

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

Руководителю  
микрофинансовой  
организации

---

от 17.11.2025 № 1291

### **ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО**

*По вопросу проведения проверки сведений о получателе денежных средств в базе ФинЦЕРТ и учета периода охлаждения для передачи денежных средств в случае выдачи займа в целях рефинансирования существующих обязательств*

В соответствии с ч. 9.1 ст. 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»<sup>1</sup> микрофинансовая организация при принятии решения о предоставлении потребительского займа обязана провести проверку сведений о получателе денежных средств, указанных в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) и (или) распоряжении заемщика о перечислении заемных денежных средств на счет третьего лица, на наличие сведений о получателе денежных средств в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (база данных ФинЦЕРТ).

На основании ч. 9.3 Закона № 353-ФЗ кредитор обязан учитывать установленный период охлаждения для передачи денежных средств по договору потребительского кредита (займа).

Часть 9.5 ст.7 Закона № 353-ФЗ устанавливает ряд исключений из требований, установленных ч. 9.1 - 9.4 ст. 7 Закона № 353-ФЗ.

В ответ на запрос СРО «МиР» Банк России отметил, что, исходя из буквального толкования п.3 ч. 9.5 ст. 7 Закона № 353-ФЗ его действие распространяется исключительно на случаи заключения договора потребительского *кредита* в целях погашения заемщиком обязательств по другим кредитам (займам).

В этой связи потребительский *займ*, предоставленный микрофинансовой организацией заемщику в целях полного или частичного исполнения им обязательств по другому кредиту (займу) или другим кредитам (займам), не подпадает под исключение, предусмотренное ч. 9.5 ст. 7 Закона № 353-ФЗ.

На основании изложенного, СРО «МиР» информирует, что в случае предоставления потребительского займа заемщику в целях рефинансирования иного кредита или займа микрофинансовая организация обязана проводить проверку сведений о получателе денежных средств на предмет их наличия в базе данных ФинЦЕРТ, а также учитывать установленный заемщиком период охлаждения на получение денежных средств по договору потребительского кредита (займа).

Директор СРО «МиР»

---



Е.С. Стратьева

<sup>1</sup> Далее – Закон № 353-ФЗ