



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Личный кабинет

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

ИНН 7707491596

От 08.06.2023 № 44-13/2184
на от

О верификации данных заемщика и НМФК¹

Департамент микрофинансового рынка (далее – ДМР) рассмотрел обращения СРО «МиР» сообщает следующее.

По обращениям от 10.05.2023 № 713, 715 (вх. № 234501 от 10.05.2023, № 235861 от 11.05.2023).

Базовый стандарт совершения микрофинансовой организацией на финансовом рынке¹ (далее – Базовый стандарт) не устанавливает конкретные методы (инструменты) верификации данных потенциального заемщика, а лишь указывает на направления для такой верификации и целевой результат. Микрофинансовая организация (далее – МФО) вправе использовать любую совокупность методов (инструментов), включая государственные сервисы, сторонние коммерческие сервисы, а также решения, основанные на собственных разработках МФО, при условии, что функциональность и практическое применение МФО таких сервисов и решений будет соответствовать выбранному направлению и позволит достигнуть необходимого результата.

МФО должна обеспечивать анализ такого массива данных и применение таких мер, которые будут достаточны и эффективны для выявления и пресечения попыток совершения третьими (неустановленными) лицами действий, направленных на получение в дистанционной форме

¹ Утвержден Банком России 19.01.2023 протоколом КФНП-2, вступил в силу с 24.04.2023.

денежных средств в виде микрозаймов МФО с использованием персональных данных других физических лиц (далее – мошеннические операции). Для целей определения достаточности массива данных для анализа и эффективности применяемых мер должен учитываться уровень потенциального риска, в том числе методы (инструменты) реализации мошеннических операций, применявшиеся или возможные к применению неустановленными лицами на рынке микрофинансирования.

Обращаем внимание, что формальное соответствие описания выбранных МФО методов (инструментов, сервисов) описанию проверок, предусмотренных пунктом 5.8 Базового стандарта, не должно рассматриваться в качестве свидетельства исполнения МФО требований Базового стандарта, если выбранные МФО методы (инструменты, сервисы) не позволяют ей выявлять и пресекать мошеннические операции.

В связи с изложенным по вопросам МФО сообщаем следующее.

1. Проверка наличия доступа получателя финансовой услуги к абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи (далее – абонентский номер).

1.1. Направление МФО специального кода на абонентский номер, указанный в заявке на получение онлайн-микрозайма, и последующий ввод данного кода лицом, подавшим в МФО эту заявку, в поле подтверждения на официальном сайте МФО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») будет подтверждать наличие доступа такого лица к соответствующему абонентскому номеру, однако не будет свидетельствовать о наличии доступа к нему именно того лица, данные которого подлежат указанию в договоре микрозайма в качестве данных получателя финансовой услуги.

Таким образом, по мнению ДМР, указанный способ не может рассматриваться как достаточный для исполнения подпункта 5.8.4 пункта 5.8 Базового стандарта.

1.2. Установление контакта с лицом, подавшим в МФО заявку на получение онлайн-микрозайма, посредством подвижной радиотелефонной связи по указанному в данной заявке абонентскому номеру для получения

ответов на вопросы, позволяющие выявить признаки мошеннической операции, относится к исполнению подпункта 5.8.7 пункта 5.8 Базового стандарта. Использование МФО одного и того же метода для исполнения разных подпунктов пункта 5.8 Базового стандарта считаем недопустимым.

1.3. Законодательством Российской Федерации² Банк России ограничен в предоставлении информации о возможных к использованию коммерческих сервисов. Полагаем, что МФО может самостоятельно осуществлять поиск соответствующих продуктов сторонних поставщиков с учетом требуемых целевых функциональности и результата применения.

2. Анализ использования устройства, подключенного к сети «Интернет» и применяемого при получении онлайн-микрозайма (далее – устройство).

Под устройством, использование которого подлежит анализу, понимается любое устройство, применяемое контрагентом МФО для получения микрозайма с использованием сети «Интернет» - от подачи заявки на получение микрозайма до подписания договора микрозайма, включая стационарный или переносной компьютер, мобильный телефон или любые иные портативные устройства.

3. Проверка соответствия внешности физического лица - получателя финансовой услуги внешности физического лица, персональные данные которого предоставлены для получения онлайн-микрозайма.

Подпункт 5.8.6 пункта 5.8 Базового стандарта не ограничивает МФО в способах предполагаемой проверки внешности физического лица - получателя финансовой услуги, указывая организацию взаимодействия с таким физическим лицом с использованием средств видеосвязи в качестве лишь одного из возможных способов исполнения этого подпункта пункта 5.8 Базового стандарта.

4. Проверка наличия доступа получателя финансовой услуги к адресу электронной почты.

Направление запроса на адрес электронной почты, указанный в заявке на получение онлайн-микрозайма, с последующим получением ответа на него

² Часть 1 статьи 15 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

от лица, подавшим такую заявку в МФО, по мнению ДМР, не может являться способом исполнения подпункта 5.8.8 пункта 5.8 Базового стандарта по причинам, аналогичным изложенным в разделе 1.1 настоящего письма.

По обращению от 26.05.2023 № 789 (вх. № 268456 от 26.05.2023).

ДМР благодарит СРО «МиР» за предложение по совершенствованию порядка расчета норматива достаточности собственных средств микрофинансовой компании (НМФК1) и сообщает, что оно будет рассмотрено при внесении изменений в Указание Банка России от 28.12.2021 № 6044-У «Об экономических нормативах микрофинансовой компании».

Заместитель директора Департамента
микрофинансового рынка –
начальник Управления регулирования

Р.В. Новиков