



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 13.02.2026 № 275

*О разработке внутреннего документа, который
предусматривает реализацию антифрод-мероприятий*

Уважаемые коллеги!

С 01.09.2025 вступили в силу нормы Федерального закона от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ), устанавливающие обязанность микрофинансовых организаций (далее – МФО) реализовывать мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского займа без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (антифрод-мероприятия).

В соответствии с частью 10 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ МФО обязана разработать внутренний документ, который предусматривает реализацию антифрод-мероприятий (далее – антифрод-методика), и в котором должны быть определены порядок реализации антифрод-мероприятий в рамках системы управления рисками.

Согласно части 6 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ мероприятия, указанные в частях 9.1 - 9.4 статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон №353-ФЗ), также являются антифрод-мероприятиями.

Части 9.1 - 9.4 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ предусматривают:

- проверку сведений о получателе денежных средств, указанных в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) и (или) распоряжении заемщика о перечислении заемных денежных средств на счет третьего лица, на наличие сведений о получателе денежных средств в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (ФинЦЕРТ);

- соблюдение периода «охлаждения»;

- незамедлительное уведомление заемщика в письменной форме о сроках передачи денежных средств по договору потребительского кредита (займа) и праве заемщика отказаться от получения потребительского кредита (займа).

Таким образом, в антифрод-методики, разработанные в соответствии с частью 10 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ, необходимо включать информацию о порядке и способах реализации мероприятий, осуществляемых МФО в целях исполнения требований, установленных частями 9.1-9.4 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ.

Вместе с тем предусмотренная частью 5 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ проверка совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств также по содержанию и цели применения является антифрод-мероприятием. Поэтому порядок и способы осуществления такой проверки также необходимо отражать в указанной выше антифрод-методике.

Обращаем внимание, что при описании порядка реализации антифрод-мероприятий, рекомендуется указывать **все** используемые МФО для этого способы и инструменты при предоставлении всех видов потребительских займов, **а также своевременно актуализировать антифрод-методику.**

Обращаем внимание, что информация, изложенная в настоящем письме, будет учитываться Банком России и СРО при проведении контрольно-надзорных мероприятий.

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева