



ВАЖНО!!!

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 21.05.2026 № 936

О совпадении сведений
о заемщике и получателе денежных средств при
перечислении суммы потребительского займа через СБП

Уважаемые коллеги!

Согласно части 5 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ¹ с 01.09.2025 денежные средства по договору потребительского займа, заключенному с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляются МФО заемщику при условии совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств по установленным Банком России признакам, перечисленным в приложении к Приказу Банка России от 28.08.2025 № ОД-1897 «Об установлении признаков совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств» (далее – Приказ № ОД-1897). Данная норма направлена на предотвращение заключения договоров потребительского займа без согласия клиента либо с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или злоупотребления доверием (мошеннические займы).

По результатам исследования причин заключения мошеннических онлайн-займов, проведенного Рабочей группой СРО «МиР» по предотвращению кредитного мошенничества в микрофинансовых организациях, а также полученных от Банка России материалов, считаем необходимым довести до сведения МФО следующее.

Согласно пункту 1 Приложения к Приказу № ОД-1897 признаком совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств при предоставлении 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) является совпадение имени, отчества (при наличии) и фамилии (первой буквы фамилии) получателя денежных средств, полученных микрофинансовой организацией по результатам исполнения ОПКЦ СБП² запроса информации о получателе быстрого платежа, направленного МФО 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 МФО.

То есть использование СБП в процессе проверки на совпадение имени, отчества (при наличии) и фамилии (первой буквы фамилии) получателя денежных средств с именем, отчеством (при наличии) и фамилией (первой буквой фамилии) заемщика, является надлежащим только при перечислении суммы займа на банковский счет заемщика.

¹ Федеральный закон от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

² 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».

В соответствии с положениями главы 45 Гражданского кодекса Российской Федерации **банковскими счетами** признаются счета, открытые на основании договора банковского счета.

Таковыми счетами являются счета, открытые на балансовых счетах № 40817³ и № 40823⁴.

Балансовые счета, начинающиеся с префикса 409, например: № 40903⁵, 40905⁶, 40911⁷, 40914⁸ - не являются банковскими счетами физических лиц, которые открываются кредитной организацией на основании договора банковского счета, а являются внутрибанковскими счетами. В соответствии с пунктом 4.54 части II приложения к Положению № 809-П⁹ на данных счетах учитываются отдельные специфические расчетные операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Учитывая изложенное, а также во избежание реализации правового риска, Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» настоятельно рекомендует в возможно короткие сроки провести дополнительный анализ бизнес-процессов по предоставлению заемщикам денежных средств по договорам потребительского займа с использованием СБП на предмет соблюдения требований Приказа № ОД-1897.

Невыполнение положений Приказа № ОД-1897 является нарушением части 5 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ.

В случае выявления факта отсутствия у микрофинансовой организации информации о типе счета заемщика при зачислении денежных средств с использованием СБП, предлагается организовать оперативную коммуникацию с банком-эквайером или платёжным сервисом на предмет подключения дополнительного функционала по определению типа соответствующего счёта либо обеспечения запрета перевода денежных средств на счета, не являющиеся банковскими в понимании главы 45 Гражданского кодекса Российской Федерации (без предоставления в МФО информации о типе счета заемщика).

Обращаем внимание, что в соответствии со ст. 14 Федерального закона № 151-ФЗ Банк России имеет право предписанием ввести ограничения деятельности МФО в случае неоднократного в течение одного года нарушения МФО требований настоящего Федерального закона.

Директор СРО «МиР»

Е.С. Стратьева

Исп. Сухоцкий Евгений

³ Балансовый счет № 40817 «Физические лица» (далее – счет № 40817).

⁴ Балансовый счет № 40823 «Номинальные счета опекунов или попечителей, бенефициарами, по которым являются подопечные» (далее – счет № 40823).

⁵ Балансовый счет № 40903 «Средства для расчетов чеками и осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств».

⁶ Балансовый счет № 40905 «Невыплаченные переводы».

⁷ Балансовый счет № 40911 «Расчеты по переводам денежных средств».

⁸ Балансовый счет № 40914 «Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств физических лиц».

⁹ Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»