



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (499) 300-30-00

Саморегулируемым  
организациям в сфере  
финансового рынка,  
объединяющим  
микрофинансовые организации

От 03.12.2020 № 44-3-ЗП/7885

(по списку рассылки)

на от

О способах проверки принадлежности  
заемщику банковского счета

Банк России на постоянной основе анализирует информацию о поступающих от граждан обращениях по вопросу деятельности микрофинансовых организаций (далее — МФО).

Проблема мошенничества при заключении с МФО договоров займа в дистанционном виде до настоящего времени является предметом таких обращений. Наличие данной проблемы в контексте принимаемых мер по развитию использования МФО дистанционных каналов выдачи займов обуславливает необходимость ее анализа и выработки мер по ее решению.

Ввиду того, что в подавляющем большинстве дистанционные займы перечисляются на банковские счета (карты), Департамент микрофинансового рынка принял решение провести опрос МФО об используемых ими способах проверки принадлежности банковского счета (карты) физическому лицу, чьи персональные данные используются при обращении в МФО за предоставлением займа в дистанционной форме (направляем в приложении к настоящему письму анкету для заполнения МФО).

Предметом анкетирования, помимо прочего, является вопрос об использовании МФО для выдачи займов Системы быстрых платежей (далее — СБП).

СБП - сервис платежной системы Банка России, позволяющий осуществлять мгновенные переводы между клиентами любых кредитных организаций - участников СБП с использованием простых идентификаторов<sup>1</sup>.

В 2020 году в рамках СБП обеспечена возможность осуществления перевода денежных средств от юридических лиц физическим лицам при наличии у отправителей денежных средств информации о фамилии, имени и отчестве получателя денежных средств, номере его мобильного телефона, наименовании кредитной организации, в которой у получателя денежных средств открыт банковский счет.

Важной особенностью СБП является возможность проверки принадлежности банковского счета физическому лицу, в пользу которого осуществляется платеж.

Сценарий проведения подобной проверки при осуществлении с использованием СБП перевода денежных средств от юридического лица физическому лицу предполагает в том числе:

направление юридическим лицом – плательщиком в кредитную организацию, в которой у него открыт банковский счет, запроса о возможности осуществления перевода денежных средств физическому лицу с указанием номера мобильного телефона получателя и кредитной организации получателя;

проверку кредитной организацией, обслуживающей получателя, возможности зачисления денежных средств получателю;

доведение до плательщика информации об имени, отчестве и первой букве фамилии получателя денежных средств (РАМ-фраза);

проверку плательщиком соответствия имеющихся у него данных о получателе денежных средств данным полученной РАМ-фразы, то есть выполнение сверки с данными физического лица, являющегося

---

<sup>1</sup> При этом следует учитывать, что к переводам с использованием СБП относятся только межбанковские переводы денежных средств, осуществляемые через платежную систему Банка России. Переводы, осуществляемые в рамках одной кредитной организации, через СБП не проходят.

действительным владельцем банковского счета, на который осуществляется перевод денежных средств;

подтверждение (отмену) плательщиком перевода денежных средств при положительном (отрицательном) результате проверки данных физического лица - получателя средств.

Для реализации физическим лицом возможности получения денежных средств на конкретный банковский счет посредством перевода через СБП (в том числе при наличии у него нескольких банковских счетов в одном банке) физическому лицу необходимо дать согласие на это и подключить данную возможность в клиентском приложении кредитной организации, в которой у него открыт выбранный для получения денежных средств через СБП банковский счет.

По имеющейся информации отдельные МФО начали использование сервисов СБП для осуществления выдачи займов физическим лицам и имеют возможность осуществлять проверку принадлежности заемщику банковского счета и, как следствие, оценить эффективность этого способа проверки.

В связи с этим Департамент просит:

настоящее письмо и Приложение 1 к нему разместить на официальном сайте саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих МФО, (далее - СРО) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также направить всем **МФО — членам СРО, использующим дистанционные каналы выдачи займов**, в целях обеспечения заполнения прилагаемой анкеты в формате .xlsx;

агрегировать информацию из заполненных МФО анкет в единый файл в формате .xlsx (по форме Приложения 2 к настоящему письму);

представить заполненные МФО анкеты, а также файл с агрегированной информацией в Департамент **в срок до 29 января 2021 года включительно** (анкеты должны содержать наименование и ОГРН заполнившей ее МФО).

Кроме того, Департамент просит СРО в указанный срок предоставить также свою аргументированную позицию относительно того:

1) насколько эффективно использование рассматриваемого функционала СБП для противодействия мошенническим действиям по заключению с МФО в дистанционном виде договоров займа с использованием чужих персональных данных и по каким причинам;

2) насколько потенциально СБП с учетом наличия рассматриваемого функционала может быть востребована среди МФО для перечисления займов физическим лицам и по каким причинам;

3) насколько эффективно использование МФО иных указываемых ими в анкетах способов по противодействию указанным мошенническим действиям и по каким причинам;

4) какие дополнительные меры могли бы быть предприняты Банком России и (или) участниками рынка для противодействия указанным мошенническим действиям (в ответе могут быть указаны любые меры, а не только связанные с проверкой принадлежности заемщику банковского счета).

Приложение: 2 файла.

Директор Департамента  
микрофинансового рынка

И.А. Кочетков