

Новеллы законодательного регулирувания защиты прав потребителей финансовых услуг в Республике Казахстан

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

Финансовые услуги

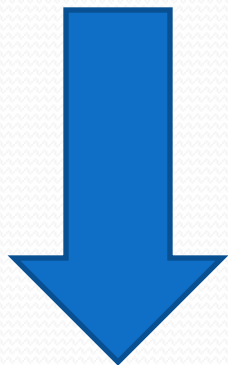
- Под финансовой услугой следует понимать услугу, оказываемую физическому лицу в связи с предоставлением, привлечением и (или) размещением денежных средств и их эквивалентов, выступающих в качестве самостоятельных объектов гражданских прав (предоставление кредитов (займов), открытие и ведение текущих и иных банковских счетов, привлечение банковских вкладов (депозитов), обслуживание банковских карт, ломбардные операции и т.п.).

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.
- Иные специальные законы.

Комиссии по обслуживанию займа

- 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 микрокредита, 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%.

Особенности договора займа, заключаемого с заемщиком – физическим лицом

- 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;
- Срок займа- до 30-60 дней;
- Ежедневная процентная ставка вознаграждения – 1-2⁰%.

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- не более 0,5 %от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки, но не более 10% от суммы выданного займа в год;
- 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.