



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

Микрофинансовым организациям

Саморегулируемым организациям
в сфере финансового рынка,
объединяющим микрофинансовые
организации

От 28.12.2018 № ИН-06-59/79

Информационное письмо о методах проверки
достоверности полученных от потенциальных
заемщиков сведений

В связи со случаями оформления микрофинансовыми организациями займов с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – онлайн-займы) на основе паспортных данных лиц, не являющихся заемщиками, Банк России рекомендует для целей выявления и пресечения возможных мошеннических действий со стороны третьих лиц осуществлять микрофинансовым организациям дополнительный контроль при оформлении онлайн-займов и информирует о рекомендованных методах проверки достоверности полученных от потенциального заемщика сведений, в частности:

- получение от потенциального заемщика сканированной копии паспорта (заверенной нотариально или собственноручной подписью заемщика, либо иным способом, определенным микрофинансовой организацией самостоятельно в своих внутренних документах);

- проверка действительности паспортных данных потенциального заемщика с использованием информационных сервисов, размещаемых на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

- соотнесение фамилии и имени потенциального заемщика с указанными на банковской карте фамилией и именем физического лица – получателя средств;

- применение метода серии быстрых контрольных вопросов, непосредственно связанных с личными данными потенциального заемщика;

- направление потенциальным заемщиком личной фотографии/ видео на фоне паспорта (вместе с паспортом);

- проверка данных, предоставленных потенциальным заемщиком, на их соответствие информации, содержащейся в кредитной истории потенциального заемщика, путем запроса в бюро кредитных историй. Следует отметить, что получение микрофинансовыми организациями кредитного отчета потенциального заемщика без наличия согласия субъекта кредитной истории, подписанного надлежащей электронной подписью, является нарушением Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», за которое предусмотрена административная ответственность.

Дополнительным сигналом для проведения проверки потенциального заемщика может являться расхождение фамилии, имени, отчества потенциального заемщика с указанным им адресом электронной почты.

Обращаем внимание, что, по мнению Банка России, заключение договоров займа без личного присутствия сторон является фактором высокого риска, требующим усиленных мер контроля и надлежащей проверки потенциального заемщика.

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов