



**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

Директору Департамента небанковского
кредитования
Банка России
Кочеткову И.А.

От 12.09.2025 № 991

Уважаемый Илья Александрович!

01.09.2025 года вступили в силу изменения, внесённые в Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (далее – Закон № 151-ФЗ).

Согласно части 5 статьи 9 Закона №151-ФЗ денежные средства по договору потребительского займа, заключенному с использованием информационно-телекоммуникационной 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 информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"). Признаки совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Согласно пункту 1 Приложения к Приказу Банка России от 28 августа 2025 г. N ОД-1897 "Об установлении признаков совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств" 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 (далее - СБП) - совпадение имени, отчества (при наличии) и фамилии (первой буквы фамилии) получателя денежных средств, полученных микрофинансовой организацией по результатам исполнения ОПКЦ СБП 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..

Согласно Положению Банка России №802-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России (п. 16.4)» участник СБП, выступающий в роли Банка Плательщика, обязан осуществлять мониторинг операций СБП для выявления и предотвращения массовых попыток получения сведений по Получателям, составляющих банковскую тайну (перебор). Такая активность клиентов Банка Плательщика может быть признана нарушением требований Стандартов ОПКЦ СБП и требований Банка России.

При этом в рамках проводимой операции В2С СБП предоставление данных о получателе происходит до направления плательщиком распоряжения на перевод денежных средств. А в случаях выявления несовпадения сведений в указанном случае платежная операция не осуществляется.

Поэтому просим Вас разъяснить:

1. Является ли нарушением Положения Банка России №802-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России» и/или Стандартов ОПКЦ СБП осуществление проверки указанным выше способом без инициирования перевода денежных средств (методом перебора), в том числе, в случае выявленного несовпадения данных, исключающего возможность перевода денежных средств;
2. Какой документ устанавливает порядок направления в ОПКЦ СБП «запроса информации о получателе быстрого платежа», каковы требования к такому запросу, срок получения и формат получения ответа на него. Либо направление такого запроса является неотъемлемой частью операции перевода денежных средств?
3. Использование СБП для перевода денежных средств на электронное средство платежа, не привязанное к банковскому счету, будет являться надлежащим способом сверки МФО заемщика и получателя денежных средств? Если не будет, то каким образом МФО может получить информацию о наличии/отсутствии такой привязки, если функционал СБП не предполагает такого информирования?

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева

Исполнитель А.А. Новицкая,
тел. +79631283186