



**Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МиР»)**

107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1, пом. 11
info@nrmir.ru, www.nrmir.ru
тел.: (495) 258-8705

Банк России
Директору Департамента
микрофинансового рынка

Кочеткову И.А.

от 15.08.2022 № 1289

О порядке применения Базового стандарта
совершения микрофинансовой организацией
операций на микрофинансовом рынке

Уважаемый Илья Александрович!

В связи с предстоящим внесением изменений в Базовый стандарт совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (далее – Базовый стандарт) у членов СРО «МиР» возникли вопросы о способах осуществления отдельных видов проверки, предусмотренных п. 5.10 Базового стандарта.

СРО «МиР» не располагает достаточной информацией для ответа на такие вопросы. В связи с тем, что для многих МФО выполнение новых требований Базового стандарта в части осуществления дополнительных проверок при предоставлении онлайн-займов требует большой подготовительной работы, считаем необходимым заблаговременно предоставить им разъяснения о содержании таких требований.

В связи с этим прошу разъяснить:

1. Могут ли следующие мероприятия являться инструментом, гарантирующим достоверное установление микрофинансовой организацией совпадения или несовпадения фамилии и имени физического лица, персональные данные которого используются для оформления онлайн-займа, с фамилией и именем фактического держателя банковской карты, на которую предполагается зачисление онлайн-займа (являться основанием для сокращения количества проверок с пяти до трех) (п.5.10.3 проекта Базового стандарта):

а) визуальная сверка сведений о фамилии и имени, указанными получателем финансовой услуги в личном кабинете на сайте Общества, с фамилией и именем держателя карты, указанными на банковской карте, фото которой было представлено получателем финансовой услуги;

б) процедура по переводу денежных средств на банковскую карту с использованием мобильного приложения банка, не доведенная до логического конца

(перевода) и приостановленная на моменте появления сведений о получателе платежа (имя, буква, с которой начинается фамилия получателя средств);

в) визуальная сверка сведений о фамилии и имени, указанными получателем финансовой услуги в личном кабинете на сайте Общества, со сведениями о получателе платежа (имя, буква, с которой начинается фамилия получателя средств), отображенными в мобильном приложении банка;

г) визуальная сверка сведений о фамилии и имени держателя карты, указанными на банковской карте, фото которой было представлено получателем финансовой услуги, со сведениями о получателе платежа (имя, буква, с которой начинается фамилия получателя средств), отображенными в мобильном приложении банка;

д) перечисление суммы займа или некой проверочной суммы через систему быстрых платежей.

2. Какие еще имеющиеся сейчас на практике МФО способы (совокупность способов) проверки, кроме названных выше, полностью соответствуют виду проверки, предусмотренному п. 5.10.3 Базового стандарта (проверка принадлежности получателю финансовой услуги банковского счета, банковской карты или иного платежного инструмента, на которые предполагается зачисление займа)? Под полным соответствием примененного способа проверки, соответствующего тому или иному виду проверки, понимается такой способ (совокупность способов), применение которого(ых) является основанием для учета проведенной с его (их) использованием проверки в составе предусмотренных п. 5.10 Базового стандарта дополнительных видов проверки, проведенных микрофинансовой организацией.

3. Какие меры необходимо принять/какие инструменты необходимо задействовать микрофинансовой организации в целях осуществления проверки принадлежности получателю финансовой услуги банковской карты (с известными микрофинансовой организации реквизитами карты – номер карты), на которую предполагается зачисление займа (с учетом невозможности осуществления такой проверки посредством использования системы быстрых платежей, т.к. перечисление денежных средств (суммы займа или некой проверочной суммы) через систему быстрых платежей осуществляется посредством указания номера мобильного телефона, привязанного к банковскому счету, при вводе которого в мобильном приложении банка отображаются сведения (имя и первая буква фамилии или имя отчество и первая буква фамилии) о лице, которое имеет доступ к определенному (известному кредитору) номеру мобильного телефона, «привязанного» к счету (реквизиты которого кредитору неизвестны), что не гарантирует факта принадлежности такому лицу банковского счета, к которому «привязан» вводимый в мобильном приложении банка номер телефона. При

этом в системе быстрых платежей не отображаются ни данные банковской карты/счета, к которой «привязан» вводимый номер телефона, ни данные владельца такой банковской карты/счета)?

4. При формировании микрофинансовой организацией платежного поручения о перечислении суммы займа микрофинансовой организацией будут указаны фамилия, имя, отчество получателя денежных средств, который фактически получит денежные средства по договору потребительского займа, а также номер банковского счета получателя. При некорректном указании получателя платежа (фамилия, имя, отчество) или номера банковского счета операция по переводу денежных средств не будет осуществлена. Перечисление денежных средств на реквизиты банковского счета (платежным поручением) является надлежащим способом проверки, указанным п.5.10.3 Базового стандарта?

5. Какие имеющиеся сейчас на практике МФО способы (совокупность способов) проверки полностью соответствуют виду проверки, предусмотренному п. 5.10.4 Базового стандарта, в части, касающейся подтверждения принадлежности получателю финансовой услуги абонентского номера подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена заемщиком для оформления займа?

6. Какие имеющиеся сейчас на практике МФО способы (совокупность способов) проверки полностью соответствуют виду проверки, предусмотренному п. 5.10.5 Базового стандарта (проверка принадлежности получателю финансовой услуги пользовательского устройства, с использованием которого осуществляется оформление займа, в том числе путем анализа системной информации программного обеспечения, установленного на пользовательском устройстве)?

7. Какие имеющиеся сейчас на практике МФО способы (совокупность способов) проверки полностью соответствуют виду проверки, предусмотренному п. 5.10.8 Базового стандарта, в части, касающейся подтверждения принадлежности получателю финансовой услуги адреса электронной почты, информация о котором представлена для оформления займа?

8. Какие сервисы можно считать обеспечивающими сопоставимый уровень достоверности результатов проверки при проведении вида проверки, предусмотренного п. 5.10.9 Базового стандарта (проверка принадлежности одному физическому лицу - получателю финансовой услуги нескольких видов данных, предоставленных для оформления займа, с использованием сервисов органов государственной власти или иных сервисов, обеспечивающих сопоставимый уровень достоверности результатов проверки)?

9. Какие данные о фактическом получателе финансовой услуги можно считать общедоступными при проведении вида проверки, предусмотренного п. 5.10.10 Базового

стандарта (проверка сведений, предоставленных получателем финансовой услуги для оформления онлайн-займа, на их соответствие общедоступным данным о фактическом получателе финансовой услуги), с учетом того, что исходя из ст. 8 Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» общедоступными являются персональные данные субъекта персональных данных, содержащиеся в специально созданных в целях обеспечения общедоступности источниках?

Директор



Е.С. Стратьева

Исполнитель: В.А. Панкова