



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ СОБРАНИЕ
ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

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

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

Тел. (812) 630-21-85

E-mail: mail@lenoblzaks.ru

Законодательные органы
субъектов
Российской Федерации

29.09.2022 № 5294 -1/22-23-0-2

На № _____ от _____

Направляем постановление Законодательного собрания Ленинградской области 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".

Прошу поддержать указанное обращение.

Приложение: на 3 л.

Председатель
Законодательного собрания

С.М. 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.



ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ СОБРАНИЕ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

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