



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

Центральный Банк Российской Федерации

Департамент небанковского кредитования
Директору И.А. Кочеткову

Личный кабинет

от 26.12.2023 № 1979

*«О способах осуществления мероприятий,
предусмотренных п. 5.8 БС СОФР»*

Уважаемый Илья Александрович!

В целях формирования единообразной практики применения микрофинансовыми организациями п. 5.8 Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (далее – Стандарт), согласно которому **при** выдаче онлайн-микрозайма микрофинансовая организация (далее – МФО) должна провести не менее пяти (или трех в случае, указанном в п. 5.12. Стандарта) из предусмотренных в данном пункте мероприятий по верификации личности лица - получателя онлайн-займа (далее – мероприятия, мероприятие), Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (далее – СРО «МиР») просит довести до нее позицию Банка России по следующим вопросам.

1. Мероприятием, предусмотренным п. 5.8.3 Стандарта, является проверка принадлежности получателю финансовой услуги банковского счета и (или) проведение анализа использования платежного инструмента, на которые предполагается зачисление суммы онлайн-микрозайма, на предмет возможности их использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами.

В соответствии с пунктами 2.15, 2.12 Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» банк получателя средств при исполнении распоряжения осуществляет контроль значений реквизитов распоряжений, к которым согласно приложению № 1 к вышеуказанному Положению относятся, в том числе, номер счета получателя средств в банке, полное или сокращенное наименование - для юридических лиц, банков; Ф.И.О. - для физических лиц, и принимает распоряжение плательщика к исполнению (т.е. зачисляет денежные средства на банковский счет получателя) при условии соответствия указанных реквизитов реквизитам получателя.

В письме Банка России № 44-14/3998 от 13.09.2023 отражена позиция о возможности использования микрофинансовыми организациями сервиса b2c-платежей Системы быстрых платежей (СБП) в качестве инструмента для перечисления займов своим клиентам по их заявкам.

В связи с вышеизложенным, правильно ли СРО «МиР» понимает, что:

1.1. Перечисление МФО суммы займа на банковский счет физического лица будет являться одновременно предусмотренной п. 5.8.3 Стандарта проверкой принадлежности этому физическому лицу банковского счета, т.к. при несоответствии реквизитов счета или Ф.И.О. получателя – физического лица, указанных в распоряжении МФО (в платежном поручении), реквизитам (сведениям) о получателе, содержащимся в банке получателя средств, операция по

зачислению денежных средств не будет осуществлена и денежные средства будут возвращены МФО?

1.2. Установление микрофинансовой организацией при осуществлении перечисления суммы займа совпадения имени и отчества (при наличии) и первой буквы фамилии владельца банковской карты физического лица, на которую МФО переводит сумму займа с использованием сервиса b2c-платежей СБП с именем, отчеством (при наличии) и начальной буквы фамилии лица, персональные данные которого используются МФО для оформления онлайн-займа, означает, что МФО был осуществлен предусмотренный п. 5.8.3 Стандарта анализ использования платежного инструмента, на которые предполагается зачисление суммы онлайн-микрозайма, на предмет возможности его использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами?

2. Мероприятием, предусмотренным п. 5.8.4 Стандарта, является проверка наличия доступа получателя финансовой услуги к абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи и (или) проведение анализ использования абонентского номера подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена заемщиком для получения онлайн-микрозайма, на предмет возможности его использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами.

При этом из пунктов 5.8, 5.12, 5.13 Стандарта следует, что оценка принадлежности предоставленных МФО данных получателю финансовых услуг (потенциальному заемщику) должна производиться на основании совокупности проверочных мероприятий, результат проведения которых не будет гарантировать абсолютную достоверность сведений о потенциальном заемщике, но должен быть достаточным для отпадения у МФО сомнений в их достоверности.

2.1. В связи с вышеизложенным, можно ли считать соответствующей мероприятию, предусмотренному п. 5.8.4 Стандарта, совокупность таких действий, как направление микрофинансовой организацией смс-кода на абонентский номер подвижной радиотелефонной связи потенциального заемщика с последующим его введением в проверочное поле на сайте микрофинансовой организации, и предусмотренные другими подпунктами пункта 5.8. Стандарта мероприятия, например, анализ данных о потенциальном заемщике, полученных из мессенджеров (например, Whats App, Viber), социальных сетей (например, ВКонтакте),

3. Мероприятием, предусмотренным п. 5.8.5 Стандарта, является проведение анализа использования устройства, подключенного к сети «Интернет» и применяемого при получении онлайн-микрозайма, на предмет возможности его использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами, в том числе анализ сетевого подключения и системной информации программного обеспечения, установленного на устройстве.

СРО «МиР» просит сообщить позицию Банка России:

3.1. Соответствует или нет предусмотренному указанным выше пунктом Стандарта мероприятию установление IP адреса устройства, используемого потенциальным заемщиком при заключении договора займа?

3.2. Является ли указанный в п. 3.1 настоящего обращения способ достаточным для признания его в качестве осуществления МФО мероприятия, предусмотренного п. 5.8.5 Стандарта, или требуется совершение дополнительных проверочных мероприятий, как, например: проведение анализа на совпадение географических характеристик IP адреса устройства с данными, предоставленными получателем финансовых услуг в анкете заемщика?

4. Мероприятием, предусмотренным п. 5.8.6 Стандарта, является проверка соответствия внешности физического лица - получателя финансовой услуги внешности физического лица, персональные данные которого предоставлены для получения онлайн-микрозайма, в том числе путем анализа фотографии физического лица - получателя финансовой услуги и фотографии в документе, удостоверяющем личность, а также организации

взаимодействия с физическим лицом - получателем финансовой услуги с использованием средств видеосвязи.

4.1. Соответствует ли требованиям п. 5.8.6 Стандарта следующая неавтоматизированная проверка: когда потенциальный заемщик фотографируется вместе с разворотом его паспорта, на котором размещена его фотография, а сотрудники микрофинансовой организации визуально сравнивают две фотографии потенциального заемщика: в его паспорте и на «селфи»?

4.2. В случае выдачи онлайн займа мошеннику по причине некачественно проведенной проверки сотрудниками микрофинансовой организации «селфи» с паспортом потенциального заемщика считается ли проведенной проверка, предусмотренная п. 5.8.6 Стандарта, для целей принятия решения о выполнении микрофинансовой организацией требований п.5.8. Стандарта?

5. Мероприятием, предусмотренным п. 5.8.7 Стандарта, является применение метода серии контрольных вопросов, непосредственно связанных с данными получателя финансовой услуги.

5.1. Является ли достаточным для осуществления предусмотренной п. 5.8.7 Стандарта проверки использование контрольных вопросов, основанных на сведениях, полученных только из кредитной истории потенциального заемщика (сколько кредитов заключено, на какие суммы и т.п.)?

6. Мероприятием, предусмотренным п. 5.8.8 Стандарта, является проверка наличия доступа получателя финансовой услуги к адресу электронной почты и (или) проведение анализа использования адреса электронной почты, информация о котором представлена для получения онлайн-микрозайма, на предмет возможности его использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами.

СРО «МиР» просит разъяснить:

6.1. Является ли проверка домена электронной почты на наличие его в черном списке (например, на сайте Spamhaus Reputation checker можно проверить домен почты) соответствующей и достаточной для признания ее в качестве осуществления МФО мероприятия, предусмотренного п. 5.8.8 Стандарта, в части анализа использования адреса электронной почты, информация о котором представлена для получения онлайн-микрозайма, на предмет возможности его использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами?

6.2. Считается ли проведением предусмотренной п.5.8.8. Стандарта проверки использование потенциальным заемщиком ЕСИА для идентификации?

6.3. Являются ли действия МФО по направлению на предоставленную получателем финансовых услуг электронную почту ссылки для входа в личный кабинет на сайте МФО в совокупности с предусмотренным пунктом 5.8.10 Стандарта получением и анализом данных из социальных сетей потенциального заемщика соответствующими и достаточными для признания их в качестве осуществления МФО проверки, предусмотренной 5.8.8 БС СОФР?

6.4. Является ли анализ электронного адреса на предмет нелогичных повторений символов или иных аномалии в адресе соответствующей и достаточной проверкой для признания его (анализа) в качестве осуществления МФО мероприятия, предусмотренного п. 5.8.8 Стандарта?

7. СРО «МиР» просит сообщить позицию Банка России, достаточно ли для исполнения п. 5.8 БС СОФР при проведении мероприятий по пп. 5.8.3, 5.8.4, 5.8.5, 5.8.8 Стандарта осуществлять проверку только по сформированной внутренней базе МФО, т.е. использовать сведения, полученные ранее при заключении договоров займа от других пользователей финансовых услуг.

Директор СРО «МиР»

Е.С. Стратьева

Исполнитель: Валентина Панкова