

# Новеллы законодательного регулирования защиты прав потребителей финансовых услуг в Республике Казахстан

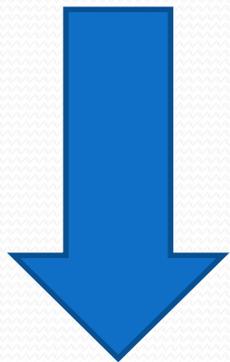
Президент РОО «Национальная Лига Потребителей»  
к.ю.н., ассоциированный профессор  
Романовская Светлана Юрьевна

# Нормативно-правовая база, регулирующая сферу оказания финансовых услуг

- Конституция Республики Казахстан от 30.08.1995г.
- Гражданский кодекс Республики Казахстан от 01.07.1999г.
- Гражданский процессуальный кодекс Республики Казахстан от 31.10.2015г.
- Закон Республики Казахстан «О защите прав потребителей» от 04.05.2010г.
- Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан» от 31.08.1995г.
- Закон Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26.11.2012г.
- Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» от 25.12.2017г.
- Закон «О государственном регулировании контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» от 4 июля 2003 года.
- Иные специальные законы.

# Комиссии по обслуживанию займа

- Потребительские кредиты физлиц с начала 2019 года выросли на 17,4% до 3,9 трлн тенге.
- По оказанию финансовых услуг были весьма распространены споры, связанные с взиманием комиссии за обслуживание займа, за ведение ссудного счета и.т.д. Ставка вознаграждения (комиссия + годовая эффективная ставка вознаграждения) превышала установленный 56% предел



**Постановление Правления Национального Банка  
Республики Казахстан от 30 мая 2016г.  
«Об утверждении Перечня комиссий и иных платежей,  
связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа  
и микро кредита, выданных физическому лицу,  
учитываемых при расчете годовой эффективной ставки  
вознаграждения»**

- Постановление утвердило закрытый перечень комиссий по договорам банковского займа.
- Впредь по договорам банковского займа, заключенным с 1 июля 2016 года комиссия за открытие и ведение текущих счетов, связанных с обслуживанием займа учитываются при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения.
- Предельная годовая эффективная ставка вознаграждения по банковским займам, микрокредитам выданных физическому лицу составляет 56%.

- РОО «Национальная Лига Потребителей» направило письмо во все банки второго уровня о необходимости прекратить взимание комиссий за ведение ссудного счёта, а также о принятии мер по возврату клиентам ранее неправомерно удержанных комиссий.
- Также РОО «Национальная Лига Потребителей» добилась поправок в ЗРК «О банках и банковской деятельности»:
- Предоставления банками ежемесячно таблицы погашения займа с отражением все платежей, комиссий;
- Очередность погашения займа: долг → комиссия банка → пеня.

# Особенности договора займа, заключаемого с заемщиком – физическим лицом до 2018г.

- До Закона Республики Казахстан от 02.07.2018г.:  
Все займы регулировались только Гражданским кодексом РК.  
В частности, статьями о свободе договора, договоре займа,  
вознаграждении по займу, возврате предмета займа и  
письменной форме сделки.
- Средняя сумма займа составляет 30- 50 тысяч тенге (77-128\$);
- Срок займа- до 30-60 дней;
- Ежедневная процентная ставка вознаграждения – 1-2%.

## Закон Республики Казахстан от 02.07.2018г. установил в отношении займов физическим лицам, следующее:

- Распространяется как на залоговые (ломбардные) займы, так и на беззалоговые (PayDay Loan)
- Годовая эффективная ставка вознаграждения- не более 100%;
- Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате вознаграждения по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, не может превышать в течение девяноста дней просрочки 0,5 % от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении девяноста дней просрочки не может превышать 0,03 % от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 10% от суммы выданного займа за каждый год действия договора банковского займа, включая ипотечные займы физического лица;

- Все платежи заемщика по договору займа, включая сумму вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), комиссий и иных платежей, предусмотренных договором займа, за исключением предмета займа, в совокупности не могут превышать сумму выданного займа за весь период действия договора займа;
- Индексация обязательства и платежей по договору займа с привязкой к любому валютному эквиваленту не допускается.

## Государство осуществляет программу по снижению долговой нагрузки граждан.

- многодетным семьям — 4 и более совместно проживающих несовершеннолетних детей;
- семьям, получающим выплаты по случаю потери кормильца;
- семьям, имеющие детей-инвалидов, инвалидов с детства старше 18 лет;
- получателей государственной адресной социальной помощи;
- детям-сиротам;
- детям, оставшимся без попечения родителей, не достигшие 29 лет, потерявшие родителей до совершеннолетия.

- Людям, которые относятся к социально уязвимым слоям населения, было выделено до 300 000 тенге для погашения кредитов.
- Программа распространялась на все действующие кредиты на сумму менее 3 млн тенге по состоянию на 1 июня 2019.
- 300 000 тенге — это максимальная сумма для одного клиента. Она распределялась на кредиты клиента во всех банках, поэтому сумма погашения в одном банке могла быть меньше.
- Государство погасило задолженность по потребительским беззалоговым кредитам 506 941 должников (общее количество кредитов составило 630 633).

## Погашение за счёт государства происходило следующим образом:

- если средств достаточно, кредит был полностью досрочно погашен;
- если на полное погашение задолженности средств не хватало, то кредит был погашен частично. Следовательно, ежемесячный платёж уменьшался;
- если погашали задолженность самостоятельно, то деньги были зачислены на их текущий счёт/депозит/дебетную карточку. В дальнейшем они могли их снять, срок снятия не ограничен.
- если погасили задолженность самостоятельно, но у них были другие действующие кредиты, то эта сумма была направлена на их погашение после 15.09.2019

# Программа 7-20-25

- «7-20-25» - ипотечная программа, действующая на территории Республики Казахстан. Программа разработана в рамках реализации задач первой инициативы «Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи», озвученной в Обращении Елбасы Нурсултана Абишевича Назарбаева к народу «Пять социальных инициатив Президента».
- Оператором программы «7-20-25» является ипотечная организация «Баспана».
- 7% ставка для заемщиков, 20% первоначальный взнос, до 25 лет срок кредита.

# Условия программы

- Наличие гражданства Республики Казахстан обязательно;
- Наличие у заемщика дохода от предпринимательской или трудовой деятельности;
- Отсутствие у заемщика непогашенной задолженности по займам на приобретение, строительство или ремонт жилья;
- Отсутствие у заемщика на территории Республики Казахстан жилья на праве собственности, за исключением комнат в общежитиях менее 15 квадратных метров на каждого члена семьи, жилых домов в аварийном состоянии.

# Требования к приобретаемому ЖИЛЬЮ

- Новое жилье , приобретаемое у застройщика (заказчика строительства );
- Максимальная стоимость жилья:

Алматы, Нур-Султан, Актау и Атырау- 25 млн тенге (64 103\$);

Остальные регионы – 15 млн тенге (38 462\$).

# Оздоровление банковского сектора.

- Были лишены лицензии три банка (Qazaq Banki, Эксимбанка и Банка Астаны), которые проводили высокорискованную политику и имели значительную долю связанного (выдаваемый с дополнительной оговоркой, связывающим условием, например, целевой кредит) кредитования.
- Изменена законодательная база, которая позволяет осуществлять Нацбанку риск-ориентированный надзор на базе мотивированного суждения. Основой процесса становится постоянный дистанционный надзор за всеми процессами, включая оценку бизнес-модели, корпоративного управления, системы управления рисками, капитала, ликвидности и фондирования. Все эти процессы дополняются комплексной проверкой в зависимости от степени риска.

# Появление крупного игрока на финансовом рынке

- Значимым событием для финансового сектора является объединение Халыкбанка и Казкоммерцбанка. Халыкбанк теперь занимает 34% активов банковского сектора страны.
- Наличие крупного финансового института, позволит конкурировать с зарубежными игроками, как на внутреннем, так и на внешнем рынке.

# Онлайн-страхование

- С 1 января 2019 года клиенты страховых организаций смогут заключать договоры страхования в электронной форме с использованием интернет-ресурсов и оформить страховой полис в электронной форме. Возможность заключения электронной формы договора вводится по всем видам обязательного и добровольного страхования.

- Введение онлайн-страхования удешевило стоимость страхования для населения и бизнеса, позволит заключать договоры напрямую через интернет-ресурсы страховых компаний без посещения офиса или участия посредников, а также ускорит получение страховых выплат.
- Проверка наличия легитимного страхового полиса в электронной форме всеми заинтересованными лицами также будет возможна с 1 января 2019 года в круглосуточном режиме на официальном интернет-ресурсе АО «Государственное кредитное бюро»

## До конца 2019 года

- Для ограничения системных рисков, связанных с неконтролируемым ростом долговой нагрузки населения, в июле был принят закон, предусматривающий возможность регулирования всех субъектов потребительского кредитования.
- Будут приняты меры, предусматривающие запрет на начисления неустойки, комиссией и иных платежей по беззалоговым потребительским займам с просроченной задолженностью свыше 90 дней, а также запрет на предоставление займов гражданам с доходом ниже прожиточного минимума (29 698 тенге или 76 долларов). Будет сформирован «черный список» лиц, ограниченных в получении займов.



Спасибо за внимание!