



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 23.09.2026 № 44-3-3/6049

на от

О необходимости соблюдения требований
законодательства Российской Федерации
по противодействию мошенничеству

Руководителю микрофинансовой
организации (по списку рассылки)

Саморегулируемая
организация Союз
микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и
Развитие»

ИНН 7707491596

Союз «Микрофинансовый
Альянс «Институты развития
малого и среднего бизнеса»

ИНН 7736129567

Департамент небанковского кредитования Банка России (далее – Департамент) в связи с началом применения с 31 декабря 2026 года требований частей 6 и 8 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ¹, устанавливающих обязанности микрофинансовых организаций (далее – МФО) при принятии решения о предоставлении потребительского займа (кредита) в режиме времени, близком к реальному, представлять в БКИ² и получать из КБКИ³ сведения для предупреждения возможного мошенничества⁴, а также фиксировать факты наступления событий, являющихся основанием для направления сведений для предупреждения возможного мошенничества в БКИ, сообщает следующее.

Механизм обмена сведениями для предупреждения возможного мошенничества представляет собой значимый инструмент противодействия

¹ Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

² Бюро кредитных историй.

³ Квалифицированные бюро кредитных историй.

⁴ Сведения об обращении заявителя в целях заключения договора потребительского займа (кредита), включая запрашиваемую сумму, одобрении такого обращения, включая одобренную сумму, о заключении с заемщиком договора потребительского займа (кредита), включая сумму обязательства по данному договору, передаче заемщику денежных средств по договору потребительского займа (кредита), включая переданную сумму, об отказе заявителю в заключении договора потребительского займа (кредита), включая причину отказа.

мошенничеству, позволяющий своевременно выявить и пресечь противоправные действия в отношении граждан со стороны третьих лиц. Одним из основополагающих элементов успешной реализации такого механизма является оперативное предоставление МФО сведений для предупреждения возможного мошенничества в БКИ, что неотъемлемо включает в себя своевременную фиксацию фактов наступления соответствующих событий.

Так, МФО до 31 декабря 2026 года обязаны разработать внутренний документ, который должен определять порядок фиксации и хранения фактов наступления событий, являющихся основанием для направления в БКИ сведений для предупреждения возможного мошенничества⁵ (далее – порядок фиксации фактов).

Порядок фиксации фактов должен соответствовать рекомендациям, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»⁶, в соответствии с которыми МФО следует в своих внутренних документах установить, что обращение заявителя в целях заключения договора потребительского займа (кредита) (далее – обращение) принимается к рассмотрению МФО после проверки сведений об ИНН⁷, предусмотренной частью 4.1 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ⁸, или с момента получения сведений об ИНН в соответствии с частью 4.2 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ.

Фиксация факта получения обращения должна осуществляться МФО незамедлительно, но не позднее 10 минут после проведения вышеуказанных мероприятий. При этом 30 минутный срок направления МФО в БКИ сведений о получении обращения будет исчисляться с момента принятия МФО обращения к рассмотрению, а процесс проверки ИНН будет предшествовать моменту принятия МФО обращения к рассмотрению. Вместе с тем процессы МФО, связанные с рассмотрением обращения по существу, не должны применяться до момента принятия МФО обращения к рассмотрению.

Для успешного запуска с 31 декабря 2026 года механизма обмена сведениями для предупреждения возможного мошенничества с 1 июля 2026 года МФО

⁵ Часть первая статьи 24.4 Федерального закона № 395-І и часть 10 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ.

⁶ URL: [<https://www.cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/10028>].

⁷ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁸ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

предоставлена возможность тестирования обмена сведениями для предупреждения возможного мошенничества с БКИ (МФО могут как направлять такие сведения в БКИ, так и получать их из КБКИ).

По данным Банка России на текущий момент отмечается крайне низкая вовлеченность МФО в предоставленную возможность участия в тестировании.

Полагаем необходимым МФО принять участие в проводимом БКИ тестировании взаимодействия в целях своевременной донастройки МФО своих бизнес процессов и информационных систем для обеспечения качественной реализации механизма обмена сведениями для предупреждения возможного мошенничества в установленный законом срок.

С момента запуска механизма Банк России будет осуществлять пристальный надзор за исполнением новых требований.

Саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка, объединяющим МФО, направляется для учета в работе со своими членами.

Заместитель директора
Департамента небанковского кредитования

А.М. Медведев