

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

Руководителю  
 микрофинансовой  
 организации

---

от 13.02.2024 № 204

**ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО**

*«О применении пункта 5.8 Базового стандарта  
 совершения микрофинансовой организацией  
 операций на финансовом рынке»*

СРО «МиР» получены от Банка России ответы на отдельные вопросы, сформулированные в обращении СРО «МиР», предметом которых является соответствие или несоответствие тех или иных действий, совершаемых микрофинансовыми организациями (далее – МФО) в рамках проведения ими проверочных мероприятий по верификации личности лица, обратившегося в МФО за получением онлайн-микрозайма, требованиям п. 5.8 Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (далее – Стандарт, Базовый стандарт).

№ подпункта пункта 5.8 Базового Стандарта	Вопрос СРО «МиР»	Ответ Банка России
5.8.3	Установление микрофинансовой организацией при осуществлении перечисления суммы займа совпадения имени и отчества (при наличии) и первой буквы фамилии владельца банковской карты физического лица, на которую МФО переводит сумму займа с использованием сервиса b2c-платежей СБП с именем, отчеством (при наличии) и начальной буквы фамилии лица, персональные данные которого используются МФО для оформления онлайн-займа, означает, что МФО был осуществлен предусмотренный п. 5.8.3 Стандарта анализ использования платежного инструмента, на которые предполагается зачисление суммы онлайн-микрозайма, на предмет возможности его использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами?	Перечисление заемщику суммы микрозайма через СБП может свидетельствовать об выполнении МФО требований подпункта 5.8.3 пункта 5.8 Базового стандарта. При этом МФО при проведении верификации данных заемщика, следует оценивать достаточность имеющихся данных для целей выполнения требований подпункта 5.8.3 пункта 5.8 Базового стандарта.

5.8.4	Можно ли считать соответствующей мероприятию, предусмотренному п. 5.8.4 Стандарта, совокупность таких действий, как направление микрофинансовой организацией смс-кода на абонентский номер подвижной радиотелефонной связи потенциального заемщика с последующим его введением в проверочное поле на сайте микрофинансовой организации, и предусмотренные другими подпунктами пункта 5.8. Стандарта мероприятия, например, анализ данных о потенциальном заемщике, полученных из мессенджеров (например, Whats App, Viber), социальных сетей (например, ВКонтакте)?	Проведение МФО указанной в обращении совокупности мероприятий будет подтверждать наличие доступа лица, подавшего в МФО заявку на получение онлайн-микрозайма, к соответствующему абонентскому номеру, однако не будет свидетельствовать о наличии доступа к нему именно того лица, данные которого подлежат указанию в договоре микрозайма в качестве данных получателя финансовой услуги. Таким образом указанный способ не может рассматриваться как достаточный для исполнения подпункта 5.8.4 пункта 5.8 Базового стандарта.
5.8.5	1) Соответствует или нет предусмотренному пунктом 5.8.5. Стандарта мероприятию установление IP адреса устройства, используемого потенциальным заемщиком при заключении договора займа? 2) Является ли указанный выше способ достаточным для признания его в качестве осуществления МФО мероприятия, предусмотренного п. 5.8.5 Стандарта, или требуется совершение дополнительных проверочных мероприятий, как, например: проведение анализа на совпадение географических характеристик IP адреса устройства с данными, предоставленными получателем финансовых услуг в анкете заемщика?	Определение IP-адреса позволяет лишь идентифицировать устройство, используемое для получения онлайн-микрозайма, и не означает проведение МФО анализа использования такого устройства на предмет возможности его использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами в соответствии с подпунктом 5.8.5 пункта 5.8 Базового стандарта.
5.8.6	Соответствует ли требованиям п. 5.8.6 Стандарта следующая неавтоматизированная проверка: когда потенциальный заемщик фотографируется вместе с разворотом его паспорта, на котором размещена его фотография, а сотрудники микрофинансовой организации визуально сравнивают две фотографии потенциального заемщика: в его паспорте и на «селфи»?	По мнению ДНК, предусмотренная подпунктом 5.8.6 пункта 5.8 Базового стандарта проверка соответствия внешности физического лица - получателя финансовой услуги внешности физического лица, персональные данные которого предоставлены для получения онлайн-микрозайма, может осуществляться путем сверки сотрудниками МФО фотографии заемщика (в том числе фотографии заемщика с разворотом паспорта, где размещена его фотография), с фотографией в паспорте заемщика. При этом помимо проверки соответствия внешности заемщика МФО необходимо организовать взаимодействие с ним с использованием средств видеосвязи.
5.8.7	Является ли достаточным для осуществления предусмотренной п. 5.8.7 Стандарта проверки использование контрольных вопросов, основанных на сведениях, полученных только из кредитной истории потенциального заемщика (сколько кредитов заключено, на какие суммы и т.п.)?	При проведении проверки данных заемщика в соответствии с подпунктом 5.8.7 пункта 5.8 Базового стандарта МФО нецелесообразно ограничиваться массивом данных о заемщике, основанных исключительно на сведениях, содержащихся в его кредитной истории.
5.8.3, 5.8.4, 5.8.5, 5.8.8	Достаточно ли для исполнения п. 5.8 БС СОФР при проведении мероприятий по пп. 5.8.3, 5.8.4, 5.8.5, 5.8.8 Стандарта осуществлять проверку только по сформированной внутренней базе МФО, т.е. использовать сведения, полученные ранее при заключении договоров займа от других пользователей финансовых услуг?	Для целей определения достаточности массива данных для анализа и эффективности применяемых мер должен учитываться уровень потенциального риска, в том числе методы (инструменты) реализации мошеннических операций, применявшиеся или возможные к применению неустановленными лицами на рынке микрофинансирования.

Ответ Банка России на обращение СРО «Мир», содержащий изложенную выше ответы по применению п. 5.8 Базового стандарта, размещен на официальном сайте СРО «Мир» в сети «Интернет» по ссылке [https://npsmir.ru/vzaimodeystvie-s-regulyatorami/?ELEMENT\\_ID=7426](https://npsmir.ru/vzaimodeystvie-s-regulyatorami/?ELEMENT_ID=7426).

Директор СРО «Мир»

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Е.С. Стратьева', is centered on the page.

Е.С. Стратьева