО заявку на получение онлайн-микрозайма, к соответствующему абонентскому номеру, однако не будет свидетельствовать о наличии доступа к нему именно того лица, данные которого подлежат указанию в договоре микрозайма в качестве данных получателя финансовой услуги.

Таким образом, по мнению ДНК, указанный способ не может рассматриваться как достаточный для исполнения подпункта 5.8.4 пункта 5.8 Базового стандарта.

По вопросу 3.

По мнению ДНК, определение IP-адреса позволяет лишь идентифицировать устройство, используемое для получения онлайн-микрозайма, и не означает проведение МФО анализа использования такого устройства на предмет возможности его использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами в соответствии с подпунктом 5.8.5 пункта 5.8 Базового стандарта.

По вопросу 4.

По мнению ДНК, предусмотренная подпунктом 5.8.6 пункта 5.8 Базового стандарта проверка соответствия внешности физического лица - получателя финансовой услуги внешности физического лица, персональные данные которого предоставлены для получения онлайн-микрозайма, может осуществляться путем сверки сотрудниками МФО фотографии заемщика (в том числе фотографии заемщика с разворотом паспорта, где размещена его фотография), с фотографией в паспорте заемщика. При этом обращаем внимание, что, исходя из подпункта 5.8.6 пункта 5.8 Базового стандарта, помимо проверки соответствия внешности заемщика МФО необходимо организовать взаимодействие с ним с использованием средств видеосвязи.

По вопросам 5 и 7.

При проведении мероприятий, предусмотренных пунктом 5.8 Базового стандарта, МФО должна обеспечивать анализ такого массива данных и применение таких мер, которые будут достаточны и эффективны для выявления

и пресечения попыток совершения третьими (неустановленными) лицами действий, направленных на получение в дистанционной форме денежных средств в виде микрозаймов МФО с использованием персональных данных других физических лиц (далее – мошеннические операции). Для целей определения достаточности массива данных для анализа и эффективности применяемых мер должен учитываться уровень потенциального риска, в том числе методы (инструменты) реализации мошеннических операций, применявшиеся или возможные к применению неустановленными лицами на рынке микрофинансирования. Информация об этом направлялась в СРО «МиР» письмом Департамента микрофинансового рынка (в настоящее время ДНК) от 08.06.2023 № 44-13/2184.

По мнению ДНК, при проведении проверки данных заемщика в соответствии с подпунктом 5.8.7 пункта 5.8 Базового стандарта МФО нецелесообразно ограничиваться массивом данных о заемщике, основанных исключительно на сведениях, содержащихся в его кредитной истории.

По вопросу 6.

В целях выполнения требований подпункта 5.8.8 пункта 5.8 Базового стандарта МФО следует проводить такие мероприятия, которые подтверждают или опровергают факт наличия доступа к адресу электронной почты именно того лица, данные которого используются для получения онлайн-микрозайма.

Заместитель директора
Департамента небанковского кредитования –
начальник Управления регулирования

Р.В. Новиков