

## **О дополнительном контроле за оформлением кредитов через Интернет**

Информационным письмом от 28.12.2018 N ИН-06-59/79 "О методах проверки достоверности полученных от потенциальных заемщиков сведений" Банк России рекомендовал МФО осуществлять дополнительный контроль в связи со случаями оформления кредитов через Интернет по чужим паспортам.

Сообщается о рекомендованных методах проверки достоверности полученных от потенциального заемщика сведений, в частности:

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

проверка действительности паспортных данных заемщика с использованием информационных сервисов, размещаемых на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции МВД России в сети Интернет;

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

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

направление заемщиком личной фотографии и видео на фоне паспорта (вместе с паспортом);

проверка данных, предоставленных заемщиком, на их соответствие информации, содержащейся в его кредитной истории, путем запроса в бюро кредитных историй (получение микрофинансовыми организациями кредитного отчета заемщика без наличия согласия субъекта кредитной истории, подписанного надлежащей электронной подписью, является нарушением Федерального закона "О кредитных историях", за которое предусмотрена административная ответственность).

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

Заключение договоров займа без личного присутствия сторон является фактором высокого риска, требующим усиленных мер контроля и надлежащей проверки.