

**«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, Коктем-3, дом 21
тел.: +7 727 2619200, факс: +7 727 2440282
E-mail: info@finreg.kz

06.04.2020г. № 05-4-03/430

№ исх: 05-4-03/430 от: 06.04.2020

№ вх.1239/16-13-67Д/С/05-4-03/430 от: 06.04.2020

**Депутатам
Сената Парламента
Республики Казахстан
Перепечиной О.В.
Волкову В.В.
Мукаеву Е.Р.
Нургалиеву Ж.М.
Плотникову С.В.
Чельпекову Б.А.
Бортнику М.М.
Кылышбаеву Н.Н.**

*На депутатский запрос
от 13.03.2020г. № 16-13-67Д/С*

Уважаемые депутаты!

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство), рассмотрев в рамках своей компетенции Ваш запрос по вопросам деятельности ломбардов, сообщает следующее.

По первому вопросу

Наличие системных проблем на рынке потребительского кредитования – рост закредитованности граждан, нарушение интересов заемщиков со стороны нерегулируемых субъектов, безответственное кредитование социально-уязвимых слоев населения. Основная масса жалоб заемщиков нерегулируемых кредиторов связана с чрезмерно высокими ставками вознаграждения по займам, условиями кредитования, вводящими заемщиков в заблуждение об истинной стоимости займов, иными злоупотреблениями со стороны нерегулируемых кредиторов.

С учетом системных проблем, связанных с деятельностью ломбардов и других нерегулируемых субъектов, предоставляющих займы гражданам, 3 июля 2019 года был принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития финансового рынка, микрофинансовой деятельности и налогообложения» (далее – Закон).

Законом предусмотрено расширение периметра регулирования уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций за счет включения в него кредитных товариществ, ломбардов и иных юридических лиц, предоставляющих займы населению.

Так, с 1 января 2020 года введена учетная регистрация кредитных товариществ, ломбардов и иных юридических лиц, предоставляющих займы гражданам. Учетную регистрацию в Агентстве указанные субъекты обязаны пройти в срок до 1 июля 2020 года. С момента прохождения учетной регистрации в Агентстве ломбарды будут являться организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, и будут вправе предоставлять микрокредиты физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, на срок до 1 года в размере до 8 000 МРП (21,2 млн. тенге).

Необходимо отметить, что на сегодняшний день ни один ломбард не прошел учетную регистрацию в Агентстве.

В начале 2020 года в отдельных ломбардах выявлены факты проведения незаконных операций, имеющих признаки мошенничества (когда лица, желающие продать свои автомашины обращались в ломбард, а ломбард в течение 2-х месяцев обязался продать автомашину, на сумму, оговоренную в договоре), а также признаки финансовой пирамиды (когда лица, желающие вложить свои деньги для получения прибыли обращались в ломбард, а ломбард обязался выплатить вкладчику годовое вознаграждение в размере 480%).

Эти выявленные в начале 2020 года нарушения в деятельности ломбардов вызвали широкий общественный резонанс.

С учетом наличия фактов незаконной деятельности ломбардов, а также в целях исполнения поручения Президента Республики Казахстан по ужесточению требований к ломбардам и ускорению прохождения ломбардами учетной регистрации, Агентством приняты следующие меры:

Первое, Агентством приняты меры по ускорению учетной регистрации ломбардов за счет требования по ускоренному представлению документов для прохождения учетной регистрации – в городах республиканского значения и областных центрах – до 1 мая 2020 года, в других населенных пунктах – до 1 июня 2020 года.

Кроме этого, Агентством повышены требования к минимальному уставному и собственному капиталам ломбардов для городов республиканского значения и областных центров с поэтапным увеличением с 50 млн. до 100 млн. тенге, для прочих регионов – с 25 млн. до 50 млн. тенге.

Дополнительно к этим мерам, Агентством расширен перечень документов для учетной регистрации и усилены требования к руководящим работникам и учредителям (участникам, акционерам) ломбардов, а также усилены требования к помещениям ломбардов по аналогии с банками второго уровня и пунктами обмена валюты (бронированная или металлическая входная дверь, металлические решетки на окнах, наличие пожарной сигнализации и др.).

Второе, Агентством подготовлен блок поправок в законодательные акты Республики Казахстан по вопросу введения лицензирования микрофинансовой деятельности. Это позволит отнести субъектов микрофинансовой деятельности к финансовым организациям и создать единое законодательное определение финансовых услуг и финансового рынка. При этом лицензирование позволит устанавливать более высокие требования к деятельности субъектов, включая требования к финансовой устойчивости, защите интересов потребителей финансовых услуг, созданию равноправных условий для деятельности финансовых организаций, направленных на поддержание добросовестной конкуренции на финансовом рынке.

Третье, для проверки ломбардов на всей территории Республики Казахстан Агентством сформировано 39 проверяющих групп с участием 49 работников Агентства, 69 работников Министерства внутренних дел, 25 работников Комитета государственных доходов Министерства финансов.

Проверкой будет охвачено 1100 ломбардов (более 50%), большая часть которых расположена в городах Нур-Султан, Алматы и Шымкент, в том числе в марте будет проводиться проверка 74 ломбардов, в апреле – 350, в мае – 323, в июне – 353.

Дополнительно в план проверок включены субъекты онлайн-кредитования (порядка 50 субъектов) и микрофинансовые организации (около 200 субъектов).

Будут проверены вопросы соблюдения законодательства о ПОД/ФТ, организации финансовой пирамиды, требований к коэффициенту долговой нагрузки, размеру годовой эффективной ставки вознаграждения и значению предельного вознаграждения по микрозаймам, правильности начисления вознаграждения, штрафов и пени, порядку очередности погашения задолженности по микрокредиту.

В случае выявления в деятельности проверяемых субъектов нарушений требований законодательства, выявления признаков финансовой пирамиды и незаконной банковской деятельности, к организациям будут применены соответствующие меры привлечения к ответственности за незаконную деятельность вплоть до прекращения деятельности.

Информация о проводимых проверках и выявленных нарушениях в деятельности ломбардов будет освещаться Агентством совместно с Министерством информации и общественного развития в средствах массовой информации.

Четвертое, Агентством подготовлен проект дополнений в законодательство Республики Казахстан по предоставлению соответствующему государственному органу полномочий по временному приостановлению доступа к интернет-ресурсам, связанным с финансовыми пирамидами и финансовым мошенничеством в интернет-ресурсах. Это позволит приостанавливать доступ к интернет-ресурсам организации, имеющей признаки финансовой пирамиды.

Таким образом, все принятые и предпринимаемые меры не позволят допустить мошеннических схем и создания финансовых пирамид со стороны ломбардов до и после прохождения учетной регистрации в Агентстве.

По второму вопросу

С момента своего создания 1 января 2020 года Агентство проводит масштабную информационно-разъяснительную работу, как в СМИ, так и в социальных сетях. При этом особое внимание уделялось вопросам деятельности организаций, имеющих признаки финансовых пирамид. В частности, с 1 января на сайтах «www.finreg.kz» и «www.fingramota.kz», а также на страницах в социальных сетях размещено более 60 публикаций касательно деятельности финансовых пирамид с разъяснением их основных признаков и тех факторов, на которые нужно обращать внимание при взаимодействии с такими организациями:

- обещание очень высокой доходности, значительно превышающей рыночную;
- получение вознаграждения за привлечение новых участников;
- неясная основная деятельность организации и источники формирования доходности;
- использование фиктивных объектов инвестирования;
- использование масштабной рекламной кампании.

Кроме того, широко разъяснялись возможные негативные последствия вложения в данные организации вплоть до полной потери денежных средств.

В период с 1 января 2020 года специалисты Агентства дали 14 интервью, приняли участие в нескольких телевизионных эфирах. Кроме того, опубликовано в СМИ более 30 материалов на данную тематику.

Помимо этого, в январе и феврале 2020 года Агентством в правоохранительные органы были направлены заявления граждан о незаконной деятельности ТОО «Gold» и ТОО «Гарант 24 Ломбард», по результатам которых деятельность ТОО «Gold» была прекращена, по ТОО «Гарант 24 Ломбард» - следственные мероприятия не завершены.

По третьему вопросу

Компетенция Агентства в отношении ломбардов включает:

- 1) проведение учетной регистрации и ведение реестра организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (микрофинансовых организаций, кредитных товариществ и ломбардов);

2) утверждение пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, а также методики их расчетов;

3) утверждение перечня документов, необходимых для получения микрокредита, а также порядка ведения кредитного досье;

4) утверждение по согласованию с Министерством внутренних дел Республики Казахстан порядка организации деятельности ломбардов, включая вопросы хранения вещей в ломбарде, установления требований по обеспечению безопасности и технической укреплённости помещений ломбардов, мер по противодействию обороту в ломбардах незаконно добытых вещей;

5) осуществление проверки деятельности;

6) осуществление контроля за соблюдением требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

7) подача иска в суд о принудительной реорганизации либо ликвидации субъектов, продолжающих осуществлять деятельность по выдаче займов гражданам после 1 июля 2020 года без прохождения учетной регистрации в Агентстве.

Таким образом, Агентство имеет достаточную компетенцию для выявления и пресечения мошеннических схем на финансовом рынке.

При этом Агентство в своей деятельности будет руководствоваться лучшим мировым опытом и стандартами регулирования и надзора, акцентируя внимание на последних тенденциях и изменениях, происходящих как на мировом, так и национальном финансовом рынке.

По четвертому вопросу

Агентство не обладает информацией по суммам ущерба и возврату похищенных средств, поскольку уголовные дела в отношении ломбардов по фактам мошенничества и создания финансовой пирамиды расследуются Министерством внутренних дел Республики Казахстан.

Председатель

М. Абылкасымова