

Оглашен 21.06.2023 года **Премьер-Министру**

**Республики Казахстан**

**А.А. Смаилову**

**Председателю**

**Национального Банка Республики Казахстан**

**Г.О. Пирматову**

**Депутатский запрос**

**Уважаемый Алихан Асханович!**

**Уважаемый Галымжан Олжаевич!**

26 апреля 2023 года мною и группой депутатов Мажилиса Парламента Республики Казахстан направлен в Ваш адрес депутатский запрос, в том числе с рекомендациями по вопросу закредитованности населения Республики Казахстан.

Согласно данным Национального Банка Республики Казахстан объем просроченной задолженности физических лиц, по которым нет оплаты более 90 дней вырос с 1 марта по 1 мая 2023 года с 504 млрд. тенге до 549 млрд. тенге, а доля к общему объему просроченной задолженности с 51% до 58%.

Стабильный рост неработающих займов физических лиц обусловлен не только неэффективностью работы финансовых институтов и коллекторских агентств, но и стремлением финансовых институтов к максимальной выдачи потребительских кредитов физическим лицам для получения сверхприбыли, игнорируя нормативные акты уполномоченного органа.

Как всем известно микрофинансовые организации повсеместно игнорируют Правила расчета значения коэффициента долговой нагрузки заемщика, утвержденных Постановлением Правления Национальная Банка в декабре 2019 года.

Такая же ситуация с банками второго уровня, которые игнорируют Постановление Национального Банка с 2017 года.

В депутатском запросе от 26 апреля 2023 года представлен пример, когда медицинскому работнику при заработной плате в 215 тыс.тенге с ежемесячной выплатой по кредитам в 129 тыс.тенге по состоянию на 2021 год в последующие два года 3 (три) банка одобрили и выдали дополнительные кредиты с увеличением ежемесячных выплат до 360 тыс.тенге. Хочу уточнить, что коэффциент долговой нагрузки в отношении медицинского работника проигнорирован Банком Центр Кредит, Каспий банком и Банком Фридом финанс.

В ответ на депутатский запрос Правительством Республики Казахстан представлена информация, что «*для недопущения выдачи кредитов сверх утвержденного норматива от 50% доходов АРРФР будет реализован следующий алгоритм контроля:*

*1) банки и МФО обязаны в течение одного рабочего дня предоставлять сведения по выданным займам в кредитные бюро;*

*2) проверка корректности расчета коэффициента долговой нагрузки будет проводиться на базе кредитных бюро;*

*3) при выявлении превышения норматива коэффициента долговой нагрузки соответствующая информация будет предоставлена в АРРФР и субъектам, допустившим нарушение;*

*4) по итогам рассмотрения будут применены меры надзорного реагирования».*

К сожалению, представленная информация подтверждает, что государство в лице уполномоченного органа действительно самоустранилось от вопроса закредитованности населения Республики Казахстан.

Также в нашем депутатском запросе рекомендовано АРРФР на системной основе предоставлять населению Республики Казахстан информацию по проблемным займам в разрезе регионов с указанием количества и сумм проблемных займов.

В ответ Правительством Республики Казахстан представлен не однозначный ответ, а именно то*, «что выдача микрокредитов осуществляется вне зависимости от места регистрации МФО, в связи с чем разбивка проблемных займов в разрезе регионов и дальнейшая её публикация невозможны, поскольку это приведет к некорректному формированию сведений и выводов об уровне проблемной задолженности по регионам».*

Прошу Национальный Банк Республики Казахстан вновь рассмотреть данный вопрос, а именно сформировать информацию по уровню просроченной задолженности в банках второго уровня, микрофинансовых организаций, ломбардах, кредитных товариществах и коллекторских агентствах в разрезе регионов с учетом места прописки заемщиков, в том числе с указанием количества и сумм проблемных займов.

В депутатском запросе от 26 апреля 2023 года нами рекомендовано внедрить систему digital-id при выдаче онлайн кредитов, в целях исключения интернет-мошенничества, а также проработать вопрос о признании финансового института солидарно потерпевшей стороной на равне с физическим лицом при подтверждении уполномоченным органом фактов мошенничества для того, чтобы к пострадавшим не применялись мероприятия по возврату денежных средств.

В ответ на данный вопрос Правительством Республики Казахстан представлена информация о том, что *«установлена обязанность банков и МФО предоставлять электронные услуги физическим лицам с использованием электронной цифровой подписи, динамической и биометрической идентификации или уникального идентификатора пользователя и пароля. Также при предоставлении микрокредитов МФО обязаны осуществлять сверку номеров телефонов заявителей с данными операторов мобильной связи,* *также, что в 2021 году для МФО установлен запрет на проведение взыскания, начисление вознаграждения, пени и штрафов по фиктивным кредитам в случае внесения представления органов полиции о признании заемщика потерпевшим. Аналогичные требования будут установлены и для банков. Для этого АРРФР разработан соответствующий меморандум, который будет подписан совместно с банками»*.

Однако не все финансовые институты на сегодняшний день предоставляют электронные услуги с использованием электронной цифровой подписи, динамической и биометрической идентификации или уникального идентификатора пользователя и пароля.

В связи с чем, считаем необходимым чтобы Национальный Банк Республики Казахстан провел проверку по данному вопросу и выяснил какие финансовые институты не внедрили указанные выше инструменты.

Что касается признания заемщика потерпевшим хотим сообщить, что на сегодняшний день судебная практика в данной ситуации на стороне финансового института. Так в 2022 году на одно физическое лицо через телефонный звонок, мошенник представившись сотрудниками банка оформил займы в двух банках на 9 млн.тенге. Данное физическое лицо обратилось в органы внутренних дел и его признали потерпевшим. Далее физическое лицо обратилось в суд о понуждении приостановления взыскания по данным займам на основании признания его потерпевшим, однако судья Медеуского районного суда отказал в удовлетворении иска, посчитав, что банки не несут ответственность после выдачи займов.

У нас возникает резонный вопрос, почему не установлен подобный запрет на проведение взыскания, начисление вознаграждения, пени и штрафов по кредитам в случае внесения представления органов полиции о признании заемщика потерпевшим для банков второго уровня, кредитных товариществ, ломбардов и коллекторских агентств.

Сегодня нам всем важно увидеть реальную ситуацию, в том числе на рынке купли-продажи проблемых займов. В своем запросе нами рекомендовано АРРФР взять под контроль и непосредственно участвовать в процессах реализации и регистрации сделок по купле-продаже проблемных займов между финансовыми институтами и коллекторскими агентствами.

В ответ на данный вопрос Правительством Республики Казахстан представлена информация о том, что *«на сегодня банками и МФО проблемная задолженность по кредитам переуступается коллекторам в виде пулов займов. При переуступке кредитов дисконт определяется кредитором на общий пул. Соответственно, размер дисконта не может применяться в отношении каждого отдельного кредита в структуре пула. В целях недопущения злоупотреблений и неконтролируемой переуступки прав (требований) по займам АРРФР разработаны соответствующие законодательные поправки. Данные поправки предусматривают переуступку банками и МФО прав требований по кредитам коллекторским агентствам, если по таким кредитам не завершены процедуры урегулирования проблемной задолженности*».

Нам важно понимать, что, к сожалению, фактически покупаются и продаются не просто проблемные займы, а жизни людей.

Считаем, что данный вопрос необходимо детально рассмотреть с привлечением независимых экспертов, так как Законодательством уже предусмотрена процедура урегулирования проблемной задолженности, но участники рынка купли-продажи проблемных займов игнорируют данную норму, как не обязательную.

В этой связи считаем необходимым чтобы Правительство Республики Казахстан своместно с Национальным Банком Республики Казахстан и **Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка**:

1. Провели анализ выданных займов физическим лицам банками второго уровня, микрофинансовыми организациями, ломбардами и кредитными товариществами с 2017 года по сегодняшний день на предмет выявления нарушений в части выдачи займов физическим лицам с превышением коэффициента долговой нагрузки с предоставлением в Мажилис Парламента Республики Казахстан результатов анализа, в том числе в разрезе финансовых институтов и регионов Республики Казахстан;
2. Осуществили проверку выдачи займов Банком Центр Кредит, Каспий банком и Банком Фридом финанс медицинскому работнику, выдавших 3 (три) займа в течение двух лет, увеличив долговую нагрузку с 129 тыс.тенге до 360 тыс.тенге при заработной плате в 215 тыс.тенге. По итогам проведенной проверки сообщить о принятых мерах в отношении указанных банков;
3. Представили информацию по уровню просроченной задолженности по проблемным займам с просрочками более 30, 60 и 90 дней в разрезе регионов с учетом места прописки заемщиков с указанием количества и сумм проблемных займов, а также в разрезе банков второго уровня, ломбардов, кредитных товариществ, микрофинансовых организаций и коллекторских агентств;
4. Представили список банков второго уровня, микрофинансовых организаций и кредитных товариществ, предоставляющих на сегодняшний день электронные услуги физическим лицам с использованием электронной цифровой подписи, динамической и биометрической идентификации или уникального идентификатора пользователя и пароля;
5. Определили сроки подписания АРРФР с банками меморандума, в соответствие которым будет установлен запрет на проведение взыскания, начисление вознаграждения, пени и штрафов по фиктивным кредитам в случае внесения представления органов полиции о признании заемщика потерпевшим, а также принять соответствующий нормативный акт в рамках своих полномочий, запрещающий применение указанных выше мероприятий банками второго уровня, кредитными товариществами, ломбардами и коллекторскими агентствами в отношении заемщика признанного правоохранительными органами потерпевшим;
6. С привлечением независимых экспертов разработали и утвердили процедуры по купле-продажи проблемных займов между финансовыми институтами и коллекторскими агентствами.

Учитывая сказанное выше, а также отдавая себе отчет в том, что практика обмена вопросами и ответами в рамках депутатских запросов не является эффективной и в сложившихся обстоятельствах вносим предложение о создании постоянно действующей рабочей группы, в задачи которой будут входить нивелирование противоречий, разработка рекомендаций, а также анализ и подготовка законодательных инициатив для внесения изменений в законодательные акты касающихся этих проблем.

В данную рабочую группу войдут депутаты Парламента Республики Казахстан, представители уполномоченных государственных органов, в том числе Национального Банка Республики Казахстан, а также Ассоциации финансистов Казахстана и другие представители общественных объединений и финансовых организаций.

В соответствии со статьей 27 Конституционного закона Республики Казахстан «О Парламенте Республики Казахстан и статусе его депутатов» о результатах рассмотрения депутатского запроса и принятых мерах по их реализации прошу дать письменный ответ в установленный законом срок.

**Депутаты Е. Стамбеков**

**Р. Қожасбаев**

**И. Смирнова**

**А. Зейнуллин**

**У. Шапақ**

**А. Сағандықова**

**Е. Әбіл**

**А. Жубанов**

Исп.Б.Смағұл,

746775

Smagul\_B@parlam.kz