



ПОСТАНОВЛЕНИЕ **ГОСУДАРСТВЕННОГО СОВЕТА-ХАСЭ РЕСПУБЛИКИ АДЫГЕЯ** **АДЫГЭ РЕСПУБЛИКЭМ И КЪЭРАЛЫГЪО СОВЕТ-ХАСЭМ** **И УНАШЪУ**

**Об обращении Государственного Совета - Хасэ Республики Адыгея
к председателю Комитета Государственной Думы Федерального Собрания
Российской Федерации по финансовому рынку А.Г. Аксакову
по вопросу установления мер, направленных на устранение случаев
мошенничества при предоставлении физическим лицам
микрозаймов без их личного присутствия**

Государственный Совет - Хасэ Республики Адыгея **п о с т а н о в л я е т**:

1. Принять обращение Государственного Совета - Хасэ Республики Адыгея к председателю Комитета Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку А.Г. Аксакову по вопросу установления мер, направленных на устранение случаев мошенничества при предоставлении физическим лицам микрозаймов без их личного присутствия (прилагается).
2. Направить указанное обращение председателю Комитета Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку А.Г. Аксакову.
3. Направить настоящее постановление в законодательные органы субъектов Российской Федерации с просьбой поддержать указанное обращение.
4. Направить настоящее постановление в Южно-Российскую Парламентскую Ассоциацию с предложением поддержать указанное обращение.
5. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель
Государственного Совета - Хасэ
Республики Адыгея

г. Майкоп
20 апреля 2023 года
№ 498-ГС



В.И. Нарожный

Приложение
к постановлению
Государственного Совета - Хасэ
Республики Адыгея
от 20 апреля 2023 года № 498-ГС

Председателю комитета Государственной
Думы Федерального Собрания Российской
Федерации по финансовому рынку
А.Г. Аксакову

ОБРАЩЕНИЕ
Государственного Совета – Хасэ Республики Адыгея
по вопросу установления мер, направленных на устранение случаев
мошенничества при предоставлении физическим лицам микрозаймов
без их личного присутствия

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

На начало 2023 года в России осуществляют свою деятельность чуть более 1,1 тыс. микрофинансовых организаций. По данным Центрального банка Российской Федерации, в прошлом году онлайн-договоры микрозайма заключили более 230 микрофинансовых организаций. Получение микрозайма возможно разными способами - непосредственно в офисе таких организаций наличными денежными средствами или в безналичной форме либо с помощью онлайн-займа, выдаваемого дистанционно. Доля выдаваемых дистанционно микрозаймов выросла с 68,3 до 78,3 процента за 2022 год, а доля среднесрочных займов с 13,4 до 41 процента. По итогам прошедшего года общая доля онлайн-займов в совокупном портфеле микрофинансовых организаций составляет около 41 процента.

Складывается ситуация, при которой гражданину, чтобы взять заем, не обязательно посещать организацию, достаточно в онлайн-кабинете предоставить копию паспортных данных и подтвердить код из смс-оповещения. Дополнительной сверки голоса или лица не происходит. 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.

Подобное упрощение процедуры получения микрозайма – без личного

присутствия заемщика – привело к появлению новых форм мошенничества, когда такой заем оформляется без ведома и заявления самого гражданина. Мошенники, как правило, используют копии утерянных паспортов, а также паспортов, взятых из баз данных, утечка информации о которых происходит через различные организации (мобильных операторов, спортзалы, отели, авиакомпании и др.).

С учетом динамики увеличения в 2022-2023 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, а низкий уровень доходов у населения в некоторых жизненных ситуациях (оплата жилищно-коммунальных услуг, лечение, покупка одежды и др.) влечет за собой взятие гражданами микрозаймов.

Депутаты Государственного Совета – Хасэ Республики Адыгея считают, что решением проблемы может стать внесение соответствующих изменений в статью 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", направленных на установление запрета предоставления микрофинансовыми организациями микрозаймов физическим лицам без их личного присутствия 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, депутаты Государственного Совета - Хасэ Республики Адыгея обращаются с просьбой рассмотреть вопрос о целесообразности внесения предлагаемых или иных изменений в федеральное законодательство в целях устранения условий, способствующих совершению мошенничества в сфере кредитования.