

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ЗАКОНОДАТЕЛЬНОГО СОБРАНИЯ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

от 21 сентября 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 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.Бегенин



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 организаций, 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, утверждаемым 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.

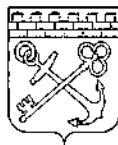
Подобное упрощение процедуры получения микрозайма – без личного присутствия физического лица – привело к появлению новых форм мошенничества, когда такой займ оформляется на гражданина, который его не брал. Мошенники, как правило, используют копии утерянных паспортов, а также паспортов, взятых из баз 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.



**ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ СОБРАНИЕ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА**

ПОСТОЯННАЯ КОМИССИЯ ПО БЮДЖЕТУ И НАЛОГАМ

Юридический (почтовый) адрес: Суворовский пр., д. 67, Санкт-Петербург, 191311
Фактический адрес: пл. Растрелли, д. 2, Санкт-Петербург

**В Ы П И С К А
ИЗ ПРОТОКОЛА № 10
ЗАСЕДАНИЯ ПОСТОЯННОЙ КОМИССИИ
ПО БЮДЖЕТУ И НАЛОГАМ
от 14 сентября 2022 года**

СЛУШАЛИ:

О проекте постановления Законодательного собрания Ленинградской области «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».

№ 4575-1/22-22-0

Инициатор – депутат Законодательного собрания Ленинградской области Н.О. Коваль.

РЕШИЛИ:

Рекомендовать Законодательному собранию Ленинградской области поддержать указанное обращение.

Председатель
постоянной комиссии

Н.И. Пустотин



**РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ СОБРАНИЕ
ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА**

**ПОСТОЯННАЯ КОМИССИЯ
ПО БЮДЖЕТУ И НАЛОГАМ**

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

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

Тел. (812) 630-21-02

16.09.22 № 4575-1/22-22-0

На № _____ от _____

Председателю
Законодательного Собрания
Ленинградской области

С.М. Бебенину

Уважаемый Сергей Михайлович!

Направляю материалы для включения в повестку дня очередного заседания Законодательного собрания Ленинградской области вопроса: «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».

Приложение: на 4 л. в 1 экз.

Председатель
постоянной комиссии

Н.И. Пустотин