



ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

28 марта 2019 года

Заключение договора о предоставлении микрокредита: что необходимо знать

При заключении договора о предоставлении микрокредита с микрофинансовыми организациями (МФО), потребителям важно знать, что МФО вправе осуществлять свою деятельность только после прохождения учетной регистрации в Национальном Банке Казахстана и включения их в Реестр микрофинансовых организаций.

С Реестром МФО можно ознакомиться на сайте Национального Банка Казахстана <https://nationalbank.kz/?docid=1242&switch=russian>.

Потребителям важно не путать МФО с другими организациями, которые предоставляют кредиты на основании положений статьи 725-1 Гражданского кодекса РК без лицензии/разрешения.

Анализ обращений, рассматриваемых Национальным Банком Казахстана, показал, что большое количество потребителей обращаются в связи с несогласием с теми или иными условиями уже заключенных договоров о предоставлении микрокредита.

Часто заемщики подписывают договор без тщательного изучения его условий, без оценки возможных рисков, не понимая серьезность последствий неисполнения обязательств по нему.

Обратите внимание, что в соответствии со статьей 728 Гражданского кодекса РК договор о предоставлении микрокредита имеет следующие особенности:

- по договору о предоставлении микрокредита в качестве заимодателя выступают МФО;
- предметом договора о предоставлении микрокредита являются деньги, которые могут быть предоставлены в будущем;
- договор о предоставлении микрокредита должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет ничтожность договора о предоставлении микрокредита;
- договор о предоставлении микрокредита не может содержать условие, предусматривающее право МФО на одностороннее изменение условий договора, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан.

В соответствии с пунктом 3 статьи 4 Закона РК «О микрофинансовых организациях», перечень обязательных условий договора о предоставлении микрокредита определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Согласно Перечню обязательных условий, договор о предоставлении микрокредита должен содержать следующие обязательные условия:

- I. общие условия договора;
- II. права заемщика;
- III. права МФО;
- IV. обязанности МФО;
- V. ограничения для МФО;
- VI. ответственность сторон за нарушение обязательств;
- VII. порядок внесения изменений в условия договора;

Подробнее остановимся на разделе **«Общие условия договора»**, который содержит:

- 1) дату заключения договора;
- 2) наименование МФО и Ф.И.О. заемщика;
- 3) цель микрокредита;
- 4) сумму микрокредита. В соответствии со статьей 3 Закона РК «О микрофинансовых организациях» МФО вправе предоставлять микрокредиты в размере, не превышающие 8 000 размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного заемщика.
- 5) сроки погашения микрокредита;
- 6) размер ставки вознаграждения и годовой эффективной ставки вознаграждения (ГЭСВ);

Помните, что требование о раскрытии полной стоимости микрокредита путем указания значения ГЭСВ в договоре о предоставлении микрокредита действует с 2012 года. При этом, согласно постановлению Национального Банка от 24 декабря 2012 года № 377 «Об утверждении предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения» размер ГЭСВ по микрокредитам не должен превышать 56% годовых.

Кроме того, в соответствии с Законом РК «О микрофинансовых организациях» комиссия, вознаграждение и иные платежи, связанные с предоставлением микрокредита, взимаются МФО после или в момент предоставления микрокредита;

- 7) способ погашения микрокредита;
- 8) метод погашения микрокредита: аннуитетный или дифференцированный, либо другой метод в соответствии с правилами предоставления микрокредитов;
- 9) очередность погашения задолженности по микрокредиту.

При этом, с 01.07.2016 года введена в действие особая очередность погашения задолженности по микрокредиту. При просрочке до 180 дней внесенная физическим лицом сумма, недостаточная для погашения задолженности по микрокредиту, имеющегося к этому моменту, распределяется следующим образом:

- просроченный основной долг;
- просроченное вознаграждение по микрокредиту;
- неустойка (штрафы, пени);
- сумма основного долга за текущий период платежей;
- вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- комиссии и иные платежи, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита;
- издержки по взысканию задолженности;

По истечении 180 дней просрочки, неустойка и издержки погашаются в последнюю очередь.

10) порядок исчисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;

11) полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита.

С 1 июля 2016 года до заключения договора о предоставлении микрокредита МФО обязаны предоставлять заемщикам – физическим лицам для выбора 2 условия кредитования: 1) без взимания комиссий и 2) с взиманием комиссий и иных платежей. При выборе второго варианта комиссии и иные платежи выбираются из Перечня

комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием микрокредита, выданных физическому лицу, который утвержден постановлением Правления Национального Банка от 30 мая 2016 года № 134.

12) обеспечение (при наличии);

13) меры, принимаемые микрофинансовой организацией при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;

14) срок действия договора;

15) информацию о почтовом и электронном адресе микрофинансовой организации, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе (при его наличии);

16) условие, предусматривающее, что при уступке микрофинансовой организацией права (требования) по договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора, распространяются на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

Помимо условий, подлежащих обязательному отражению в договоре, в соответствии с Законом о МФО:

- **не допускается** при изменении условий исполнения договора о предоставлении микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем, выданного физическому лицу или выдаче нового микрокредита для погашения микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем, выданного физическому лицу, **капитализация, т.е. суммирование, просроченного вознаграждения, неустойки к сумме основного долга;**

- в целях предотвращения увеличения задолженности заемщика, являющегося физическим лицом, МФО не вправе требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении 180 последовательных календарных дней просрочки по погашению любого из платежей по суммам основного долга или вознаграждения, по микрокредиту, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, являющегося жильем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем.

Перечнем обязательных условий помимо требований к содержанию договора также установлены требования к размеру бумаги (А4), на котором должен быть распечатан договор, к шрифту текста договора (шрифтом «Times New Roman» размером не менее 12, с одинарным межстрочным интервалом и применением абзацных отступов), а также к указанию существенных условий (сумма и срок микрокредита, валюта микрокредита, ставка вознаграждения и т.д.), начиная с первой страницы договора.

Более подробно с Перечнем обязательных условий можно ознакомиться в Эталонном контрольном банке НПА РК <http://zan.gov.kz/client/#!/doc/126810/rus>

За нарушение МФО требований законодательства к нарушителям применяются меры воздействия, в том числе в виде взыскания штрафа по основаниям, установленным Кодексом РК «Об административных правонарушениях».

В 2018 году по результатам рассмотрения обращений в отношении МФО применено 4 ограниченные меры воздействия и 4 санкции в виде наложения и взыскания штрафов за:

- несоответствие договора о предоставлении микрокредита требованиям законодательства;

- неверный расчет ГЭСВ;

- непредоставление поставщиком информации в кредитное бюро сведений, полученных от субъекта кредитной истории;

- невыполнение обязанностей, возложенных Национальным Банком посредством применения ограниченной меры воздействия;

В этой связи, если по вашему мнению договор о предоставлении микрокредита не соответствует требованиям законодательства или вам требуется консультация по вопросам оказания услуг МФО, вы можете обратиться в Национальный Банк Казахстана либо его территориальные филиалы.

Для получения консультации также можно обратиться в Общественную приемную Национального Банка Казахстана по адресу г. Алматы, ул. Айтеке би, 67 либо позвонив по телефону 8 (727) 2 788-104 (вн. тел 5399).

По вопросам, требующим проведение документальной проверки, обращение должно быть направлено официально в соответствии с Законом РК «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц». Как написать обращение можно ознакомиться на сайте Национального Банка Казахстана <https://nationalbank.kz/?docid=1366&switch=russian>.

С вопросами, не требующими проведения проверок финансовых организаций, граждане вправе обратиться в Национальный Банк Казахстана посредством мобильного приложения «НБК Online» и получить ответ, в случае, если он не содержит охраняемую законами тайну.

Мобильное приложение «НБК Online» предназначено для взаимодействия населения с Национальным Банком по вопросам деятельности регулятора и защиты прав потребителей финансовых услуг.

Более подробную информацию представители СМИ могут получить по телефону:

+7 (727) 704 585

e-mail: press@nationalbank.kz

www.nationalbank.kz