



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

Центральный банк Российской Федерации  
Директору  
Департамента микрофинансового рынка  
И.А. Кочеткову

Личный кабинет

Исх. № 1470 от 11.09.2023

*«О способах проведения проверки, предусмотренной  
п. 5.8.4 Базового стандарта совершения  
микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке»*

Уважаемый Илья Александрович!

Согласно ответу Банка России от 08.06.2023 г. № 44-13/2184 (далее – Ответ) на обращение СРО «МиР» от 10.05.2023 г. за исх. № 713 по вопросу применения п. 5.8.4 Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (далее – Стандарт) направление МФО специального кода на абонентский номер, указанный в заявке на получение онлайн-микрозайма, и последующий ввод данного кода лицом, подавшим в МФО эту заявку, в поле подтверждения на официальном сайте МФО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не будет свидетельствовать о наличии доступа к абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи (далее – абонентский номер) именно того лица, данные которого подлежат указанию в договоре микрозайма в качестве данных получателя финансовой услуги, в связи с чем данный способ проверки наличия доступа получателя финансовых услуг к абонентскому номеру не может рассматриваться как достаточный для исполнения подпункта 5.8.4 Стандарта.

Вышеуказанный Ответ был размещен на официальном сайте СРО «МиР» в сети «Интернет». Однако члены СРО «МиР» продолжают обращаться в СРО «МиР» по вопросу применения п. 5.8.4 Стандарта, так как:

- согласно п. 5.8, 5.12 Стандарта подтверждать принадлежность данных о лице получателю финансовых услуг (потенциальному заемщику) должна совокупность мероприятий, а не каждое из них в отдельности. Т.е. каждый из предусмотренных п. 5.8 Стандарта видов проверки не является самостоятельным, способным без проведения других видов проверки подтвердить принадлежность данных о лице потенциальному заемщику;

- отсутствуют сервисы, предоставляющие услуги по установлению принадлежности абонентского номера конкретному лицу. Кроме того, принадлежность абонентского номера конкретному лицу не исключает наличия у других лиц законного доступа к его использованию, например, в связи с получением от владельца абонентского номера мобильного телефона или сим-карты.

В связи с вышеизложенным, в целях формирования единообразной практики применения Стандарта, СРО «МиР» просит Вас выразить свою позицию относительно того, будет ли считаться проверка наличия доступа получателя финансовых услуг к абонентскому номеру путем направления МФО специального кода на абонентский номер, указанный в заявке на получение онлайн-микрозайма, и последующего ввода данного кода лицом, подавшим в МФО эту заявку, в поле подтверждения на официальном сайте МФО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» способом, достаточным для исполнения подпункта 5.8.4 Стандарта, **если такая проверка дополняется другими проверочными мероприятиями, совокупность которых позволяет сделать вывод о том, что с высокой долей вероятности доступ к абонентскому номеру осуществлен лицом, данные которого указаны в заявлении на получение онлайн-микрозайма.** Такими дополнительными проверочными мероприятиями, например, являются: проверка на отсутствие в базе данных МФО информации о принадлежности соответствующего абонентского номера третьему лицу, сервисы мобильных операторов по предоставлению косвенной информации об использовании абонентского номера.

В случае отрицательного ответа просим сообщить, какие имеющиеся на сегодняшний день сервисы отвечают требованиям пункта 5.8.4. Стандарта.

Директор



Е.С. Стратьева