

«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҚАРЖЫ НАРЫҒЫН РЕТТЕУ ЖӘНЕ
ДАМУ АГЕНТТІГІ»

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК
МЕКЕМЕСІ



А15С9Т5, Алматы қ., Көктем-3, 21-үй
тел.: +7 727 2619200, факс: +7 727 2440282
E-mail: info@finreg.kz

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО РЫНКА»

А15С9Т5, г. Алматы, Көктем-3, дом 21
тел.: +7 727 2619200, факс: +7 727 2440282
E-mail: info@finreg.kz

03.11.2022г. № 39-1-01/445

**Депутатам
Мажилиса Парламента
Республики Казахстан
от Ассамблеи народа
Казахстана**

**Ли Ю.В.
Абдрахманову С.А.
Амирханян А.Р.
Буларову И.Ю.
Дементьевой Н.Г.
Кузиеву З.П.
Набиеву В.Г.
Осину Ш.А.
Хамедову А.М.**

На № ДЗ-277 от 05.10.2022г.

Уважаемые депутаты!

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка по проблемным вопросам потребительского кредитования направляет информацию согласно приложению.

Приложение на ___ листах

И.о. Председателя

Н. Абдрахманов

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство), рассмотрев обращение депутатов Ассамблеи народа Казахстана относительно проблем, выявленных в сегменте потребительского микрокредитования, а также предложения, направленные на снижение уровня проблемной задолженности граждан, отмечает следующее.

1. Объем беззалоговых потребительских микрокредитов МФО на 1 сентября 2022 года составил **416 млрд тенге**, количество заемщиков по беззалоговым потребительским микрокредитам МФО достигло **1 343,6 тыс.** человек.

В структуре беззалоговых потребительских микрокредитов за 8 месяцев текущего года доля займов с просрочкой свыше 90 дней по данным АО «ГКБ» выросла **18,8%** и составила **71,3 млрд тенге**, количество проблемных заемщиков составила **434,2 тыс.** человек (уникальных заемщиков).

При этом значительный рост проблемных беззалоговых потребительских микрокредитов приходится на **сегмент онлайн микрокредитования**. Так, количество проблемных заемщиков по беззалоговым потребительским онлайн микрокредитам до **50 МРП** выросло на **15,8%** до **380 тыс.** человек, что составляет **88%** от общего количества проблемных заемщиков в МФО. Просроченная задолженность по **онлайн микрокредитам** составила **40 млрд тенге (56%)**. В настоящее время в секторе микрофинансирования осуществляют деятельность **239 МФО**, из которых **30 компаний** работают в сегменте онлайн микрокредитования.

2. Агентством с начала текущего года реализован комплекс системных мер регуляторного характера в отношении банков и МФО по ограничению роста потребительского кредитования, недопущению выдачи потребительских кредитов неплатежеспособным заемщикам, снижению уровня проблемных кредитов как на балансе, так и внебалансе, в том числе по проведению реструктуризации проблемной задолженности физических лиц, недопущению неправомерных действий со стороны коллекторов.

1) Агентством в начале года затребованы индивидуальные планы по снижению проблемных микрокредитов граждан в **30 МФО** из сегмента беззалогового онлайн микрокредитования.

В рамках представленных индивидуальных планов до конца 2022 года МФО планируется реструктуризация проблемной задолженности на сумму **33,1 млрд тенге 432 тыс.** заемщиков, частичное прощение проблемной задолженности на сумму **0,8 млрд тенге 107 тыс.** заемщиков и полное прощение на сумму **0,6 млрд тенге 28 тыс.** заемщиков.

На 1 октября 2022 года МФО реализованы меры по снижению проблемной задолженности в отношении **285,5 тыс.** заемщиков, в том числе полностью и (или) частично прощена задолженность **66,4 тыс.** заемщиков по основному долгу и вознаграждению на сумму **585 млн тенге**, по неустойке (штрафам, пене) – **756 млн тенге**, реструктурировано микрокредитов **219,9 тыс.** заемщиков на сумму

15,3 млрд тенге со списанием неустойки (пени, штрафов) в размере **4,8 млрд тенге**.

Агентством контроль исполнения индивидуальных планов будет продолжен.

2) Агентством в 2021 году внедрены алгоритмы риск-ориентированного надзора для проведения проверок микрофинансовых организаций. На основе таких факторов как повышенные темпы роста проблемной задолженности и увеличение количества жалоб граждан в июле т.г. было определено **10 МФО** для проведения внеплановых проверок. На долю указанных компаний приходится порядка **80%** задолженности по онлайн микрокредитам до 50 МРП. Вопросы проверок охватывают соблюдение МФО требований по предельному значению и порядку расчета коэффициента долговой нагрузки, предельному значению ставки вознаграждения и размеру переплаты по микрокредиту, соблюдению порядка урегулирования просроченной задолженности по микрокредитам.

В настоящее время проверки проводятся в **6 МФО**, из которых по двум имеются предварительные **основания для отзыва лицензии**.

По результатам проверок 5 августа т.г. была **отозвана лицензия ТОО «МФО «Квику»** на осуществление микрофинансовой деятельности.

3) В целях недопущения выдачи кредитов неплатежеспособным лицам Агентством в феврале 2022 года были ужесточены требования к расчету КДН как по беззалоговым займам банков, так и беззалоговым микрокредитам МФО. В результате **из 18 критериев** определения доходов заемщика, используемых при расчете КДН, были **исключены 6 критериев**, не являющихся достоверным подтверждением наличия у заемщика регулярных доходов.

Кроме того, на законодательном уровне с 1 октября т.г. сокращен срок передачи информации о выданных займах и микрокредитах в кредитные бюро с **15 рабочих дней до 1 рабочего дня** в целях ограничения предоставления микрокредитов неплатежеспособным заемщикам.

4) Для ограничения роста проблемной задолженности граждан Агентством в феврале 2022 года был **снижен предельный размер вознаграждения по беззалоговым онлайн микрокредитам до 50 МРП с 30% до 25%**.

Также, в 2022 году Агентством были приняты дополнительные меры законодательного характера в части регулирования выдачи потребительских микрокредитов, в частности установлен **запрет на начисление комиссий, неустойки и вознаграждения по истечении 90 дней просрочки** исполнения обязательства, а также снижен предельный размер переплаты по микрокредиту до 50 МРП в 2 раза – **со 100% до 50%** от суммы микрокредита.

5) В 2021 году Агентством проведены внеплановые проверки **25** коллекторских агентств, на долю которых приходится более **75%** от общего объема уступленной задолженности по кредитам. По итогам проверок Агентством в отношении коллекторских агентств применено **20 письменных предписаний, 2 письменных предупреждения, наложено 91 административное взыскание** на общую сумму **42,2 млн тенге**, уволено 15 сотрудников коллекторских агентств.

За девять месяцев 2022 года **31** коллекторское агентство было **исключено из реестра** по результатам осуществления контрольных и надзорных функций Агентства.

Агентством по итогам проведенных проверок, выявленных нарушений и жалоб граждан **разработан блок законодательных поправок, направленных на ужесточение регулирования коллекторской деятельности.**

Письмом Агентства №39-2-01/1 от 04 июля 2022 года вышеуказанные поправки внесены в Мажилис для рассмотрения в рамках проекта Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан». Данные поправки предусматривают:

- создание условий для добросовестной конкуренции путем введения запрета на аффилированность коллекторских агентств между собой и на заключение договоров о взыскании задолженности с аффилированными кредиторами;

- недопущение неправомерных действий коллекторских агентств и сокращение возможностей для обхода коллекторскими агентствами законодательных ограничений путем введения запрета на заключение договоров о сотрудничестве с частными судебными исполнителями и совмещение деятельности руководителей и работников коллекторских агентств в других коллекторских агентствах;

- ужесточение квалификационных требований в части деловой репутации руководящих работников коллекторских агентств;

- расширение перечня оснований для исключения коллекторского агентства из реестра.

3. В августе 2022 года Агентством был разработан дополнительный пакет регуляторных мер по дальнейшему ужесточению регулирования и контроля за выдачей беззалоговых микрокредитов, деятельностью МФО и коллекторских агентств:

- для недопущения выдачи микрокредитов неплатежеспособным заемщикам **расчету КДН будут подлежать все необеспеченные потребительские микрокредиты** физических лиц, вне зависимости от уровня дохода заемщика;

- в целях охлаждения рынка беззалоговых онлайн микрокредитов до 50 МРП планируется увеличение в **2,5** раза требований к уровню резервирования собственного капитала по таким микрокредитам, с **200% до 500%** коэффициента риск-взвешивания микрокредитов;

- для ограничения роста проблемной задолженности по микрокредитам планируется ввести лимит по доле проблемных микрокредитов на уровне не **более 20% от объема всех микрокредитов**, включая микрокредиты на внебалансе и переуступленные третьим лицам, в том числе коллекторским агентствам. Таким образом, лимит **20%** будет включать переданные микрокредиты коллекторам. Превышение лимита будет приравнено к

нарушению пруденциального норматива достаточности собственного капитала k1 с последующим отзывом лицензии на микрофинансовую деятельность;

– для ограничения долговой нагрузки граждан к концу 2022 году планируется снижение предельного размера вознаграждения по краткосрочным беззалоговым микрокредитам **с 25% до 20%**. При этом, во избежание рисков манипулирования размером вознаграждения его расчет будет производиться исходя из ежедневной ставки вознаграждения **не более 0,44%**;

– для очистки рынка планируется поэтапное увеличение минимального размера собственного капитала МФО со **100 млн тенге до 200 млн тенге**;

– для очистки рынка коллекторских услуг от недобросовестных участников планируется повышение размера уставного капитала коллекторских агентств в два раза с **50 млн тенге до 100 млн тенге к 1 июля 2023 года. При этом вводится требование к формированию уставного капитала коллекторских агентств исключительно в деньгах.** Также, в целях недопущения манипулирования разработан порядок расчета минимального уставного капитала коллекторского агентства в виде разницы между активами и обязательствами агентства.

В настоящее время проект нормативного правового акта проходит необходимые экспертизы.

В связи с тем, что основной рост проблемной задолженности по беззалоговым потребительским кредитам наблюдается в сегменте онлайн микрокредитования Агентством совместно с заинтересованными государственными органами прорабатывается **отмена законодательной нормы по выдаче онлайн микрокредитов до 50 МРП на 45 дней.** В дальнейшем МФО будут выдаваться стандартные микрокредиты по единой годовой эффективной ставке **56%**.

Кроме того, для защиты прав заемщиков физических лиц прорабатывается введение на законодательном уровне **запрета на переуступку проблемной задолженности физических лиц по беззалоговым потребительским кредитам коллекторским агентствам.**