

**О законопроекте по вопросам минимизации рисков при кредитовании и защиты прав заемщиков**

В реализацию поручения Главы государства по принятию **системных мер по снижению закредитованности населения** Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство) совместно с депутатами Парламента разработан законопроект «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам минимизации рисков при кредитовании и защиты прав заемщиков» (далее – Законопроект).

Законопроект предусматривает следующие ключевые новеллы.

1. Для снижения долговой нагрузки граждан, имеющих проблемные займы, вводится **запрет для банков и МФО на предоставление кредитов** гражданам при наличии у них просрочки по кредитам свыше **90 дней.**

Кроме этого, вводится запрет для банков и МФО начислять вознаграждение после **90 дней** просрочки по всем действующим (непогашенным) потребительским кредитам.

Для реализации прав граждан на урегулирование проблемных кредитов, вводится ограничение на продажу кредитов физических лиц коллекторским агентствам до истечения двадцати четырех месяцев с момента возникновения просроченной задолженности и при проведении процедур урегулирования задолженности, обеспечивающих взаимоприемлемые для сторон условия, при которых заемщик может погашать задолженность по займу, включая полную отмену штрафов, пени и комиссий.

Одновременно предлагается ввести **двухлетний мораторий** (до 1 мая 2026 года) на уступку займов коллекторам, чтобы банки и МФО провели качественную работу по урегулированию задолженности граждан.

Кроме того, вводится **обязанность коллекторов** проводить процедуры урегулирования задолженности по приобретенным кредитам физических лиц.

После окончания моратория по вновь уступленным кредитам граждан коллекторы для снижения долговой нагрузки потребителей также будут обязаны списывать начисленное и неуплаченное вознаграждение.

В качестве дополнительной меры ограничения чрезмерного роста долговой нагрузки предлагается ввести законодательное понятие потребительского кредита. При этом вводится запрет на выдачу банками и МФО потребительских кредитов населению свыше максимальных размеров, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа (для банков – 5 млн тенге, для МФО – 3 млн тенге).

Также для ограничения совокупной задолженности по всем кредитам вводится новый **макропруденциальный норматив** – отношения совокупной задолженности по кредитам к доходу заемщика. Значение норматива и порядок его расчета будет определяться актом Агентства.

Законопроектом вводится единый подход по снижению ставок вознаграждения по кредитам банков и МФО путем установления для всех кредитов банков и МФО требования по соблюдению предельного значения ГЭСВ, размер которого будет определен актами Национального Банка и Агентства.

Учитывая, что наибольшая закредитованность граждан наблюдается в секторе онлайн-микрокредитования, предлагается отменить особый вид микрокредита сроком **до 45 дней** с суммой до 50 МРП, а также установить по всем микрокредитам годовую эффективную ставку вознаграждения.

2. Для усиления защиты прав граждан в рамках досудебного урегулирования просроченной задолженности по кредитам, срок уведомления заемщика о возникновении просрочки сокращается с **20** до **10** календарных дней, в том числе посредством объектов информатизации (мобильные приложения банков и МФО). Также предусмотрено расширение полномочий банковского омбудсмана по рассмотрению споров **по всем кредитам граждан** и создание **микрофинансового** омбудсмана. Решения омбудсманов будут обязательны для банков, МФО и коллекторских организаций.

Для поддержки граждан, призванных на срочную воинскую службу, предусматривается автоматическое предоставление отсрочки по банковским займам и микрокредитам без начисления вознаграждения.

3. Для усиления защиты прав граждан в рамках исполнительного производства, вводится запрет на выселение из **единственного жилья** в отопительный сезон семей с несовершеннолетними детьми и лиц с инвалидностью, а также увеличение суммы денег, сохраняемой на банковском счете заемщика, с 1 до 2-кратного размера прожиточного минимума (87 тыс. тенге). Кроме этого, банки наделяются правом предоставления в аренду бывшим собственникам, относящимся к СУСН, жилища, перешедшего на баланс.

4. Для защиты прав граждан от недобросовестных действий кредиторов при взыскании задолженности вводится запрет на рассмотрение споров между банками, МФО, коллекторскими агентствами и заемщиками в арбитражных судах, запрет на аффилированность МФО и коллекторских агентств с нотариусами и частными судебными исполнителями, а также запрет на сотрудничество МФО с частными судебными исполнителями.

5. Для облегчения доступа граждан к процедуре банкротства, законопроектом **исключается требование** по предоставлению должником документа, подтверждающего урегулирование просроченной задолженности, а также **сокращение срока** проведения процедуры урегулирования и взыскания с **18** до **12** месяцев. Также расширен перечень кредиторов, обязательства граждан перед которыми охватываются процедурой внесудебного банкротства (финансовые организации, находящиеся на стадии ликвидации, а также организации, имеющие права (требования) к гражданам).

6. **В целях снижения мошенничества по кредитам**, вводится запрет на выдачу электронных банковских займов и онлайн микрокредитов без проведения биометрической идентификации клиента. Также для недопущения одновременного оформления мошеннических кредитов вводится обязанность банков и МФО передавать сведения по таким заявкам в кредитное бюро в режиме реального времени.

Законопроектом предусматривается обязанность по урегулированию возникшей задолженности по **мошенническим кредитам** в виде приостановления начисления вознаграждения и претензионно исковой работы на период проведения следственных мероприятий. При этом к клиенту прекращаются требования в случае наличия вступившего в законную силу решения суда, в котором установлен факт оформления займа мошенническим способом.

С февраля т.г. на законодательном уровне введено право граждан устанавливать добровольный отказ от получения кредитов. При этом в проекте закона предусмотрена обязанность кредиторов списать долг по кредитам граждан, оформленным при наличии добровольного отказа от получения кредита.

Отметим, что принятие законопроекта будет играть важную роль в обеспечении защиты интересов граждан и недопущении рисков закредитованности населения.

20 марта т.г. Законопроект принят во втором чтении Мажилисом Парламента и в настоящее время находится на рассмотрении в Сенате.