

ПРЕСС-РЕЛИЗ

15 июня 2020 г.

**Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка проводятся проверки ломбардов, онлайн-компаний и микрофинансовых организаций**

Во исполнение поручения Президента РК Токаева К.К., данного на совещании 26 февраля 2020 года, Агентством приняты меры по проверке деятельности ломбардов на предмет соответствия требованиям законодательства, выявлению признаков финансовой пирамиды и незаконной банковской деятельности. Проверки осуществляются совместно с Генеральной прокуратурой РК, Министерством финансов РК и Министерством внутренних дел РК.

По состоянию на 1 июня 2020 года проведены проверки 276 ломбардов, 11 онлайн-компаний, предоставляющих займы населению и 1 микрофинансовой организации в 17 городах Казахстана.

Агентством проверяются вопросы исполнения поручения Президента Республики Казахстан о приостановлении выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам населения, малого и среднего предпринимательства, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения. Кроме этого, в круг вопросов проверки Агентством входят правильность начисления вознаграждения, соблюдение предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения (ГЭСВ) по микрокредитам, начисление штрафов и пеней, организация и ведение бухгалтерского учета, соблюдение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Совместно с органами прокуратуры, Агентством проверяются признаки финансовой пирамиды и незаконной банковской деятельности. Органами государственных доходов проверяются вопросы организации и ведения налогового учета, включая камеральный контроль. Органами внутренних дел осуществляется проверка требований к обеспечению безопасности помещения, проверка не востребованного залогового имущества на предмет выявления имущества, похищенного или добытого незаконным путем.

По **предварительным** результатам проверок, установлены такие систематические нарушения как, организация и ведение бухгалтерского учета в части отсутствия учетной политики организации, проведение операций без соответствующего отражения их результатов в бухгалтерском учете, отсутствие составленной финансовой отчетности; несоответствие Правилам кредитования, а также в части несоответствия договора займа; превышение годовой эффективной ставки вознаграждения (ГЭСВ) 100% и не указание ГЭСВ в договорах займа; в части предоставления займов на срок более одного года; в

части права требования остатка задолженности с заемщика после реализации заложенного имущества; не соответствие видов деятельности отраженных в Уставе организаций и другие нарушения.

По выявленным нарушениям осуществляется их квалификация в целях определения и применения соответствующих мер ответственности.

*Для справки: До 1 июля 2020 года ломбарды, кредитные товарищества и компании онлайн-кредитования, должны пройти учетную регистрацию в Агентстве в качестве организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность.*

*Кроме того, Агентством перенесены с 1 июля 2020 года на 1 января 2021 года сроки установления новых требований к уставному и собственному капиталам для микрофинансовых организаций, кредитных товариществ и ломбардов ([Постановление Правления Агентства](#) от 30 апреля 2020 года № 55 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность»).*

**По вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг  
обращайтесь на телефоны горячей линии:  
+7 (727) 2788 144 и +7 (727) 2788 122  
(время работы: понедельник-пятница с 9.00 до 18.30 часов,  
суббота – с 9.00 до 14.00, воскресенье – выходной)  
e-mail: [Fingramota@finreg.kz](mailto:Fingramota@finreg.kz), [TAL@finreg.kz](mailto:TAL@finreg.kz)  
[www.finreg.kz](http://www.finreg.kz)**