

от 21 сентября 2022 года № 468

**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 органам 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 21 сентября 2022 года № 468  
(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!

Низкий уровень доходов у населения в некоторых жизненных ситуациях (оплата жилищно-коммунальных услуг, лечение, покупка одежды и др.) влечет за собой взятие гражданами микрозаймов на сумму до 30 тыс. рублей на срок от нескольких дней до 2 – 3 месяцев.

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

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. По данным Центрального банка Российской Федерации, в прошлом году онлайн-договоры микрозайма заключили более 230 микрофинансовых организаций.

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

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 тождественности личности гражданина с лицом, изображенным на фотографии.

Подобное упрощение процедуры получения микрозайма привело к появлению новых форм мошенничества, когда займ оформляется на гражданина без его ведома. Мошенники, как правило, используют копии утерянных паспортов, а также паспортов, утечка информации о которых происходит через различные организации (мобильные операторы, отели, спортзалы, авиакомпании и др.).

Около 90 процентов 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 можно прогнозировать дальнейший рост случаев мошенничества в сфере кредитования, который неизбежно приведет к ухудшению материального положения наиболее незащищенных групп населения.

Считаем, что решением выявленной проблемы может стать внесение соответствующих изменений в статью 7 указанного 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.

На основании изложенного, 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 в целях устранения условий, способствующих совершению мошенничества в сфере кредитования.