

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона О внесении изменения в статью 12 Федерального закона “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”

Настоящий проект федерального закона направлен на противодействие мошенничеству в сфере микрокредитования, осуществляемой посредством онлайн-кредитования. Согласно экспертным оценкам каждое третье первичное обращение за микрозаймом может осуществляться без целей его возврата. При этом 5-6% должным образом оформленных и поданных онлайн-заявок имеют признаки мошенничества. Действия мошенников наносят ущерб не только микрофинансовым организациям¹, их клиентам, но и лицам никогда не обращавшимся за услугами микрокредитования. По мнению экспертов, проблема сохранности персональных данных (паспорт, СНИЛС, ИНН, номера телефонов и т.д.) способствует активному распространения такого вида мошенничества. Наиболее распространённым незаконным способом получения микрозайма является его оформление на лицо, чьи персональные данные были получены незаконным путем. При этом полученные средства сразу же переводятся на банковскую карту подставного лица, находящуюся в пользовании мошенников. Нередко такие мошеннические схемы организуются по предварительному сговору с сотрудниками самих же микрофинансовых организаций или банков.

Как правило, суммы мошеннических микрозаймов невелики и составляют 10-20 тыс. рублей, однако в масштабах отрасли отдельные компании несут многомиллионные убытки, а добросовестные граждане узнают о наличии задолженностей перед микрофинансовыми организациями,

¹ По состоянию на сентябрь 2019 года в России насчитывается около 1900 микрофинансовых организаций, объем кредитного портфеля которых составляет около 190 млрд. руб.

только при обращении за кредитом в банк или после звонка от коллекторов. Известны случаи незаконного получения 13 микрокредитов на одного и того же человека, который никогда не пользовался услугами микрофинансовых организаций.

Говоря о негативных последствиях распространения мошеннических схем в сфере онлайн-кредитования для экономики и граждан стоит отметить, что целенаправленная деятельность по получению незаконных микрокредитов может являться одним из источников финансирования преступлений, в том числе терроризма.

В целях создания препятствий для распространения и функционирования мошеннических схем, настоящим законопроектом предлагается установить запрет для микрофинансовых организаций осуществлять переводы денежных средств по договорам микрозайма без идентификации клиентов, осуществляемой путем установления и подтверждения достоверности сведений о них с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в порядке, установленном Федеральным законом от 27 июля 2006 года N 149-ФЗ “Об информации, информационных технологиях и о защите информации”.