



## ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

3 августа 2017 года

### О выявленных нарушениях в действиях микрофинансовых организаций во 2 квартале 2017 года

Национальным Банком по итогам 2 квартала 2017 года проведены мониторинг и анализ наиболее часто допускаемых микрофинансовыми организациями (далее – МФО) нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.

В отчетном периоде по итогам выявленных нарушений в отношении:

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

Данные санкция и меры воздействия были применены в связи с:

- непредставлением, а равно несвоевременным представлением МФО уполномоченному органу финансовой отчетности за определенный отчетный период;
- непредставлением, а равно несвоевременным представлением уполномоченному органу уведомлений об утверждении услуг по предоставлению микрокредитов МФО;
- непредставлением информации по операциям, подлежащим мониторингу уполномоченным органом в соответствии с законодательством РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- несоответствием условий (содержания) договора о предоставлении микрокредита требованиям законодательства Республики Казахстан.

Отмечаем, что для наибольшей информированности заемщиков об условиях микрокредитов по аналогии с договорами банковского займа установлены требования к содержанию договоров о предоставлении микрокредита.

Так, обязательные условия к содержанию договора о предоставлении микрокредита и ограничения установлены статьей 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» (далее – Закон о МФО).

При этом значения, указанные в договоре о предоставлении микрокредита (далее – договор), не должны превышать установленные законодательством ограничения, а именно:

- 1) комиссии и иные платежи, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита, указываемые в договоре, согласно пункту 2-1 статьи 4 Закона о МФО, должны соответствовать Перечню комиссий<sup>1</sup>, который

---

<sup>1</sup> 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».

действует в отношении банковских займов и микрокредитов, выданных (выдаваемых) физическому лицу и не связанных с осуществлением физическим лицом предпринимательской деятельности;

2) годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту, отражаемая в договоре и рассчитываемая с учетом расходов заемщика, включающих в себя вознаграждение, при наличии – комиссионные и иные платежи, подлежащие уплате МФО за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита, не может превышать 56 (пятидесяти шести) процентов;

3) пунктом 1-1 статьи 6 Закона о МФО предусмотрена очередность погашения суммы произведенного заемщиком платежа по договору, заключенному с физическим лицом. В случае, если сумма произведенного заемщиком платежа недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору, в первую очередь погашается задолженность по основному долгу заемщика.

Обращаем внимание потребителей финансовых услуг на то, что если, по Вашему мнению, Ваши права нарушены, Вы вправе обратиться в Национальный Банк:

- ✓ письменно по адресу: 050000, г.Алматы, ул.Айтеке би, 67, e-mail: info@kzrp.nationalbank.kz;
- ✓ в Общественную приемную Национального Банка Республики Казахстан за получением правовой помощи по адресу: г.Алматы, ул.Айтеке би, 67, телефоны для справок: +7 (727) 2619 213, +7 (727) 2788 104, вн.2061;
- ✓ в раздел «Защита прав потребителей финансовых услуг» мобильного приложения «НБК «Online», являющегося своего рода мобильной версией Общественной приемной Национального Банка (данное приложение 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](http://www.nationalbank.kz), [в разделе «Защита прав потребителей финансовых услуг»](#)).

Более подробную информацию можно получить по телефону:

+7 (727) 2704 585

e-mail: [press@nationalbank.kz](mailto:press@nationalbank.kz)

[www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)