**Құрметті жиналысқа қатысушылар,**

**Құрметті әріптестер!**

Мемлекет басшысы 2023 жылғы 1 қыркүйектегі Жолдауында халықтың шамадан тыс кредит алуын төмендету жөнінде шаралар қабылдауды бекерден тапсырған жоқ.

Өткен жылдың аяғындағы жағдай бойынша ондай қарызға белшесінен батқан азаматтардың саны 1 млн 600 мыңнан асқан. Яғни, экономикалық белсенді халықтың төрттен бірі. Проблемалы кредиттердің жалпы сомасы 1,5 трлн. теңгеден асып кеткен.

Президенттің тапсырмасын іске асыру шеңберінде ағымдағы жылдың 20 қазанында мемлекеттік органдардың, қаржы ұйымдарының, тәуелсіз сарапшылар мен қоғамдық белсенділердің қатысуымен халықтың шамадан тыс кредит алуын төмендету мәселелері бойынша ашық Парламенттік тыңдау өткізілді.

Оның қорытындысы бойынша жүйелі ұсынымдар кешені әзірленіп, соның негізінде Парламент депутаттарының бастамасымен «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне кредит беру кезінде тәуекелдерді барынша азайту және қарыз алушылардың құқықтарын қорғау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Заңның жобасы әзірленіп, 26 желтоқсанда оның тұсаукесері болды.

Заң жобасын әзірлеуде мынадай негізгі бағыттар қамтылды.

**Біріншіден**, Проблемалық қарыздары бар азаматтардың борыш жүктемесінің өсуіне жол бермеу үшін кредиттер бойынша кешіктіру **90 күннен** асқан жағдайда оларға кепілсіз тұтынушылық кредиттер беруге тыйым салу енгізіледі.

Және, мерзімі **90 күннен** асқан берешегі бар азаматтарға, қарыздары бойынша сыйақы есептеуге тыйым салу ұсынылады.

Соңғы жылдары, банктер мен МҚҰ өз баланстарын тазарту үшін жеке тұлғалардың проблемалық кредиттерін айтарлықтай жеңілдікпен коллекторларға беру практикасы қалыптасты. Сондықтан да, қарыз алушылардың мерзімі өткен берешекті реттеу құқықтарын қорғау үшін жеке тұлғалардың кредиттерін коллекторлық агенттіктерге 24-айға дейін сатуға шектеу енгізіледі. Ал, Коллекторларға жеке тұлғалардың сатып алынған кредиттері бойынша берешекті қайта реттеу рәсімдерін жүргізу жөніндегі тікелей міндетін енгізу ұсынылады.

Борыш жүктемесінің шектен тыс өсуін шектеу үшін заңнамалық түрде тұтынушылық кредит деген ұғым енгізіледі, бұл оның ең жоғары мәнін (банктер үшін – 5 млн теңге, МҚҰ үшін – 2 млн теңге) нормативтік деңгейде шектеуге мүмкіндік береді.

Қосымша шектеу шарасы ретінде жаңа **макропруденциялық норматив** – азаматтардың банктер мен МҚҰ кредиттері бойынша жиынтық берешегінің қарыз алушының табысына қатынасы енгізіледі.

Бұл шара шамадан тыс кредиттері бар қарыз алушыларға қосымша тұтынушылық кредиттер алуларына шектеу қояды.

Қазір **банк омбудсманы** тек ипотекалық қарыздар бойынша дауларды қараумен шектеледі. Осыған байланысты, Заң жобасында банк омбудсманының азаматтардың барлық кредиттері бойынша дауларды реттеуді жүргізу міндеті енгізіледі.

**Келесі бағыт – атқарушылық іс жүргізу шеңберінде азаматтардың құқықтарын қорғауды күшейту.**

Атап айтсақ, кепілді арзан бағамен сатуға жол бермес үшін сатуға үш айлық мерзім енгізіліп, сатылым бағасының төменгі шегі 50 ден 75 пайызға көтеріледі.

Заңның жобасымен қарыз алушылардың мүдделерін қорғаудың қосымша шарасы ретінде атқарушылық іс жүргізу шеңберінде кәмелетке толмаған балалары бар отбасыларды жылыту маусымында жалғыз баспанасынан шығаруға тыйым салу енгізіледі.

Кредиттер бойынша, берешекті өндіріп алу процесінде қарыз алушыларды қорғау үшін Заң жобасында қарыз алушының банктік шотында сақталатын ақша сомасы ең төменгі күнкөрістің бір еселенген мөлшерінен екі еселенген мөлшеріне дейін ұлғаяды (86,8 мың теңге).

**Келесі шара, азаматтардың кредиттер бойынша банкроттық рәсіміне қолжетімділігін жеңілдету**.

Соттан тыс банкроттық рәсімі шеңберінде артық әкімшілік кедергілерді жою мақсатында Заң жобасында борышкердің мерзімі өткен берешекті реттегенін растайтын құжатты ұсынуы бойынша талап алып тасталады. Кредиттер бойынша берешекті реттеуді растау жөніндегі міндет тікелей кредиторларға жүктеледі, олар тиісті ақпаратты тікелей кредиттік бюроға беретін болады.

Бұдан басқа, Заң жобасында реттеу және өндіріп алу рәсімін жүргізу мерзімі 18 айдан 12 айға дейін қысқартылады және де тағы да басқа шаралар қарастырылады

**Біздің барлығымызды алаңдататын тағы бір мәселе - қаржылық алаяқтықпен байланысты қылмыс санының өсуі**. Соңғы екі жылда банктерде 14 млрд 600 млн.теңге сомаға 8 мыңға жуық жалған кредит ресімделген. Заңсыз кредиттердің 82%-ы алаяқтардың ықпалымен банктердің мобильдік қосымшалары арқылы ресімделген.

Азаматтарды алаяқтардан қорғауды күшейту үшін Заң жобасына азаматтардың кредит алудан ерікті түрде бас тартуын белгілеу құқығын енгізеді. Мұндай бас тарту болған жағдайда банктер мен МҚҰ-ға жеке тұлғаға кредит беруге тыйым салынады.

Мемлекет басшысының 2023 жылғы 1 қыркүйектегі халыққа Жолдауында экономикалық айналымға банктердің **«бұғатталған активтерін»** тарту жөнінде шаралар қабылдауды және осы активтерді сату үшін цифрлық платформа құру бойынша тапсырмасына сәйкес қаржы ұйымдарының стрестік активтерін цифрлық платформалар арқылы іске асыру міндеті енгізіледі.

Заң жобасы халықтың шамадан тыс кредит алуына байланысты ахуалды түбегейлі түзетуге және қаржы жүйесі үшін тәуекелдерді барынша азайтуға және тұтынушылық кредит берудің өсуін айтарлықтай шектеуге, банктердің негізгі назарын микро, шағын және орта бизнес субъектілеріне кредит беруі және экономиканың нақты секторының жобалары үшін кредит қаражатының қолжетімділігін қамтамасыз етуге қайта бағдарлануына мүмкіндік береді.

Қазір заң жобасы бойынша жұмыс тобының отырыстары қаржы ұйымдары, азаматтық сектор және мемлекеттік органдар өкілдерінің қатысуымен өтуде. Депутаттық корпустан ұсыныстар келіп түсуде, жұмыс қарқынды жүріп жатыр.

Назарларыңызға рақмет.