**Депутатам**

 **Мажилиса Парламента**

 **Республики Казахстан**

 **(по списку)**

*На № ДЗ-257 от 21 июня 2023 года*

**Уважаемые депутаты!**

Рассмотрев Ваш депутатский запрос касательно закредитованности граждан, сообщаю следующее.

***1. Касательно анализа 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***

Требования Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка *(далее – Агентство)* по соблюдению пруденциального норматива по расчету коэффициента долговой нагрузки *(далее – КДН)* заемщика распространяются на банки второго уровня с 2014 года *(далее – банки)* и с 2020 года на микрофинансовые организации *(далее – МФО).*

Данные требования по расчету КДН не распространяются на ломбарды и кредитные товарищества, предоставляющие микрокредиты только своим участникам.

В целях проверки соблюдения порядка расчета КДН и его предельного значения Агентством в 3 квартале т.г. на выборочной основе запланированы соответствующие проверки действующих беззалоговых потребительских займов 18 банков и 77 МФО, на долю которых приходится 92,3% от ссудного портфеля МФО.

***2. Касательно осуществления проверки 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***

**1) Информация по займам медицинского работника**

 Медицинским работником (далее - Заемщик) в период со 2 августа
2021 года по 21 января 2023 года получено 17 кредитов на общую сумму
12 369 977 тенге, в том числе:

 - 12 потребительских кредитов в рамках открытой кредитной линии на общую сумму 1 610 600 тенге в АО «Kaspi Bank»;

 - 3 потребительских кредита на общую сумму 1 609 679 тенге в АО «Банк ЦентрКредит»;

 - 1 микрокредит на сумму 499 698 тенге в ТОО «МФО «Фридом Финанс Кредит»;

 - 1 заем, обеспеченный недвижимым имуществом, на сумму 8 650 000 тенге в АО «Bank RBK». По займам, обеспеченным недвижимым имуществом, норма по обязанности расчета КДН не распространяется.

 Совокупные ежемесячные платежи заемщика по всем займам со
2 августа 2021 года по март 2023 года выросли с 64 346 тенге до 281 395,64 тенге.

**2) По результатам документальной проверки соблюдения банками и МФО пруденциального норматива Агентства по порядку расчета КДН.**

 Согласно принятым нормативным-правовым актам при выдаче займов в качестве дохода заемщика банки и МФО вправе признавать информацию из базы данных ЕНПФ и среднемесячные суммы пополнения дебетовой карты.

 По результатам проведенной документальной проверки Агентства установлено, что при выдаче займов и расчете КДН Заемщика в качестве доходов были приняты официальные данные, подтвержденные ЕНПФ и пополнение дебетовой карты за период 6 месяцев, предшествующих дате обращения за займами.

 АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Kaspi Bank» при выдаче займов учитывались доходы, подтвержденные информацией из базы данных ЕНПФ и среднемесячными пополнениями дебетовой карты от третьих лиц за последние 6 месяцев.

 Размеры ежемесячных платежей по кредитам вышеуказанных банков у Заемщика не превышали 50% от ежемесячных доходов.

По микрокредиту, выданному *(25 января 2023 года)* ТОО «МФО «Фридом Финанс Кредит» ежемесячный платеж составил 20 821 тенге, иные текущие ежемесячные платежи составляли 274 325 тенге. В качестве дохода МФО признаны документально неподтвержденные данные, указанные Заемщиком в анкете на получение займа в размере 450 000 тенге.

В отношении ТОО «МФО «Фридом Финанс Кредит», нарушившего пруденциальный норматив по расчету КДН приняв в расчет неподтвержденные доходы вынесено предписание о необходимости в срок до 1 августа т.г. устранения нарушений путем проведения процедуры реструктуризации займа МФО.

**3) В целях снижения долговой нагрузки Заемщика Агентством совместно с банками выработаны следующие меры:**

1) ТОО «МФО «Фридом Финанс Кредит» переуступлен займ в
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан», по которому Банком приостановлено начисление неустойки и произведено списание части задолженности в размере 50%. Таким образом, сумма ежемесячного платежа Заемщика составит 5 800 тенге сроком на 36 месяцев;

2) В рамках урегулирования займов Заемщика АО «Банк ЦентрКредит» снизил сумму ежемесячного платежа с 55 336,99 тенге до
 27 669 тенге с приостановлением начисления вознаграждения и неустойки;

3) 15 мая т.г. АО «Kaspi Bank» осуществил реструктуризацию задолженности всех 11 действующих потребительских займов путем снижения ежемесячных платежей со 127 489 тенге до 55 000 тенге, тем самым сократив размер ежемесячного платежа более чем в 2 раза.

Таким образом, в ходе реализации мероприятий по урегулированию задолженности сумма ежемесячных платежей Заемщика снижена с 281 395,64 тенге до 166 218 тенге.

Вместе с тем, согласно предоставленной Заемщиком выписке из ЕНПФ, его доход за период с марта по июнь 2023 года составляет 453 692 тенге в месяц.

***3. Касательно предоставления информации 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***

В настоящее время на интернет-ресурсе Национального Банка в разделе «Статистика» – «Показатели финансового сектора» публикуется информация о выданных займах юридическим и физическим лицам, портфеле микрокредитов. Данные сведения включают в себя информацию о текущей задолженности по займам, в том числе по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу *(просрочка от 1 до 30 дней, от 31 до 60 дней, от 61 до 90 дней и более 90 дней)*. Публикация данных осуществляется в разрезе категории кредиторов *(банки, организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность: МФО, кредитные товарищества и ломбарды)*.

Публикуемые сведения формируются на основании регулярной отчетности кредитных организаций, которая не содержит показателей для представления данных по выданным физическим лицам займам в разрезе регионов с учетом места прописки заемщиков.

Следует отметить, что информацией по займам с охватом всех категорий кредиторов располагает АО «Государственное кредитное бюро» *(далее – ГКБ)*.

В этой связи направляем информацию ГКБ, сформированную по вашему запросу, согласно приложению 1 к настоящему письму.

***4. Касательно представления списков 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***

1) На сегодняшний день электронные услуги *(открытие счетов, платежи, переводы и выдача кредитов)* физическим лицам посредством мобильных приложений оказывают 14 банков второго уровня:

АО «First Heartland Jusan Bank», АО «Kaspi Bank», АО «Банк Фридом Финанс Казахстан», АО «Евразийский банк», АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», АО «Народный сберегательный банк Казахстана», АО «Bereke BANK», ДО АО Банк ВТБ (Казахстан), ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», АО «Банк «Bank RBK», АО «ForteBank», АО «Altyn Bank», АО «Банк ЦентрКредит», АО «Нурбанк».

Все указанные банки используют динамическую, биометрическую идентификацию и проверку по уникальному идентификатору и паролю.

При этом, 9 из указанных банков *(АО «First Heartland Jusan Bank», АО «Kaspi Bank», АО «Банк Фридом Финанс Казахстан», АО «Евразийский банк», АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», АО «Народный сберегательный банк Казахстана», АО «Bereke BANK», ДО АО Банк ВТБ (Казахстан), ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»)* также используют при оказании услуг электронную цифровую подпись.

2) В секторе микрофинансирования на сегодняшний день микрокредиты электронным способом физическим лицам предоставляют 49 МФО, из которых 5 используют электронную цифровую подпись *(ТОО «МФО «AUA Finance», ТОО «МФО «Quick Money», ТОО «МФО «KMF (КМФ)», ТОО «МФО «Тенга», ТОО «МФО «Салем Кредит»)*, остальные применяют динамическую, биометрическую идентификацию и проверку по уникальному идентификатору и паролю.

***5. Касательно определения сроков подписания Агентством с банками Меморандума по противодействию мошенничеству в отношении заемщика, признанного правоохранительными органами потерпевшим***

 В целях противодействия мошенничеству в отношении граждан при проведении банковских операций Агентством с ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» *(далее - АФК)* и банками разработан Меморандум о взаимном сотрудничестве.

 Меморандум предусматривает обеспечение кибер- и информационной безопасности приложений банков, обязательной проверки биометрии и сверки мобильного номера телефона заявителя с данными сотового оператора, а также с фактическим мобильным номером лица, на которого оформляется заем. Меморандум обеспечивает требования по приостановлению начисления банками вознаграждения, претензионно-исковой работе по мошенническим займам на основании решений правоохранительных органов и списанию такого займа на основании решения суда.

 Помимо мер, предусмотренных данным Меморандумом, Агентством совместно с заинтересованными государственными органами прорабатываются дополнительные меры по противодействию мошенничеству на финансовом рынке, в том числе предусматривающие внесение Агентством поправок в нормативные правовые акты до конца 3 квартала т.г.

***6 Касательно разработки и утверждения процедуры по купле-продаже проблемных займов между финансовыми институтами и коллекторскими агентствами***

В реализацию поручения Главы Государства по созданию цифровой платформы и инфраструктуры по реализации стрессовых активов, формированию вторичного рынка покупок и продаж, разработаны законодательные поправки, предусматривающие обязанность банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее – ОООВБ), и МФО осуществлять, в том числе продажу/уступку прав требований по займам при наличии признаков обесценения через цифровые платформы, имеющие разрешение.

Поправки направлены на повышение прозрачности сделок и рыночное ценообразование при осуществлении купли-продажи принятого на баланс имущества и прав требований по займам, что обеспечит защиту прав продавцов, покупателей и заемщиков, в том числе при сделках между кредиторами и коллекторскими агентствами.

Поправки планируется направить в Мажилис Парламента РК в третьем квартале т.г. в рамках разрабатываемого Агентством проекта Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития финансового рынка и защиты прав потребителей финансовых услуг» *(далее – Законопроект).*

Ранее в депутатском запросе №119 от 28 апреля 2023 года в качестве механизма переуступки проблемных кредитов населения коллекторам депутатами было предложено проработать вопрос предоставления заемщикам приоритетного права на выкуп своего проблемного долга до продажи кредита третьим лицам.

На основе проведенного анализа отмечаем, что коллекторам переуступаются проблемные кредиты с дисконтом, поэтому введение приоритетного и преимущественного права заемщика выкупить такой долг может привести к иждивенчеству и случаям массовых дефолтов по кредитам.

В этой связи, Агентством совместно с банками и АФК прорабатываются условия, при которых заемщикам с длительной просрочкой и не имеющим доходов и имущество будет дана возможность погасить задолженность до начала процесса переуступки коллекторам или третьим лицам.

Кроме того, прорабатываются поправки, предусматривающие введение запрета на продажу коллекторам кредитов физических лиц, по которым банками и МФО не проведено урегулирование проблемной задолженности в течение 18 месяца с момента возникновения просрочки.

Соответствующие изменения и дополнения в законодательные акты будут включены в разрабатываемый Агентством Законопроект.

***7. Касательно предложения о создании постоянно действующей рабочей группы***

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 поддерживается.

Проводится соответствующая работа в данном направлении.
 В частности, Агентством запрошены списки участников рабочей группы, после получения соответствующей информации от государственных органов и финансовых организации, Агентством в оперативном порядке будет создана рабочая группа.

В состав рабочей группы будут включены представители АРРФР, банков, МФО, АФК, Министерства юстиции, Национального Банка, Министерства финансов, депутаты Мажилиса и Сената Парламента РК.

В целом, вопрос по закредитованности граждан находится на постоянном контроле Правительства и уполномоченных государственных органов.

*Приложение: на 12 листах.*

**А. Смаилов**

*Исп. А. Полатбай*

*Тел.: 74-50-51*

**Список:**

1. Стамбеков Е.Д

2. Қожасбаев Р.С.

3. Смирнова И.В.

4. Зейнуллин А.Т.

5. Шапақ У.

6. Сағандыкова А.Б.

7. Әбіл Е.А.

8. Жубанов А.О.