****

ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСНА РАДА

**Р І Ш Е Н Н Я**

11.09.2020 № 38-34/VII

Про звернення депутатів Черкаської

обласної ради щодо повної заборони

або обмеження діяльності мікрофінансових

та факторингових організацій

на території України

Відповідно до статті 59 Закону України "Про місцеве самоврядування  
в Україні" обласна рада в и р і ш и л а:

1. Схвалити звернення депутатів Черкаської обласної ради щодо повної заборони або обмеження діяльності мікрофінансових та факторингових організацій на території України (текст звернення додається).

2. Доручити виконавчому апарату Черкаської обласної ради спрямувати звернення за належністю.

Голова А. ПІДГОРНИЙ

Додаток

до рішення обласної ради

від 11.09.2020 № 38-34/VII

**Звернення**

**депутатів Черкаської обласної ради щодо повної заборони**

**або обмеження діяльності мікрофінансових та факторингових організацій на території України**

За останні роки в Україні набули великої популярності послуги мікрофінансових організацій (МФО). Користуючись складним матеріальним  
та соціальним становищем великої кількості українців, особливо в період карантину, низьким рівнем життя, тимчасовими фінансовими труднощами, викликаними непередбачуваними обставинами, МФО пропонують легкі  
і швидкі гроші таким громадянам.

Сьогодні з явними порушеннями чинного законодавства ведуть свою діяльність близько тридцяти МФО, які, власне, видають мікрокредити, а також понад сто компаній-посередників, які рекламують ці організації за певний відсоток без жодних дозвільних документів чи ліцензій.

Люди, які надихнулися поширеною рекламою легких грошей, беруть мікрокредити і, по суті, потрапляють у боргову яму. Адже реальна річна відсоткова ставка за користування мікрокредитом у середньому становить  
від 500 % до 700 %! Також передбачено пеню та штрафні санкції  
за прострочення оплати близько 3 % у день. За таких умов створюється замкнене коло, коли людина змушена брати новий кредит, щоб погасити старий.

Виникають питання щодо законності оформлення таких кредитів.  
Адже потрібні лише паспортні дані людини, які в наш час можна отримати дуже легко. Знаючи ці дані, оформити кредит можна просто через Інтернет, ідентифікація клієнта є недостатньою, а електронний цифровий підпис   
на договорі не вимагається. За таких умов поширеними випадками є оформлення фіктивних кредитів на сторонніх людей, які потім стають жертвами дій МФО, оскільки не можуть довести, що гроші від них  
не отримували. Також МФО підміняють поняття «поручительства»,  
коли беруть номер телефонів «контактної особи» позичальника. Друзям, знайомим і родичам кредитованого можуть зателефонувати з питанням,  
чи знають вони позичальника. До того ж, далеко не завжди «контактні особи» знають про те, що їхні дані передали до МФО.

Справжнє переслідування починається в разі, якщо людина не змогла повернути гроші вчасно, і їй нараховують шалені відсотки, пені та штрафи.  
Так звані кол-центри МФО здійснюють «телефонний тероризм» по відношенню   
до боржника і всього його оточення. Також для вибивання боргів персональну інформацію боржника передають третім особам, так званим факторинговим компаніям, які, по-суті, є «колекторами». Це є прямим порушенням статті 62 Закону України «Про банки та банківську діяльність». Колектори беруть дані про коло спілкування людини або з договору, або ж добувають через власні джерела.

Треті особи в телефонному режимі починають тероризувати людей,   
які часто не мають відношення до кредиту, шантажують родину, друзів, колег, погрожують фізичною розправою їм і навіть дітям. Є непоодинокі випадки доведення до самогубства. До діяльності факторингових компаній часто залучають людей, що мають кримінальне минуле або ж відбувають покарання  
в місцях позбавлення волі, і навіть людей з окупованих територій на Донбасі!

Люди, які стикнулися з цією проблемою, є беззахисними. Адже поліція  
у більшості випадків не реагує на звернення громадян щодо незаконних дій мікрофінансових організацій та факторингових компаній та не відкриває кримінальних проваджень.

Враховуючи викладене вище, звертаємося до **Національного банку України, Верховної Ради України** з вимогою:

1. Законодавчо заборонити або обмежити діяльність мікрофінансових організацій, а саме:

знизити середньорічну процентну ставку;

застосувати механізм нарахування боргу щодо прострочення кредитних зобов’язань, який не дозволяє перевищення сукупного боргу більш ніж у 2 рази від тіла кредиту;

урегулювати нормативно-правову базу щодо діяльності мікрофінансових організацій.

2. Заборонити рекламу мікрокредитів на телебаченні та радіо.

Також звертаємось до **Міністерства внутрішніх справ України**з вимогою реагування на всі випадки звернення громадян щодо незаконних дій мікрофінансових організацій. За кожним фактом звернення громадян відкривати кримінальні провадження щодо діяльності факторингових компаній та притягувати до відповідальності за статтями:

- статті 189 Кримінального кодексу України. Вимагання.

- статті 190 Кримінального кодексу України. Шахрайство.

- статті 129 Кримінального кодексу України. Погроза вбивством.

- статті 120 Кримінального кодексу України. Доведення до самогубства.

|  |
| --- |
| *Схвалено на тридцять восьмій сесії Черкаської обласної ради сьомого скликання 11 вересня 2020 року* |