



Личный кабинет

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

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

От 08.10.2025 № 44-11/6987
на от

Директору
СРО Союза микрофинансовых
организаций
«Микрофинансирование и
Развитие»
Е.С. Стратьевой

ИНН 7707491596

О взаимодействии ОПКЦ СБП с МФО

Уважаемая Елена Сергеевна!

Департамент небанковского кредитования (далее – Департамент) рассмотрел обращение Саморегулируемой организации Союза микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «МиР») от 12.09.2025 исх. № 991 (вх. от 15.09.2025 № 514474)¹ и сообщает следующее.

По вопросам 1 и 2 обращения.

Приказ Банка России № ОД-1897², вступивший в силу с 01.09.2025, не возлагает новых обязанностей на каких-либо субъектов, включая микрофинансовые организации (далее – МФО), кредитные организации и АО «НСПК», а только устанавливает признаки для реализации МФО обязанности, предусмотренной частью 5 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ³ в редакции Федерального закона № 9-ФЗ⁴.

¹ Далее – обращение.

² Приказ Банка России от 28.08.2025 № ОД-1897 «Об установлении признаков совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств».

³ Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

⁴ Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В частности, ОПКЦ СБП⁵ предоставляет кредитной организации, обслуживающей МФО, информацию о получателе денежных средств в соответствии с пунктом 5 приложения 1 к Положению Банка России № 732-П⁶. Предоставление ОПКЦ СБП данной информации осуществляется в соответствии с пунктом 2.3.1 и пунктом 2.3.9 Стандарта ОПКЦ СБП «Протокол и основные функциональные требования (С2В и В2С)» (версия 2.3). Доведение сведений о получателе непосредственно до МФО осуществляется обслуживающей кредитной организацией.

Обращаем внимание, что в соответствии с пунктом 1 приложения к приказу Банка России № ОД-1897 проверка признака осуществляется при инициировании перевода денежных средств заемщику по договору потребительского займа с использованием СБП.

При этом в соответствии с пунктом 16 Положения Банка России № 802-П⁷ 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 (МФО) 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

⁵ 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».

⁶ Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России».

⁷ Положение Банка России от 25.07.2022 № 802-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России».

блокировку идентификатора клиента участника СБП, осуществляющего перебор (МФО).

По вопросу 3 обращения.

В соответствии с пунктом 3 приложения к приказу Банка России № ОД-1897 в случае предоставления денежных средств по договору потребительского займа с использованием электронного средства платежа (далее – ЭСП) заемщика - совпадение имени, отчества (при наличии) и фамилии (первой буквы фамилии) получателя денежных средств с именем, отчеством (при наличии) и фамилией (первой буквой фамилии) заемщика, имеющимися в распоряжении МФО, подтвержденное кредитной организацией, предоставившей заемщику ЭСП, которое будет использовано для зачисления денежных средств по договору потребительского займа, одним из способов, перечисленных в Приказе.

Таким образом, МФО в случае предоставления денежных средств по договору потребительского займа с использованием ЭСП, не привязанного к банковскому счету, вправе предоставлять денежные средства по договору потребительского займа при условии установления МФО признаков совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств, установленных пунктом 3 приложения к приказу Банка России № ОД-1897.

Также сообщаем, что МФО вправе использовать любые способы (инструменты) установления совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств в случае, если использование данных способов (инструментов) позволяет установить такое совпадение сведений, которое соответствует установленным приказом Банка России № ОД-1897 признакам и всем указанным в нем условиям установления этих признаков.

Заместитель директора
Департамента небанковского кредитования

Р.В. Новиков

