



010000, Астана, Парламент Мәжілісі
20 __ ЖЫЛҒЫ « __ » ____
№ ____

010000, Астана, Мәжіліс Парламенті
« __ » ____ 20 __ года

Оглашен 26.04.2023 г.

**Премьер-Министру
Республики Казахстан
А. Смаилову**

**Генеральному прокурору
Республики Казахстан
Б. Асыллову**

**Председателю
Национального Банка
Республики Казахстан
Г. Пирматову**

Депутатский запрос

Уважаемый Алихан Асханович!

Уважаемый Берік Ногайұлы!

Уважаемый Галымжан Олжаевич!

Сегодня уровень закредитованности и объем просроченных обязательств наших граждан превышает все мыслимые пределы, за 2022 год по данным Национального Банка Республики Казахстан, объем просроченной задолженности в портфеле банков второго уровня с 1 января 2022 года по 1 января 2023 года только по физическим лицам вырос на 45% с 609 млрд.тенге до 883 млрд.тенге, а на 1 марта 2023 года прирост составил 26% и составил 1 трлн. 110 млрд.тенге из которых объем просроченных займов по которым нет оплаты более 90 дней составил 45% от общего объема просроченных займов или 504 млрд.тенге.

Причем данная статистика включает себя только данные предоставляемые банками второго уровня без ломбардов, кредитных товариществ, микрофинансовых организаций и коллекторских агентств.

Рост неработающих займов физических лиц обусловлен не только неэффективностью работы финансовых институтов и коллекторских агентств, но и стремлением к максимальной выдаче кредитов физическим лицам.

К примеру медицинскому работнику при заработной плате в 215 тыс.тенге с наличием кредитов с ежемесячной выплатой по ним в 129 тыс.тенге в последующие два года 3 (три) банка одобрили и выдали дополнительные кредиты с увеличением ежемесячных выплат до 360 тыс.тенге. У нас возникает резонный вопрос, почему банки второго уровня при выдаче кредитов игнорируют коэффициент долговой нагрузки в 50% от ежемесячного дохода.

Проблема высокой закредитованности населения принимает размеры, несущие в себе угрозу стабильности и устойчивости национальной экономики и безопасности страны.

Более того, вследствие отсутствия должного контроля со стороны Агентства по регулированию и развитию финансового рынка за деятельностью ломбардов, кредитных товариществ, микрофинансовых организаций и коллекторских агентств мы не имеем возможности сделать качественную оценку их деятельности в работе с проблемными займами.

Сегодня также сложился не контролируемый рынок купли-продажи проблемного ссудного портфеля между финансовыми институтами и коллекторскими агентствами и применении ими кабальных условий при попытках заемщиков урегулировать вопрос по погашению задолженности.

Самоустранение финансовых институтов от проблемы интернет-мошенников скрывает информацию о реальном их количестве.

Мы должны понимать, что к решению проблемы высокой закредитованности населения должно подключиться практически все Правительство Республики Казахстан.

Так, согласно представленной информации Министерства внутренних дел Республики Казахстан по состоянию на декабрь 2022 год из 20 тыс. зарегистрированных правонарушений в сфере интернет-мошенничества количество правонарушений по которым прерваны сроки досудебного расследования в отчетном периоде составило 84% или 17 тыс. правонарушений по которым не установлены даже подозреваемые лица, а по количеству совершенных суицидов из 2 765 старше 18 лет 124 совершенно на фоне долгов, при этом по 2 476 суицидам не установлена или указана причины.

Министерство информации и общественного развития Республики Казахстан по нашему мнению недостаточно уделяет внимание вопросу распространения информации о возможных последствиях невозврата кредитов финансовым организациям, в том числе отсутствует информационная поддержка о практических действующих нормах законодательства и шагах выхода из сложной финансовой ситуации населением.

Министерство юстиции Республики Казахстан также самоустранилось от работы с институтами частного судебного исполнения и нотариата. При проведении процедур взыскания указанными институтами ежедневно нарушаются действующее законодательство, однако органами юстиции не

только игнорируются, но в некоторых случаях и покрываются данные нарушения. К примеру нотариусами совершаются исполнительные надписи без соблюдения пп.2) пункта 2 и пункта 3 статьи 92-1 Закона «О нотариате», а именно без письменного признания должником неисполненного обязательства и досудебного урегулирования спора. Должник направляет возражение на совершенную исполнительную надпись и в некоторых случаях нотариус отказывает в отмене. Далее должник письменно обращается в органы юстиции и через некоторое время сотрудники юстиции звонят к заявителю и просят отозвать свое заявление в связи с урегулированием вопросов в период рассмотрения. Что касается частных судебных исполнителей то ими производится взыскание денежных средств полученных должником в виде социальных пособий и есть факты взыскания при которых, судебные исполнители знали о том, что взыскивают социальные выплаты.

В ведении Министерства здравоохранения Республики Казахстан находится сфера психического здоровья населения. На сегодняшний день мы не имеем понимания о том насколько сильно повлиял вопрос закрежденности на психическое здоровье населения и какая доля обратившихся за помощью имеют последствия в связи с наличием долгов и кредитов.

Действующим законодательством Республики Казахстан предусмотрено ограничение на взыскание с заработной платы должника не более 50% от дохода, а как быть человеку у которого есть семья и дети, а заработная плата к примеру не превышает 150 тыс.тенге. Почему Министерство труда и социальной защиты Республики Казахстан не принимает должное участие в подобных вопросах, почему не предлагаются инициативы о внесении изменений в действующее законодательство в части снижения с 50% до 30% взыскания с заработной платы человека с семьей и детьми, у которого заработная плата ниже средней по Казахстану. Почему Министерство не участвует в разработке рекомендаций по вопросу выдачи кредитов и взыскания по категориям социально уязвимых слоев населения.

Судебная система правоприменения, в основном защищает интересы финансовых институтов. У нас в стране исчезает практика признания каббальных сделок недействительными и из-за этого люди выплачивают непосильные кредиты без права оспаривания, микрофинансовые организации зарабатывают сотни миллионов тенге выдавая мелкие займы, ловко используя такой инструмент как гарантия продления и в некоторых случаях гражданин оформивший 100 000 тенге, отдает через такой инструмент до 500 000 тенге сверху и получается, что таким образом узаконенно рэкитирское право финансового беспредела. Практика признания таких сделок в суде не действительными, также утратила силу в 2022 году.

Принятый Закон о Банкротстве вызывает сомнения в работоспособности и эффективности, так на сегодняшний день по данным платформы tazalau, которую учредили, как сервис взаимодействия участников процедур восстановления платежеспособности, внесудебного или судебного

банкротства подано 46 тыс. заявлений, из которых приняли только 5 тыс., а отказали по 32 тыс., такие цифры вызывают вопрос к логике Закона

Проведенный нами анализ данной ситуации указывает на то, что Агентство по регулированию и развитию финансового рынка самоустранилось от решения проблемы закредитованности населения и не контролирует элементарные пункты действующего законодательства Республики Казахстан даже о коллекторской деятельности. Так пунктом 2 Закона о коллекторской деятельности предусмотрено, что наименование коллекторского агентства не должно содержать слово «национальный» или «республиканский», или «центральный» в полном или сокращенном виде на любом языке, но при этом в реестре коллекторских агентств, прошедших учетную регистрацию в Агентстве включено 8 (восемь) агентств в наименовании которых имеются данные слова.

Ситуации с кредитами и просрочками каждый день дают на наших граждан, это своего рода экономическое рабство, в котором оказались миллионы наших граждан.

В этой связи Агентству Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка предлагается следующее:

1. Разработать и внедрить систему оценки и привлечения к ответственности деятельности банков, микрофинансовых организаций, ломбардов, кредитных товариществ и коллекторских агентств по качеству их работы с проблемными займами, с привлечением общественных экспертов;

2. Разработать и внедрить систему обучения и оценки уровня финансовой грамотности физических лиц, которая будет влиять на сумму и сроки выдачи кредитов с привлечением общественных экспертов;

3. Внедрить систему digital-id при рассмотрении и выдаче онлайн кредитов банками, кредитными товариществами и микрофинансовыми организациями, в целях исключения интернет-мошенничества, а также исключения фактов выдачи сверх утвержденных норм (50% от дохода) законодательством Республики Казахстан;

4. На системной основе предоставлять населению Республики Казахстан информацию по проблемным займам с просрочками более 30, 60 и 90 дней в разрезе ломбардов, кредитных товариществ, микрофинансовых организаций и коллекторских агентств, а также в разрезе регионов с указанием количества и сумм проблемных займов;

5. Проработать с Министерством внутренних дел вопрос о признании финансового института солидарно потерпевшей стороной наравне с физическим лицом при подтверждении уполномоченным органом фактов мошенничества при оформлении кредитов на физических лиц, а также обязать финансовые институты не применять к данным потерпевшим физическим лицам никаких мероприятий по возврату денежных средств, в том числе остановить все начисления и применения штрафных санкций до окончания следствия по данному факту;

6. Предоставить возможность заемщикам выбора подсудности при заключении кредитного договора со стороны финансовых институтов, а также исключить возможность рассмотрения вопросов по проблемным займам в зарубежных юрисдикциях;

7. Предусмотреть применение штрафных санкций к заемщику в случае дефолта в сумме не более 10% от суммы займа;

8. Взять под контроль и непосредственно участвовать в процессах реализации и регистрации проблемных займов между финансовыми институтами и коллекторскими агентствами, в том числе предоставить приоритетное право на выкуп непосредственно заемщику (в случае отказа заемщика, финансовый институт может реализовать проблемный кредит третьему лицу на условиях, предложенных ранее заемщику).

9. Провести проверку коллекторских компаний и вынести предписание по нарушениям пункта 2 Закона о коллекторской деятельности

Генеральной прокуратуре Республики Казахстан рекомендуется следующее:

1. Провести анализ судебной практики с целью выявления нарушений законодательства Республики Казахстан в части отказа в признании договоров микрофинансовых организаций, ломбардов и кредитных товариществ недействительными, с привлечением общественных экспертов;

2. Усилить контроль со стороны уполномоченных и компетентных организации над деятельностью арбитражных судов и провести анализ их деятельности.

3. Проработать вопрос о внедрении в практику судов обязательное предоставление письменного заключения действующего медиатора при не достижения согласия между кредитором и заемщиком.

Министерству внутренних дел Республики Казахстан рекомендуется следующее:

1. На регулярной основе публично оглашать статистику по раскрываемости дел, связанных с интернет-мошенничеством, а именно оформление кредитов в банках второго уровня и микрофинансовых организациях без участия самого заемщика;

2. При выявлении фактов мошенничества при выдаче кредитов рассмотреть вопрос о признании финансового института солидарно потерпевшей стороной наравне с физическим лицом;

3. При наличии экономической причины суицида (банкротство и долги) обязать следственные органы запрашивать записи телефонных разговоров у кредитора и прослушивать разговоры погибшего с представителями кредитора в целях выявления фактов доведения до самоубийства.

Министерству информации и общественного развития Республики Казахстан рекомендуется следующее:

1. Усилить пропаганду и определить требования по распространению информации о возможных последствиях невозврата кредитов Банкам и МФО в рекламных упоминаниях, с привлечением общественных экспертов;

2. Проработать вопрос создания информационных и медийных программ в целях повышения финансовой и юридической грамотности населения Республики Казахстан, а также о путях выхода из долгов и кредитов, с привлечением общественных экспертов.

Министерству юстиции Республики Казахстан рекомендуется следующее:

1. Усилить контроль за деятельностью частных судебных исполнителей и нотариусов, в том числе применять реальные наказания (штрафы и отзыв лицензии), в случае систематического нарушения ими действующих нормативно-правовых актов;

2. Создать реестр частных судебных исполнителей и нотариусов, которые не имеют нарушений в своей работе, с опытом работы более 5 лет для более качественного оказания услуг для финансовых институтов и коллекторских агентств;

3. Усилить контроль на сайте aisoip.adilet.gov.kz (реестра должников) по вложению документов исполнительного производства, а именно исполнительной надписи, решения суда и постановления о возбуждении исполнительного производства. Были факты отсутствия данных вложений.

Министерству науки и высшего образования и Министерству просвещения Республики Казахстан рекомендуется проработать вопрос внедрения в программу обучения школ, колледжей и ВУЗов уроков по финансовой и юридической грамотности.

Министерству здравоохранения Республики Казахстан рекомендуется следующее:

1. На регулярной основе публично оглашать статистику по причинам обращения населения за психиатрической помощью, в том числе по причине наличия долгов и кредитов;

2. Провести исследования влияния наличия долгов и кредитов на психическое здоровье населения, с привлечением общественных экспертов;

Министерству труда и социальной защиты Республики Казахстан рекомендуется следующее:

1. Разработать рекомендации для внесения изменений в нормативно-правовые акты в части пересмотра условий удержания с заработной платы человека задолженности по кредитам, т.е. при официальной заработной плате в 150 тыс.тенге и наличия детей, к удержанию возможно не более 30%, а если воспитывает инвалида, то не более 25%, с привлечением общественных экспертов;

2. Разработать рекомендации по выдаче и работе по возврату кредитов для категории граждан из социально уязвимых слоев населения.

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. Кожасбаев

И. Смирнова

А. Зейнуллин

У. Шапак