



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ СОБРАНИЕ
ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

ПРАВОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Юридический (почтовый) адрес:
Суворовский пр., д. 67, Санкт-Петербург, 191311

Фактический адрес:
пл. Растрелли, д. 2, Санкт-Петербург

Тел. (812) 630-21-58

13.09.2022 № 4575-1/22-22-0-1

На № _____ от _____

Председателю постоянной
комиссии по бюджету и
налогам

Н.И. Пустотину

Заключение

на 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

Внесен депутатом Законодательного собрания Ленинградской области
Н.О. Ковалем

Рассмотрев 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 (далее - проект обращения), отмечаем, что он внесен с соблюдением требований статьи 70² Регламента Законодательного собрания Ленинградской области.

Проектом обращения предлагается рассмотреть вопрос о целесообразности внесения в федеральное законодательство изменений, предусматривающих установление запрета на предоставление микрофинансовыми организациями микрозаймов физическим лицам без их личного участия по аналогии с требованиями к получению кредита в кредитных организациях, с целью своевременного устранения условий, способствующих совершению мошенничества в сфере кредитования.

Вопросы предоставления микрозаймов урегулированы Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ). Порядок осуществления деятельности микрофинансовых организаций определен статьями 8-13 Федерального закона № 151-ФЗ.

Согласно части 2 статьи 8 Федерального закона № 151-ФЗ порядок и условия предоставления микрозаймов устанавливаются микрофинансовой организацией в правилах предоставления микрозаймов, утверждаемых органом управления микрофинансовой организации.

При этом правила предоставления микрозаймов должны быть доступны всем лицам для ознакомления и содержать основные условия предоставления микрозаймов, в том числе в обязательном порядке должны содержать следующие сведения:

порядок подачи заявления на предоставление микрозайма и порядок его рассмотрения;

порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей;

иные условия, установленные внутренними документами микрофинансовой организации и не являющиеся условиями договора микрозайма.

При рассмотрении вопроса о предоставлении микрозайма микрофинансовая организация вправе запрашивать у лица, подавшего заявление на предоставление микрозайма, документы и сведения, необходимые для принятия решения вопроса о возможности предоставления микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены правилами предоставления микрозаймов (пункт 1 части 1 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ).

Частью 1 статьи 8 Федерального закона № 151-ФЗ определено, что микрозаймы предоставляются микрофинансовыми организациями в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании договора микрозайма.

Статьями 807-818 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) определен порядок предоставления займов, который распространяется и на случаи предоставления микрозаймов. Согласно части 1 статьи 808 ГК РФ договор займа, когда займодавцем является юридическое лицо, должен быть заключен в письменной форме независимо от суммы.

Согласно части 5 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» кредитным организациям **запрещено** открывать счета (вклады) клиентам **без личного присутствия** физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, за исключением случаев, когда клиент или его представитель был идентифицирован при личном присутствии организацией, являющейся участником банковской группы или банковского холдинга, и в которую входит соответствующая кредитная организация.

Вместе с тем, как указывается в проекте обращения, микрофинансовые организации осуществляют предоставление займа дистанционно, используя копию паспорта физического лица размещаемого в личном кабинете микрофинансовой организации при регистрации на сайте, а в качестве

аналога собственноручной подписи используют код заемщика в личном кабинете, означающий подписание заявления. Сверка лица в паспорте с лицом заявителя не осуществляется.

Использование указанных процедур приводит к новым видам мошенничества, когда микрозайм оформляется по копии паспорта, полученной недолжным образом.

Для предотвращения совершения правонарушений проектом обращения предлагается профильным федеральным органам исполнительной власти рассмотреть вопрос о целесообразности внесения изменений в федеральное законодательство в части установления запрета на предоставление микрофинансовыми организациями микрозаймов без личного присутствия физического лица или установления аналогичного для кредитных организаций требования по идентификации физического лица.

Вопрос о направлении Законодательным собранием Ленинградской области рассматриваемого обращения в адрес Председателя Правительства Российской Федерации М.В. Мишустина относится к категории вопросов целесообразности.

Замечания правового характера к проекту обращения отсутствуют.

Первый заместитель руководителя
аппарата Законодательного собрания –
начальник правового управления



Д.В. Малкин