

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ПАРЛАМЕНТІ МӘЖІЛІСІНІҢ

Д Е П У Т А Т Ы



Д Е П У Т А Т

МАЖИЛИСА ПАРЛАМЕНТА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

010000, Астана, Парламент Мәжілісі
20 __ жылығы «__» _____
№ _____

010000, Астана, Мажиліс Парламенті
«__» _____ 20 __ года

Оғлашен 5 октябры 2022 года

Председателю Агентства
Республики Казахстан по
противодействию коррупции
Бектенову О.А.

Председателю Агентства
Республики Казахстан по
делам государственной
службы Жазыкбаеву Д.М.

Председателю Агентства
Республики Казахстан по
регулированию и развитию
финансового рынка
Абылкасымовой М.Е.

АО «Государственное
кредитное бюро»
Ануарбековой Л.А.

ДЕПУТАТСКИЙ ЗАПРОС

Уважаемый Олжас Абаевич!
Уважаемый Дархан Медегалиевич!
Уважаемая Мадина Ерасыловна!
Уважаемая Линара Амантаевна!

В рамках работы над проектом Закона «О восстановлении платежеспособности и банкротстве физических лиц», разработчиком была представлена презентация законопроекта, приведены количественные и

качественные показатели задолженности физических лиц перед финансовыми организациями, согласно данных Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

По состоянию на 01 июля 2022 года, общее количество заемщиков, находящихся на просрочке свыше 90 дней по банкам второго уровня, микрофинансовым организациям и коллекторским агентствам составляет 1 520 000 человек.

Обращает на себя внимание, что **количество должников на просрочке по микрокредитам свыше 90 дней в ссудном портфеле микрофинансовых организаций составляет 38%**, так на **просрочке находятся 555 000 заемщиков, грубо говоря из 10 заемщиков 4 на просрочке.**

В целом от общего ссудного портфеля по всем кредиторам должники-просрочники микрофинансовых организаций **составляют 37%**, таким образом, получается, что в рамках совокупной просроченной задолженности всех банков второго уровня, микрофинансовых организаций и коллекторских агентств, из 10 заемщиков 4 – **это должники микрофинансовых организаций**, при этом следует учитывать, что МФО для искусственного снижения уровня просрочки продают просроченные займы портфелями коллекторским агентствам, **соответственно фактически количество должников-просрочников МФО гораздо выше.**

Следует отметить, что такая продажа просроченных долгов со стороны МФО коллекторам стимулируется самим Агентством, так как финансовый регулятор дает указания МФО снизить уровень просрочки, МФО соответственно искусственно очищают баланс, уступая права требования по микрокредитам, однако других регуляторных мер по ограничению просрочки у них нет, остается лишь догадываться об уровне доходности и реальных размерах процентных ставок, если МФО могут себе позволить такой уровень проблемного портфеля.

В этом контексте следует напомнить, что судебная практика по признанию договоров о выдаче микрокредитов недействительным имеет многочисленные прецеденты начисления годовой эффективной ставки до 30 000 % годовых на заемщика. Должники, сталкиваясь с таким «финансовым произволом», принципиально отказывались платить по долгам. И, к сожалению, не все на сегодняшний день обратились за судебной защитой. А теперь финансовый регулятор предлагает им дождаться принятия Закона о банкротстве и освободится от долгов со всеми вытекающими последствиями для банкротов.

Более того, напомним, что в депутатском запросе от 30 марта 2022 года в адрес Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, депутаты Мажилиса Парламента потребовали провести проверку правильности расчета коэффициента

долговой нагрузки и своевременности направления отчетов в кредитные бюро по ряду кредитов, оформленных мошенническим путем.

В итоге проверки финансовый регулятор выявил ряд грубых нарушений, такие как: **использование не актуализированных данных без запроса в кредитные бюро, расчет коэффициента долговой нагрузки на основе не подтвержденных данных, указанных в анкете, не своевременная передача сведений в кредитное бюро, и это были нарушения только по трем заемщикам, упомянутым в депутатском запросе**, а таких заемщиков, как мы видим более полумиллиона.

Далее, из письма заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка Абдрахманова Н.А. от 29.09.2022 года, направленного руководителю рабочей группы – депутату Мажилиса Ли Ю.В. по законопроекту «О восстановлении платежеспособности и банкротстве физических лиц» следует, что с 01 октября 2021 года введен единый досудебный порядок урегулирования микрофинансовыми организациями просроченной задолженности по кредитам, выданным населению.

В свою очередь, мы хотим отметить, что данный «порядок» существует «на бумаге» уже календарный год, однако, социальные сети до сих пор кишат рекламой, так называемых, посредников-«помогаек»: «Поможем получить новый график платежей или мировое соглашение из МФО».

По сути, с должника-просрочника получают денежное вознаграждение «посредники-помогайки», а МФО выдает ему новый облегченный график платежей, и где же хваленная процедура урегулирования просроченной задолженности со стороны МФО, о которой говорит финансовый регулятор?

Почему должник не может получить бесплатно такой график у самого кредитора? А ответ на поверхности... Видимо, потому что, обращаясь в МФО ему всячески препятствуют в получении облегченного графика, рассказывая «небылицы» и отправляют к посредникам, в каких отношениях МФО и сами посредники не сложно догадаться.

Если воспользоваться поисковиком в Инстаграмм, несложно найти такую рекламу, сразу бросаются в глаза логотипы, знакомые тысячам казахстанцев, занимающих деньги до зарплаты, это такие МФО, как: «Коке», «Тенго», «Турбомани», «Деньги населению», «Sofi finance», «Мега кредит», «Деньги click», «ДОЗП», «Кредитомат», «Финтех финанс», «Credit plus», «Кредит24», «Честное слово», «Kviku», «НАВА» и др.

По такой же схеме работают и коллекторские агентства, получившие статус кредиторов: «Эксперт плюс», «RIONI Capital», «ID collect», «Diplomat collection», «Capital collection», «KPI».

Далее, г-н Абдрахманов Н.А пишет, что в дополнение к принятым мерам, в целях ограничения чрезмерного роста портфеля онлайн-кредитов

до 50 МРП, планируется установить ограничения по кредитованию в соотношении к объему проблемных микрокредитов МФО. Ввести дополнительный лимит на уровне 20% на долю микрокредитов с просрочкой свыше 90 дней.

То есть нужно было довести уровень проблемного портфеля по заемщикам до 40% и потом вводить такие лимиты?! По сути людей доводили до неплатежеспособного состояния, выдавая налево и направо микрокредиты с нарушениями, а теперь финансовый регулятор «проснулся» и примет действенные меры? Но, мы то понимаем, что такие дополнительные лимиты – это лишь стимул продать проблемный портфель МФО тем же коллекторским агентствам, у которых, кстати, никаких пруденциальных требований нет, кроме минимального размера уставного капитала, который можно формировать любым имуществом, несложные манипуляции с бухгалтерскими проводками и оценкой и такой уставный капитал сформирован!

На основании изложенного, считаем, что Агентству по регулированию и развитию финансового рынка необходимо:

1) Провести документальную проверку по всем 555 000 должникам МФО, имеющим просрочку свыше 90 дней, а также по должникам, права кредиторов по которым переданы в коллекторские агентства для выявления правонарушений при микрокредитовании, результаты такой проверки представить инициаторам запроса для выработки адекватных законодательных инициатив.

2) Ввести требование формирования уставного капитала коллекторскими агентствами, исключительно в деньгах путем их депонирования на банковском счете на весь период деятельности.

3) Обязать МФО срочно внедрить прозрачную и эффективную процедуру работы с проблемными заемщиками, при которой должники, минуя посредников смогут бесплатно получать новые графики платежей по просроченным кредитам.

Государственному кредитному бюро представить информацию по состоянию на 31 декабря 2021 года и 01 октября 2022 года о количестве проблемных заемщиков, права кредиторов по которым переданы от МФО коллекторским агентствам, а также совокупную сумму их задолженности соответственно.

Также, просим Агентство Республики Казахстан по противодействию коррупции провести соответствующие мероприятия по выявлению и устранению коррупционных рисков и обстоятельств, приведших к такой ситуации на рынке микрокредитования.

Просим Агентство Республики Казахстан по делам государственной службы провести проверку соответствия занимаемым должностям государственных служащих Агентства по регулированию и

развитию финансового рынка, курирующих сегмент онлайн-микрокредитования.

**С уважением,
Депутаты Мажилиса Парламента
Республики Казахстан
от Ассамблеи народа Казахстана**

**Ю. Ли
С. Абдрахманов
А. Амирханян
И. Буларов
Н. Дементьева
З. Кузиев
В. Набиев
Ш. Осин
А. Хамедов**

*исп.: Оразбекова А.А.
тел.: 8(7172)74-65-25
e-mail: Aorazbekova@parlam.kz*