"Базовый стандарт совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке" (утв. Банком России, Протокол от 19.01.2023 N КФНП-2)

Утвержден
Банком России
(Протокол
N КФНП-2 от 19 января 2023 года)

Согласован
Комитетом по стандартам при Банке России
(Протокол
N 9 от 23 ноября 2022 года)

БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ
СОВЕРШЕНИЯ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОПЕРАЦИЙ
НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

1. Общие положения

1.1. Базовый стандарт совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (далее - Стандарт) разработан на основании статей 4 и 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" (далее - Федеральный закон N 2 223-ФЗ) и Федерального закона от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (далее - Федеральный закон N 151-ФЗ) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30 мая 2016 года N 4027-У "О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций".

1.2. Стандарт устанавливает условия и порядок совершения следующих операций на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в отношении микрофинансовых организаций:

1.2.1. выдача микрозаймов;

1.2.2. привлечение денежных средств физических лиц.

1.3. Стандарт обязателен для исполнения всеми микрофинансовыми организациями вне зависимости от членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации (далее - саморегулируемая организация), и действует в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

2. Основные понятия, используемые в Стандарте

Для целей настоящего Стандарта используются следующие основные понятия:

получатель финансовой услуги - физическое лицо (в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо, обратившееся в микрофинансовую организацию с намерением получить, получающее или получившее финансовую услугу;

финансовые услуги - услуги по предоставлению микрозаймов получателям финансовых услуг и (или) привлечению денежных средств от физических лиц (в том числе зарегистрированных в качестве индивидуального предпринимателя);

официальный сайт микрофинансовой организации - сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), доменное имя которого входит в одну из групп доменных имен, составляющих российскую национальную доменную зону, владельцем которого является эта микрофинансовая организация.

Для целей настоящего Стандарта понятие "онлайн-микрозаем" используется в значении, определенном в нормативном акте Банка России, устанавливающем форму, сроки, порядок составления и представления отчетности микрофинансовых организаций в соответствии с частью 3 статьи 15 Федерального закона N 151-ФЗ.

3. Условия совершения операций по выдаче микрозаймов

3.1. Условиями совершения микрофинансовой организацией операций по выдаче микрозаймов являются:

3.1.1. наличие у микрофинансовой организации внутренних документов, регламентирующих условия и порядок выдачи микрозаймов;

3.1.2. наличие заявления получателя финансовой услуги на предоставление микрозайма;

3.1.3. проведение оценки платежеспособности получателя финансовой услуги в соответствии с главой 6 настоящего Стандарта;

3.1.4. отсутствие оснований для отказа в принятии заявления или заключения договора микрозайма, предусмотренных внутренними документами микрофинансовой организации и законодательством Российской Федерации.

3.2. Проценты за пользование денежными средствами, выданными получателю финансовых услуг на основании договора микрозайма, начисляются не ранее чем со дня, следующего за днем выдачи микрозайма (за исключением случаев погашения микрозайма в день его выдачи) и по день возврата займа включительно.

3.3. Микрофинансовая организация обязана обеспечить хранение оригиналов внутренних документов (на электронном или бумажном носителе), содержащих условия и порядок выдачи микрозаймов, не менее 3 (трех) лет с момента прекращения обязательств, либо со дня уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным в соответствии с указанными внутренними документами.

3.4. Договор микрозайма должен содержать QR-код шириной не менее чем 20 мм, включающий следующую информацию:

3.4.1. наименование микрофинансовой организации, ее номер в государственном реестре микрофинансовых организаций, контактный номер телефона;

3.4.2. ссылку (сетевой адрес) на страницу сайта в сети "Интернет", содержащую правила предоставления микрозаймов, утвержденные органом управления микрофинансовой организации;

3.4.3. ссылку (сетевой адрес) на официальный сайт микрофинансовой организации (при его наличии) в сети "Интренет";

3.4.4. ссылку (сетевой адрес) на личный кабинет получателя финансовой услуги (при его наличии) в сети "Интренет";

3.4.5. ссылку (сетевой адрес) на сайт саморегулируемой организации, членом которой является микрофинансовая организация, в сети "Интернет", а также ссылку (сетевой адрес) на страницу сайта этой саморегулируемой организации, содержащую форму для подачи жалоб и обращений;

3.4.6. ссылки (сетевые адреса) на официальный сайт Банка России в сети "Интернет", на страницу интернет-приемной Банка России и страницу, содержащую государственный реестр микрофинансовых организаций;

3.4.7. ссылку (сетевой адрес) на страницу сайта Федеральной службы судебных приставов в сети "Интернет", содержащую форму для подачи жалоб и обращений на нарушение прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц, возникшей из денежных обязательств;

3.4.8. ссылку (сетевой адрес) на официальный сайт финансового уполномоченного в сети "Интернет".

3.5. При привлечении микрофинансовой организацией третьих лиц, действующих по поручению от имени и за счет такой микрофинансовой организации (далее - Третьи лица), для осуществления операций по выдаче микрозаймов:

в отношении Третьих лиц не должно быть возбуждено производство по делу о банкротстве;

в отношении Третьих лиц не должна проводиться процедура ликвидации;

должно отсутствовать решение о дисквалификации Третьего лица и (или) его единоличного исполнительного органа, срок которой не истек на день привлечения микрофинансовой организацией Третьего лица.

Третьи лица не должны осуществлять действия, предусмотренные пунктами 5.1.4 и 5.1.7 настоящего Стандарта.

3.6. Микрофинансовая организация, привлекающая Третьих лиц, обязана обеспечить соблюдение ими требований настоящего Стандарта.

4. Условия совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц

4.1. Условиями совершения микрофинансовой организацией операций по привлечению денежных средств физических лиц являются:

4.1.1. наличие у микрофинансовой организации, привлекающей денежные средства физических лиц на основании договора займа, внутренних документов, регламентирующих условия и порядок совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц;

4.1.2. отсутствие обстоятельств, при наличии которых микрофинансовая организация не вправе привлекать денежные средства физических лиц, предусмотренных внутренними документами микрофинансовой организации и частями 2 и 3 статьи 12 Федерального закона N 151-ФЗ;

4.1.3. отсутствие ограничения на привлечение денежных средств физических лиц, введенного на основании пункта 7.1 части 4 статьи 14 Федерального закона N 151-ФЗ.

4.2. При заключении микрофинансовой организацией договоров страхования в соответствии со статьей 13 Федерального закона N 151-ФЗ микрофинансовая организация обязана размещать на официальном сайте в сети "Интернет" (при наличии) и в местах обслуживания клиентов следующие сведения о договорах страхования:

4.2.1. о страховщике, с которым заключен соответствующий договор страхования (включая наименование страховщика, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела, контактный телефон и адрес сайта страховщика в сети "Интернет");

4.2.2. об объекте страхования;

4.2.3. о страховой сумме, на которую заключен соответствующий договор страхования;

4.2.4. о страховых случаях, предусмотренных соответствующим договором страхования;

4.2.5. о правилах страхования (включая адрес сайта страховщика в сети "Интернет", на котором размещены соответствующие документы);

4.2.6. список исключений, которые не будут являться страховыми случаями;

4.2.7. о сроке действия договора страхования.

4.3. При заключении микрофинансовой организацией договоров страхования в соответствии со статьей 13 Федерального закона N 151-ФЗ совокупный размер предусмотренных договором (договорами) страхования обязательств страховщика по возмещению вреда всем получателям финансовых услуг, передавшим денежные средства микрофинансовой организации по договорам привлечения денежных средств физических лиц, с учетом установленного договором (договорами) страхования размера обязательств страховщика по

возмещению вреда каждому получателю финансовых услуг, передавшим денежные средства микрофинансовой организации по договорам привлечения денежных средств физических лиц, не может быть меньше совокупного размера указываемых в договорах, на основании которых привлекаются денежные средства, обязательств страховщика по возмещению вреда каждому получателю финансовых услуг, передавшему денежные средства микрофинансовой организации.

4.4. При заключении микрофинансовой организацией договоров страхования в соответствии со статьей 13 Федерального закона N 151-ФЗ сотрудники микрофинансовой организации, осуществляющие взаимодействие с получателями финансовых услуг, обязаны разъяснять получателям финансовых услуг положения правил страхования и договоров страхования, а также предоставлять для ознакомления полные тексты указанных документов.

5. Порядок совершения операций по выдаче микрозаймов

5.1. Микрофинансовая организация обязана осуществить следующие действия при совершении операций по выдаче микрозаймов:

5.1.1. предоставление получателю финансовой услуги информации об условиях выдачи микрозайма, а также иной необходимой получателю финансовых услуг информации;

5.1.2. прием и рассмотрение заявления на получение микрозайма в порядке, установленном в правилах предоставления микрозаймов, утвержденных органом управления микрофинансовой организации;

5.1.3. оценка платежеспособности получателя финансовой услуги в соответствии с главой 6 настоящего Стандарта;

5.1.4. принятие решения о выдаче микрозайма;

5.1.5. информирование получателя финансовой услуги о принятом решении;

5.1.6. подписание договора микрозайма с получателем финансовой услуги;

5.1.7. выдача денежных средств получателю финансовой услуги по договору микрозайма.

5.2. Микрофинансовая организация обязана предоставить получателю финансовой услуги возможность ознакомиться с договором микрозайма и иными документами, связанными с его оформлением, до его заключения.

5.3. Микрофинансовая организация принимает решение о выдаче микрозайма на основании предоставленной получателем финансовой услуги информации и проведенной оценки платежеспособности.

5.4. Решение о выдаче потребительского микрозайма действует на условиях, предоставленных микрофинансовой организацией получателю финансовой услуги и указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение срока, установленного внутренними документами микрофинансовой организации, но не менее срока, установленного частью 8 статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

5.5. Микрофинансовая организация обязана доводить до получателя финансовой услуги информацию о принятом решении о выдаче микрозайма способом, указанным в правилах предоставления микрозаймов, а также в иных внутренних документах микрофинансовой организации (при наличии).

5.6. Если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, в случае если условия выдачи микрозайма предполагают возможность заключения получателем финансовой услуги договора страхования, и микрофинансовая организация предлагает перечень страховщиков, с которыми получатель финансовой услуги может заключить договор страхования, микрофинансовая организация до заключения договора микрозайма обязана предоставить получателю финансовых услуг возможность ознакомиться в местах обслуживания клиентов с перечнем страховщиков, с которыми получатель финансовой услуги может заключить договор страхования, договором страхования и правилами страхования, а также следующей информацией:

5.6.1. о страховщике, с которым предполагается заключение соответствующего договора страхования (включая наименование, контактный телефон и адрес сайта страховщика в сети "Интернет");

5.6.2. об объекте страхования;

5.6.3. о страховой сумме, на которую заключен соответствующий договор страхования;

5.6.4. о страховых случаях, предусмотренных соответствующим договором страхования;

5.6.5. о списке исключений, которые не будут являться страховыми случаями;

5.6.6. о страховой премии;

5.6.7. о порядке действий при наступлении страхового случая;

5.6.8. о сроке действия договора страхования;

5.6.9. о выгодоприобретателе;

5.6.10. о праве получателя финансовой услуги отказаться от заключения договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня выражения заемщиком согласия на оказание соответствующей услуги.

5.7. Микрофинансовая организация, в том числе в случае привлечения Третьих лиц, обязана известить заемщика об уступке права требования по договору микрозайма способом, указанным в договоре микрозайма, в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня уступки права требования по договору микрозайма, если иной срок не установлен законодательством Российской Федерации.

5.8. При выдаче онлайн-микрозайма микрофинансовая организация должна провести не менее 5 (пяти) из следующих мероприятий (за исключением случая, указанного в пункте 5.12 настоящего Стандарта) с соблюдением положений Федерального закона от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ "О персональных данных" (далее - Федеральный закон N 152-ФЗ):

5.8.1. проверить действительность документа, удостоверяющего личность получателя финансовой услуги, с использованием сервисов органов государственной власти или иных сервисов, обеспечивающих сопоставимый с сервисами органов государственной власти уровень достоверности результатов проверки;

5.8.2. проверить сведения, предоставленные получателем финансовой услуги для получения онлайн-микрозайма, на их соответствие информации, содержащейся в кредитной истории получателя финансовой услуги;

5.8.3. проверить принадлежность получателю финансовой услуги банковского счета и (или) провести анализ использования платежного инструмента, на которые предполагается зачисление суммы онлайн - микрозайма, на предмет возможности их использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами;

5.8.4. проверить наличие доступа получателя финансовой услуги к абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи и (или) провести анализ использования абонентского номера подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена заемщиком для получения онлайн-микрозайма, на предмет возможности его использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами;

5.8.5. провести анализ использования устройства, подключенного к сети "Интернет" и применяемого при получении онлайн-микрозайма, на предмет возможности его использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами, в том числе анализ сетевого подключения и системной информации программного обеспечения, установленного на устройстве;

5.8.6. проверить соответствие внешности физического лица - получателя финансовой услуги внешности физического лица, персональные данные которого предоставлены для получения онлайн-микрозайма, в том числе путем анализа фотографии физического лица - получателя финансовой услуги и фотографии в документе, удостоверяющем личность, а также организации взаимодействия с физическим лицом - получателем финансовой услуги с использованием средств видеосвязи;

5.8.7. применить метод серии контрольных вопросов, непосредственно связанных с данными получателя финансовой услуги;

5.8.8. проверить наличие доступа получателя финансовой услуги к адресу электронной почты и (или) провести анализ использования адреса электронной почты, информация о котором представлена для получения онлайн-микрозайма, на предмет возможности его использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами;

5.8.9. проверить принадлежность нескольких предоставленных для получения онлайн-микрозайма данных (в том числе идентификационных, контактных и иных данных) получателю финансовой услуги, с использованием сервисов органов государственной власти или иных сервисов, обеспечивающих сопоставимый с сервисами органов государственной власти уровень достоверности результатов проверки;

5.8.10. проверить сведения, предоставленные получателем финансовой услуги для получения онлайн-микрозайма, на их соответствие общедоступным данным о получателе финансовой услуги.

5.9. Способы, порядок проведения мероприятий, указанных в пункте 5.8 настоящего Стандарта, а также используемые для их проведения источники информации должны быть установлены во внутренних документах микрофинансовой организации.

5.10. При проведении мероприятия, указанного в пункте 5.8.7 настоящего Стандарта, должны обеспечиваться:

доступ к контрольным вопросам исключительно сотрудников микрофинансовой организации, ответственных за их разработку и (или) использование в рамках верификации данных получателя финансовой услуги;

изменение не менее 25 (двадцати пяти) процентов состава контрольных вопросов не менее четырех раз в год.

5.11. В дополнение к мероприятиям, указанным в пункте 5.8 настоящего Стандарта, в целях недопущения неправомерного получения онлайн- микрозайма третьими лицами микрофинансовая организация вправе проводить иные мероприятия с соблюдением положений Федерального закона N 152-ФЗ.

Способы, порядок проведения мероприятий, предусмотренных абзацем первым настоящего пункта, а также используемые для их проведения источники информации должны быть установлены во внутренних документах микрофинансовой организации.

5.12. Микрофинансовая организация вправе сократить до 3 (трех) минимальное для целей выполнения пункта 5.8 настоящего Стандарта количество обязательных мероприятий при условии одновременного проведения мероприятий, предусмотренных пунктами 5.8.3-5.8.5 настоящего Стандарта.

5.13. При наличии сомнений относительно достоверности сведений о получателе финансовой услуги по итогам проведения его идентификации (упрощенной идентификации) в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О

противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ), мероприятий, указанных в пункте 5.8 настоящего Стандарта, микрофинансовая организация отказывает такому лицу в выдаче онлайн-микрозайма либо выдает онлайн-микрозаем способом, который предполагает получение им денежных средств после его идентификации и актуализации сведений о нем в соответствии с Федеральным законом N 115-ФЗ при личном присутствии в микрофинансовой организации или уполномоченном ею лице либо без личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности сведений о нем с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в соответствии с пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ.

5.14. Микрофинансовая организация не обязана проводить мероприятия, указанные в пункте 5.8 настоящего Стандарта, при обращении получателя финансовой услуги в микрофинансовую организацию с целью получения онлайн-микрозайма в следующих случаях:

5.14.1. Если ранее при приеме на обслуживание получателя финансовой услуги микрофинансовая организация провела его идентификацию с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в соответствии с пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ;

5.14.2. Если ранее при приеме на обслуживание получателя финансовой услуги микрофинансовая организация провела идентификацию в соответствии с требованиями Федерального закона N 115-ФЗ при его личном присутствии в микрофинансовой организации (уполномоченном ею лице);

5.14.3. Если ранее при приеме на обслуживание получателя финансовой услуги микрофинансовая организация провела идентификацию (упрощенную идентификацию) в соответствии с требованиями Федерального закона N 115-ФЗ без его личного присутствия в микрофинансовой организации и мероприятия в соответствии с пунктами 5.8 и 5.12 настоящего Стандарта.

В случае изменения идентификационных, аутентификационных, контактных и иных данных получателя финансовой услуги между его последним получением услуги микрофинансовой организации и новым обращением в микрофинансовую организацию, микрофинансовая организация повторно проводит мероприятия в соответствии с пунктами 5.8 и 5.12 настоящего Стандарта.

В дополнение к основанию, предусмотренному абзацем вторым настоящего пункта, микрофинансовая организация вправе предусмотреть иные основания для повторного проведения мероприятий, указанных в пункте 5.8 настоящего Стандарта.

Перечень оснований для повторного проведения мероприятий, указанных в пункте 5.8 настоящего Стандарта, должен быть установлен во внутренних документах микрофинансовой организации.

5.15. Микрофинансовая организация обязана обеспечить хранение результатов проведения мероприятий, указанных в пункте 5.8 настоящего Стандарта, в течение 3 (трех) лет с момента их проведения.

6. Процедуры оценки платежеспособности получателя финансовой услуги

6.1. До принятия решения о выдаче микрозайма микрофинансовая организация в обязательном порядке проводит оценку платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителя).

6.2. Оценка платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителя) осуществляется микрофинансовой организацией путем проведения анализа представленных документов, а также информации из иных источников (включая информацию из бюро кредитных историй).

6.3. Внутренние документы, устанавливающие порядок проведения оценки платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителя), должны содержать:

6.3.1. критерии оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей);

6.3.2. методы проверки информации о доходах и обязательствах получателей финансовых услуг (поручителей);

6.3.3. методы проверки наличия и оценки предметов залога (в случае, если по условиям предоставления займа предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом);

6.3.4. порядок фиксации результатов проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей).

6.4. Микрофинансовая организация обязана обеспечить хранение результатов проведения оценки платежеспособности получателя финансовых услуг (поручителя) в течение 3 (трех) лет с момента прекращения обязательств сторон по договору микрозайма, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим получателем финансовых услуг договорам микрозайма.

7. Порядок совершения операций и требования к содержанию договоров по привлечению денежных средств физических лиц

7.1. Микрофинансовая организация обязана осуществить следующие действия при совершении операций по привлечению денежных средств физических лиц:

7.1.1. предоставление получателю финансовой услуги информации об условиях привлечения денежных средств физических лиц, а также иной необходимой получателю финансовой

услуги информации;

7.1.2. согласование условий договора займа с учетом требований законодательства Российской Федерации, предъявляемых к микрофинансовым организациям при привлечении денежных средств физических лиц;

7.1.3. заключение договора займа;

7.1.4. принятие микрофинансовой организацией от физического лица денежных средств по договору займа.

7.2. Договоры по привлечению денежных средств физических лиц должны содержать:

7.2.1. сумму займа;

7.2.2. срок возврата займа;

7.2.3. размер процентов за пользование займом в процентах годовых;

7.2.4. периодичность уплаты процентов;

7.2.5. условия и порядок досрочного возврата всей суммы займа или ее части (при наличии условия);

7.2.6. условия и порядок продления срока возврата займа (при наличии условия);

7.2.7. порядок досрочного расторжения договора и внесения изменений в договор (при наличии условия);

7.2.8. порядок уплаты налога на доходы физических лиц в случае, если микрофинансовая организация является налоговым агентом;

7.2.9. контакты, по которым осуществляется взаимодействие сторон;

7.2.10. ответственность сторон за нарушение обязательств по договору;

7.2.11. реквизиты сторон;

7.2.12. QR-код шириной не менее чем 20 мм, включающий следующую информацию:

наименование микрофинансовой организации, ее номер в государственном реестре микрофинансовых организаций, контактный номер телефона;

ссылку (сетевой адрес) на официальный сайт микрофинансовой организации (при его наличии) в сети "Интернет";

ссылку (сетевой адрес) на личный кабинет получателя финансовой услуги (при его наличии) в сети "Интернет";

ссылку (сетевой адрес) на сайт саморегулируемой организации, членом которой является микрофинансовая организация, в сети "Интернет", а также ссылку (сетевой адрес) на страницу сайта этой саморегулируемой организации, содержащую форму для подачи жалоб и обращений;

ссылку (сетевой адрес) на официальный сайт Банка России в сети "Интернет", на страницу интернет-приемной Банка России, на страницу, содержащую государственный реестр микрофинансовых организаций, на страницу с решениями Банка России в отношении участников финансового рынка.

7.3. Порядок выпуска и размещения облигаций устанавливается внутренними документами микрофинансовой компании.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящий Стандарт применяется по истечении 3 (трех) месяцев со дня его размещения на официальном сайте Банка России в сети "Интернет" в соответствии с частью 9 статьи 5 Федерального закона N 223-ФЗ.

8.2. Положения настоящего Стандарта не применяются к отношениям микрофинансовых организаций с получателями финансовых услуг, возникшим до дня начала применения настоящего Стандарта.

8.3. Со дня начала применения настоящего Стандарта не применять Базовый стандарт совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (утвержден Банком России, Протокол от 27 апреля 2018 года N КФНП-12).

Версия #1
Журнал АО создал 19 января 2023 19:33:00
Журнал АО обновил 26 февраля 2024 15:26:18