



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 11.09.2025 № 44-11/6397
на от

О признаках совпадения сведений
о заемщике и получателе денежных средств

Личный кабинет

Директору
СРО Союза микрофинансовых
организаций
«Микрофинансирование и
Развитие»
Е.С. Стратьевой
ИНН 7707491596

Уважаемая Елена Сергеевна!

Департамент небанковского кредитования рассмотрел обращение Саморегулируемой организации Союза микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «МиР») от 15.08.2025 исх. № 897 (вх. № 454040) и сообщает следующее.

Обращаем внимание, что 28.08.2025 на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») был опубликован приказ Банка России¹, который вступил в силу 01.09.2025.

По первому и третьему вопросам.

С учетом части 5 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ², в соответствии с которой издан приказ Банка России, денежные средства по договору потребительского займа, заключенному с использованием сети «Интернет», предоставляются микрофинансовой организацией (далее – МФО) заемщику *при условии совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств.*

¹ Приказ Банка России от 28.08.2025 № ОД-1897 «Об установлении признаков совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств» (размещен по ссылке: <http://www.cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/10080>).

² Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» в редакции Федерального закона от 13.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ).

Таким образом, Федеральный закон № 151-ФЗ не содержит обязательства по осуществлению проверки совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств исключительно МФО, в связи с чем она может быть выполнена по поручению МФО третьим лицом.

Вместе с тем ответственность за соблюдение требований части 5 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ возложена на МФО. Исходя из названных положений Федерального закона № 151-ФЗ до предоставления заемщику денежных средств по договору потребительского займа, заключаемому с использованием сети «Интернет», МФО должна располагать информацией о совпадении или несовпадении сведений о заемщике и получателе денежных средств, порядке определения наличия или отсутствия совпадения сведений, а также достоверности полученного результата проверки наличия совпадения. То есть непосредственно решение о предоставлении денежных средств по договору потребительского займа, заключаемому с использованием сети «Интернет», должно приниматься МФО на основании информации о результате проведения проверки совпадения сведений, предоставленной МФО третьим лицом и достоверность которой подтверждена третьим лицом.

При этом необходимым условием делегирования МФО третьим лицам проверки совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств является соблюдение и МФО, и такими третьими лицами требований законодательства и нормативных актов Банка России, в том числе в части общего режима обработки персональных данных, установленные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», а также в части тайны об операциях заемщиков МФО в соответствии с пунктом 4 части 2 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ и банковской тайны, режим которой регламентирован статьей 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Информационное взаимодействие МФО с третьим лицом должно обеспечивать возможность проверки Банком России как публичным органом, осуществляющим функции по контролю и надзору за деятельностью МФО, соблюдения МФО требований Федерального закона № 151-ФЗ и приказа Банка России, в том числе возможность подтверждения:

факта проведения проверки в отношении надлежащего лица (третье лицо провело проверку в отношении того лица, сведения о котором указаны в запросе МФО);

факта совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств, в отношении которого проведена проверка третьим лицом;

факта и времени получения МФО ответа третьего лица о проведении проверки совпадения сведений;

факта и времени принятия МФО решения о выдаче потребительского займа, позволяющих однозначно установить, что решение о выдаче предшествовало времени получения МФО ответа третьего лица;

обоснованности решения МФО о выдаче потребительского займа (решение о выдаче принято при наличии подтверждающей информации от третьего лица о совпадении сведений; решение об отказе в выдаче принято при наличии подтверждающей информации от третьего лица о несовпадении сведений).

Подтверждение МФО соблюдения рассматриваемых требований может обеспечиваться наличием соответствующих положений в заключенном с третьим лицом договоре, подтверждением наличия соответствующей функциональности информационных систем участников взаимодействия и реализацией этой функциональности в случае заключения МФО конкретного договора потребительского займа с использованием сети «Интернет» с физическим лицом.

В то же время в рамках осуществления своих контрольно-надзорных полномочий в части контроля исполнения МФО обязанности, установленной частью 5 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ, с привлечением третьего лица Банк России при принятии надзорных решений будет исходить из условий договора, заключенного между МФО и третьим лицом, а также из конкретных фактических обстоятельств реализации информационного обмена между ними и проверок сопоставления сведений о заемщике и получателе денежных средств по договорам потребительского займа, заключаемым с использованием сети «Интернет».

По второму вопросу.

Обращаем внимание, что из проекта приказа Банка России был исключен признак, предусматривающий прохождение заемщиком идентификации и (или) аутентификации с использованием единой биометрической системы в соответствии со статьями 9 и (или) 10 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные

законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

По четвертому вопросу.

Федеральный закон № 151-ФЗ не устанавливает требования в части срока хранения результатов проведения проверки совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств в соответствии с частью 5 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ.

Полагаем, что в определенной частью 10 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ внутреннем документе, который предусматривает реализацию мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента, а также иным мошенническим действиям, характерным для конкретной МФО, надлежит регламентировать не только порядок проведения МФО проверки совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств, но и порядок и срок хранения результатов проведения такой проверки.

Дополнительно сообщаем, что норма, устанавливающая обязанность МФО хранить результаты проведения мероприятий по противодействию мошенничеству при заключении договоров потребительского займа, содержится как в текущей, так и вновь проектируемой редакции Базового стандарта совершения МФО операций на финансовом рынке³.

И.о. директора
Департамента небанковского кредитования

Р.В. Новиков

Исп. В.В. Чеснова, тел. 2-16-08

³ Представленной в Комитет по стандартам МФО письмом СРО «Мир» от 31.07.2025 исх. № 826 (вх. № 423378).