

комплексного подхода, сочетающего нормативное закрепление новых категорий, усиление обязанностей платформ и развитие превентивных механизмов защиты несовершеннолетних.

Список использованных источников:

1. Кастельс, Мануэль Информационная эпоха: Экономика, общество и культура / Мануэль Кастельс / пер. с англ. под науч. ред. О.И. Шкаратана; Гос. ун-т. Высш. шк. экономики. – Москва, 2000. – 606 с.
2. Новокшонова, П.Н. «Информационный пузырь» и медиапотребление / П.Н. Новокшонова, Т. В. Тарасенко // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. – 2021. – № 2. – Т. 3. — С. 1098-1100. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/informatsionnyu-puzyr-i-mediapotreblenie> (дата обращения: 13.04.2026).
3. Об информации, информационных технологиях и о защите информации (с изменениями и дополнениями): Федеральный закон от 27 июля 2006 г. N 149-ФЗ. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61798/ (дата обращения: 13.04.2026).
4. Беззатеева, В.С. Техническое обеспечение безопасности несовершеннолетних в сети Интернет в Российской Федерации / В.С. Беззатеева // Экономика и качество систем связи. – 2025. – № 4. – С. 136-142. – URL: <https://journal-ekss.ru/wp-content/uploads/2025/12/136-142.pdf> (дата обращения: 13.04.2026).

О НЕОБХОДИМОСТИ ВВЕДЕНИЯ ОГРАНИЧЕНИЙ НА ВОЗМОЖНОСТЬ ОНЛАЙН-КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Борботько П.В.,

*доцент кафедры истории и теории права учреждения образования
«Витебский государственный университет имени П.М. Машерова»,
кандидат исторических наук, доцент*

Карпенко Д.Н.,

*студент юридического факультета учреждения образования
«Витебский государственный университет имени П.М. Машерова»*

В статье анализируется проблема участвовавших случаев мошенничества с использованием похищенных паспортных данных граждан Республики Беларусь для оформления онлайн-кредитов. Рассматриваются текущие меры правового регулирования, включая положения Закона № 100-З. Обосновывается необходимость введения механизма добровольного ограничения онлайн-кредитования. Приводится сравнительный анализ с российской моделью самозапрета и предлагается адаптированная модель для Беларуси с учетом отсутствия единого портала госуслуг.

Цифровизация финансовых услуг привела к значительному упрощению процедуры получения кредитов и займов. Дистанционное оформление, минимизация личного присутствия клиента и автоматизированная проверка данных стали неотъемлемыми атрибутами современного

рынка микрофинансирования. Однако указанные процессы создали и новые уязвимости: участились случаи мошенничества, при котором злоумышленники, используя похищенные паспортные данные граждан, оформляют кредиты на их имя.

В Республике Беларусь данная проблема приобрела системный характер. Граждане нередко узнают о наличии у них кредитных обязательств только при получении требований о взыскании задолженности или после удержаний из заработной платы. Цель настоящей работы – обосновать необходимость внедрения в белорусское законодательство механизма добровольных ограничений на онлайн-кредитование по аналогии с российской моделью самозапрета, а также предложить алгоритм его реализации с учетом отсутствия в Республике Беларусь аналога российских «Госуслуг» (ЕСИА).

Наиболее распространенными схемами мошенничества с использованием персональных данных выступают:

1. Кража или находка паспорта. Злоумышленники обращаются в микрофинансовые организации (МФО) дистанционно, предоставляя отсканированные страницы документа. В ряде случаев проверка личности ограничивается формальным сопоставлением фотографии в паспорте и лица заемщика, что при онлайн-взаимодействии затруднительно.

2. Использование копий паспорта, полученных неправомерным путем. Копии могут быть похищены при взломе электронной почты, получены через фишинговые сайты (например, при попытке оформить «легкий займ») или переданы недобросовестными сотрудниками организаций.

3. Утечки данных из информационных систем. Компрометация баз данных государственных органов, банков или коммерческих организаций позволяет мошенникам получить полный набор персональных данных, достаточный для прохождения скоринговых проверок.

Гражданин, на имя которого оформлен мошеннический кредит, сталкивается с необходимостью доказывать факт неправомерности заключения договора. Процесс оспаривания требует времени, обращения в правоохранительные органы и суды. В период разбирательства к потерпевшему могут применяться меры взыскания, вплоть до обращения взыскания на имущество или удержаний из заработной платы. Кредитная история лица также ухудшается, что препятствует получению законных кредитов в будущем.

В ноябре 2025 года Национальный банк Республики Беларусь прокомментировал положения Закона от 17 октября 2025 г. № 100-З «Об изменении законов по вопросам предоставления займов», вступающего в силу с 23 апреля 2026 года. Указанный Закон вводит ряд важных ограничений:

- запрет на предоставление займов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися микрофинансовыми или специализированными организациями;

- запрет на использование в наименованиях и рекламе слов «заем», «микрорезаем», «кредит» нелегитимными участниками рынка;
- запрет на передачу в залог единственного жилья по договорам займа между физическими лицами;
- особенности регулирования заемных отношений между физическими лицами [1, 2].

Однако данные меры не решают проблему мошеннического оформления кредитов третьими лицами с использованием похищенных паспортных данных. Закон направлен преимущественно на борьбу с недобросовестными участниками рынка и ограничение злоупотреблений в сделках между физическими лицами, но не предоставляет гражданам инструмента для упреждающей защиты собственных данных.

В Российской Федерации с 1 марта 2025 года вступил в силу Федеральный закон от 26 февраля 2024 г. № 31-ФЗ, которым введена возможность для граждан устанавливать в своей кредитной истории запрет на заключение договоров потребительского кредита (займа) дистанционным способом. Механизм реализован через Единый портал государственных и муниципальных услуг (ЕСИА) – «Госуслуги» [3].

Гражданин может подать заявление в любое квалифицированное бюро кредитных историй (БКИ) через портал «Госуслуги», установив один из следующих запретов: полный запрет на все виды кредитов и займов; запрет на дистанционное (онлайн) кредитование; запрет на отдельные виды кредитования. Запрет вносится в кредитную историю гражданина и становится обязательным для всех банков и МФО. При попытке оформить кредит финансовое учреждение обязано проверить наличие действующего запрета и отказать в заключении договора. Снятие запрета осуществляется по аналогичной процедуре, но не мгновенно – с задержкой (как правило, на следующий день) для предотвращения злоупотреблений.

По данным Центрального банка Российской Федерации, за первые три месяца действия механизма количество жалоб на мошенническое оформление кредитов сократилось на 25–30 % в зависимости от региона. Механизм признан эффективным и востребованным: по состоянию на июнь 2025 года запрет установили более 3,5 млн граждан.

Ключевое различие между Россией и Беларусью – наличие в Российской Федерации ЕСИА, обеспечивающей унифицированную удаленную идентификацию граждан.

Банковский сектор Беларуси, в отличие от российского, не имеет единого центра авторизации для взаимодействия с гражданами. Каждый банк и МФО использует собственные каналы идентификации. Это затрудняет создание централизованного реестра запретов. На данный момент в белорусском законодательстве отсутствует норма, обязывающая кредиторов проверять наличие запрета на кредитование перед заключением договора.

С учетом указанных особенностей предлагается модель, не требующая создания единого портала госуслуг, но использующая существующие элементы финансовой инфраструктуры.

Предлагается адаптированная модель с использованием существующей инфраструктуры. Создается Централизованный реестр запретов при Национальном банке, содержащий: ФИО, дату рождения, идентификационный номер, серию и номер паспорта, вид ограничения (полный запрет / запрет на онлайн-кредитование), даты установления и снятия.

Подача заявления возможна через: 1) личное обращение в любой банк; 2) интернет-банкинг (с ЭЦП или одноразовыми кодами); 3) центры ЕРИП или нотариуса.

Законодательно закрепляется обязанность банков и МФО проверять реестр перед выдачей кредита. При наличии запрета – отказать. Для защиты от злоупотреблений вводится период охлаждения – 3 дня между подачей заявления о снятии запрета и его фактическим снятием, с уведомлением гражданина по SMS или email.

Изменения требуются внести в Банковский кодекс, Закон «О кредитных историях» и Гражданский кодекс (ничтожность договора, заключенного в нарушение запрета) [4,5].

Механизм позволит упреждающе защитить граждан, снизить нагрузку на суды, стимулировать финансовую грамотность и повысить доверие к дистанционным услугам.

Закон № 100-З не предоставляет инструмента упреждающей защиты. Внедрение самозапрета по аналогии с РФ, адаптированного к белорусским реалиям (отсутствии ЕСИА), – объективная необходимость. Предлагаемая модель снизит риски без создания дорогостоящей единой платформы.

Список использованных источников:

1. Нацбанк – об изменении законов по вопросам предоставления займов // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Мн., 2025. – URL: <https://pravo.by/novosti/analitika/2025/november/90906/> (дата обращения: 16.04.2026).

2. Об изменении законов по вопросам предоставления займов: Закон Респ. Беларусь от 17 окт. 2025 г. № 100-З: принят Палатой представителей 19 сент. 2025 г.: одобр. Советом Респ. 3 окт. 2025 г. // ЭТАЛОН: информ.-поисковая система (дата обращения: 18.04.2026).

3. О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федер. закон Рос. Федерации от 26 февр. 2024 г. № 31-ФЗ: принят Гос. Думой 20 февр. 2024 г.: одобр. Советом Федерации 21 февр. 2024 г. // КонсультантПлюс. Россия: справ. правовая система (дата обращения: 17.04.2026).

4. Гражданский кодекс Республики Беларусь: 7 дек. 1998 г. № 218-З: в ред. от 5 янв. 2024 г. // ЭТАЛОН: информ.-поисковая система (дата обращения: 17.04.2026).

5. Банковский кодекс Республики Беларусь: 25 окт. 2000 г. № 441-З: в ред. от 17 июля 2024 г. // ЭТАЛОН: информ.-поисковая система (дата обращения: 18.04.2026).