



Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МиР»)
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.2,
оф.538
info@npsmir.ru, www.npsmir.ru
тел.: (495) 258-8705

Центральный банк Российской Федерации
Директору Департамента финансового
мониторинга и внутреннего контроля
Ясинскому И.В.

Копия: Директору микрофинансового рынка
И.А. Кочеткову

Исх. № 1041 от 03.08.2023

Личный кабинет

Уважаемый Илья Владимирович!

Согласно п. 1 ст. 2 Федерального закона от 13.07.2015 N 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» целями деятельности саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка являются, в том числе, развитие финансового рынка Российской Федерации, содействие созданию условий для эффективного функционирования финансовой системы Российской Федерации и обеспечения ее стабильности

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (ИНН 7707491596, ОГРН 1137799014055, далее - СРО «МиР») представляет интересы микрофинансовых организаций, занимающих более 80% доли микрофинансового рынка.

Нормой пункта 1.12-1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) предусмотрена возможность упрощенной идентификации заемщика (далее – УПРИД) - физического лица в случаях заключения с ним договора потребительского кредита (займа), максимальная сумма которого не превышает 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей.

При этом пункт 1.12 Закона №115-ФЗ предусматривает 3 способа проведения упрощенной идентификации, одним из которых является «прохождение клиентом - физическим лицом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации» (далее - ЕСИА).

Ограничение суммы потребительского кредита (займа) для применения УПРИД пятнадцатью тысячами рублей было установлено Федеральным законом от 29.12.2015 № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

При этом за период с декабря 2015 г. по июль 2023 г.:

- 1) уровень инфляции составил 52,99 %¹;
- 2) минимальный размер оплаты труда увеличился с 6 204² до 16 242³ рублей;
- 3) средняя сумма микрозайма физическим лицам увеличилась с 9⁴ до 12,9⁵ тысяч рублей;
- 4) доля онлайн займов, выданных микрофинансовыми организациями физическим лицам выросла с 16,4%⁶ до 72%⁷.

Таким образом, можно констатировать, что установленные в 2015 году ограничения суммы потребительского кредита (займа), позволяющие применять УПРИД, не соответствуют современным экономическим и социальным условиям.

По словам заместителя директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Германа Негляда, граница между полной и упрощенной идентификацией определяется суммой операции при том, что для денежных

¹ Использован калькулятор на сайте [Калькуляторы уровня инфляции \(xn----ctbjnaatncev9av3a8f8b.xn--p1ai\)](http://xn----ctbjnaatncev9av3a8f8b.xn--p1ai)

² [Федеральный закон](#) от 14 декабря 2015 г. N 376-ФЗ

³ [Федеральный закон](#) от 19 декабря 2022 г. N 522-ФЗ

⁴ Обзор ключевых показателей микрофинансовых организаций. Информационно-аналитические материалы, №4, 2016 [review_mfo_16q4.pdf \(cbr.ru\)](#)

⁵ Обзор ключевых показателей микрофинансовых организаций. Информационно-аналитические материалы, 1 квартал 2023 [review_mfi_23q1.pdf \(cbr.ru\)](#)

⁶ Обзор ключевых показателей микрофинансовых организаций. Информационно-аналитические материалы, №4, 2016 [review_mfo_16q4.pdf \(cbr.ru\)](#)

⁷ Обзор ключевых показателей микрофинансовых организаций. Информационно-аналитические материалы, 1 квартал 2023 [review_mfi_23q1.pdf \(cbr.ru\)](#)

переводов без открытия счета сейчас идет «речь только о пороге перехода с упрощенной на полную, и могу сказать, что сейчас это уже не 60, а 100 тыс.»⁸.

28.01.2019 г. была запущена Система Быстрых Платежей (далее - СБП), безопасность переводов с использованием которой обеспечивается:

- отображением отправителю перевода фразы (имя, отчество и первая буква фамилии получателя);
- строгой идентификацией получателя его банком, т.е. в банке проверяются данные клиента и его владение номером телефона;
- использованием для перевода внутри СБП не номера телефона, а номеров счетов отправителя и получателя – даже при неправомерном перевыпуске сим-карты деньги будут переведены на счет получателя, который был заведен в банке в момент владения номером, и мошенники не получают доступ к счету;
- применением антифродовых механизмов, в частности, так называемых скор-векторов оценки операции, которые формируются банками и ОПКЦ и которыми обмениваются все участники процесса перевода (например, геолокация отправителя, типична ли сумма перевода для участников операции и т.д.);
- другими механизмами, минимизирующими риски поступления переведенных отправителем денежных средств неустановленному им лицу.

Количество сервисов, предоставляемых через портал Госуслуг (ЕСИА), растет, а система его безопасности постоянно совершенствуется Министерством цифрового развития⁹. Также глава Минцифры Максуд Шатаев анонсировал введение обязательной двухфакторной авторизации на портале Госуслуги¹⁰.

В связи с вышеуказанным предлагаем изменить требования к проведению упрощенной идентификации посредством прохождения авторизации в ЕСИА для предоставления физическим лицам потребительского кредита (займа) исключительно посредством СБП, увеличив максимально допустимую сумму по таким кредитам (займам) при указанном способе упрощенной идентификации до следующих пределов:

⁸ <https://rg.ru/2023/07/04/dokazatelstva-na-lico.html>

⁹ <https://tass.ru/ekonomika/18045073>

¹⁰ <https://rg.ru/2023/02/10/maksut-shadaev-dvuhfaktornaia-avtorizaciia-na-gosuslugah-stanet-obiazatelnoj.html>

1) 50 000,00 рублей – в случае использования клиентом однофакторной аутентификации в ЕСИА;

2) 100 000,00 рублей – в случае использования клиентом двухфакторной аутентификации в ЕСИА.

На основании вышеизложенного СРО «МиР» просит Вас оказать содействие в продвижении инициативы по изменению пункта 1.12-1 статьи 7 Закона №151-ФЗ следующим образом:

«1.12-1. Положения [пункта 1.11](#) и [1.12](#) настоящей статьи применяются в отношении договора потребительского кредита (займа), сумма которого не превышает:

1) 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, предоставляемого клиенту - физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с [законодательством](#) о национальной платежной системе в пользу клиента - физического лица при осуществлении упрощенной идентификации способами, указанными в подпунктах 1 и 2 пункта 1.12 настоящей статьи;

2) 50 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 50 000 рублей, предоставляемого клиенту - физическому лицу посредством перевода денежных средств с использованием Сервиса Быстрых платежей платежной системы Банка России в пользу клиента - физического лица при осуществлении упрощенной идентификации способом, указанным в подпункте 3 пункта 1.12 настоящей статьи, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 3 пункта 1.12-1 настоящей статьи;

3) 100 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей, предоставляемого клиенту - физическому лицу посредством перевода денежных средств с использованием Сервиса Быстрых платежей платежной системы Банка России в пользу клиента - физического лица при осуществлении упрощенной идентификации

способом, указанным в подпункте 3 пункта 1.12 настоящей статьи, если в личном кабинете клиента на сайте gosuslugi.ru подключена функция «вход с подтверждением».»

Директор

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Е.С. Стратьева', written in a cursive style.

Е.С. Стратьева

Исп.Панкова В.А.