



ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

19 мая 2017 года

О выявленных нарушениях в действиях микрофинансовых организациях в 1 квартале 2017 года

Национальным Банком Республики Казахстан по итогам 3 месяцев 2017 года проведен мониторинг и анализ наиболее часто допускаемых микрофинансовыми организациями (далее – МФО) нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.

По результатам проведенного анализа установлено, что в отчетном периоде допущены нарушения:

- выразившиеся в непредставлении, а равно несвоевременном представлении ежеквартальной отчетности;
- в части несоответствия Договора о предоставлении микрокредита требованиям законодательства РК;
- в части превышение восьмидесятикратного займа на одного заемщика;
- в части в непредставлении, а равно несвоевременном представлении уведомлении об утверждении микрокредитных продуктов микрофинансовыми организациями уполномоченного органа.

Кроме того, в отчетном периоде по итогам выявленных нарушений в отношении:

- 1 МФО применена санкция в виде наложения и взыскания штрафа;
- 9 МФО принято 12 ограниченных мер воздействия, в том числе 8 письменных предписаний, 3 письменных предупреждений и 1 письменное соглашение.

В целях недопущения нарушения законных прав и интересов как существующих, так и потенциальных клиентов МФО Национальный Банк разъясняет следующее.

1. Касательно взимания МФО комиссии и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита

Согласно пункту 2-1 статьи 4 Закона о МФО, договор о предоставлении микрокредита содержит полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита.

Отмечаем, что с 1 июля 2016 года действует исчерпывающий перечень¹ комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа и микрокредита, выданных физическому лицу, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения, который действует в отношении банковских займов

¹ Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 134 «Об утверждении Перечня комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа и микрокредита, выданных физическому лицу, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения»

и микрокредитов, выданных (выдаваемых) физическому лицу и не связанных с осуществлением физическим лицом предпринимательской деятельности.

В целях исключения факта введения в заблуждение потенциального заемщика МФО и соблюдения требований действующего законодательства РК МФО необходимо указать и привести в соответствие перечень комиссии и их размеров, подлежащих взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита.

Таким образом, МФО вправе взимать комиссии и тарифы предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.

2. Касательно предельной ГЭСВ по микрокредитам

Статьей 5 Закона о МФО установлено, что ГЭСВ является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов заемщика, включающих в себя вознаграждение, при наличии – комиссионные и иные платежи, подлежащие уплате микрофинансовой организации за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита.

При этом Постановлением № 3772 определена предельная ГЭСВ по банковским займам, микрокредитам, кредитам, предоставляемым банками второго уровня, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрофинансовыми и микрокредитными организациями и кредитными товариществами на момент заключения договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита, кредитного договора, изменения ставки вознаграждения и (или) изменения или введения новых комиссий и иных платежей в связи с выдачей и обслуживанием банковского займа, микрокредита или кредита, которая не может превышать 56 (пятидесяти шести) процентов.

Размер ГЭСВ по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Касательно очередности погашения микрокредита

Законом от 24 ноября 2015 г. статья 6 Закона о МФО дополнена пунктом 1-1, согласно которому предусмотрена очередность погашения суммы произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита.

Исходя из содержания пункта 1-1 статьи 6 Закона о МФО, учитывая, что нормы законодательства должны толковаться в соответствии с буквальным значением их словесного выражения, считаем, что порядок очередности платежа (погашения) по договору о предоставлении микрокредита, заключенного с физическим лицом, не распространяется на платежи, взыскиваемые судебным исполнителем по решению суда.

Требование данного пункта введено в действие с 1 июля 2016 г. и распространяется на правоотношения, возникшие со дня введения его в действие из ранее заключенных договоров.

Исходя из редакции нормы Закона о МФО, исключения по микрокредитам, не предусмотрены.

Таким образом, обязательства заемщика по Договору погашаются согласно очередности, определенной в пункте 1-1 статьи 6 Закона о МФО.

Обращаем внимание потребителей финансовых услуг на то, что в случае нарушения Ваших прав Вы вправе обратиться:

² Постановление Правления НБ РК от 24.12.12г. № 377 «Об утверждении предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения»;

✓ в Национальный Банк Республики Казахстан:

письменно по адресу: 050000, г.Алматы, ул.Айтеке би, 67, e-mail: info@kzp.nationalbank.kz;

в Общественную приемную Национального Банка Республики Казахстан за получением правовой помощи по адресу: г.Алматы, ул.Айтеке би, 67, телефон для справок +7(727)2619213, +7(727) 2788104, вн.2061;

в раздел «Защита прав потребителей финансовых услуг» мобильного приложения «НБК «Online», являющегося своего рода мобильной версией Общественной приемной Национального Банка (мобильное приложение «НБК «Online» доступно для скачивания на государственном и русском языках в магазинах App Store и Play Market)

✓ в филиалы Национального Банка Республики Казахстан (по адресам, указанным на сайте Национального Банка Республики Казахстан www.nationalbank.kz, [в разделе](#) Защита прав потребителей финансовых услуг.

Более подробную информацию можно получить по телефону:

+7 (727) 270 45 85

e-mail: press@nationalbank.kz

www.nationalbank.kz