

Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МиР»)
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,
пом. 11
info@nrmir.ru, www.nrmir.ru
тел.: (495) 258-8705
от 26.02.2026 № 337

Заместителю Председателя Банка России
Ф.Г. Габунии

Директору Департамента небанковского
кредитования Банка России
И. А. Кочеткову

Руководителю Службы финансового
мониторинга и валютного контроля
Банка России
Б.А. Шабле

*О неприменении мер воздействия к добросовестным
МФК за невыполнение требований статей 7 и 12
Федерального закона №41*

Уважаемые Филипп Георгиевич, Илья Александрович и Богдан Александрович!

1 марта 2026 года вступают в силу статьи 7 и 12 Федерального закона № 41-ФЗ «О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»¹, устанавливающие обязанность микрофинансовых компаний осуществлять идентификацию или аутентификацию заемщика с использованием государственной информационной системы «Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных»² в соответствии со статьями 9 и 10 Федерального закона от 29.12.2022 № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»³.

Как многократно обсуждалось на различных площадках, на текущий момент отказ микрофинансовых компаний от дистанционного заключения договоров потребительского займа без биометрической идентификации/аутентификации приведет к остановке деятельности микрофинансовых компаний по ряду причин организационного, инфраструктурного и материального характера, в большей части лежащих вне зоны влияния микрофинансовых компаний. В свою очередь, это создает регуляторный арбитраж между микрофинансовыми и микрокредитными организациями, что в конечном итоге приводит к перетоку клиентов микрофинансовых организаций в нерегулируемую сферу и создает риски невыполнения микрофинансовыми компаниями обязательств перед инвесторами.

СРО «МиР» неоднократно констатировала следующие факты, которые на сегодняшний день, к сожалению, не утратили актуальности:

- ни один банк или оператор финансовой платформы не разработал готовый для интеграции сервис осуществления биометрической идентификации и аутентификации по поручению микрофинансовых организаций;

¹ Далее – «Закон № 41-ФЗ»

² Далее – «ЕБС»

³ Далее – «Закон №572-ФЗ»

- полностью дистанционных способов сдачи биометрии подтвержденного или стандартного уровней нет;

- МФЦ не осуществляют сбор биометрии, а количество отделений банков в России сокращается;

- количество биометрических профилей, релевантных для дистанционного оформления договора потребительского займа в МФО, не превышает 1% действующих клиентов МФО;

- только один банк предоставляет услуги выездного сбора биометрии (подтвержденного профиля);

- вопрос о снижении уровня требований к средствам информационной безопасности для МФО с уровня КВ 2 до КС 3 не решен;

- PR-программ по продвижению биометрических сервисов для клиентов МФО нет.

Как итог на сегодня:

- ни одна из МФО не подключена к ЕБС, а единичные МФО находятся в процессе подключения;

- МФК массово отказываются от статуса МФК.

В связи с вышеизложенным СРО «МиР» предлагает рассмотреть следующие меры поддержки микрофинансовых компаний в период с 1.03.2026 года до 1.03.2027 года:

1. Согласно части 9 статьи 5 Федерального закона от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"⁴ Микрофинансовая компания, сведения о которой содержатся в государственном реестре микрофинансовых организаций, вправе подать заявление об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании по форме, установленной нормативным актом Банка России, для внесения соответствующих изменений в государственный реестр микрофинансовых организаций с приложением документов и информации, подтверждающих отсутствие у этой микрофинансовой компании обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися ее учредителями (участниками, акционерами).

Многие МФК являются эмитентами облигаций, размещенных на организованных торгах, владельцами которых стали физические лица.

С учетом отсутствия прямого запрета в Законе №151-ФЗ на приобретение микрофинансовой компанией статуса микрокредитной компании при наличии непогашенных облигаций, владельцами которых являются физические лица, предлагаем Банку России рассмотреть возможность выпустить информационное письмо с разъяснением о правомерности перехода микрофинансовой компании в микрокредитную при наличии указанных облигаций.

2. Согласно пункту 2 части 3 статьи 12 Закона №151-ФЗ микрокредитной компании запрещено выдавать заемщику - физическому лицу микрозайм (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед микрокредитной компанией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит пятьсот тысяч рублей.

Если микрофинансовая компания меняет статус на микрокредитную компанию в целях отсрочки для подготовки к выполнению требований по биометрической идентификации/аутентификации физических лиц при дистанционном оформлении договора займа, то лишается возможности выдавать физическим лицам займы на сумму, превышающую пятьсот тысяч рублей.

Согласно пунктам 6, 7, 7.1 части 4 статьи 14 Закона №151-ФЗ Банк России требует от органов управления микрофинансовой организации устранения выявленных нарушений, дает микрофинансовой организации обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений и имеет право предписанием ввести ограничения деятельности микрофинансовой организации, в том числе ограничить микрофинансовой организации полностью или частично осуществление привлечения

⁴ Далее – Закон №151-ФЗ

денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, выдачу займов, проведение иных операций, а также требовать замены лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа.

В связи с вышеизложенным предлагаем рассмотреть возможность Банку России издать информационное письмо о неприменении мер воздействия в период с 1.03.2026 года по 1.03.2027 года за нарушение пункта 2 части 3 статьи 12 Закона №151-ФЗ, если микрокредитная компания до 1.01.2026 года имела статус микрофинансовой компании и предоставляла микрозаймы физическим лицам на сумму, превышающую 500 000 рублей.

3. В соответствии с пунктом 2 статьи 9.1. Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"⁵ контроль (надзор) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения осуществляется контрольными (надзорными) органами в соответствующей сфере деятельности.

Согласно части 3 пункта 5 статьи 9.1 Закона №115-ФЗ порядок организации и осуществления Центральным банком Российской Федерации контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения в отношении лиц, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, определяется в соответствии с требованиями Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Закона №115-ФЗ, иных федеральных законов, принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

Согласно статье 76.5. Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России проводит проверки деятельности некредитных финансовых организаций, направляет некредитным финансовым организациям обязательные для исполнения предписания, а также применяет к некредитным финансовым организациям предусмотренные федеральными законами иные меры.

КоАП РФ предусматривает административную ответственность за различные нарушения в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Однако все они связаны либо с отсутствием системы внутреннего контроля, отсутствием информирования уполномоченных органов о соответствующих лицах и операциях, либо с установленным судом фактом легализации (отмывание) доходов или финансирования терроризма.

В связи с вышеизложенным просим рассмотреть возможность Банку России в случае выявления в период с 1.03.2026 года по 1.03.2027 года фактов нарушения микрофинансовыми компаниями пункта 5.8-2 статьи 7 Закона №115-ФЗ, не повлекших предусмотренные КоАП РФ последствия:

- 1) устанавливать в качестве срока для устранения нарушения дату, не ранее 1.03.2027 года;
 - 2) не применять меры, предусмотренные статьей 76.9-4 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
4. Согласно части 14 статьи 9 Закона №151-ФЗ с 1.03.2026 года микрофинансовая компания в целях заключения договора потребительского займа в электронной форме обязана осуществлять идентификацию или аутентификацию заемщика с использованием государственной информационной системы "Единая система идентификации и

⁵ Далее – Закон №115-ФЗ

аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных" в соответствии со статьями 9 и 10 Федерального закона от 29 декабря 2022 года N 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации".

В соответствии с пунктом 7.1 статьи 14 Закона №151-ФЗ в случае неоднократного в течение одного года нарушения микрофинансовой организацией требований Закона №151-ФЗ, других федеральных законов, нормативных актов Банка России 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, в том числе индивидуальных предпринимателей, выдачу займов, проведение иных операций, а также требовать замены лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа.

В связи с вышеизложенным просим рассмотреть возможность Банку России в случае выявления в период с 1.03.2026 года по 1.03.2027 года фактов нарушения микрофинансовыми компаниями части 14 статьи 9 Закона №151-ФЗ:

- 1) устанавливать в качестве срока для устранения нарушения дату, не ранее 1.03.2027 года;
 - 2) не применять меры, предусмотренные пунктом 7.1 статьи 14 Закона №151-ФЗ.
5. Согласно пункту 1.5-8 статьи 7 Закона №115-ФЗ микрофинансовые организации, присоединившиеся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы, вправе на основании договора поручать такому оператору финансовой платформы проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

Учитывая специфику заключения сделок с использованием финансовой платформы, предполагающую высокое качество проводимой операторами финансовой платформы идентификации (без использования биометрии), а также в связи с отсутствием до декабря 2025 года однозначной позиции регулирующих органов относительно правомерности поручения микрофинансовыми компаниями операторам финансовой платформы проведения идентификации заемщиков-физических лиц без использования ЕБС, просим Банк России рассмотреть возможность не применять в период с 1.03.2026 года по 1.03.2027 года к микрофинансовым компаниям мер воздействия в случае нарушения ими пункта 5.8-2 статьи 7 Закона №115-ФЗ и части 14 статьи 9 Закона №151-ФЗ, если они поручают проведение идентификации операторам финансовой платформы.

СРО «МиР» просит организовать обсуждение вышеуказанных предложений на площадке Банка России для обеспечения возможности предъявления дополнительных аргументов и ответа на вопросы.

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева