НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

21 декабря 2018 года

За последние годы в законодательство Республики Казахстан внесено более 50 значительных изменений, направленных на усиление системы защиты прав потребителей финансовых услуг

За последние годы в Казахстане достигнуты значительные достижения в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг, выработаны принципы и концептуальные подходы в системе защиты прав потребителей финансовых услуг, что позволило значительно сократить информационную и договорную диспропорции между поставщиками и потребителями финансовых услуг и облегчить диалог между финансовыми институтами и их клиентами.

Проводимый на регулярной основе Национальным Банком Казахстана анализ ситуации на финансовом рынке, влияний на него внешних факторов, тематики и причин обращений потребителей финансовых услуг позволяет определять вопросы, требующие урегулирования на законодательном уровне.

Предотвращение роста долговой нагрузки заемщиков

В последние годы по инициативе Национального Банка Казахстана был принят большой блок изменений, направленных на недопущение роста задолженности ипотечных заемщиков, создание прозрачного правового поля по досудебному взысканию задолженности.

Так, в 2015 году в рамках Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан» (далее – Закон о неработающих кредитах) был предусмотрен ряд концептуальных поправок по решению вопросов снижения долговой нагрузки заемщиков и исключения в будущем зависимости их обязательств от внешних факторов.

К таким поправкам относятся:

- запрет на требование выплаты вознаграждения и неустойки, начисленных банком после 180 последовательных календарных дней просрочки;

- запрет на капитализацию (суммирование) задолженности к сумме основного долга;

- запрет на выдачу ипотечных займов в иностранной валюте заемщикам физическим лицам, не имеющим дохода в такой валюте;

- ограничение размера неустойки за просрочку исполнения обязательств до 90 дней: не более 0,5% в день от суммы просроченного платежа, по истечении 90 дней: не более 0,03% в день от суммы просроченного платежа;

- установление особой очередности погашения задолженности.

Остановимся подробнее на каждой из поправок.

1. С 01.01.2016 года введена беспрецедентная на территории СНГ норма в виде запрета для банков требовать выплаты вознаграждения и неустойки по ипотечному жилищному займу, которые были начислены после 180 последовательных дней нахождения заемщика на просрочке.

Следует отметить, что к моменту принятия данной нормы статистика показывала, что более 70 % просроченной задолженности по ипотечным жилищным займам приходится на срок свыше 180 дней, т.е. проблемная задолженность складывалась на протяжении длительного времени и это было следствием того, что несмотря на очевидную неспособность заемщика исполнять свои обязательства по займу, банк не спешил принимать меры по урегулированию проблемной задолженности.

Причиной тому послужила неограниченность в сроках предъявления требований и принятия мер к заемщику. На практике, у многих заемщиков, находившихся годами на просрочке, задолженность по вознаграждению в отдельных случаях достигла размеров основного долга по займу, что в принципе, ставило под сомнение вероятность когда-либо расплатиться с долгом перед банком.

Принятая норма с одной стороны предотвращает рост долговой нагрузки заемщиков по ипотечным жилищным займам, с другой стороны стимулирует банки принимать своевременные меры для решения проблемной задолженности.

В дополнение к данному нововведению, исключительно важной нормой, внесенной в законодательство страны в 2017 году, стало введение пятилетнего срока исковой давности по делам между банками и проблемными заемщиками.

2. Анализ обращений проблемных заемщиков показал, что введенный в 2011 году предельный размер неустойки (0,5% от суммы просроченного платежа в день, но не более 10% в год от суммы займа за каждый год просрочки) за несвоевременное погашение займа был чрезмерно высок.

В этой связи с 01.07.2016 года требования к расчету неустойки были пересмотрены и установлено, что после 90 дней просрочки размер неустойки не может превышать 0,03 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки.

3. Не менее важным стало введение запрета на капитализацию просроченного вознаграждения и неустойки к основному долгу по ипотечному жилищному займу физического лица и по договору о предоставлении микрокредита физического лица, обеспеченного жилищем.

Здесь необходимо напомнить, что до установления на законодательном уровне запрета, банки вправе были капитализировать, т.е. суммировать просроченное вознаграждение и неустойку к сумме основного долга, и уже на полученную сумму начислялась предусмотренная договором ставка вознаграждения.

Таким образом, данная норма способствовала недопущению роста долговой нагрузки заемщика.

4. В целях снижения зависимости от колебаний курса национальной валюты по отношению к курсу свободно конвертируемой валюте и, соответственно, в целях недопущения увеличения суммы задолженности граждан по займам, выданным в иностранной валюте, Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках) установлен запрет на выдачу ипотечных займов в иностранной валюте заемщикам - физическим лицам, не имеющим дохода в такой валюте. Данное нововведение позволило решить острый вопрос, связанный с валютным риском.

5. 01.07.2016 года введена в действие норма, предусматривающая особую очередность погашения задолженности по займу и микрокредиту.

Новая очередность распределения платежа послужила дополнительным стимулом исполнения обязательства для погашения просроченной задолженности.

Так до 180 дней просрочки, внесенная физическим лицом сумма, недостаточная для погашения имеющейся к этому моменту задолженности по займу, распределяется следующим образом:

1) просроченный основной долг;
2) просроченное вознаграждение по кредиту;
3) неустойка (штрафы, пени);
4) сумма основного долга за текущий период платежей;
5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
6) издержки по взысканию задолженности;

по истечении 180 дней просрочки - неустойка и издержки погашаются в последнюю очередь.

С 1 января 2019 году очередность дополнится комиссиями и иными платежами, связанными с выдачей и обслуживанием займа или микрокредита, после распределения внесенной заемщиком суммы на погашение текущего и просроченного основного долга, вознаграждения и неустойки.

Установленный приоритет погашения основного долга ведет к тому, что вознаграждение, начисляемое на остаток основного долга, будет уменьшаться быстрее соразмерно погашаемому основному долгу.

Кроме того, в 2017 году в Закон о банках были внесены изменения, предусматривающие право заемщика в течение 30 календарных дней с даты выхода на просрочку письменно обратиться в банк с указанием причин возникновения просрочки, текущих доходов и других подтвержденных обстоятельств (фактов) и обязанность банка в течение 15 календарных дней рассмотреть заявление заемщика и информировать его в письменном виде о принятом решении.

Наряду с этим заемщикам, по займам или микрокредитам которых коллекторскими агентствами взыскивается задолженность, важно знать, что с июля 2018 года кредиторы, т.е. банки и микрофинансовые организации, в период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, не вправе не только требовать выплаты вознаграждения и начислять неустойку, но и требовать выплаты комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа или микрокредита.

Для дальнейшей поддержки заемщиков, относящихся к социально уязвимым слоям населения, в Закон о банках в текущем году внесены изменения в части предоставления банкам права в рамках Программы рефинансирования сдавать в аренду жилище, перешедшее в собственность банков в результате обращения на него взыскания в связи с неисполнением заемщиком обязательств по договору ипотечного займа. Данная законодательная норма начнет работать после внесения соответствующего дополнения в Программу рефинансирования.

В целях разработки условий передачи жилища в аренду, Национальным Банком Казахстана проводится работа по созданию рабочей группы с участием заинтересованных государственных органов, политических партий, представителей банков второго уровня и руководителей общественных объединений.

После выработки условий в Программу рефинансирования будут внесены соответствующие изменения и дополнения.

Раскрытие информации о полной стоимости займов

Помимо процентной ставки на стоимость кредита влияют различные показатели -

время пользования кредитом, способ погашения, комиссии и другие платежи.

Для того, чтобы оценить реальную стоимость займа, а также сравнить стоимость аналогичных продуктов различных банков в мире применяется Annual percentage rate of interest (ежегодная процентная ставка вознаграждения) – то есть годовое выражение эффективной процентной ставки, исчисляемой единым способом банковских процентов по кредитам, что позволяет легко сравнивать величины их стоимости.

Основной задачей обнародования годовой эффективной ставки вознаграждения (далее – ГЭСВ) является получение реальной стоимости банковских кредитов на основе всех входящих и исходящих денежных потоков, с учетом размера расходов клиентов, связанных с получением той или иной услуги банка.

В Казахстане требование в части указания ГЭСВ в договорах, по устным и письменным запросам клиентов и при иных способах распространения информации о величинах вознаграждения по финансовым услугам действует с 1 января 2007 года.

Позднее аналогичное требование по указанию ГЭСВ было установлено и к договорам о предоставлении микрокредитов.

В мае 2011 года в целях прекращения политики ростовщичества был определен максимальный размер ГЭСВ - 56% годовых.

Установление максимального предела по ГЭСВ способствовала тому, что банки, проводящие агрессивную кредитную политику, номинальные ставки которых превышали 80 % годовых, в целях приведения деятельности в соответствие с законодательством в конечном итоге пересмотрели свои кредитные политики и размеры взимаемых ставок и комиссий.

Снижение расходов заемщиков, связанных с получением и обслуживанием займов

Исходя из норм банковского законодательства по договорам банковского займа, заключенным с физическими лицами до февраля 2011 года банки были вправе взимать все комиссии, устанавливаемые в Правилах об общих условиях проведения операций.

С февраля 2011 года банки обязаны в договорах банковского займа указывать полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием займа, и не вправе в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного договора.

В конце 2015 года в рамках Закона о неработающих кредитах в целях обеспечения прозрачности и наибольшей информированности клиентов об условиях предоставляемых банковских услугах Закон о банках и Закон Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» дополнены нормой, обязывающей банки и микрофинансовые организации до заключения договора банковского займа/договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом, не связанного с предпринимательской деятельностью, предлагать физическому лицу для выбора:

- условия кредитования, при которых помимо ставки вознаграждения не предусмотрено взимание комиссий по займу/микрокредиту;
- и условия кредитования, при которых возможно взимание комиссий и иных платежей.

При этом комиссии и иные платежи по займам/микрокредитам, выдаваемым физическим лицам, с 01.07.2016 года ограничены Перечнем комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа и микрокредита, выданных физическому лицу, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки

вознаграждения (далее – Перечень комиссий).

Следует отметить, что до введения Перечня комиссий, количество взымаемых комиссий по займу могло доходить до 40 единиц. Утвержденный Перечень комиссий позволил сократить количество взимаемых комиссий и унифицировать их для всех банков и микрофинансовых организаций по наименованию и их смысловому назначению.

Наряду с этим с июля 2018 года банки в соответствии с пунктом 3 статьи 34-1 Закона о банках банк не вправе по договорам ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, устанавливать и взимать комиссии за ведение банковского счета, связанного с выдачей и обслуживанием ипотечного займа, а также за зачисление займа на банковский счет.

При этом в настоящее время на рассмотрении в Парламенте Республики Казахстан находится проект Закона РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам усиления защиты права собственности, арбитража, оптимизации судебной нагрузки и дальнейшей гуманизации уголовного законодательства», согласно которому указанный запрет будет распространен на все займы физических лиц.

Регулирование коллекторской деятельности

В июне 2017 года в целях создания прозрачного правового поля по досудебному взысканию задолженности, а также доверия населения к услугам, предоставляемым коллекторскими организациями, был введен в действие Закон Республики Казахстан «О коллекторской деятельности».

Данным Законом установлены требования к порядку создания коллекторского агентства, к работникам коллекторских агентств, основания осуществления коллекторской деятельности, а также требования к обязательному прохождению учетной регистрации в Национальном Банке Казахстана.

В соответствии с Законом о коллекторской деятельности с должниками банков и микрофинансовых организаций могут работать только юридические лица - коллекторские агентства, прошедшие учетную регистрацию в Национальном Банке Казахстана. За нарушение данного требования предусмотрена уголовная ответственность первого руководителя такой организации.

При этом взаимодействие с гражданами вправе осуществлять работники коллекторского агентства с положительной деловой репутацией, с высшим образованием и опытом работы, не имеющие судимости и психических отклонений.

Законом четко прописан порядок взаимодействия коллекторских агентств с должниками: время суток осуществления телефонных звонков, максимальное количество телефонных звонков, порядок взаимодействия при личном контакте.

Наряду с этим, Законом о коллекторской деятельности предусмотрен перечень недопустимых методов взаимодействия с должниками, к которым в том числе относятся противоправные действия, посягающие на права и свободы лица, с которым взаимодействует коллекторское агентство, ставящие под угрозу их жизнь и здоровье, а также повлекшие причинение данному лицу имущественного и иного вреда.

Нарушение требований Закона о коллекторской деятельности, помимо прочего, влечет исключение коллекторского агентства из одноименного Реестра, и, соответственно, лишает юридического лица права на осуществление коллекторской деятельности.

Изменение законодательства, регулирующее деятельность микрофинансовых организаций

Регулирование микрофинансовых организаций осуществляется Национальным Банком Казахстана с 2012 года. На сегодняшний момент сформирована соответствующая правовая база, способствующая функционированию сектора, и в которую по мере необходимости на основе тщательного анализа вносятся изменения или дополнения.

Так, в июле текущего года введен в действие Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля», которым по аналогии с банковским законодательством предусмотрены следующие требования к микрофинансовым организациям:

1) запрет на индексацию платежей по договорам о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к иностранной валюте;

2) утверждение отдельного нормативного правового акта об обязательных условиях договора о предоставлении микрокредита, который 7 декабря 2018 года успешно прошел государственную регистрацию в Министерстве юстиции Республики Казахстан и будет введен в действие 1 января 2019 года.

Изменение законодательства, регулирующее онлайн-кредитование

В соответствии с гражданским законодательством право предоставить займы имеет любое лицо. Стоимость кредитных продуктов таких организаций превышала все допустимые нормы и достигала 700-1000% годовых. Такие аномально высокие темпы роста объемов кредитования населения имели только негативные последствия.

В этой связи в целях защиты прав и интересов потребителей от недобросовестных действий кредитных компаний, в число которых входят также так называемые онлайн-кредиторы, в июле 2018 года в Гражданский кодекс внесены изменения, предусматривающие, что договор по таким займам должен отвечать следующим требованиям:

- заемщиком является физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем;

- заем выдается только в национальной валюте Республики Казахстан;

- договор займа в обязательном порядке должен содержать годовую эффективную ставку вознаграждения, рассчитанную в соответствии с нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан;

- годовая эффективная ставка вознаграждения по договору займа не может превышать 100% от суммы выданного займа, в том числе в случае изменения срока возврата займа;

- размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате вознаграждения по договору займа не может превышать 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;

- условия договора займа о размерах вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), комиссий и иных платежей не могут быть изменены в сторону их увеличения.

Определено, что договоры займа, заключаемые с заемщиками – физическими лицами, не соответствующие установленным требованиям являются ничтожными.

Данные требования гражданского законодательства распространяются на займы, предоставляемые кредитными компаниями, в числе которых так называемые онлайн-кредиторы, и не распространяются на договоры займа банков, микрофинансовых организаций и кредитных товариществ.

Более подробную информацию представители СМИ могут получить по телефону:
+7 (727) 704 585
e-mail: press@nationalbank.kz
www.nationalbank.kz