

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА

**ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана» (далее – АМФОК)
по проекту Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые
законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования микрофинансовой и коллекторской деятельности в
Республике Казахстан»**

№	Структурный элемент	Действующая редакция	Предлагаемая редакция	Позиция АМФОК	Обоснование
1	2	3	4		5
Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности»					
1.	подпункт 3) пункта 1-1 статьи 3	<p>Статья 3. Микрофинансовая деятельность, порядок и условия предоставления микрокредитов ... 1-1. К микрофинансовой деятельности относится: ... 3) деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцатитысячекратн</p>	<p>Статья 3. Микрофинансовая деятельность, порядок и условия предоставления микрокредитов ... 1-1. К микрофинансовой деятельности относится: ... 3) деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий</p>	Исключить предлагаемую редакцию	<p>В настоящее время, Национальным Банком Республики Казахстан приняты достаточные меры, запрещающие предоставление микрокредитов гражданам с доходами ниже прожиточного минимума, а также дополнительные меры регулирования при выдаче беззалоговых потребительских займов, в частности, необходимость осуществления расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика.</p> <p>Считаем данные меры достаточными и эффективными в целях снижения долговой нагрузки граждан. Дальнейшее ужесточение законодательства о микрофинансовой деятельности может негативно повлиять на текущее состояние и развитие микрофинансового сектора,</p>

		<p>ого размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.</p>	<p>финансовый год законом о республиканском бюджете и (или) физическим лицам с обеспечением не превышающем десятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете либо без обеспечения в размере, не превышающем тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.</p>		<p>ограничить доступ субъектов малого и среднего предпринимательства к финансированию своей деятельности, поставить под угрозу реализацию государственных программ по развитию малого и среднего бизнеса.</p> <p>В выступлении Президента Касым-Жомарта Токаева на расширенном заседании Правительства Республики Казахстан 24 января 2020 г. было отмечено, что: «В части финансирования АПК Правительству, Агентству по финансовому рынку и Национальному банку следует принять меры по развитию эффективного института фонирования на базе существующих микрофинансовых организаций, расширить их мандат.». Предлагаемые поправки в Закон РК «О микрофинансовой деятельности» могут стать препятствием в реализации поручений Главы государства.</p> <p>По данным ТОО «Первое кредитное бюро» доля микрокредитов в общем кредитном портфеле банков второго уровня и небанковских кредитных организаций составляет небанковских организаций составляет 1,2%.</p>
--	--	---	---	--	--

				<p>Кроме того, в рамках исполнения Указа Президента Республики Казахстан «О снижении долговой нагрузки граждан» на погашение задолженности по основному долгу и вознаграждению по потребительским беззалоговым займам было перечислено 5 359 007 481,93 тенге, что в процентном соотношении к общей сумме направленной государством банкам и микрофинансовым организациям составляет 4,4%. Это цифры говорят о том, что в кредитном портфеле микрофинансовых организаций доля потребительских займов очень мала, чтобы говорить о существенном влиянии микрофинансовых организаций на закредитованность граждан по потребительским беззалоговым займам.</p> <p>По данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, в структуре кредитного портфеля микрофинансовых организаций 85% микрокредитов составляют предпринимательские займы. Согласно данным Первого кредитного бюро доля микрокредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней, по</p>
--	--	--	--	--

					итогах 2019 г., составляет 4%. Низкий уровень не возврата микрокредитов говорит о высоком качестве кредитного портфеля микрофинансовых организаций, а также о том, что микрофинансовый сектор не перегружает заемщиков кредитами и ответственно подходит к оценке платежеспособности граждан.
2.	Новый подпункт 6) пункта 3 статьи 7	Статья 7. Права и обязанности микрофинансовой организации ... 3. Микрофинансовая организация не вправе: ... б) отсутствует;	Статья 7. Права и обязанности микрофинансовой организации ... 3. Микрофинансовая организация не вправе: ... б) предоставлять микрокредит физическим лицам, имеющим на дату обращения за получением микрокредита непогашенную просроченную задолженность по залоговому и беззалоговому банковским займам и (или) микрокредитам по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше одного месяца;	Исключить редакцию предлагаемую	Рефинансирование является одним из способов финансового оздоровления заемщика. Заемщик по своему усмотрению, в своих интересах и исходя из собственных финансовых возможностей принимает решение о рефинансировании банковского займа в микрофинансовую организацию. Рефинансирование широко применяется среди банков, поэтому эта норма создает неравные условия для МФО по сравнению с банками второго уровня. Кроме того, ограничение права заемщика рефинансировать свой банковский кредит является ущемлением его прав как потребителя финансовых услуг и может усугубить его финансовое положение в связи с невозможностью рефинансирования банковского займа иногда на более выгодных условиях в целях улучшения своего финансового положения. На наш

					<p>взгляд, эта норма создает ситуацию, когда заемщика «привязывают» к одному кредитору и лишают его возможности рефинансировать свой кредит на более выгодных условиях. Создается кабальное положение для заемщика, попавшего в затруднительную финансовую ситуацию.</p> <p>В любом случае, при принятии решения о предоставлении микрокредита, микрофинансовые организации ориентируется на кредитную историю заемщика в целях снижения своих кредитных рисков, так как, в соответствии с законодательством РК, являются обязательными поставщиками и получателями информации в кредитном бюро.</p>
3.	<p>Новый подпункт 7) пункта 3 статьи 7</p>	<p>Статья 7. Права и обязанности микрофинансовой организации</p> <p>...</p> <p>3. Микрофинансовая организация не вправе:</p> <p>...</p> <p>7) отсутствует</p>	<p>Статья 7. Права и обязанности микрофинансовой организации</p> <p>...</p> <p>3. Микрофинансовая организация не вправе:</p> <p>...</p> <p>7) выдавать заем без анализа платежеспособности клиента – физического лица в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного</p>	<p>Исключить предлагаемую редакцию</p>	<p>В настоящее время, Национальным Банком Республики Казахстан приняты достаточные меры, запрещающие предоставление микрокредитов гражданам с доходами ниже прожиточного минимума, а также дополнительные меры регулирования при выдаче беззалоговых потребительских займов, в частности, необходимость осуществления</p>

			<p>органа и предоставлять микрокредиты физическим лицам с доходом ниже величины прожиточного минимума, установленного законодательством на соответствующий финансовый год.</p>		<p>расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика.</p> <p>Считаем данные меры достаточными и эффективными в целях снижения долговой нагрузки граждан. Дальнейшее ужесточение законодательства о микрофинансовой деятельности может негативно повлиять на текущее состояние и развитие микрофинансового сектора, ограничить доступ субъектов малого и среднего предпринимательства к финансированию своей деятельности, поставить под угрозу реализацию государственных программ по развитию малого и среднего бизнеса.</p>
--	--	--	---	--	---