



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

107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.2, оф.
538

info@npmir.ru, www.npmir.ru
тел.: (495) 258-8705; (495) 258-683

Государственная Дума Российской Федерации
Комитет по финансовому рынку
Председателю Экспертного совета по небанковским
финансово-кредитным организациям

Е.Б. Шулепову

103265, г. Москва, Георгиевский пер., д.2

Центральный банк Российской Федерации
Директору Департамента микрофинансового рынка

И.А. Кочеткову

Директору Департамента финансового мониторинга
и валютного контроля

И.В. Ясинскому

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 08.05.2020 № 509

Проведение финансовыми организациями
упрощенной идентификации заемщиков
при предоставлении займа посредством почтового перевода

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «МиР») совместно с микрофинансовыми организациями (далее - МФО) – членами СРО «МиР» просит рассмотреть предложение о совершенствовании правового регулирования в области потребительского кредитования.

В условиях сложившейся эпидемиологической обстановки в Российской Федерации, связанной с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), а также изменением характера и условий работы и оказания финансовыми организациями услуг своим клиентам с акцентом на дистанционные каналы связи и обслуживания, финансовые организации рассматривают различные инструменты, позволяющие осуществлять свою профессиональную деятельность по предоставлению физическим лицам потребительских займов без личного присутствия в офисе организации.

Одним из таких инструментов является предоставление физическому лицу суммы займа посредством почтового перевода денежных средств операторами почтовой связи, в частности, организацией федеральной почтовой связи, в соответствии с Федеральным законом от 17.07.1999 №176-ФЗ "О почтовой связи", которые являются субъектами национальной платежной системы.

Сеть отделений Почты России состоит из более, чем 40 000 стационарных отделений, при этом более, чем в 11 000 населенных пунктах «почтовые отделения являются единственной точкой коммуникации с государством»¹.

В связи с сокращением объемов банковского кредитования, произошедшим на фоне пандемии и мирового экономического кризиса, получение потребительского займа посредством почтового перевода становится очень актуальной задачей.

Препятствием для развития этого направления является формулировка п.1.12-1 статьи 7 Федерального закон от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Федеральный закон №115-ФЗ).

Согласно указанной норме упрощенную идентификацию можно применить в отношении договора потребительского кредита (займа), сумма которого не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, предоставляемого клиенту - физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе в пользу клиента - физического лица.

Согласно статье 3 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» услуга почтового перевода относится к платежным услугам, но не является переводом денежных средств.

В связи с чем просим рассмотреть возможность внести изменения в пункт 1.12-1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, позволяющие кредиторам при заключении договора потребительского кредита (займа) проводить упрощенную идентификацию клиента - физического лица, если сумма займа в установленном законом размере предоставляется физическому лицу не только посредством перевода денежных

1

<https://www.pochta.ru/documents/10231/164273974/%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%B3%D0%B8%D1%8F+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D0%B2%D0%B8%D1%82%D0%B8%D1%8F+%D0%9F%D0%BE%D1%87%D1%82%D1%8B+%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8+2020-2030/d298a4ec-70d3-4d5c-bfe6-8d4cdf6ff804>

средств, но и посредством почтового перевода операторами почтовой связи в соответствии с Федеральным законом от 17.07.1999 №176-ФЗ "О почтовой связи".

Для указанной цели формулировка пункта 1.12-1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ может быть такой:

«1.12-1. Положения пунктов 1.11 и 1.12 настоящей статьи применяются в отношении договора потребительского кредита (займа), сумма которого не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, предоставляемой клиенту - физическому лицу посредством перевода денежных средств или почтового перевода в соответствии с законодательством о национальной платежной системе в пользу клиента - физического лица».

С искренним уважением,

Директор

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Е.С. Стратьева', written in a cursive style.

Е.С. Стратьева