



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

**ПРИКАЗ**

28.08.2025 № ОД-1897

г. Москва

**Об установлении  
признаков совпадения сведений  
о заемщике и получателе денежных средств**

В целях реализации части 5 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Установить с 1 сентября 2025 года признаки совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств (далее – Признаки) согласно приложению к приказу.

2. Департаменту по связям с общественностью до 31 августа 2025 года разместить Признаки на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Председатель Банка России

Э.С. Набиуллина

Приложение  
к приказу Банка России  
«Об установлении признаков  
совпадения сведений о заемщике  
и получателе денежных средств»

Признаки совпадения сведений о заемщике  
и получателе денежных средств

1. В случае предоставления денежных средств по договору потребительского займа путем зачисления денежных средств на банковский счет заемщика с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее – СБП) – совпадение имени, отчества (при наличии) и фамилии (первой буквы фамилии) получателя денежных средств, полученных микрофинансовой организацией по результатам исполнения ОПКЦ СБП<sup>1</sup> запроса информации о получателе быстрого платежа, направленного микрофинансовой организацией для инициирования (при инициировании) перевода денежных средств заемщику по договору потребительского займа с использованием СБП, с именем, отчеством (при наличии) и фамилией (первой буквой фамилии) заемщика, имеющимися в распоряжении микрофинансовой организации.

2. В случае предоставления денежных средств по договору потребительского займа путем зачисления денежных средств на банковский счет заемщика способом, отличным от использования СБП, – совпадение имени, отчества (при наличии) и фамилии получателя денежных средств с именем, отчеством (при наличии) и фамилией заемщика, имеющимися в распоряжении микрофинансовой организации, подтвержденное одним из следующих способов:

2.1. По результатам исполнения кредитной организацией, в которой открыт банковский счет заемщика, используемый для зачисления денежных

---

<sup>1</sup> Операционный центр, платежный клиринговый центр, предоставляющий операционные услуги, услуги платежного клиринга (за исключением проверки достаточности денежных средств) при осуществлении перевода денежных средств с использованием СБП, функции которого выполняет АО «НСПК».

средств по договору потребительского займа, запроса микрофинансовой организации о подтверждении принадлежности заемщику указанного банковского счета при условии наличия согласия заемщика, предоставленного им кредитной организацией, на передачу микрофинансовой организации такой информации.

2.2. При осуществлении микрофинансовой организацией тестового перевода денежных средств по реквизитам банковского счета, на который будут зачислены денежные средства по договору потребительского займа (далее – тестовый перевод), при выполнении одновременно следующих условий:

осуществление кредитной организацией, в которой открыт банковский счет заемщика, зачисления денежных средств в рамках тестового перевода на его банковский счет по имени, отчеству (при наличии) и фамилии получателя денежных средств с учетом пункта 4.4 Положения Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изменениями);

получение микрофинансовой организацией подтверждения об исполнении ее распоряжения об осуществлении тестового перевода от кредитной организации, обслуживающей микрофинансовую организацию.

3. В случае предоставления денежных средств по договору потребительского займа с использованием электронного средства платежа (далее – ЭСП) заемщика – совпадение имени, отчества (при наличии) и фамилии (первой буквы фамилии) получателя денежных средств с именем, отчеством (при наличии) и фамилией (первой буквой фамилии) заемщика, имеющимися в распоряжении микрофинансовой организации, подтвержденное кредитной организацией, предоставившей заемщику ЭСП, которое будет использовано для зачисления денежных средств по договору потребительского займа (далее – банк-эмитент), одним из следующих способов:

по результатам исполнения запроса микрофинансовой организации о подтверждении принадлежности заемщику ЭСП, которое будет использовано для зачисления денежных средств по договору потребительского займа, при условии наличия согласия заемщика, предоставленного им банку-эмитенту, на передачу микрофинансовой организации такой информации;

посредством прохождения заемщиком аутентификации с использованием сервиса аутентификации, предоставляемого банком-эмитентом ЭСП, которое будет использовано для зачисления денежных средств по договору потребительского займа.

4. В случае предоставления потребительского займа путем зачисления денежных средств на банковский счет заемщика и (или) с использованием ЭСП заемщика:

4.1. Совпадение сведений о банковском счете и (или) ЭСП, которые будут использованы для зачисления денежных средств по договору потребительского займа, со сведениями об открытых заемщику банковских счетах (вкладах, ЭСП), содержащимися в сведениях об открытых банковских счетах (вкладах, ЭСП физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем), рекомендуемая форма которых утверждена приложением 1 к приказу ФНС России от 24 августа 2022 года № ЕД-7-14/773@ «Об утверждении рекомендуемых форм сведений о банковских счетах (вкладах, депозитах, электронных средствах платежа, корпоративных электронных средствах платежа) в банках на территории Российской Федерации и счетах (вкладах) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации», представленными заемщиком в микрофинансовую организацию в электронном виде, при условии что указанные сведения подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью должностного лица налогового органа и микрофинансовой организацией осуществлена проверка подлинности такой электронной подписи.

4.2. Совпадение сведений о банковском счете и (или) ЭСП, которые будут использованы для зачисления денежных средств по договору потребительского займа, со сведениями о банковском счете и (или) ЭСП, которые были использованы для зачисления денежных средств по двум и более договорам потребительского займа, заключенным данной микрофинансовой организацией с заемщиком с такими же именем, отчеством (при наличии) и фамилией и абонентским номером подвижной радиотелефонной связи в течение года до даты получения микрофинансовой организацией нового заявления о предоставлении потребительского займа, при условии полного или частичного исполнения (уплата заемщиком платежей по погашению не менее 50% суммы основного долга) заемщиком обязательств по таким договорам потребительского займа.