



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Директору
СРО «МиР»

Е.С. Стратьевой

ИНН 7707491596

От 10.09.2025 № 56-21/7948

На № 898 от 15.08.2025

О рассмотрении письма

Уважаемая Екатерина Сергеевна!

Департамент информационной безопасности Банка России сообщает, что разъяснения по вопросам, направленным письмом СРО «МиР» от 15.08.2025 № 898 представлены в приложении к настоящему письму.

Приложение: 1 файл.

Директор Департамента
информационной безопасности

В.А. Уваров

По вопросу 1.1.

Получение сведений, содержащихся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются на основании части 5 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ¹ (далее – База данных), может осуществляться микрофинансовой организацией путем загрузки соответствующего архива из личного кабинета Автоматизированной системы обработки инцидентов ФинЦЕРТ Банка России (АСОИ ФинЦЕРТ) или организации взаимодействия посредством API, с помощью которого возможно автоматизировать процесс загрузки сведений из Базы данных.

Получение сведений из Базы данных в режиме «онлайн» по каждому обращению в АСОИ ФинЦЕРТ не предусмотрено.

По вопросам 1.3, 1.4, 1.4.1, 1.4.2.

Обязанность осуществлять проверку, предусмотренную частью 9.1 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ², после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа не установлена.

С учетом позиции, изложенной в письме Банка России от 11.08.2025 № 56-21/7001, полагаем, что микрофинансовым организациям необходимо организовать предоставление потребительских займов таким образом, чтобы нивелировать риск подписания индивидуальных условий договора потребительского займа заемщиком, сведения о котором на момент подписания содержались в Базе данных.

По вопросу 2.

Микрофинансовая организация должна осуществить проверку заемщика на предмет наличия сведений о нем в Базе данных по всем

¹ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

² Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

имеющимся в распоряжении сведениям о заемщике и не обязана осуществлять сбор дополнительных сведений о заемщике.

Микрофинансовая организация при предоставлении потребительского займа обязана осуществлять проверку, предусмотренную частью 9.1 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ.

Кредитная организация должна реализовывать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».