



ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

40 октября 2019 г.

№ _____

Председателю Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В. ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы вносим проект федерального закона "О внесении изменения в статью 12 Федерального закона "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

Приложения:

1. текст законопроекта на 1 листе;
2. пояснительная записка с обоснованием необходимости принятия данного законопроекта на 2 листах;
3. перечень актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием данного закона на 1 листе;
4. финансово-экономическое обоснование на 1 листе;
5. копия материалов на оптическом носителе.

С уважением,

Депутаты ГД

 А.А. Журавлев

 М.С. Шеремет

 А.П. Марков

Вносится депутатами
Государственной Думы

А.А. Журавлевым
М.С. Шереметом
А.П. Марковым

Проект
№ 809868-7

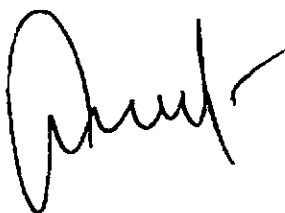
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

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

Внести в пункт 1 статьи 12 Федерального закона от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, N 27, ст. 3435; 2013, N 51, ст. 6695; 2016, N 1, ст. 27; N 27, ст. 4163; 2018, N 53, ст. 8463) изменение, дополнив его подпунктом 11 следующего содержания:

“11) осуществлять по поручению заемщика переводы денежных средств по договорам микрозайма без идентификации клиента – физического лица, 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.”.

**Президент
Российской Федерации**



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.

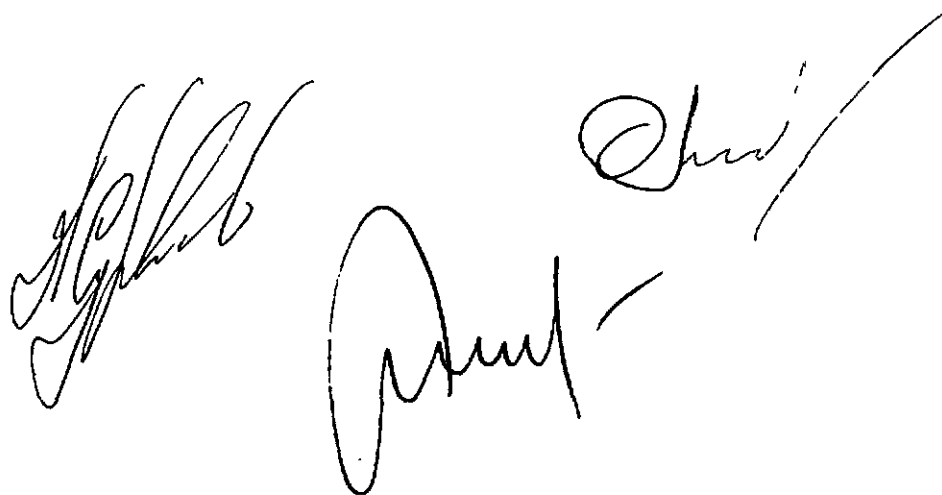
Как правило, суммы мошеннических микрозаймов невелики и составляют 10-20 тыс. рублей, однако в масштабах отрасли отдельные компании несут многомиллионные убытки, а добросовестные граждане узнают о наличии задолженностей перед микрофинансовыми организациями,

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".



П Е Р Е Ч Е Н Ь

**актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием проекта федерального закона
“О внесении изменения в статью 12 Федерального закона
“О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”**

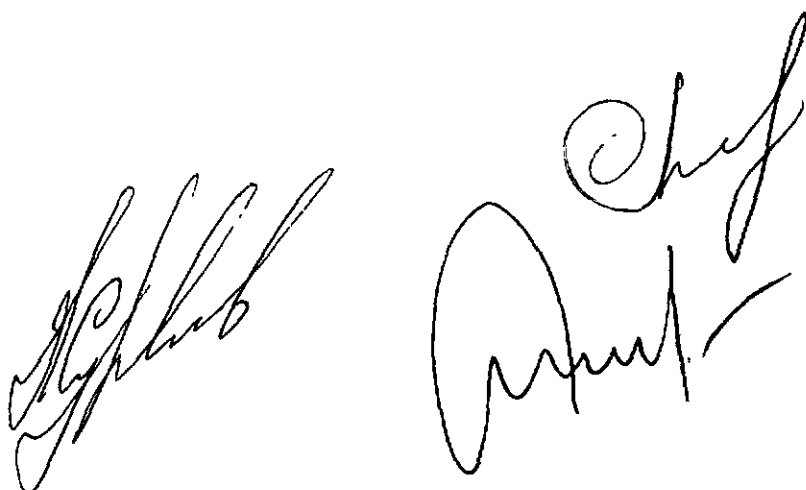
Принятие проекта федерального закона “О внесении изменения в статью 12 Федерального закона “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” не потребует признания утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию актов федерального законодательства.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

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

Принятие проекта федерального закона “О внесении изменения в статью 12 Федерального закона “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” не потребует дополнительных расходов из федерального бюджета.

Two handwritten signatures in black ink are located at the bottom of the page. The signature on the left is a cursive script, and the signature on the right is a more stylized cursive script.