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

Директору Департамента небанковского кредитования
Банка России

И.А. Кочеткову

от 15.08.2025 № 897

Уважаемый Илья Александрович!

С 01.09.2025 вступает в силу часть 5[1] статьи 9 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151-ФЗ), в соответствии с которой денежные средства по договору потребительского займа, заключенному с использованием сети Интернет, предоставляются микрофинансовой организацией (далее – МФО) заемщику при условии совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств (за исключением перечисления денежных средств микрофинансовой организацией юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, осуществляющим реализацию товаров (выполнение работ, оказание услуг) в счет оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых заемщиком, кроме случаев их приобретения с использованием сети Интернет.

В связи с поступлением в СРО «МиР» запросов относительно порядка исполнения Приказа Банка России «Об установлении признаков совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств» (далее – Проект), проект которого предоставлен Банком России для ознакомления, просим дать разъяснения по следующим вопросам:

1. Имеет ли МФО право поручить проведение проверки, предусмотренной пунктом 4.3. Проекта, оператору платежей, осуществляющему денежные переводы между МФО и заемщиком (перечисление суммы займа и погашения займа), в случаях, когда МФО не обладает сертификатом PCIDSS и не собирает PAN карты?
2. Признается ли МФО выполнившей обязанность по проведению проверки, предусмотренной пунктом 4.2. Проекта, в случаях, когда МФО поручает проведение указанной в пункте 4.2. Проекта идентификации (аутентификации) кредитной организации в установленном законодательством РФ порядке?
3. Имеет ли МФО право поручить проведение проверки, предусмотренной пунктом 4.1. Проекта, банку или оператору платежей, если условиями договора между МФО и таким лицом будет предусмотрен запрет на выполнение распоряжения МФО о переводе суммы займа при отсутствии совпадения сведений, указанных в пункте 4.1. Проекта?
4. В случае, если МФО имеет право поручить проведение проверки совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств третьему лицу, то обязана ли МФО хранить результаты проверки, проведенной привлеченным третьим лицом?

Директор СРО «МиР» Е.С. Стратьева

Исполнитель А.А. Новицкая, тел. +79631283186

[1] Введена Федеральным законом от 13.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»