



Саморегулируемая организация Союз
микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «Мир»)
107078, Москва, Орликов пер. д.5,
стр.1, эт.2, пом. 11
info@npmir.ru, www.npmir.ru
тел.: (495) 258-8705

Исх.№ 24.04.2023 от 646

Начальнику Главного управления по обеспечению
безопасности дорожного движения Министерства
внутренних дел Российской Федерации
Генералу-лейтенанту полиции М. Ю Черникову
121170, г. Москва, ул. Поклонная, д. 17.

Копия: Центральный банк Российской Федерации
107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12

Директору Департамента микрофинансового рынка
И. А. Кочеткову

Директору Департамента финансовых технологий
К. В. Пронину

*О получении доступа МФО к Видам сведений,
владельцем которых является ГИБДД РФ,
посредством СМЭВ*

Уважаемый Михаил Юрьевич!

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (далее – СРО «Мир») выражает высокую заинтересованность в получении микрофинансовыми организациями (далее – «МФО») доступа к различным Видам сведений (далее – «ВС»), владельцем которых является Государственная инспекция безопасности дорожного движения Российской Федерации (далее – «ГИБДД»), через Систему межведомственного электронного взаимодействия (далее – «СМЭВ»). К таким сведениям, в частности, но не ограничиваясь, относятся: Сведения о дорожно-транспортных происшествиях (ДТП), Сведения об истории владения транспортным средством, Сведения о наличии договора обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства, Выписка о транспортном средстве по его реквизитам. Витрина, Сведения о факте прохождения технического осмотра.

Процедура получения доступа ко всем видам сведений в СМЭВ описана в документе «Правила и процедуры работы в Единой Системе межведомственного электронного взаимодействия по Методическим рекомендациям версии 3.ХХ» (далее – «Правила»), размещенном на технологическом портале Системы межведомственного электронного взаимодействия по ссылке: <https://smev3.gosuslugi.ru/portal/>.

В соответствии с п. 6.1 Приложения 3 Правил заявка на подключение к СМЭВ может поступить только от Участника взаимодействия.

Для каждого вида сведений поставщик (владелец) утверждает руководство пользователя ВС в СМЭВ, в котором устанавливает перечень или категории потребителей ВС. В рассматриваемом случае владельцем сведений, интересующих МФО, является ГИБДД. Интерес обусловлен тем, что за последние годы растёт популярность займов под залог транспортных средств.

Выдача займов, обеспеченных залогом транспортного средства, является наиболее безопасной формой выдачи займа для МФО и выгодной для клиентов, поскольку, с одной стороны,

обязательства последних обеспечены залогом транспортного средства, что гарантирует возврат денежных средств МФО, а, с другой стороны, клиент получает пониженную, относительно необеспеченных займов, процентную ставку (40% годовых по займам с обеспечением в виде транспортного средства, против 188% годовых при отсутствии обеспечения), а также более высокую вероятность одобрения.

В число потребителей ВС, согласно утверждённым ГИБДД руководствам пользователя, входят различные категории субъектов. В частности, по ВС «Сведения о ДТП» и «Сведения об истории владения ТС», а также по иным ВС, в графе «Потребители» указано: “иные организации (по согласованию с Поставщиком)”. Однако МФО не могут получить такого согласования и получают отказы в предоставлении доступа, мотивированные отсутствием правовых оснований.

В силу положений ст. 343 ГК РФ, залогодержатель вправе проверять наличие, количество, состояние и условия хранения заложенного имущества, находящегося у другой стороны, не создавая при этом неоправданных помех для правомерного использования заложенного имущества.

В силу положений ст. 346 ГК РФ, залогодатель не вправе отчуждать предмет залога без согласия залогодержателя.

В силу положений ст. 351 ГК РФ, залогодержатель вправе требовать досрочного погашения обязательства, обеспеченного залогом, в случае если предмет залога выбыл из владения залогодателя, либо утрачен.

Кроме того, в соответствии с Указанием Банка России от 20.01.2020 N 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», МФО обязаны осуществлять резервирование. Названный нормативно-правовой акт содержит требования к такому резервированию, в том числе в зависимости от наличия или отсутствия (утраты) предмета залога и его стоимости.

Доступ МФО к ВС ГИБДД, при условии получения предварительного согласия клиента, существенно упростит реализацию вышеуказанных прав, а также значительно снизит количество мошеннических займов, а, следовательно, судебных разбирательств, нагрузку на государственные органы, а также ускорит и снизит расходы на процесс выдачи займов, что приведёт к понижению ставки для клиентов и повышению процента одобрения заявок.

При выдаче займов под залог транспортного средства, МФО осуществляют:

- проверку предмета залога, в ходе которой, в том числе, необходимо установить сведения о собственнике транспортного средства и состоянии транспортного средства;
- оценку и переоценку предмета залога, которая не может являться объективной в отсутствие достоверных сведений о ДТП;
- контроль предмета залога для предотвращения возможных злоупотреблений со стороны клиента, среди которых можно выделить: несанкционированную залогодержателем продажу, дарение, либо иное отчуждение транспортного средства, уменьшение стоимости предмета залога ввиду ДТП и пр.

При осуществлении вышеперечисленных проверок, МФО, с учетом требований и ограничений действующего законодательства, прибегают к различным альтернативным источникам (таким как отчеты об автомобилях auto.ru и пр.) и иным самостоятельно разработанным методикам, которые не могут на 100% гарантировать достоверный результат, вследствие чего зачастую реализуются вышеперечисленные риски, связанные с невозвратом денежных средств или иными противоправными действиями. Получение доступа к ВС в СМЭВ с согласия ГИБДД позволит исключить или значительно снизить указанные риски.

Как упоминалось выше, рынок микрофинансирования имеет огромную заинтересованность в получении достоверных сведений о транспортных средствах, являющихся предметом залога. Наличие таких сведений существенно снизит количество недействительных сделок по продаже транспортных средств, находящихся в залоге, а также сделок по передаче транспортных средств в залог лицами, не являющимися их собственниками.

Контроль за предметом залога позволит предотвращать мошеннические действия клиента по реализации обремененного залогом транспортного средства. Клиенты, осуществляющие недобросовестные действия, могут причинять убытки добросовестным приобретателям, поскольку переход права собственности не снимает имеющихся обременений, а значит на транспортное средство, принадлежащее добросовестному приобретателю, может быть обращено взыскание с

последующей реализацией транспортного средства с целью закрытия долга продавца (заемщика) перед кредитором по договору займа.

Кроме этого при одобрении выдачи займа Кредитору с целью защиты прав добросовестных граждан важно понимать, что транспортное средство является собственностью залогодателя или что собственник транспортного средства согласен с залогом (если залог предоставляется третьим лицом, не заемщиком).

Согласно сведениям СПАРК количество микрозаймов, выданных под залог транспортных средств, составляет более 31 000. При этом различные злоупотребления правом встречаются примерно в 4-5 % случаев, что составляет не менее 1500. Следует отметить, что сегмент потребительского кредитования под залог транспортных средств является значимым для экономики, растёт из года в год. При этом в настоящее время сегмент занят менее, чем на 10%, и по данным, верифицированным исследовательской компанией МАСМИ Россия, на основе источников ЦБ РФ, СПАРК, НБКИ, “Эксперт РА”, федеральной нотариальной палата, АвтоСтат, имеет большой потенциал роста рынка (до 7 млн транспортных средств).

Указанные обстоятельства свидетельствуют о том, что рынок потребительского кредитования под залог транспортных средств развивается и такой вид кредитования является востребованным, но вместе с тем возрастает и количество недобросовестных клиентов, а, следовательно, требуется особая защита прав получателей финансовых услуг и третьих лиц.

Имеющиеся у МФО инструменты не позволяют осуществлять должного контроля за предметом залога и вынуждают кредиторов идти на риск, тогда как альтернативных источников для получения достоверных сведений, кроме СМЭВ для МФО и иных финансовых организаций, не разработано.

Все вышеперечисленные проблемы особенно актуальны при выдаче микрозаймов “онлайн”, которая осуществляется полностью дистанционно, в т.ч. без выезда в целях осмотра предмета залога. В свою очередь кредитование посредством дистанционных каналов (сайт, мобильное приложение) также имеет тенденцию к росту и возможно, что со временем полностью заменит привычное кредитование в отделениях банков и микрофинансовых организаций. На текущий момент доля займов, оформленных “онлайн”, составляет не менее 80% от общего числа потребительских кредитов. Как упоминалось выше, подобный способ выдачи займа вовсе не предполагает очного взаимодействия с заемщиком, что существенно осложняет процесс проведения проверки транспортного средства, являющегося предметом залога.

В целях возможности масштабирования рынка, упрощения доступа граждан к финансовым услугам, предложения наиболее выгодных продуктов, снижения количества противоправных действий, устранения рисков для МФО, просим оказать содействие в получении последними доступа к следующим видам сведений:

1. Сведения о ДТП;
2. Сведения об истории владения ТС;
3. Сведения о наличии договора обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства;
4. Выписка о транспортном средстве по его реквизитам. Витрина;
5. Сведения о факте прохождения технического осмотра.

В связи с тем, что Руководства пользователя по указанным выше видам сведений предусматривают обязательное согласование с ГИБДД доступа к ним, просим Вас включить МФО в число пользователей вышеназванных ВС. Обращаем особое внимание, как упоминалось выше, МФО готовы обеспечить наличие согласий физических лиц – собственников ТС на запрос и получение соответствующих видов сведений.

С уважением,
Председатель Совета СРО «МиР»



Мехтиев Э.О.