



**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

Центральный Банк Российской Федерации

Департамент небанковского кредитования
Директору И.А. Кочеткову

Личный кабинет

От 11.02.2024 № 201

*«О способах осуществления мероприятий,
предусмотренных п. 5.8 БС СОФР»*

Уважаемый Илья Александрович!

СРО «МиР» выражает благодарность за ответ (исх. № 44-13/119 от 18.01.2024 г., далее по тексту – Ответ) на ее обращение от 26.12.2023 г. № 1979 (далее по тексту – Обращение), однако при этом остались вопросы, ответы на которые в Ответе не содержатся либо не являются очевидными, т.к. не позволяют однозначным образом истолковать их смысл.

1. В Обращении содержался вопрос 1.1.: перечисление МФО суммы займа на банковский счет физического лица будет являться одновременно предусмотренной п. 5.8.3 Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (далее – Стандарт, БС СОФР) проверкой принадлежности этому физическому лицу банковского счета, т.к. при несоответствии реквизитов счета или Ф.И.О. получателя – физического лица, указанных в распоряжении МФО (в платежном поручении), реквизитам (сведениям) о получателе, содержащимся в банке получателя средств, операция по зачислению денежных средств не будет осуществлена и денежные средства будут возвращены МФО?.

Ответ не содержит ответа на указанный выше вопрос.

2. В Обращении содержались вопросы:

«6.1. Является ли проверка домена электронной почты на наличие его в черном списке (например, на сайте Spamhaus Reputation checker можно проверить домен почты) соответствующей и достаточной для признания ее в качестве осуществления МФО мероприятия, предусмотренного п. 5.8.8 Стандарта, в части анализа использования адреса электронной почты, информация о котором представлена для получения онлайн-микрозайма, на предмет возможности его использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами?

6.2. Считается ли проведением предусмотренной п.5.8.8. Стандарта проверки использование потенциальным заемщиком ЕСИА для идентификации?

6.3. Являются ли действия МФО по направлению на предоставленную получателем финансовых услуг электронную почту ссылки для входа в личный кабинет на сайте МФО в совокупности с предусмотренным пунктом 5.8.10 Стандарта получением и анализом данных из социальных сетей потенциального заемщика соответствующими и достаточными для признания их в качестве осуществления МФО проверки, предусмотренной 5.8.8 БС СОФР?

6.4. Является ли анализ электронного адреса на предмет нелогичных повторений символов или иных аномалии в адресе соответствующей и достаточной проверкой для признания его (анализа) в качестве осуществления МФО мероприятия, предусмотренного п. 5.8.8 Стандарта?».

В Ответе на указанные выше вопросы указано: «В целях выполнения требований подпункта 5.8.8 пункта 5.8 Базового стандарта МФО следует проводить такие мероприятия,

которые подтверждают или опровергают факт наличия доступа к адресу электронной почты именно того лица, данные которого используются для получения онлайн-микрозайма».

Т.е. из Ответа нельзя установить позицию Банка России относительно того, соответствуют или нет указанные в пунктах 6.1 – 6.4 Обращения действия предусмотренному пдп. 5.8.8 п. 5.8 Стандарта мероприятию по проверке личности лица, обратившегося в микрофинансовую организацию за онлайн-микрозаймом: можно предположить как то, что Банк России считает эти действия не соответствующими предусмотренному пдп. 5.8.8 п. 5.8 Стандарта проверочному мероприятию, так и то, что Банк России, обозначая цель проведения мероприятия (которая МФО известна и вопрос о которой в Обращении не содержался) без обозначения инструментов, которые, по его мнению, должны использоваться для ее достижения, соглашается с тем, что указанные в пунктах 6.1 – 6.4 Обращения действия соответствуют предусмотренному пдп. 5.8.8 п. 5.8 Стандарта проверочному мероприятию.

СРО «МиР», не являясь инициатором положений Стандарта про дополнительные проверки, полностью поддерживает необходимость применения специального инструментария для предотвращения мошеннических займов. Однако контрольно-надзорные полномочия СРО «МиР» требуют точной правовой оценки содержащихся в Стандарте положений, не допускающей ни формального подхода, ни расширительного толкования, так как требования Стандартов должны быть одинаково понятными для МФО и СРО, практика применения Стандарта должна быть единообразной, а деятельность СРО - прозрачной. Иной подход приведет к утрате доверия к саморегулированию со стороны МФО и сделает невозможной деятельность СРО по предотвращению правонарушений. В связи с тем, что деятельность СРО «МиР» подлежит проверке со стороны Банка России, для СРО «МиР» чрезвычайно важна позиция Банка России для правильного понимания максимально широко сформулированных в Стандарте требований статьи 5.8.

В связи с вышеизложенным, СРО «МиР» просит Вас повторно рассмотреть указанные выше вопросы и довести до ее сведения позицию Банка России, толкование которой позволит МФО – членам СРО «МиР» руководствоваться ею однозначным образом.

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева