

Председателю
Законодательного собрания
Ленинградской области
Бегенину С.М.

Законодательное собрание
Ленинградской области
Канцелярия

25 АВГ 2022

4575-1/22-22-0

Уважаемый Сергей Михайлович!

В соответствии со статьей 65 Регламента Законодательного собрания Ленинградской области вношу на рассмотрение Законодательного собрания Ленинградской области Обращение Законодательного собрания Ленинградской области к Председателю Правительства Российской Федерации М.В. Мишустину по вопросу об установлении мер, направленных на устранение случаев мошенничества при предоставлении физическим лицам микрозаймов без их личного присутствия.

Приложение:

1. Проект постановления Законодательного собрания Ленинградской области на 1 л. в 1 экз.
2. Проект Обращения Законодательного собрания Ленинградской области к Председателю Правительства Российской Федерации М.В. Мишустину по вопросу об установлении мер, направленных на устранение случаев мошенничества при предоставлении физическим лицам микрозаймов без их личного присутствия на 2 л. в 1 экз.

Депутат
Законодательного собрания



Н.О. Коваль

от _____ 2022 года № _____

**Об обращении Законодательного собрания Ленинградской области к
Председателю Правительства Российской Федерации М.В. Мишустину по
вопросу об установлении мер, направленных на устранение случаев
мошенничества при предоставлении физическим лицам микрозаймов без
их личного присутствия**

Законодательное собрание Ленинградской области **п о с т а н о в л я е т:**

1. Утвердить прилагаемое обращение Законодательного собрания Ленинградской области к Председателю Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации Председателю Правительства Российской Федерации М.В. Мишустину по вопросу об установлении мер, направленных на устранение случаев мошенничества при предоставлении физическим лицам микрозаймов без их личного присутствия.

2. Направить настоящее постановление и указанное обращение Председателю Правительства Российской Федерации М.В. Мишустину.

3. Обратиться к законодательным (представительным) органам государственной власти субъектов Российской Федерации с просьбой поддержать указанное обращение.

4. Постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель
Законодательного собрания

С. Бебенин

Утверждено
постановлением
Законодательного собрания
Ленинградской области
от ____ 2022 года № ____
(приложение)

**Обращение
Законодательного собрания Ленинградской области
к Председателю Правительства Российской Федерации
М.В. Мишустину по вопросу об установлении мер, направленных на
устранение случаев мошенничества при предоставлении физическим
лицам микрозаймов без их личного присутствия**

Уважаемый Михаил Владимирович!

В случае низкого уровня реальных доходов в некоторых жизненных ситуациях (оплата жилищно-коммунальных услуг, лечение, покупка одежды и др.) взятие гражданами микрозаймов на сумму, как правило, до 30 тыс. рублей на срок от нескольких дней до 2-3 месяцев неизбежно.

На начало 2022 года в России осуществляют свою деятельность 1267 микрофинансовых организация, включая 1230 микрокредитных и 37 микрофинансовых компаний.

Как известно, получение микрозайма возможно разными способами – непосредственно в офисе таких организаций наличными денежными средствами или в безналичной форме либо с помощью онлайн-займа, выдаваемого дистанционно.

В результате активной цифровизации рынка микрофинансовых организаций портфель и объем выдаваемых онлайн-микрозаймов вырос за 2021 год в два раза. Так, по данным Центрального банка Российской Федерации, в прошлом году онлайн-договоры микрозайма заключили более 230 микрофинансовых организаций.

Доля выдаваемых дистанционно краткосрочных займов «до зарплаты» (PDL) выросла с 68,3% до 78,3% за прошедший год, а доля среднесрочных займов (IL) – с 13,4% до 41,0%. По итогам I квартала 2022 года общая доля онлайн-займов в совокупном портфеле микрофинансовых организаций составляет порядка 41%.

По существующим правилам предоставления микрозаймов, утвержденным органами управления микрофинансовых организаций, для получения онлайн-микрозайма в микрофинансовой организации требуется предоставить заявление на получение микрозайма и копию паспорта. Заявление подается путем регистрации в личном кабинете на сайте займодавца, при заполнении которого в качестве аналога собственноручной подписи может использоваться код, проставление которого в личном кабинете

заемщика означает подписание заявления, а копия паспорта при дистанционном оформлении не подлежит проверке, в том числе на предмет совпадения фотографии на паспорте с лицом заявителя.

Подобное упрощение процедуры получения микрозайма – без личного присутствия физического лица – привело к появлению новых форм мошенничества, когда такой займ оформляется на гражданина, который его не брал. Мошенники, как правило, используют копии утерянных паспортов, а также паспортов, взятых из баз данных, «слитых» организациями, в которые клиент ранее обращался (мобильные операторы, отели, спортзалы, авиакомпании и др.).

По некоторым данным, около 90% оформлений кредитов на третьих лиц происходит в области онлайн-микрозаймов в микрофинансовых организациях. В банках таких случаев значительно меньше, так как для получения кредита в кредитных организациях в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» требуется личное присутствие клиента (представителя клиента) либо предварительное прохождение им идентификации.

С учетом динамики увеличения в 2021-2022 годах количества дистанционно выдаваемых микрозаймов, с большей долей вероятности, можно прогнозировать рост случаев мошенничества в сфере кредитования, которые неизбежно приведут к ухудшению материального положения наиболее незащищенных слоев населения.

Считаем, что наиболее эффективным и действенным способом решения выявленной проблемы может стать внесение соответствующих изменений в статью 7 вышеуказанного Федерального закона, направленных на установление запрета предоставления микрофинансовыми организациями микрозаймов физическим лицам без их личного присутствия по аналогии с кредитными организациями либо требования о проведении идентификации физического лица посредством видеозвонка, проводимого с помощью системы распознавания лиц, с предварительным размещением биометрических персональных данных такого лица в единой биометрической системе.

Учитывая общественную значимость рассматриваемого вопроса, просим Вас дать поручение профильным федеральным органам исполнительной власти рассмотреть вопрос о целесообразности внесения предлагаемых или иных изменений в федеральное законодательство с целью своевременного устранения условий, способствующих совершению мошенничества в сфере кредитования.

