ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ БАС ПРОКУРОРЫ

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ПРОКУРОР РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

010000, Астана қаласы, Мәңгілік Ел даңғылы, 14
тел.: 8 (7172) 71 28 68, факс: 8 (7172) 30 18 65
www.prokuror.gov.kz

010000, город Астана, проспект Мәңгілік Ел, 14 тел.:
8 (7172) 71 28 68, факс: 8 (7172) 30 18 65
www.prokuror.gov.kz

28.06.2024 № 2-010336-24-52238
31.05.2024ж. №ДС-238

Қазақстан Республикасы Парламенті Мәжілісінің депутаттарына
(тізімге сәйкес)

Құрметті депутаттар!

Бас прокуратура «Эверест-Финанс» ЖШС-ны (бұдан әрі – Серіктестік) тексеру жағдайы туралы сауалды қарады.

Бұған дейін Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі (бұдан әрі – Агенттік) тексерулермен микрокредиттер беру туралы ішінара шарттарды ғана қамтыған болатын.

Сайкесінше, барлық шарттың заңдылығына баға берілмеген.

Осыған байланысты құқықтары бұзылған қарыз алушылардың нақты санын және заңсыз есептелген айыппұл санкцияларының сомасын анықтау үшін 14.02.2024ж. Қарағанды облысының прокуратурасы Агенттікпен бірлесіп Серіктестік қызметіне (микроқаржы қызметі туралы заңнаманы, салық және азаматтық кодекстердің талаптарын сақтау мәселелері бойынша) кешенді тексеруді бастады.

2,3 млрд теңгеге микрокредиттер беру туралы **4 287** шарт зерделенді (оның ішінде 3 728 шарт бойынша төрелік шешімдер бар, 559 бойынша міндеттемелерді орындау шарттардың талаптарына сәйкес жүргізіледі).

Негізгі борыш сомасының ұлғаюына алып келетін сыйақылар мен айыппұл санкцияларын негізсіз капиталдандыру фактілері анықталды.

Алайда анықталған бұзушылықтар туралы толығырақ ақпаратты микроқаржы қызметі туралы заңнамада айқындалған жеке деректер және оларды қорғау жөніндегі шектеулерге байланысты ашу мүмкін емес.

Бүгінгі таңда Серіктестік сот тәртібімен тексеруді тағайындау туралы қаулыны даулауда, осыған байланысты тексеру шаралары тоқтатылған.

Негіздер болған жағдайда, облыс прокуратурасы тексеруді аяқтау қорытындысы бойынша ден қою шараларын қабылдау туралы мәселені шешетін болады.

Б. Асылов

Документ подготовил: Ахметов Рустем Муратович, 7171757@prokuror.kz
Документ подписал: Асылов Берік Ноғайұлы, 28.06.2024 17:31:04

ИС «Қадағалау»20171213

Орын.: Р. Ахметов
Тел.: 71-25-78

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ БАС ПРОКУРОРЫ

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ПРОКУРОР РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

010000, Астана қаласы, Мәңгілік Ел даңғылы, 14
тел.: 8 (7172) 71 28 68, факс: 8 (7172) 30 18 65
www.prokuror.gov.kz

010000, город Астана, проспект Мәңгілік Ел, 14 тел.:
8 (7172) 71 28 68, факс: 8 (7172) 30 18 65
www.prokuror.gov.kz

28.06.2024 № 2-010336-24-52238
№ДЗ-238 от 31.05.2024г.

Депутатам
Мажилиса Парламента
Республики Казахстан
(согласно списку)

Уважаемые депутаты!

Генеральной прокуратурой рассмотрен запрос о ситуации с проверкой в ТОО «Эверест-Финанс» (далее – Товарищество).

Ранее Агентством по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство) проверками охватывались только выборочные договора о выдаче микрозаймов.

Следовательно, оценка законности всем договорам не давалась.

В этой связи для установления реального количества заемщиков, чьи права были нарушены, и суммы незаконно начисленных штрафных санкций 14.02.2024г. прокуратурой Карагандинской области совместно с Агентством начата комплексная проверка в деятельности Товарищества (по вопросам соблюдения законодательства о микрофинансовой деятельности, требований налогового и гражданского кодексов).

Изучено **4 287** договоров о выдаче микрокредитов на **2,3 млрд** тенге (из них по 3 728 договорам имеются арбитражные решения, по 559 исполнение обязательств производится согласно условиям договоров).

Выявлены факты необоснованной капитализации вознаграждений и штрафных санкций, приводящих к увеличению суммы основного долга.

Однако более подробная информация по выявленным нарушениям не может быть раскрыта ввиду ограничений, определенных законодательством о микрофинансовой деятельности по персональным данным и их защите.

На сегодня Товарищество обжалует постановление о назначении проверки в судебном порядке, в этой связи проверочные мероприятия приостановлены.

При наличии оснований прокуратурой области по итогам завершения проверки будет решен вопрос о принятии мер реагирования.

Б. Асылов

Документ подготовил: Ахметов Рустем Муратович, 7171757@prokuror.kz
Документ подписал: Асылов Берік Ноғайұлы, 28.06.2024 17:31:13
ИС «Қадағалау»20171213

Исп.: Р. Ахметов
Тел.: 71-25-78