

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 13.05.2026 № 883

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

О повышении приоритета задач по подготовке к выполнению требований Закона №218-ФЗ с 31.12.2026 года

31.12.2026 вступает в силу Федеральный закон № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»¹, положения которого направлены на совершенствование механизмов противодействия мошенническим операциям.

Так, предельный срок для предоставления в бюро кредитных историй ряда сведений **сокращается до 30 минут (сведения о событии направляются незамедлительно)** с момента возникновения соответствующего события (часть 5.11 статьи 5 Федерального закона от 30 декабря 2004 г. N 218-ФЗ "О кредитных историях"²). При этом возникают новые обязанности микрофинансовых организаций – **незамедлительно, но не позднее 10 минут** с момента возникновения фиксировать указанные события с указанием времени их возникновения **с точностью до секунды** (рекомендации по формированию лога направлены в адрес микрофинансовых организаций письмом Департамента небанковского кредитования Банка России от 13.03.2026 № 44 8 2/1586), обеспечивать хранение всей информации **в течение пяти лет** с даты его фиксации (часть 8 статьи 9 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»³), до передачи денежных средств по договору займа запрашивать в КБКИ ряд сведений и фиксировать факт их получения (пункт 1 части 6 статьи 9 Закона № 151-ФЗ).

Также до 31.12.2026 года микрофинансовым организациям необходимо дополнить соответствующими положениями внутренний документ, который предусматривает реализацию мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента, и иным мошенническим действиям, характерным для конкретной микрофинансовой организации (часть 10 статьи 9 Закона № 151-ФЗ).

Все вышеуказанные нововведения требуют масштабной и длительной подготовки для их имплементации во внутренние процессы и информационные системы микрофинансовой организации.

Вместе с тем высокая социальная значимость цели введения названных требований, а также значительный переходный период (более полутора лет) для вступления их в силу исключают возможность предоставления отсрочки для обязательного их выполнения микрофинансовыми организациями.

¹ Далее – Закон № 9-ФЗ

² Далее - Закон № 218-ФЗ

³ Далее – Закон № 151-ФЗ

СРО «МиР» рекомендует провести внутренний аудит процессов взаимодействия с БКИ в части выполнения текущих требований Закона №218-ФЗ, повысить приоритет задач по исправлению текущих нарушений (при наличии), оперативно реализовать соответствующие мероприятия по исправлению текущих нарушений и утвердить план подготовки к выполнению новых норм Закона №218-ФЗ и Закона №151-ФЗ, вступающих в силу 31.12.2026 года (включая тестирование механизма обмена сведениями с БКИ с 1.07.2026 года).

Необходимость выделения ресурсов на исправление текущих нарушений Закона №218-ФЗ не является смягчающим обстоятельством для невыполнения мероприятий по подготовке к реализации новых требований.

СРО «МиР» напоминает, что Департамент небанковского кредитования Банка России в своем письме от 12.03.2026 года №44-8/1552 предупреждал об усилении контроля (надзора) за своевременностью направления кредитными и микрофинансовыми организациями в БКИ сведений для предупреждения возможного мошенничества, а также фиксации соответствующих фактов, и об осуществлении запросов в адрес микрофинансовых организаций о предоставлении информации по фиксации своевременного направления микрофинансовыми организациями в БКИ сведений для предупреждения возможного мошенничества.

СРО «МиР» рекомендует также воспользоваться предложением Банка России протестировать механизм обмена сведениями для предупреждения возможного мошенничества с БКИ (кредиторы смогут как направлять такие сведения в БКИ, так и получать их из КБКИ) с 1.07.2026 года (письмо Департамента небанковского кредитования Банка России от 13.03.2026 года №44-8-2/1586).

СРО «МиР» обращает внимание на то, что указанные законодательные новеллы имеют высокую значимость в общих усилиях рынка и регулятора по противодействию мошенничества, и в случае игнорирования новых требований согласно пункту 7.1 части 4 статьи 14 Закона №151-ФЗ Банк России имеет право предписанием ввести ограничения деятельности микрофинансовой организации, в том числе ограничить микрофинансовой организации полностью или частично осуществление привлечения денежных средств физических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), выдачу займов, проведение иных операций, а также требовать замены лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, в случае неоднократного в течение одного года нарушения микрофинансовой организацией требований не только Закона №151-ФЗ, но и других федеральных законов.

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева



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

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

От 12.03.2026 № 44-8/1552

На от

Об организации надзора за своевременностью
представления сведений в БКИ

Личный кабинет

Объединениям кредитных
организаций

Кредитным организациям

Саморегулируемым организациям
в сфере финансового рынка,
объединяющим микрофинансовые
организации

Микрофинансовым организациям

Департамент небанковского кредитования Банка России (далее – Департамент) в связи с предстоящим вступлением в силу (с 31.12.2026) положений Федерального закона № 9-ФЗ¹, направленных на совершенствование механизмов противодействия мошенническим операциям, сообщает следующее.

Кредитные организации в соответствии с частью 2 статьи 24.2 Федерального закона № 395-1², а микрофинансовые организации в соответствии с частью 8 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ³ обязаны фиксировать факты получения обращения заявителя в целях заключения договора потребительского кредита (займа), одобрения такого обращения, заключения с заемщиком договора потребительского кредита (займа), передачи заемщику денежных средств по договору потребительского кредита (займа), отказа заявителю в заключении договора потребительского кредита (займа) с указанием времени возникновения соответствующего факта

¹ Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 9-ФЗ).

² Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона № 9-ФЗ).

³ Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции Федерального закона № 9-ФЗ).

с точностью до секунды и обеспечивать хранение всей информации о соответствующем факте в течение пяти лет с даты его фиксации.

В соответствии с частью 5.11 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ источники формирования кредитных историй - кредитные организации, микрофинансовые организации *незамедлительно, но не позднее 30 минут* с момента получения обращения заявителя в целях заключения договора потребительского займа (кредита), одобрения такого обращения, заключения с заемщиком договора потребительского займа (кредита), передачи заемщику денежных средств по договору потребительского займа (кредита), отказа заявителю в заключении договора потребительского займа (кредита) обязаны представить в бюро кредитных историй сведения для предупреждения возможного мошенничества.

В целях обеспечения возможности проведения проверки факта своевременного направления кредитными и микрофинансовыми организациями в бюро кредитных историй сведений для предупреждения возможного мошенничества Департаментом с момента вступления в силу соответствующих положений Федерального закона № 9-ФЗ будут осуществляться запросы в адрес кредитных и микрофинансовых организаций о предоставлении информации по фиксации вышеуказанных фактов (в соответствии с приложением).

Считаем необходимым подчеркнуть, что положения Федерального закона № 9-ФЗ направлены на противодействие мошенническим схемам по хищению денежных средств граждан с использованием методов социальной инженерии, в результате применения которых граждане без добровольного согласия принимают на себя кредитные обязательства, попадают под долговую нагрузку и затем передают деньги злоумышленникам.

Учитывая изложенное, Департаментом будет усилен контроль (надзор) за своевременностью направления кредитными и микрофинансовыми организациями в бюро кредитных историй сведений для предупреждения возможного мошенничества, а также фиксации соответствующих фактов.

Объединениям кредитных организаций, саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка, объединяющим микрофинансовые организации, просьба довести настоящее письмо до сведения своих участников (членов).

Приложение: 1 файл.

Заместитель директора
Департамента небанковского
кредитования Банка России

Е.В. Фролков



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

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

От 13.03.2026 № 44-8-2/1586

На от

О необходимости соблюдения требований
законодательства Российской Федерации
по противодействию мошенничеству

Личный кабинет

Объединениям кредитных
организаций

Кредитным организациям

Саморегулируемым организациям
в сфере финансового рынка,
объединяющим микрофинансовые
организации

Микрофинансовым организациям

Департамент небанковского кредитования Банка России (далее – Департамент) в связи с началом применения с 31 декабря 2026 года требований частей первой и второй статьи 24.2 Федерального закона № 395-1¹ и частей 6 и 8 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ², устанавливающих обязанности кредитных и микрофинансовых организаций (далее – кредиторы) при принятии решения о предоставлении потребительского займа (кредита) в режиме времени, близком к реальному, представлять в БКИ³ и получать из КБКИ⁴ сведения для предупреждения возможного мошенничества⁵, а также фиксировать факты наступления событий, являющихся основанием для направления сведений для предупреждения возможного мошенничества в БКИ, сообщает следующее.

Механизм обмена сведениями для предупреждения возможного мошенничества представляет собой значимый инструмент противодействия

¹ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

² Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

³ Бюро кредитных историй.

⁴ Квалифицированные бюро кредитных историй.

⁵ Сведения об обращении заявителя в целях заключения договора потребительского займа (кредита), включая запрашиваемую сумму, одобрении такого обращения, включая одобренную сумму, о заключении с заемщиком договора потребительского займа (кредита), включая сумму обязательства по данному договору, передаче заемщику денежных средств по договору потребительского займа (кредита), включая переданную сумму, об отказе заявителю в заключении договора потребительского займа (кредита), включая причину отказа.

мошенничеству, позволяющий своевременно выявить и пресечь противоправные действия в отношении граждан со стороны третьих лиц. Одним из основополагающих элементов успешной реализации такого механизма является оперативное предоставление кредиторами сведений для предупреждения возможного мошенничества в БКИ, что неотъемлемо включает в себя своевременную фиксацию фактов наступления соответствующих событий.

Так, кредиторы до 31 декабря 2026 года обязаны разработать внутренний документ, который должен определять порядок фиксации и хранения фактов наступления событий, являющихся основанием для направления в БКИ сведений для предупреждения возможного мошенничества⁶ (далее – порядок фиксации фактов). При разработке порядка фиксации фактов кредиторам следует руководствоваться следующим.

1. Кредиторам необходимо организовать процесс своей деятельности таким образом, чтобы информация о наступлении события, являющегося основанием для направления в БКИ сведений для предупреждения возможного мошенничества, имела в распоряжении кредитора в момент его наступления, а не по прошествии времени. Указанное в том числе относится к моменту заключения договора потребительского займа, который считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств⁷, а также к моменту передачи заемщику денежных средств по кредитной карте. Так, если передача денежных средств заемщику осуществляется контрагентом кредитора, то кредитор в целях соблюдения требований части 5.11 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ⁸ должен получить информацию об указанном событии именно в момент его наступления, а не в конце операционного дня, или по результатам клиринга, или позднее.

2. Порядок фиксации фактов должен соответствовать рекомендациям, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»⁹, в соответствии с которыми кредиторам следует в своих внутренних документах установить,

⁶ Часть первая статьи 24.4 Федерального закона № 395-1 и часть 10 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ.

⁷ Часть 6 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

⁸ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в редакции Федерального закона от 13.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁹ URL: [<https://www.cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/10028>].

что обращение заявителя в целях заключения договора потребительского займа (кредита) (далее – обращение) принимается к рассмотрению кредитором после проверки сведений об ИНН¹⁰, предусмотренной частью 4.1 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ¹¹, или с момента получения сведений об ИНН в соответствии с частью 4.2 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ.

Таким образом, фиксация факта получения обращения должна осуществляться кредитором незамедлительно, но не позднее 10 минут после проведения вышеуказанных мероприятий. При этом 30 минутный срок направления кредитором в БКИ сведений о получении обращения будет исчисляться с момента принятия кредитором обращения к рассмотрению, а процесс проверки ИНН будет предшествовать моменту принятия кредитором обращения к рассмотрению. Вместе с тем процессы кредитора, связанные с рассмотрением обращения по существу, не должны применяться до момента принятия кредитором обращения к рассмотрению.

3. При разработке порядка фиксации фактов кредиторам необходимо учитывать, что Банк России при осуществлении проверок своевременного направления сведений для предупреждения возможного мошенничества в БКИ будет в том числе запрашивать информацию в составе, указанном в письме Департамента от 12.03.2026 № 44-8/1552.

Следует отметить, что для успешного запуска с 31 декабря 2026 года механизма обмена сведениями для предупреждения возможного мошенничества кредиторам с 1 июля 2026 года будет предоставлена возможность тестирования обмена сведениями для предупреждения возможного мошенничества с БКИ (кредиторы смогут как направлять такие сведения в БКИ, так и получать их из КБКИ).

Полагаем необходимым кредиторам с 1 июля 2026 года участвовать в проводимом БКИ тестировании взаимодействия в целях своевременной донастройки кредиторами своих бизнес процессов и информационных систем для обеспечения качественной реализации механизма обмена сведениями для предупреждения возможного мошенничества в установленный законом срок.

¹⁰ Идентификационный номер налогоплательщика.

¹¹ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Учитывая, что закрепленные в законодательстве Российской Федерации механизмы по противодействию мошенничеству являются социально значимыми, а также принимая во внимание, что кредиторам предоставлено достаточно времени для подготовки к соблюдению новых требований, послаблений для кредиторов, включая продление сроков для подготовки к запуску указанного выше механизма, со стороны Банка России не предполагается.

С момента запуска механизма Банк России будет осуществлять пристальный надзор за исполнением новых требований.

Объединениям кредитных организаций, саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка, объединяющим микрофинансовые организации, просьба довести настоящее письмо до сведения своих участников (членов).

Заместитель директора
Департамента небанковского
кредитования Банка России

Е.В. Фролков