

Саморегулируемая организация  
Союз микрофинансовых организаций  
«Микрофинансирование и Развитие»  
(СРО «МиР»)  
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,  
пом. 11  
info@npmir.ru, www.npmir.ru  
тел.: (495) 258-8705

Руководителю  
микрофинансовой  
организации

---

от 18.11.2025 № 1308

### **РЕКОМЕНДАЦИИ**

*О риске блокировки идентификатора клиента участника СБП  
при систематическом прерывании платежных операций  
со стороны МФО*

В соответствии с ч.5 ст. 9 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»<sup>1</sup> денежные средства по договору потребительского займа, заключенному с использованием сети Интернет, предоставляются микрофинансовой организацией заемщику при условии совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств (за исключением перечисления денежных средств микрофинансовой организацией юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, осуществляющим реализацию товаров (выполнение работ, оказание услуг) в счет оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых заемщиком, кроме случаев их приобретения с использованием сети Интернет).

Признаки совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств установлены Банком России Приказом от 28.08.2025 № ОД-1897 «Об установлении признаков совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств»<sup>2</sup>, в соответствии с п.1 приложения к которому в случае предоставления денежных средств по договору потребительского займа путем зачисления денежных средств на банковский счет заемщика с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России<sup>3</sup> таким признаком будет совпадение имени, отчества (при наличии) и фамилии (первой буквы фамилии) получателя денежных средств, полученных микрофинансовой организацией по результатам исполнения ОПКЦ СБП<sup>4</sup> запроса информации о получателе быстрого платежа, направленного микрофинансовой организацией для инициирования (при инициировании) перевода денежных средств заемщику по договору потребительского займа с использованием СБП, с именем, отчеством (при наличии) и фамилией (первой буквой фамилии) заемщика, имеющимися в распоряжении микрофинансовой организации.

В ответ на запрос СРО «МиР» Банк России разъяснил следующее:

Приказ Банка России № ОД-1897 не возлагает новых обязанностей на каких-либо субъектов, включая микрофинансовые организации, кредитные организации и АО «НСПК», а

---

<sup>1</sup> Далее – Закон № 151-ФЗ

<sup>2</sup> Далее – Приказ № ОД-1897

<sup>3</sup> Далее - СБП

<sup>4</sup> Операционный центр, платежный клиринговый центр, предоставляющий операционные услуги, услуги платежного клиринга (за исключением проверки достаточности денежных средств) при осуществлении перевода денежных средств с использованием СБП, функции которого выполняет АО «НСПК».

только устанавливает признаки для реализации обязанности, предусмотренной ч.5 ст.9 Закона № 151-ФЗ

В частности, ОПКЦ СБП предоставляет кредитной организации, обслуживающей микрофинансовую организацию, информацию о получателе денежных средств в соответствии с п.5 приложения 1 к Положению Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России». Предоставление ОПКЦ СБП данной информации осуществляется в соответствии с п.2.3.1 и п.2.3.9 Стандарта ОПКЦ СБП «Протокол и основные функциональные требования (С2В и В2С)» (версия 2.3). Доведение сведений о получателе непосредственно до микрофинансовой организации осуществляется обслуживающей кредитной организацией.

При этом необходимо учитывать, что в соответствии с п.1 приложения к Приказу № ОД-1897 проверка признака осуществляется при иницировании перевода денежных средств заемщику по договору потребительского займа с использованием СБП. При этом в соответствии с п.16 Положения Банка России от 25.07.2022 № 802-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России» участник СБП - банк плательщика, участник СБП - банк получателя, ОПКЦ СБП должны обеспечивать выполнение мер по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента при осуществлении переводов денежных средств с использованием СБП, предусматривающих в том числе выявление переборов идентификаторов клиентов участника СБП, блокировку идентификатора клиента участника СБП.

Систематическое невыполнение плательщиком (микрофинансовой организацией) перевода после предоставления ему информации о получателе денежных средств может быть идентифицировано как осуществление перебора идентификаторов клиента участника СБП.

В таком случае ОПКЦ СБП участник СБП – банк плательщика, участник СБП - банк получателя вправе осуществить блокировку идентификатора **клиента участника СБП, осуществляющего перебор (МФО)**.

На основании изложенного, СРО «МиР» информирует о наличии предоставляемого контрагентами АО «НСПК» дополнительного сервиса, позволяющего проверить совпадение имени, отчества (при наличии), первой буквы фамилии и номера телефона получателя денежных средств, полученных микрофинансовой организацией, с именем, отчеством (при наличии), первой буквой фамилии и номера телефона заемщика, имеющимися в распоряжении ОПКЦ СБП, **до иницирования платежа**, и предлагает оценить целесообразность использования такого сервиса, чтобы не допускать систематическое прерывание операций по переводу денежных средств в целях недопущения блокировки идентификатора клиента участника СБП.

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева