



Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МиР»)
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,
эт. 2, пом. 11, www.npmir.ru
тел.: (495) 258-8705

Директору
Департамента микрофинансового рынка
Центрального Банка Российской Федерации
(Банка России)

КОЧЕТКОВУ И.А.

107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12

от 10.05.2023 № 713

Уважаемый Илья Александрович!

В СРО «МиР» поступили обращения ООО МКК «ПЛИСКОВ» исх № 916645315817027042023 от 27.04.2022 г. и ООО МКК «ВСЕГДАЗАЕМ исх. № 916645315817028042023 от 27.04.2022 г. (обращения прилагаем к настоящему письму) по вопросам применения п. 5.8 Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (утв. Банком России, Протокол от 19.01.2023 N КФНП-2), вступившего в силу 24.04.2023 г. (далее — Базовый стандарт КФНП-2).

В связи с тем, что еще не сложилась практика применения Базового стандарта, КФНП-2 просим разъяснить возникшие вопросы. Полагаем, что информация будет полезна для работы большого количества микрофинансовых организаций.

СРО «МиР» считает, что на поступившие обращения МКК следует дать следующие пояснения.

Требования п. 5.8 Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (утв. Банком России, Протокол от 19.01.2023 N КФНП-2), вступившего в силу 24.04.2023 г. (далее — Базовый стандарт КФНП-2), направлены на то, чтобы МФО каждый раз удостоверяться при проверке сведений физических лиц-получателей финансовых услуг, что за получением финансовой услуги обратилось само лицо, данные о котором были представлены при обращении за получением онлайн-микрозайма.

1. Считаю, что провести проверку наличия доступа получателя финансовой услуги к абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, информация о котором была предоставлена заемщиком для получения онлайн-микрозайма, можно осуществить:

- путем дозвона сотрудником МФО на указанный Заявителем/Заемщиком абонентский номер телефона и постановкой ответившему на звонок абоненту необходимых вопросов в целях уточнения данных о нем и сравнения данных о нем с указанными Заявителями/Заемщиками в анкете;

- путем уникального смс-кода на абонентский номер телефона с последующим вводом абонентом его в специальное поле на официальном сайте компании.

Принадлежность определенного абонентского телефонного номера конкретному лицу не имеет отношения к виду проверки, предусмотренному п. 5.8.4 Базового стандарта КФНП-2.

Для анализа 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, можно воспользоваться услугами соответствующих лиц, в том числе указанных в размещенной на сайте СРО «МиР» таблице, адрес страницы: <https://npsmir.ru/upload/iblock/290/7hjxup9houtyfczien0pm6dcrt7o9sy/Tablitsa-dlya-publikatsii-20230502.pdf>.

2. По поводу применения пункта 5.8.5 о способах проведения 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, рекомендуем обратиться к услугам соответствующих лиц, в том числе указанных в обозначенной выше таблице.

3. По вопросу использования в обязательном порядке средств видеосвязи в качестве взаимодействия с физическим лицом — получателем финансовой услуги, в случае, если МФО осуществляют остальные мероприятия, предусмотренные пунктом 5.8.6 Базового стандарта КФНП-2 считаем, что данное мероприятие способно уменьшить риск мошенничества, т.к. в этом случае сам сотрудник МФО сможет сделать фотографию Заявителя/Заемщика в режиме реального времени и сверить ее с полученной от Заявителя/Заемщика фотографией и его фотографией в документе, удостоверяющем личность.

4. Считаем возможным для проверки в соответствии с пунктом 5.8.8. наличия доступа получателя финансовой услуги к адресу электронной почты и (или) анализа использования этого адреса электронной почты на предмет возможности неправомерного получения денежных средств третьими лицами путем направления соответствующего запроса на указанный Заявителем/Заемщиком адрес и получением ответа на запрос.

Такая проверка также возможна при подключении физического лица путем использования единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА — подтверждение личности через сервис Госуслуг) при наличии в ней данных об электронном адресе физического лица.

5. Считаем допустимым использовать систему ЕСИА для проверки принадлежности нескольких предоставленных для получения онлайн-микрозайма данных (в том числе идентификационных, контактных и иных данных) получателю финансовой услуги. Следует учитывать, что она содержит данные только о самом физическом лице (Ф.И.О, место и дата рождения), его номере телефона, эл.почте (при наличии среди данных), его адресе, паспортных данных, номерах СНИЛС, ИНН и другие сведения, включенные в различные госреестры.

6. Идентификация получателя финансовой услуги без личного присутствия путем использования единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы возможна как для новых получателей финансовых услуг (пункт 5.13 Базового стандарта КФНП-2) так и при повторном обслуживании пользователей финансовых услуг (подпункт 5.14 Базового стандарта КФНП-2).

Такая проверка производится в соответствии с пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – ФЗ № 115-ФЗ).

Порядок получения данных физических лиц в целях их идентификации с использованием ЕСИА предусмотрен в Методических рекомендациях по использованию Единой системы идентификации и аутентификации, размещенных на странице сайта Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации <https://digital.gov.ru/ru/documents/6186/>

И.о. директора СРО «Мир»



О.Г. Зорникова

Исполнитель: Е.В.Гудина