

Кому: Правительству Республики Казахстан
ФИО и должность автора: Елубаева Балжан Мейрбековна,
главный специалист отдела по работе с персоналом и организационной
Управления государственных доходов по Есильскому району
Департамента государственных доходов по городу Астане.
Дата: 11.03.2025 г.

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЗАПИСКА

Тема: Мошенничество при оформлении кредитов и способы его предотвращения.

Ключевые слова: мошенничество, кредит, мошенники, финансовая грамотность.

Введение

В условиях быстро меняющегося мирового экономического и технологического порядка мошенничество принимает новые формы и становится все более сложным для борьбы. Страны по всему миру активно разрабатывают и внедряют меры по борьбе с этим явлением, и Казахстан не исключение. В последние годы в Казахстане наблюдается резкое увеличение количества случаев мошенничества. Эту угрожающую экономическому благополучию населения тенденцию отметил также в своем Послании народу Казахстана «Единство народа и системные реформы – прочная основа процветания страны» Президент страны К.К. Токаев, подчеркнув необходимость принятия комплекса государственных мер по противодействию названным негативным явлениям [1].

В Казахстане за 2023 год **зарегистрировано почти 44,8 тысячи случаев мошенничества**, что на 1,3 тысячи больше, чем годом ранее. [2] По данным Первого кредитного бюро, не только число случаев мошенничества растет, но и количество жертв увеличивается. В целом увеличение числа мошеннических преступлений и их жертв требует серьезного внимания и принятия эффективных мер со стороны государства. Мошенничество может затронуть различные аспекты жизни, начиная от финансовых мошенничеств и кражи личной информации до мошенничества в онлайн-торговле и обмана потребителей. Однако, одним из наиболее распространенных видов мошенничества является кредитное мошенничество.

Кредитное мошенничество — это финансовое злоупотребление в которой преступники используют персональные данные для получения незаконных кредитов. Кредитное мошенничество может проявляться в различных формах, таких как использование фиктивных заемщиков, предоставление поддельных документов или завышение стоимости залоговых объектов.

Кредитование несет риски, а использование технологий увеличивает восприимчивость к мошенничеству. Мошенничество с

заявками на кредит, в частности, стало более изощренным, что требует от кредиторов сохранять бдительность в отношении распространенных уловок и мошенничества.

Актуальность исследуемой темы связана с тем, что банковский сектор занимает значительную часть в экономике государства, а получение кредита является самой распространенной услугой в сфере банковской деятельности.

К примеру, в 2023 году казахстанцы подали в полицию свыше 6,2 тыс. заявлений о мошенниках, которые **обманным путем оформили на них кредиты в банках на сумму 7,5 млрд тенге**. Еще около 450 заявлений было подано из-за займов в микрофинансовую организацию (далее- МФО) на сумму 250 млн тенге.[3]

Цель данной аналитической записки — провести всесторонний анализ оформленных мошенническим путем займов, выявить основные причины увеличения их количества и предложить пути минимизации и предотвращения на основе национального и международного опыта по борьбе с мошенничеством.

Методология — общенаучные методы исследования, методы анализа статистических данных, нормативных правовых актов Республики Казахстан и законодательства зарубежных государств, а также изучение опыта стран, столкнувшихся с аналогичными проблемами. Используются данные Национального бюро статистики, Министерства внутренних дел Республики Казахстан и т. д.

Основная часть

Мошенничество в сфере кредитования чаще всего является следствием плохо организованной проверки получателей, когда поверхностно проверяют не только самого заемщика как физическое лицо, но и возможности заемщика вернуть кредит.

Получить кредит стало просто благодаря максимально лояльным условиям, созданным для привлечения большого количества заемщиков. Одна из причин, которая открывает возможности для мошеннических действий – быстрое принятие решения о выдаче займа. Срок ожидания одобрения в некоторых кредитных учреждениях минимален, что привлекает большое количество желающих быстро получить деньги. Также зачастую для получения заемных средств банки требуют предъявлять минимальный пакет документов, по которому практически невозможно понять, насколько благонадежен заемщик для банка.

Кроме того, ключевая причина преступного разгула мошенников — цифровизация и существенное упрощение процедуры потребительского кредитования. В период пандемии кредитные организации перевели большинство услуг в онлайн – этим и пользуются мошенники. Поскольку для получения онлайн-кредита уже не требуется личное присутствие заемщика, преступники похищают персональные данные граждан – скан-

копии документов, фотографии, чтобы с их помощью оформить онлайн-кредит.

Вдобавок, это свидетельствуют о том, что финансовая грамотность населения Казахстана остается на низком уровне. Так, согласно опросам, проведенным Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (*далее - АРРФР*), **уровень финансовой грамотности населения страны в 2021 году составил 40,5%, увеличившись лишь на 0,2% по сравнению с предыдущим годом [4].** Только 30,2% респондентов считают, что они обладают достаточным уровнем знаний и информации для управления своими финансами и знакомы с финансовыми инструментами и услугами. При этом молодежь в возрасте от 18 до 21 года, пожилые люди и сельские жители зачастую показывают уровень финансовой грамотности значительно ниже среднего. 21,8% респондентов подписывают договора и прочие документы, имеющие юридическую силу, отправляют собственные финансовые средства без прочтения условий соглашения и каких-либо вопросов, поскольку им сложно во всем этом разобраться. Эта цифра является показательной и позволяет судить о степени доверчивости и легкомысленности людей, когда дело касается их сбережений.

Жертвы преступлений собственноручно открывают для мошенников всевозможные лазейки и позволяют им завладеть своими деньгами. Преступники умело играют на человеческих слабостях — излишней доверчивости, нежелании разбираться в технических тонкостях работы финансовых сервисов, желании легкого обогащения, и, таким образом, легко входят в доверие к ничего не подозревающим гражданам.

На уловки мошенников попадают не только люди преклонного возраста, но и граждане с высшими образованиями и высокими IQ. Они хорошие психологи, часто обаятельны, легко «втираются» в доверие граждан, вызывая их симпатию или сочувствие. Также мошенники отличные ораторы, они точно знают, какие словесные конструкции нужно использовать в тот или иной момент, с какой интонацией говорить и какой посыл вкладывать. К примеру, гражданам сообщают об оформленном без их участия кредите или переводе денежных средств. Жертва пугается, на время теряет способность рационально мыслить, и здесь «заботливый» собеседник говорит, что может помочь – просто надо сообщить, а дальше якобы банк со всем разберется.

Одним из факторов, обуславливающих доверие граждан мошенникам, является снижающийся уровень благосостояния населения. В ходе встречи с представителями крупного бизнеса в январе текущего года Глава государства Касым-Жомарт Токаев отметил растущее социальное неравенство и понижение уровня благосостояния населения: «Международные эксперты, в частности КPMG, утверждают, что всего 162 человека владеют половиной благосостояния Казахстана. В то время как у половины населения ежемесячный доход не превышает

50 тысяч тенге – или чуть больше 1300 долларов в год. На такие деньги практически прожить невозможно» [5].

Нельзя также и забывать о том, что мошенники становятся все искуснее с развитием интернета и IT-технологий – они исследуют все нововведения, чтобы применить их в своих корыстных целях.

Борьба с кредитным мошенничеством ведется: в феврале 2021 года финрегулятор запретил МФО выдавать микрозаймы электронным способом без биометрической идентификации либо идентификации с помощью ЭЦП. Кроме того, для защиты пострадавших граждан МФО приостановили начисление вознаграждения и неустойки по микрокредитам, полученным мошенническим способом. **С марта 2021 года все МФО обязаны обеспечить проверку и подтверждение подлинности клиента.** [6]

На фоне роста мошенничества увеличиваются и объемы кредитования. По данным АРРФР, кредиты населению увеличились за январь 2025 года на 0,6%, составив 20,8 трлн тенге. Рост кредитов населению обусловлен увеличением потребительских займов на 0,8% до 13,9 трлн тенге и сохранением ипотечного кредитования на уровне декабря 2024 года в размере 6,1 трлн тенге. [7]

Последствия мошенничества с кредитами выходят за рамки финансовых потерь. Жертвы сталкиваются с трудностями при восстановлении своих кредитных рейтингов и финансовой стабильности.

Также, из-за роста мошенничества растет и **число проблемных кредитов с просрочкой свыше 90 дней. С января 2022 года по март 2024 года их объем вырос с 353 до 362 млрд тенге.**[2]



Рисунок 1 – Просрочка по кредитам за 2023 год [8]

Международный опыт

Опираясь на международный опыт, следует отметить, что **обучение финансовой грамотности** является неотъемлемой частью образовательного процесса в школах США и Европы, где уже с малых лет детей обучают азам финансового планирования и использования

денежных средств, а в Швеции обязательные уроки финансовой грамотности для школьников на регулярной основе проводит Финансовая инспекция в сотрудничестве с учителями и родителями детей и подростков.

Особый подход к **уязвимым слоям населения** использует Германия, где Федеральное управление финансового надзора на регулярной основе осуществляет **обзвоны, личные консультации гражданам** и знакомит их с основами финансовой грамотности.

Выводы

В заключение, мошеннические банковские кредиты и кредитное мошенничество в целом представляют собой значительную угрозу для кредитной отрасли и экономики страны, что свидетельствует о необходимости надежной профилактики кредитного мошенничества.

Упрощение процедуры потребительского кредитования, низкий уровень финансовой грамотности населения, развитие IT технологий, доверчивость и низкое благосостояние населения являются основными причинами данной ситуации.

Изучение международного опыта показывает, что успешное решение подобных проблем возможно при условии комплексного подхода, включающего обучение детей и молодежи финансовой грамотности, тщательная и индивидуальная работа с наиболее уязвимыми слоями населения.

Необходимо разрабатывать ужесточенные критерии контроля при входной документации в момент оформления и предоставления кредита, а также тщательно проводить финансовый анализ заемщика. Оставаясь проактивными и используя передовые технологии, кредитная индустрия может смягчить влияние мошеннических банковских кредитов и кредитного мошенничества всех типов, обеспечивая более безопасную и устойчивую финансовую среду.

Рекомендации

Для решения проблемы необходимо предпринять ряд мер:

1. Министерству цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан (далее – МЦРИАП РК) совместно с АРРФР призывать людей к добровольному отказу от получения банковских займов, микрокредитов через сайт egov.kz и в приложении e-GOV mobile, распространяя информацию по ТВ, соц. сети, радио и онлайн-медиа.

2. Министерству просвещения Республики Казахстан необходима реализовать комплексные меры по обучению детей и молодежи финансовой грамотности на всех ступенях школьного и послешкольного образования.

3. Необходима точечная работа с наиболее уязвимыми слоями населения – пенсионерами, многодетными, малообеспеченными семьями, инвалидами и др., в том числе в форме индивидуальных бесед и частных консультаций, а также в форме общественных приемных с участием представителей МФО.

4. Министерству финансов Республики Казахстан совместно Министерством Юстиции Республики Казахстан на законодательном уровне ужесточить требования, связанные с прозрачностью финансовых услуг и продуктов, в частности, ввести требование обязательного ознакомления клиентов с информацией о финансовом продукте через цифровые каналы.

5. Банкам второго уровня при оформлении кредита использовать подтверждение видеозвонком. Некоторые компании используют видеозвонки, во время которых пользователь держит перед камерой свой государственный документ (*например, паспорт или водительские права*) для идентификации, чтобы сравнить лицо пользователя с представленным официальным государственным документом.

6. Банкам второго уровня совместно с МЦРИАП РК внедрить использование отпечатков пальцев для предотвращения мошенничества. Fingerprint – это решение для интеллекта устройств, которое использует машинное обучение для обнаружения возвращающихся пользователей с ведущей в отрасли точностью.

Ожидаемый результат

В результате предложенные меры, учитывающие международный опыт, помогут повысить финансовую грамотность населения, что в свою очередь снизит уровень вовлеченности населения в мошеннические схемы. Основная цель этих мер – вооружить людей знаниями, чтобы они могли самостоятельно противодействовать мошенникам и не давать им возможность для незаконного обогащения. Это поможет гражданам лучше понимать свои финансовые цели и планировать свое будущее.

Список использованных источников:

1. Послание Главы государства Касым-Жомарта Токаева народу Казахстана от 1 сентября 2021 года: Единство народа и системные реформы – прочная основа процветания страны <https://www.akorda.kz/ru/poslanie-glavy-gosudarstva-kasym-zhomarta-tokaeva-narodu-kazahstana-183048>

2. Статья: Опыт стран в борьбе с мошенничеством: насколько успешен в этом Казахстан <https://www.inbusiness.kz/ru/news/opyt-stran-v-borbe-s-moshennichestvom-naskolko-uspeshen-v-etom-kazahstan>

3. Статья: Более 6 тыс. казахстанцев попались на уловки мошенников. Теперь они должны банкам миллиарды тенге
<https://kz.kursiv.media/2024-05-15/zhzh-creditafera/>
4. Статья: Финансовая грамотность населения Казахстана: тренды и вызовы
<https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/press/article/details/148893?lang=ru>
5. Статья: Касым-Жомарт Токаев: Повестка Нового Казахстана нацелена на повышение благосостояния граждан
https://www.inform.kz/ru/kasym-zhomart-tokaev-povestka-novogo-kazahstana-nacelena-na-povyshenie-blagosostoyaniya-grazhdan_a3888183
6. Статья: Как мошенники влияют на стоимость кредита для добросовестных граждан
https://forbes.kz/articles/kak_moshenniki_vliyayut_na_stoimost_kredita_dlya_dobrosovestnyih_grajdan
7. Статья: Как мошенники оформляют лжекредиты на казахстанцев
<https://www.inbusiness.kz/ru/news/kak-moshenniki-oformlyayut-lzhe-kredity-na-kazahstancev>
8. Статья: Спорный антифрод: казахстанцев планируют защитить от кредитного мошенничества
https://forbes.kz/articles/sporniy_antifrod_1691371557