**ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ СОБРАНИЕ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ**

**П О С Т А Н О В Л Е Н И Е**

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](#Par33) 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.