

ҚАЗАҚСТАН  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ  
ҮКІМЕТІ



ПРАВИТЕЛЬСТВО  
РЕСПУБЛИКИ  
КАЗАХСТАН

010000, Нұр-Сұлтан қ., Үкімет үйі

010000, город Нур-Султан, Дом Правительства

№ \_\_\_\_\_

Депутатам  
Мажилиса Парламента  
Республики Казахстан  
Жамалову А.М.  
Платонову А.С.

На № ДЗ-77 от 15.04.2020 г.

**Уважаемые депутаты!**

На ваш запрос по деятельности организаций, предоставляющих онлайн-займы, сообщаем следующее.

Вопросы деятельности микрофинансовых организаций, ломбардов и онлайн кредиторов по выдаче займов находятся на особом контроле Главы государства и Правительства.

В соответствии с поручениями Главы государства от 26 февраля и от 23 марта 2020 года Агентством по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство) начаты проверочные мероприятия микрофинансовых организаций, ломбардов и онлайн кредиторов на предмет соблюдения требований законодательства и выявления признаков финансовой пирамиды.

В частности, Агентством по согласованию с Генеральной прокуратурой, министерствами финансов и внутренних дел утвержден план совместных действий, план проверок, а также перечень организаций, подлежащих проверке на предмет соблюдения требований законодательства и выявления признаков финансовой пирамиды, которым охвачены **50** онлайн-кредиторов, **200** микрофинансовых организаций и порядка **1100** ломбардов.

На сегодняшний день в результате проводимых мероприятий к **8-ми** онлайн-кредиторам Агентством применены **ограниченные меры воздействия** в виде письменных предписаний за превышение предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения (далее – ГЭСВ) и превышение предельного значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита (30%).

По деятельности ТОО «Кредит24» следует отметить, что Агентством к компании применена ограниченная мера воздействия в связи с нарушениями требований законодательства, выразившихся во введении заемщиков

в заблуждение, сокрытии значительного превышения ГЭСВ, в несоблюдении ограничения по размеру неустойки (штрафа, пени).

В соответствии с гражданским законодательством для признания недействительным договора займа, несоответствующего требованиям законодательства, в суд вправе обратиться заинтересованное лицо, надлежащий государственный орган либо прокурор.

Признание недействительным договора займа влечет за собой возврат сторонами всего полученного по сделке либо возмещение всей стоимости подлежащего возврату имущества (*пункт 3-1 статьи 157-1 Гражданского кодекса*).

В этой связи полагаем, что требование о признании сделки недействительной должно быть заявлено заемщиком, как лицом, права и законные интересы которого нарушены.

По вопросу учетной регистрации организаций, предоставляющих займы физическим лицам, сообщаем, что Агентством работа по учетной регистрации организаций ведется в условиях введенных карантинных мер из-за распространения коронавируса COVID-19.

На сегодняшний день, по информации Агентства, **прошли учетную регистрацию** и включены в реестр организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, **376 организаций**, из них **246 микрофинансовых организаций**, **122 ломбарда** и **8 кредитных товариществ**.

***Справочно:*** в стране зарегистрированы **2 121 ломбард**, **864 кредитных товариществ** и **50 субъектов онлайн-кредитования**.

Ранее в соответствии с поручением Главы государства от 26 февраля текущего года Агентством в зависимости от расположения ломбардов в городах республиканского значения и областных центрах были установлены сроки подачи документов для прохождения учетной регистрации не позднее 1 мая и 1 июня текущего года соответственно.

В связи с чрезвычайным положением, запретом на осуществление деятельности в период карантина и отсутствием готовности ломбардов обеспечить полный пакет документов для прохождения учетной регистрации, указанные сроки были перенесены до 1 июня 2020 года в городах республиканского значения и областных центрах, для других населенных пунктов – до 15 июня 2020 года.

**Премьер-Министр  
Республики Казахстан**

**А. Мамин**