САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
СОЮЗ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
"МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ"
(СРО "МиР")

107078, г. Москва, Орликов переулок, д.5, стр.2, офис 538
Тел.: +7 (495) 258-8705; 258-6831, Факс: +7 (495) 258-8709
e-mail: info@npmir.ru, www.npmir.ru

От _____ № _____

Информационное письмо о временных мерах по предотвращению мошенничества при проведении идентификации заемщиков через ЕСИА

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «МиР») получила информацию о всплеске мошенничества путем неправомерного доступа третьих лиц к личным кабинетам граждан РФ на портале «Госуслуги» (https://www.gosuslugi.ru/).

Для предотвращения дискредитации способа упрощенной идентификации через ЕСИА (п.3 ч.1-2 ст.7 Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма") с возможным последующим ограничением его применения для идентификации заемщиков, а также минимизации ущерба микрофинансовых организаций рекомендуем:

1) при использовании ЕСИА для проведения упрощенной идентификации применять не менее трех дополнительных способов проверки личности заемщика.

Такими дополнительными способами проверки могут быть:

- проверка данных паспорта заемщика по размещаемому на официальном сайте в сети «Интернет» Списку недействительных (утраченных (похищенных), оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными) паспортов граждан Российской Федерации, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации;
- проверка данных, указанных в заявлении на представление займа, на их соответствие информации, содержащейся в кредитной истории получателя финансовой услуги;
- проверка принадлежности заемщику банковского счета, банковской карты или иного платежного инструмента, на которые предполагается зачисление займа, в том числе путем соотнесения доступным способом фамилии, имени и отчества (фамилии и имени; первой буквы фамилии, имени и отчества; иной информации) физического лица, с использованием персональных данных которого предполагается заключение договора займа, с аналогичными данными физического лица - фактического получателя займа;
- проверка действительности и принадлежности заемщику абонентского номера подвижной радиотелефонной связи, указанного в заявлении на представление займа, в том числе путем соотнесения доступным способом фамилии, имени и отчества (фамилии и имени;

иной информации) физического лица, с использованием персональных данных которого предполагается заключение договора займа, с аналогичными данными физического лица - фактического получателя займа;

- проверка принадлежности заемщику пользовательского устройства, с использованием которого осуществляется получение займа, в том числе путем анализа системной информации программного обеспечения, установленного на пользовательском устройстве;
- проверка соответствия внешности физического лица - фактического получателя займа с внешностью физического лица, персональные данные которого указаны в заявлении на представление займа, в том числе путем анализа фотографии физического лица - фактического получателя займа и фотографии заемщика в паспорте, а также организации взаимодействия с физическим лицом - фактическим получателем займа с использованием средств видеосвязи;
- применение метода серии контрольных вопросов, непосредственно связанных с личными данными получателя финансовой услуги, с обеспечением достаточного уровня сложности и вариативности таких вопросов, доступа к таким вопросам исключительно сотрудников микрофинансовой организации, ответственных за их разработку и (или) использование в рамках верификации данных получателя финансовой услуги, а также с обеспечением изменения их состава не менее четырех раз в год;
- соотнесение фамилии, имени и отчества (фамилии и имени; иной информации) получателя финансовой услуги с адресом электронной почты, указанным в заявлении на представление займа.

Часть названных способов проверки указана в Информационном письме Банка России «О методах проверки достоверности полученных от потенциальных заемщиков сведений» от 28.12.2018 №ИН-06-59/79.

2) разместить на сайте микрофинансовой организации, на котором осуществляется оформление онлайн займов, рекомендацию для заемщиков применить двухэтапную проверку для входа в личный кабинет на сайте https://www.gosuslugi.ru/ с инструкцией ее осуществления.

Директор СРО «МиР» **Е.С. Стратьева**