

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
ПАРЛАМЕНТІ МӘЖІЛІСІНІҢ  
Д Е П У Т А Т Ы



Д Е П У Т А Т  
МАЖИЛИСА ПАРЛАМЕНТА  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

010000, Нұр-Сұлтан, Парламент Мәжілісі  
20 \_\_ ЖЫЛҒЫ « \_\_ » \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_

010000, Нур-Султан, Мажилис Парламента  
« \_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года

*Оглашен 19 мая 2021 года*

**Председателю Агентства РК  
по регулированию и развитию  
финансового рынка  
М.Е. Абылкасымовой**

### Депутатский запрос

**Уважаемая Мадина Ерасыловна!**

В последнее время стремительно растет число обращений граждан, ставших жертвами кредитных мошенников, которые, используя персональные данные граждан без их ведома, оформляют на них займы.

Это настоящее бедствие, угроза безопасности нашего государства, потому что оно подрывает веру наших граждан. Вы только задумайтесь, каково это – оказаться в положении человека, который узнает об оформленном на него огромном кредите спустя месяцы, когда его уже начинает тревожить коллекторская организация или его счета заблокированы судебными исполнителями.

Все мы слышаны и о таких неприятных ситуациях, когда людям прямо перед вылетом, в аэропорту впервые сообщают об имеющемся ограничении на выезд за рубеж в рамках исполнительного производства по взысканию задолженности по кредитам, которые они не брали.

Так, житель Алматы узнал, что неизвестный мужчина оформил кредит на сумму 1,5 млн тенге на его имя по утерянному ранее удостоверению. Он был вынужден несколько месяцев доказывать, что не брал этот заем.

Кроме того, есть множество примеров оформления займов на чужое имя мошенниками, владеющими лишь 12-тизначным ИИН граждан. Так, житель Усть-Каменогорска продавал запчасти машины на сервисе

объявлений OLX. Потенциальный покупатель обманным путем, войдя в доверие продавца, попросил его ИИН и через микрокредитную организацию оформил на него кредит в размере 250 тысяч тенге.

Жертвам кредитных мошенников приходится тратить свое время на судебные тяжбы, почерковедческие и иные экспертизы. А это, очевидно, большой стресс и другие неудобства, связанные с затяжными уголовно-процессуальными действиями.

Некоторые годами не могут доказать свою непричастность к этим кредитам. Иные не имеют средств на квалифицированную юридическую помощь. Это, в основном, пожилые люди, для здоровья которых такие стрессовые ситуации крайне опасны.

Один из вариантов решения рассматривается в России. Там обсуждается возможность оформления гражданами «добровольного запрета» на открытие кредитов.

Практически, это означает, что граждане не будут платить по оформленным на них кредитам, если они заранее предупредили, что не намерены получать займы.

Данные об отказе гражданина от займов будут фиксироваться в их кредитной истории.

Кредитные учреждения будут обязаны отказывать в оформлении займа при наличии такого запрета, в противном случае, у них не будет возможности требовать оплаты по кредиту.

На основании вышеизложенного, прошу Вас, уважаемая Мадина Ерасыловна, срочно предпринять меры по защите наших граждан от этого широкомасштабного финансового мошенничества.

В частности,

- 1) рассмотреть технические возможности реализации гражданами права на «добровольный запрет» на открытие кредитов;
- 2) обязать кредитные учреждения принять конкретные меры по недопущению использования мошенниками чужих персональных данных для получения займа.

**Депутат  
Фракции партии «Nur Otan»**

**А. Құспан**