

# ЯК СБУ ПРОТИДІЄ ШАХРАЙСЬКИМ СХЕМАМ У СФЕРІ КРЕДИТУВАННЯ



РЕФОРМА



ЗАКОН



БЕЗПЕКА

# ЯКА ІСНУЄ ПРОБЛЕМА?



## МАСШТАБНІ ЗЛОВЖИВАННЯ З БОКУ МІКРОФІНАНСОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ ПІД ЧАС СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУВАННЯ:

- масова видача незабезпечених позик, користуючись фінансовою неосвіченістю населення
- нарахування необґрунтованих і заборонених законодавством відсотків
- психологічний тиск на споживача для сплати кредитів і відсотків за ними

## НАСЛІДКИ



- шахрайське заволодіння коштами громадян
- штучні борги населення
- соціальна напруга у суспільстві
- надприбутки кредитних організацій і збитки держбюджету

# ЯК ПРАЦЮЄ СХЕМА?



- Агресивні рекламні кампанії і популяризація «легких» грошей без перевірок клієнтів на фінансову спроможність
- Нарахування позичальникам, які порушили строки виплат, **штрафних санкцій і пені у розмірі понад 300%**, хоча закон України «Про споживче кредитування» встановлює ліміт - до **50% одержаної споживачем суми**
- **Примусове стягнення боргів через колекторські компанії.** Їхні методи «впливу»: тиск, погрози фізичного насильства, знищення майна. Можуть стосуватися широкого кола родини позичальника
- Виведення прибутків на рахунки офшорних компаній для приховання порушень і уникнення податків

# ЯК ПРАЦЮЄ СХЕМА?



**СБУ СВОЄЧАСНО РЕАГУЄ НА СКАРГИ ГРОМАДЯН, ЯКИХ ДІЛКИ НАМАГАЮТЬСЯ ВТЯГНУТИ У ШТУЧНІ БОРГИ, ТА МЕТОДИЧНО ДОКУМЕНТУЄ ФАКТИ ВИЯВЛЕНИХ ПОРУШЕНЬ.**

Служба безпеки у межах своїх повноважень відслідковує зловживання мікрофінансових організацій, які подають до контролюючих органів неправдиві відомості щодо нарахованих штрафних санкцій позичальникам, а самі ухиляються від сплати податків.

# КОМПЛЕКСНІ ДІЇ СБУ



Припинено порушення діяльності **3 лідерів** на ринку онлайн-кредитування



Проведено **30 обшуків**



Вилучено понад **400 одиниць** обладнання



Не допущено нанесення шкоди громадянам України



Зобов'язано кредитні установи дотримуватись фінансових нормативів

# РЕКОМЕНДАЦІЇ СБУ



Консультуйтеся з фахівцями перед оформленням кредиту



Обирайте надійну кредитну установу



Перевіряйте правдивість низьких відсотків, які пропонує реклама



Повідомляйте Нацполіцію та СБУ про випадки порушення чинного законодавства з боку кредитних установ