

Министерство образования и науки Республики Казахстан
АО «Университет КАЗГЮУ им. М.С. Нарикбаева»

САДРТДИНОВ АРТУР ВЛАДИМИРОВИЧ

**Онлайн-займы в деятельности микрофинансовых организаций» (на
основе материалов практики ТОО «GEN4»)**

7M04211: Юриспруденция

**Диссертация на соискание академической степени магистра
юридических наук**

Нур-Султан 2021 год

Министерство образования и науки Республики Казахстан

АО «Университет КАЗГЮУ им. М.С. Нарикбаева»

«Допущен к защите»

Руководитель/координатор программы

«__» _____ 20__ г.

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ (ПРОЕКТ)

7M04211: Юриспруденция

На тему: «Онлайн-займы в деятельности микрофинансовых организаций» (на основе материалов практики ТОО «GEN4»)

Выполнил:

А.В. Садртдинов

Научный руководитель:

Е.Л. Бабаджанян

Нур-Султан 2021 год

УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Календарный план подготовки магистерской диссертаций (проекта)

Наименование этапов проекта	Установленный срок	Отметка о реализации этапов проекта			
		Фактический срок выполнения	Степень готовности выполненного этапа проекта	Подпись магистранта (магистрантов)	Подпись научного руководителя (научных руководителей)
Осуществление обзора литературы и практических материалов	До 01.12.2019	29.11.2019			
Разработка методологии	До 01.12.2019	29.11.2019			
Сбор и обработка данных	До 01.12.2019	29.11.2019			
Анализ и интерпретация полученных результатов	До 20.01.2020	16.01.2020			

Разработка рекомендаций по проекту	До 05.03.2020	03.03.2020			
Подготовка введения и заключения	До 05.05.2020	04.05.2020			
Оформление магистерской диссертаций (проекта): Подготовка I раздела проекта	До 01.11.2020	01.11.2020			
Подготовка II раздела проекта	До 01.03.2021	28.02.2021			
Получение отзыва научного руководителя (научных руководителей)	До 18.03.2021	17.03.2021			
Подготовка доклада, наглядных пособий и презентации	До 18.05.2021	18.05.2021			
Защита магистерской диссертаций (проекта)	26.05.2021	26.05.2021			

Научный руководитель магистерской диссертации _____

(Ф.И.О., должность и подпись)

План принял к исполнению: _____

(Ф.И.О. и подпись магистранта)

СОДЕРЖАНИЕ

Содержание
ВВЕДЕНИЕ

РАЗДЕЛ I. Историко-теоретические аспекты онлайн микрокредитования

А. Возникновение онлайн-микрокредитование в Республике Казахстан

1. Возникновение и развитие института микрокредитования
2. Особенности онлайн-микрокредитования

Вывод А.

Б. Зарубежный опыт онлайн-микрокредитования

1. Сравнительный анализ «моделей» микрофинансовых (микрокредитных) организаций

Вывод Б.

Раздел II. Микрокредитный договор

А. Гражданско-правовая характеристика договора онлайн-займа с микрофинансовой организацией (микрокредитного договора)

Вывод А.

Б. Проблемные аспекты, возникающие при заключении договора онлайн-займа с микрофинансовой организацией (микрокредитного договора)

1. Мошенничество в сфере онлайн-микрокредитования
2. Превышение предельного размера вознаграждения
3. Особенности разрешения споров, вытекающих из договора онлайн-займа с микрофинансовой организацией (микрокредитного договора)

Вывод Б.

Приложения

ВЫВОД.

Заключение

БИБЛИОГРАФИЯ

Сокращение	Полное наименование
МФО	Микрофинансовая организация
ГК РК	Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая и Особенная части)
Закон о МФД	Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» от 26.11.2012 г.
ЭЦП	Электронная цифровая подпись
ЧСИ	Частный судебный исполнитель
ГПК	Гражданский процессуальный Кодекс Республики Казахстан от 31.10.2015 г.
АФР	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
ООМФД	Организации осуществляющие микрофинансовую деятельность
НУЦ РК	Национальный удостоверяющий центр Республики Казахстан
Лицензия	Лицензия, выдаваемая АФР
ТОО	Товарищество с ограниченной ответственностью

Введение

Онлайн-займ широко распространенное явление на постсоветском пространстве. Распространенность данное явление получило благодаря хорошей маркетинговой программе, а именно: «Выдача под 0% без справок и проверок, Выдача через 5 минут после подачи заявки». Данные лозунги влияют на принятие решений заёмщиков, однако потенциальный заёмщик может не знать всех «подводных камней». Заёмщик, полагаясь на добросовестную рекламу, оформляет займ, но в последующем сумма вознаграждения помимо основного долга достигает 100%, и это является действительной проблемой в обществе, так как организации осуществляющие микрофинансовую деятельность, при нарушении заёмщиком условий договора в части уплаты задолженности применяют все возможные методы для взыскания основного долга, вознаграждения, неустойки и дополнительных комиссий.

Ввиду неблагоприятного материального благосостояния некоторые граждане Республики Казахстан вынуждены пользоваться услугами банков, микрофинансовых организаций, ломбардов. Это связано со множеством различных субъективных факторов, одобрить кредит банки могут не каждому, всё зависит от кредитной истории, пенсионных начислений и так далее, в связи с этим, популярностью стали пользоваться «онлайн-займы», микрокредиты. Получить микрокредит онлайн не составляет труда, не нужно физического присутствия, оформив заявку, сумма микрокредита поступит счёт в течение 20 минут, однако при возврате суммы у заёмщиков зачастую возникают проблемы. Существенные проблемы возникают у заёмщиков в первую очередь ввиду кабальных условий договора займа, с которыми заёмщик как правило не ознакомлен. Онлайн-займы — это действительно удобный и важный механизм для общества, однако данный механизм требует детального усовершенствования, надзора со стороны государства, и в случае действительного усовершенствования и искоренения нарушений данный институт будет полезен.

Сфера микрофинансовых организаций положительно влияет на экономику государства, однако регулирование деятельности данных организаций требует тщательного надзора и анализа.

Также, необходимо отметить, что по поручению Главы Государства Республики Казахстан, Касым-Жомарта Токаева с 1 января 2021 года выдачу микрокредитов может проводить только организация, имеющая лицензию Агентства по регулированию и развитию финансового рынка.

Государство применяет все возможные методы для регулирования данной отрасли, однако нарушения со стороны организаций осуществляющих микрофинансовую деятельность по сегодняшний день

существуют, что подтверждается проверками со стороны Агентства по регулированию и развитию финансового рынка.

Актуальность темы: многочисленные нарушения Законодательства со стороны микрофинансовых организаций могут привести заёмщиков (должников) к неблагоприятной материальной ситуации, что может повысить уровень бедности населения и неблагоприятно скажется на экономике государства. В виду того, что оформление онлайн-займа довольно несложный процесс и не требует личного присутствия лица, в данной работе будут приведены случаи мошенничества, связанные именно с доступностью оформления онлайн-микrokредита. Нарушения со стороны нотариусов, частных судебных исполнителей, коллекторов, которые влияют на должника с отрицательной стороны.

Целью настоящего исследования является определение основных особенностей правового регулирования онлайн-займов, выявление проблемных аспектов, а также предложение внедрения иной системы подписания Договоров онлайн-займа.

Задачи исследования:

- осуществить историко-теоретический анализ онлайн-микrokредитования как института;
- дать гражданско-правовую характеристику договора онлайн-займа и микрофинансовой (микrokредитной) организацией;
- определить проблемные аспекты, возникающие при заключении договора онлайн-займа с микрофинансовой организацией (микrokредитного договора).

Объектом исследования являются правоотношения возникающие в результате заключения договора онлайн-займа, возникающие между заемщиком и займодателем.

Предметом исследования являются нормы, регулирующие деятельность микрофинансовых организаций в части заключения микrokредитных договоров.

Положения, выносимые на защиту:

1. С 1 января 2016 года, в Закон Республики Казахстан «О нотариате» были введены изменения касающиеся наделения нотариусов полномочий, а именно совершения новых нотариальных действий – исполнительной надписи. Исполнительная надпись заменила судебное разбирательство при разрешении споров, возникающих из микrokредитных договоров в связи с ненадлежащим исполнением заемщика. Совершение исполнительной надписи довольно проще, нежели обращение и взыскание суммы задолженности в судебном порядке, в связи с этим, совершение исполнительных надписей по договорам займа пользуется популярностью. Однако, существует ряд проблем касательно соблюдения нотариусами всех

требований, и проблемных аспектов касательно направления должником копии исполнительной надписи и отмены и оспаривания исполнительной надписи. На практике, был случаи, когда исполнительная надпись была принята не должником, и должник не знал, о том, что в отношении него была вынесена исполнительная надпись, в связи с этим, должник не мог оспорить исполнительную надпись, и далее исполнительная надпись была передана на исполнение. Также, отмечались случаи, когда 10 дневного срока для возражения было недостаточно ввиду отдаленности должника от местоположения нотариуса. В связи с этим, предлагается внести изменения в статью 92-6 Закона Республики Казахстан «О нотариате», и изложить в следующей редакции:

Статья 92-6

1. После совершения исполнительной надписи нотариус не позднее следующего рабочего дня вручает или направляет ее копию должнику по адресу электронной почты или по известному месту жительства (нахождения) или место жительству указанному в Договоре с использованием средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки.

1-1. Копия исполнительной надписи считается полученной, если она направлена должнику:

1) на адрес электронной почты, указанный в договоре, заключенном между сторонами (при наличии электронной почты в договоре, нотариус в обязательном порядке направляет скан исполнительной надписи)

2) по последнему известному месту жительства заказным письмом с уведомлением о его вручении.;

3) с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки.

Исполнительная надпись считается полученной только при наличии подписи должника. При отказе в принятии фиксируется и прилагается накладная об отказе в принятии.

2. Должник вправе в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения копии исполнительной надписи направить нотариусу, совершившему исполнительную надпись, возражения против заявленного требования в письменном виде с уведомлением.

3. Возражение должника должно содержать причины несогласия с заявленным требованием

2. Практика заключения сопутствующего микрокредитному договору арбитражного соглашения также вызывает ряд проблем на практике. Многие микрофинансовые организации практикуют заключение арбитражного соглашения как условие для предоставления микро-займа. Полагаем, что данные действия хоть и законны формально, исходя из последних изменений в Закон РК «Об арбитраже» и исключении действительности арбитражных

соглашений и злоупотребления правами микрофинансовыми организациями. Во-первых, компетентность и независимость арбитражных судов в данном случае можно поставить под сомнение, во-вторых, на практике присутствуют случаи, когда заёмщик, с целью защиты своих прав обращается в арбитраж (согласно арбитражному соглашению), данный арбитраж либо отсутствует по юридическому местоположению, либо и вовсе не функционирует, ввиду этого у заёмщика возникают сложности в защите своих прав. В связи с этим, предлагается внести изменения в Закон Республики Казахстан «Об Арбитраже», а именно, Статью 10 Закона дополнить пунктом 2, и изложить в следующей редакции:

Статья 10. Арбитражное соглашение и предъявление иска по существу спора в суде

2. При предоставлении одной из сторон доказательств, о заключении арбитражного соглашения в форме договора присоединения при заключении договора денежного займа с физическим лицом, суд признает такое соглашение недействительным и принимает заявление по спору и рассматривает дело по существу спора.

3. Ввиду того, что в пункте 5) статьи 1 того же Закона РК «О микрофинансовых организациях» микрокредит определяется как «деньги, предоставляемые **микрофинансовой организацией** заёмщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных настоящим Законом, на условиях платности, срочности и возвратности»¹. Указанное определение раскрывает понятие микрокредита **через субъекта его предоставления**, тем самым, при предоставлении денежного займа иными субъектами на те же условиях, не являющимися микрофинансовыми организациями, договор займа не будет являться микрокредитным договором, а его предмет микрокредитом. **Тем самым, неудачное определение понятия микрокредита приводит к невозможности реализации запрета, установленного статьей 24 Закона.** Предлагаем пункт 5) статьи 1 Закона РК «О микрофинансовых организациях» изложить в следующей редакции: *«микрофинансовая организация – организация, ставшая на учетную регистрацию в качестве микрофинансовой и осуществляющая деятельность по предоставлению денежных займов на условиях срочности, возвратности и возмездности».*

Для выполнения задач нами были использованы различные **методы** научного исследования:

- Метод сравнительного анализа

¹ Статья 24 Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовых организациях» // <https://online.zakon.kz/document/?doc_id=31300092 (дата обращения: 22.04.2018)>

- Формально-юридический метод
- Системный метод
- Методы индукции и дедукции
- Логический метод

Теоретическая значимость: Нормативную базу исследования составили нормативно-правовые акты Республики Казахстан, особо в качестве теоретическое значимости полезной стала работа Шибутина Марата, в которой имеется обширный анализ рынка онлайн-кредитования, также работа Юрьевой А.А. и Уткина В.С. стала полезной в части исследования Российского института микрофинансирования.

Практическая значимость: Практическая база исследования была основана на материалах базы практики ТОО «GEN4», предоставлены выдержки из договоров онлайн-займа, решения суда касательно недействительности сделок связанных с договором займа, решения суда касательно обжалований действий частных нотариусов. Данная практическая база сыграла большую роль в подтверждение тому, что в механизме действительно присутствуют проблемные аспекты.

Внесение изменений в Законы Республики Казахстан «Об арбитражах», «О нотариате» и в ГПК РК в действительности пойдут на пользу для института микрофинансирования.

Новизна исследования: Мы предлагаем разработать программу для повышения финансовой и юридической грамотности населения.

Также нами предлагается дополнить Закон Республики Казахстан «Об арбитраже», в части арбитражного сбора, и рассмотрения гражданским судом дела по существу при недействительности арбитражной оговорки, также предлагается расширить полномочия арбитражной палаты Казахстан в части мониторинга за деятельностью арбитров и арбитраже во избежание некомпетентности, несправедливости, завышенных сумм арбитражного сбора и создания «карманных арбитражей». Также, внесенный изменений в Закон Республики Казахстан «О нотариате» поспособствует более открытому порядку вручения исполнительной надписи должнику и реализации права на отмену исполнительной надписи путем подачи возражения.

А. Возникновение онлайн-микрокредитование в Республике Казахстан

1. В Республики Казахстан онлайн кредитование появилось в 2014 году к примеру: коммерческое название Moneyman.kz, одна из первых организаций появившись на рынке в Республики Казахстан выдавая денежные средства под проценты, с навязыванием дополнительных скрытых услуг, в которых заемщик не нуждается, с целью получения двойной выгоды. В период до 2020 года в Республике Казахстан как такого регулятора данной сферы не было, однако 1 января 2020 года было создано Агентство «регулятор» данной сферы.

Основной потребитель онлайн-кредитования — это неформально занятые граждане, не имеющие возможности подтвердить свои доходы, молодежь, только начавшая работать, граждане, уже имеющие факты просрочки по кредитам, взятым в банках и микрофинансовых организациях, в течение предыдущих трех лет, а также продуктивно самозанятые, также не имеющие возможности официального подтверждения доходов.²

Законодатель на тот момент не установил для выдачи займов обязательную регистрацию в качестве МФО, а также организации предоставляющие онлайн кредитования позиционировали себя как участника гражданско-правовых отношений тем самым извлекая доход занимаясь якобы не лицензируемой деятельностью ссылаясь на статью 380 ГК РК, гласящей: «Граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключать договор предусмотрена настоящим Кодексом, законодательными актами или добровольно принятым обязательством. Стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законодательством»³.

Если говорить о доле рынка, надо понимать, что при среднем сроке кредита в 24 дня реальное среднегодовое значение активов сектора в 15,2 раза меньше, чем у БВУ и МФО, и составляет 2,6 млрд тенге, эта сумма даже

² Шибугтов М. «Оценка регуляторного воздействия на рынок онлайн-кредитования в РК.» // 2017 год, г. Алматы, С.3

³ Статья 380 Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года // Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан «Әділет», <<https://adilet.zan.kz/rus/docs/K940001000>> (Дата обращения 10.04.2021 г.)

для одного банка очень маленькая. Поэтому надо констатировать, что конкуренции банкам и микрофинансовым организациям онлайн-кредитование не представляет и даже при существенном его росте не сможет представлять, поскольку специализируется на небанковской аудитории заемщиков.

На развитие отрасли влияют тренды развития экономики и общества Казахстана. Анализ доходов домохозяйств и населения, а также занятости показывает, что у казахстанцев остается все меньше свободных денег для накопления, а значит, все больше необходимости в кредитах. Незначительно, но растет доля доходов, идущих на оплату долгов. При этом экономика не дает, как раньше, большого прироста занятости — наблюдается определенная стагнация на рынке труда⁴.

Также растет аудитория, у которой нет возможности брать кредиты в банках и микрофинансовых организациях в т.ч. из-за невозможности подтвердить доходы и из-за допущенных ранее просрочек платежей.

Онлайн-кредитование играет важную социальную роль с точки зрения обеспечения финансовой доступности для населения страны.

Однако из-за онлайн-кредитования существует тенденция попадания заемщика в так называемую долговую яму, с кабальными для заемщика условиями. Тем самым прирост бедности из-за, накрутки кабальных процентов, навязанных услуг растет с каждым годом, не давая развиваться молодежи.

Принимает решение о займе и осуществляет проверку заемщика аналитическая программа, связанная с различными базами данных. В ходе оценки учитывается, каким образом заемщик попал на сайт (устройство, операционная система), его кредитная история, налоговая история и т.д. За счет автоматизации, как уже было сказано выше, существенно сокращается не только время, но и себестоимость самого кредита.

Дополнительно следует обратить особое внимание что имеются положительные тенденции входа онлайн кредитования на территорию Республики Казахстан:

1. Повышение финансовой инклюзии и грамотности
2. Созидание клиентов для БВУ и МФО
3. Реабилитация клиентов для БВУ и МФО. На 1 июля 2017 года онлайн-кредиты получили 135 542 заемщика. Из данного количества 3,1% не 7 имели кредитной истории. 102,6 тысячи (75,6%) имели просрочки в течение

⁴ Шибугтов М. «Мелкие кражи растут из-за бедности» // <<https://kaktakto.com/analitika/reshenie-nacbanka-stavit-bednyx-kazaxstancsev-na-gran-vyzhivaniya/>> (Дата обращения 15.04.2021 г.)

предыдущих трех лет. Из данных 102,6 тысячи 23 979 (23,4%) заемщиков после займов в сервисах онлайн-кредитования получили кредиты в БВУ/МФО, в том числе 86,7% заемщиков получили в БВУ/МФО экспресс-кредиты, 9,2% — за кредитные карты, 2,3% — кредиты ИП (источник: ПКБ)

4. Рынок фильтрует и отсеивает некачественных заемщиков на небольших кредитах, что снижает риски для БВУ и МФО

5. Рост использования банковских карт и безналичных платежей

6. Рост транзакций и платежей через БВУ

7. Рост использования инфраструктуры финансовых организаций — БВУ, терминалов платежных организаций, обогащение баз и использование продуктов кредитных бюро

8. Развитие цифровых финансовых услуг

9. Развитие новых технологий в скоринге, работе с БД, удаленной идентификации, маркетинге и т.д.

10. Качественное наполнение и развитие местного кадрового содержания

11. Привлечение инвестиций

12. Рост налоговых поступлений в бюджет и обеспечение занятости населения

13. Цифровизация экономики.

Также не надо забывать и о вкладе компаний онлайн-кредитования в экономику страны:

- Суммарные инвестиции с 2014 года около 9 млрд тенге
- Суммарные налоги с 2014 года по 2017 г. свыше 2,5 млрд тенге
- Прогноз уплаты налогов на 2018 г. около 3 млрд тенге
- Работают в отрасли свыше 1200 человек, причем со средней заработной платой более 200 000 тенге и высокой квалификацией.⁵

В связи с последними изменениями в Законодательстве Республики Казахстан, а именно, был создано агентство по регулированию и развитию финансового рынка (согласно пункта 1, Указа Президента Республики Казахстан от 11 ноября 2019 года № 203 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного управления Республики Казахстан» - 1. Реорганизовать Национальный Банк Республики Казахстан путем выделения из него Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка - государственного органа Республики

⁵ Шибугтов М. «Оценка регуляторного воздействия на рынок онлайн-кредитования в РК.» 2017 год – Г.Алматы, С 6

Казахстан, непосредственно подчиненного и подотчетного Президенту Республики Казахстан⁶.

С 1 января 2020 года вступили в силу поправки в рамках Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития финансового рынка, микрофинансовой деятельности и налогообложения», предусматривающие введение регулирования в отношении всех юридических лиц, предоставляющих займы гражданам, в том числе компаний онлайн-кредитования, кредитных товариществ и ломбардов. Организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, признаются микрофинансовые организации, кредитные товарищества, ломбарды, которые будут осуществлять деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности». Для продолжения деятельности по кредитованию субъекты должны пройти учетную регистрацию в Агентстве в срок до 1 июля 2020 года. Лица, нарушившие данное требование, с 1 июля 2020 года подлежат принудительной ликвидации либо реорганизации, исключаяющей деятельность по предоставлению займов физическим лицам.⁷

В 2017 году, Казахстан являлся лидером на рынке микрокредитования среди стран СНГ.

Казахстанский рынок микрокредитования - самый крупный на территории стран СНГ. Данные международной организации Microfinance Information Exchange (без учета деятельности банков) показывают, что наша республика формирует порядка 33% совокупного кредитного рынка микрозаймов в Содружестве, или \$464,3 миллиона.⁸

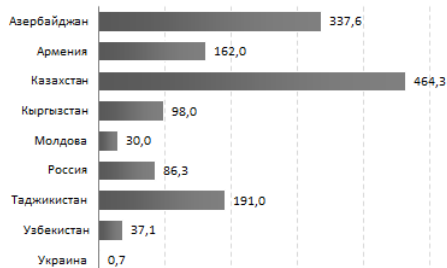
⁶ Шибутов М. «Мелкие кражи растут из-за бедности» // <<https://kaktakto.com/analitika/reshenie-nacbanka-stavit-bednyx-kazaxstancev-na-gran-vyzhivaniya/>> (Дата обращения 15.04.2021 г.)

⁷ Указ Президента Республики Казахстан от 11 ноября 2019 года № 203 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного управления Республики Казахстан» // Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан «Әділет», <<https://adilet.zan.kz/rus/docs/U1900000203>> (Дата обращения 10.04.2021 г.)

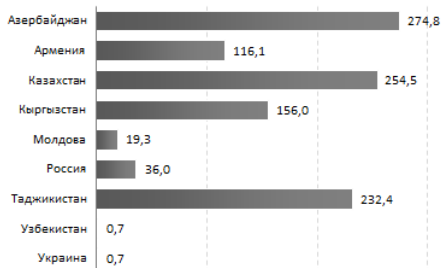
⁸ Казахстан - лидер на рынке микрокредитования стран СНГ. В РК выдано порядка 33% всего объема микрозаймов в Содружестве // <<https://kapital.kz/finance/63284/kazakhstan-lider-na-rynke-mikrokreditovaniya-stran-sng.html>> (Дата обращения 25.04.2021 г.)

Микрокредитование в СНГ* (по небанковским организациям)

Кредитный портфель (млн \$)



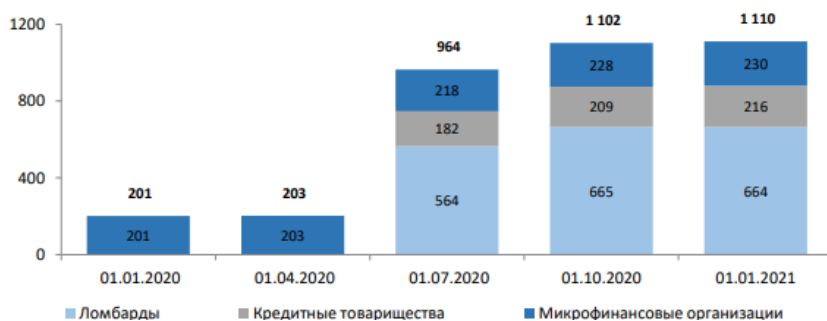
Число активных заемщиков (тыс.)



* без учета данных по Туркменистану

Finprom.kz

Источник: Microfinance Information Exchange



Исходя из данного графика, можно увидеть, что количество действующих организаций осуществляющих микрофинансовую деятельность (далее – ООМФД) растет, а именно с 1 января 2020 года по 1 января 2021 года, ровно за 1 год выросло в 5 раз.

Онлайн-кредитование относится к группе так называемых финтехотраслей, то есть финансовых сервисов и цифровых финансовых услуг, ставших возможными благодаря новым технологиям, как правило, интернету, электронным платежам, базам данных и различным аналитическим программам. Их основа — это замена персонала и офисов аналитическими программами, работа через сайты или терминалы, безналичные расчеты. За счет внедрения таких технологий и использования партнерской инфраструктуры традиционной финансовой отрасли они существенно сокращают свои затраты и поэтому растут с высокой скоростью. Фактически в Казахстане в той или иной степени присутствуют

почти все финтехотрасли, однако не все они имеют высокую степень проникновения на рынок.⁹

2. Институт микрофинансирования занимает рядовую позицию на финансовом рынке Казахстана, популярность данного института появилась совсем недавно, причиной этому является то, что граждане РК, по ряду различных причин не имеют возможности воспользоваться услугами банков. К примеру процесс получения кредита в банке это более комплексный процесс, также верификация гражданина занимает время, однако получить онлайн-займ довольно проще, так как большинство микрофинансовых организаций не проверяют платежеспособность, кредитную историю, наличие имущества, наличие судимости и другие важные факторы для предоставления займа.

На данный Республика Казахстан переживает экономический кризис, ввиду этого граждане вынуждены «финансироваться» микрофинансовыми организациями, а из-за высокого спроса количество микрофинансовых организаций растет еженедельно.

Динамика выдачи онлайн-микрозаймов в Казахстане

	За 2 полугодие 2014 года	За 1 полугодие 2015 года	За 2 полугодие 2015 года	За 1 полугодие 2016 года	За 2 полугодие 2016 года	За 2017 год
Объем выданных займов, млн тенге	302	742	1 788	3 640	5 284	39 750
Количество выданных займов	9 145	20 813	46 542	102 472	137 070	944 000

Как можно увидеть на вышеуказанном рисунке, количество онлайн займов растет быстрым темпом, что вновь доказывает популярность данного вида кредитования.

Вывод А. Подытожив, можно сделать вывод, что институт микрофинансирования в Казахстане широко распространен и продолжает интенсивно развиваться, что требует внимания со стороны государственных органов, так как не редки случаи нарушения Законодательства Республики Казахстан в данной отрасли.

⁹ Шибугов М. «Оценка регуляторного воздействия на рынок онлайн-кредитования в РК.» - 2017 год – г.Алматы – С 7

Вышеприведенная статистика показывает, что институт микрофинансирования на территории Республики Казахстан имеет широкое распространение, и количество заемщиков в размере 254,5 тысяч, это факт тому, что институт микрофинансирования популярен среди граждан.

Также, компании онлайн-кредитования в действительности вносят экономический вклад в государство путём инвестирования и налогообложения.

Ввиду того, что с 1 января 2020 года был создан так называемый «регулятор» микрофинансовых организаций, на сегодняшний день колоссальных изменений в данной сфере нет, на рынке всё те же компании, но с другими названиями, и с приставкой «МФО» в наименовании организации. Онлайн кредитование с большим успехом занимает рядовые позиции на рынке Казахстана, однако проблем, связанных с онлайн-кредитованием с Законодательной стороны большое количество.

Б. Зарубежный опыт онлайн-микрокредитования

1. Онлайн-микрокредитование широко распространено во всех развитых государствах мира, и в каждом государстве существуют свои особенности и виды онлайн-микрокредитов.

Институт микрофинансирования в России имеет различия, так на пример Микрофинансирование в России приобретает все большую и большую популярность. Практика последних лет показала, что быстрые займы на довольно простых условиях имеют спрос, а совокупный кредитный портфель всех российских микрофинансовых институтов по оценкам Банка России растет из квартала в квартал. Займы выдаются практически во всех населенных пунктах страны и схожи по процедуре выдачи с банковскими кредитами, однако при этом они имеют отличия и неоспоримые плюсы. Прежде всего, нужно понимать, что займы на микрофинансовом рынке разделены на три сегмента:

Займы бизнесу - обычно востребованы представителями малого и среднего бизнеса, а также индивидуальными предпринимателями и фермерами.

Потребительские займы – предоставляются гражданам для приобретения «предметов потребления». Такие займы обычно берут не только для покупки предметов длительного пользования, таких как квартиры, техника, автомобили и пр., но и для оплаты обучения, лечения, отпуска и т.п.

Займы «до зарплаты» (Pay Day loans или PDL) – микрозаймы в сумме до 30,0 тыс. руб. на срок до 30 дней. Самый быстрый вид займов. Выдается без

залога и поручителей, как правило, на короткий срок и под высокий процент.¹⁰

Вместе с тем на российском рынке микрофинансирования сохраняется ряд проблем, требующих решения. В России сложилась исключительно ростовщическая модель МФО, одновременно пытающаяся пользоваться регуляторным арбитражем наравне с кредитными организациями. Имеет место высокая степень закредитованности населения России со стороны микрофинансовых организаций. Долгое время на законодательном уровне не применялось эффективных мер по регламентированию величины процентной ставки по кредитам, выдаваемым МФО физическим лицам, в связи с чем этот показатель в МФО в среднем может достигать 600–1000 % годовых. Потребители не способны в достаточной мере оценить риски при заключении договора микрофинансирования из-за все еще сохраняющейся высокой степени финансовой неграмотности. Доступность микрокредитования для большинства жителей РФ очень часто приводит к кредитованию лиц, не способных впоследствии выплатить кредит. Для решения имеющихся проблем необходимо проводить работу по планомерному регулированию отрасли микрофинансирования в России на законодательном уровне с учетом положительного опыта регулирования сектора микрофинансирования в зарубежных странах, а также исходя из приоритета социальной составляющей деятельности МФО. При этом в отсутствие государственной политики по регулированию сектора микрофинансирования имеющиеся проблемы будут не только сохраняться, но и разрастаться.

Во Франции существуют также профессиональные микрокредиты. Они могут предоставляться через Гарантийный фонд солидарности (Guarantee Solidarity Fund for Female Entrepreneurship and Inclusion), который ориентирован на поддержку женского предпринимательства, а также через территориальные фонды Galland law, финансируемые центральной и местной властью. Последние поддерживают мелких местных предпринимателей. В Социальном фонде единства (the Social Cohesion Fund) можно оформить микрокредит на повышение уровня финансовой устойчивости и поддержание деятельности предприятия.¹¹

В большинстве стран Европы и США микрокредиты могут оформлять лица старше 21 года. Микрокредиты наиболее активно берутся перед

¹⁰ «Микрофинансирование в России»// <<http://rusmicrofinance.ru/participants/individuals/attention>>(Дата обращения 25.04.2021 г.)

¹¹ Уткин В.С., Юрьева А.А. Анализ основных проблем российского рынка микрофинансирования – Финансовый журнал – 2018 г. С100

праздниками и отпусками, а снижение обычно наблюдается в летние месяцы. Американцы берут краткосрочные кредиты, чтобы заработать. Кредиты для малого бизнеса позволяют владельцам более эффективно управлять своими операциями, не прерывая производственные процессы. В то же время 67% заемщиков демонстрируют значительное увеличение своих доходов в результате «своевременного страхования» бизнеса.¹²

В Казахстане же ситуация с онлайн-микрокредитами в основном имеет один вид, а именно Займы «до зарплаты», это зачастую сумма в размере 100 000 тенге, для физических лиц, на срок не более 30 дней, и основная цель – личные нужды.

Вывод Б. Онлайн-микрокредитование широко распространено во всем мире, однако «модель» Казахстанского онлайн-кредитования является более упрощенной. Легкость оформления онлайн-микрокредита также является преимуществом для заемщиков, однако отсутствие должного уровня верификации может вызвать ряд проблем у заемщиков.

У каждого государства свой подход и свои методы регулирования данного института, однако страны СНГ имеют схожий порядок получения онлайн-микрокредита и в целом схожую модель. На примере организации займер можно увидеть то, что данная компания существует как в Республике Казахстан так и в Российской Федерации под одинаковым товарным знаком, также компании Sloan, однако есть в Украине и в Республике Казахстан.

¹² Микрозаймы в США И Европе // <<https://mywallet.ua/blog/potrebitelskie-kredity/mikrokredity-v-evropy-i-ssha/>> (Дата обращения 25.04.2021 г.)

Раздел II. Микрокредитный договор

А. Гражданско-правовая характеристика договора онлайн-займа с микрофинансовой организацией (микрокредитного договора)

Онлайн-займ в деятельности микрофинансовых организаций занимает важнейшую позицию. При получении займа, заемщику предоставляется договор займа.

По договору займа одна сторона (заемодатель) передает, а в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом или договором, обязуется передать в собственность (хозяйственное ведение, оперативное управление) другой стороне (заемщику) деньги или вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется своевременно возвратить заемодателю такую же сумму денег или равное количество вещей того же рода и качества.¹³

Договор онлайн-займа регламентируется статьей 725-1 ГК РК.

Организации осуществляющие микрофинансовую деятельность практикуют публичную оферту.

Согласно ГК РК - данная организация использует публичную оферту: законодательно закреплено

Оферта 1. Офертой признается предложение о заключении договора, сделанное одному или нескольким конкретным лицам, если оно достаточно определено и выражает намерение лица, сделавшего предложение, считать себя связанным в случае его принятия (акцепта).

Статья 396 ГК РК Акцепт.

1. Акцептом признается ответ лица, которому адресована оферта, о ее принятии.

Акцепт должен быть полным и безоговорочным.

2. Молчание не является акцептом, если иное не вытекает из законодательного акта, обычая делового оборота или из прежних деловых отношений сторон.

3. Совершение лицом, получившим оферту, в срок, установленный для ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий договора (отгрузка товаров, предоставление услуг, выполнение работ, уплата соответствующей суммы и т.д.) считается акцептом, если иное не предусмотрено законодательством или не указано в оферте.

¹³ Статья 715 Гражданский Кодекс Республики Казахстан (особенная часть) от 1 июля 1999 года // Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан «Әділет» <<https://adilet.zan.kz/rus/docs/K990000409>>

4. Если извещение об отзыве акцепта поступило лицу, направившему оферту, ранее или одновременно с самим акцептом, акцепт считается не полученным.

Заемщик направляет оферту займодателю, Займодатель акцептирует оферту.

СМС-код – предоставляемый Заявителю/Заемщику посредством СМС-сообщения (SMS) уникальный конфиденциальный символьный код, который представляет собой аналог собственноручной подписи, согласно нормам Закона Республики Казахстан от 07.01.2003г. № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» и Гражданского кодекса Республики Казахстан. СМС-код используется Заявителем/Заемщиком для подписания электронных документов в ходе дистанционного взаимодействия с Товариществом¹⁴.

Согласно статье 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» -

Договор о предоставлении микрокредита заключается с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки.

Согласно статье 152, пункт 3 Гражданского Кодекса Республики Казахстан – Двусторонние сделки могут совершаться путем обмена документами, каждый из которых подписывается стороной, от которой он исходит.

К совершению сделки в письменной форме приравнивается, если иное не установлено законодательством или соглашением сторон, обмен письмами, телеграммами, телефонограммами, телетайпограммами, факсами, **электронными документами, электронными сообщениями** или иными документами, определяющими субъектов и содержание их волеизъявления.

Законами Республики Казахстан и (или) по требованию одной из сторон могут устанавливаться дополнительные требования, которым должна соответствовать форма сделки, в частности совершение на бланке определенной формы, скрепление печатью юридического лица, если данное лицо в соответствии с законодательством Республики Казахстан должно иметь печать.¹⁵

В данном случае речь идет о письменной форме сделке заключенной посредством подтверждения электронного сообщения (СМС).

СМС код в данном случае считаем небезопасным аналогом собственноручной подписи по следующим причинам:

¹⁴ Правила предоставления займов ТОО «МФО Aventus Kazakhstan»// <https://kredit7.kz/info/rules_with_06032020>(Дата обращения 01.04.2021 г.)

¹⁵ Гражданский Кодекс Республики Казахстан (особенная часть) от 1 июля 1999 года

1. Огромный риск мошенничества
2. Не прослеживается добровольное волеизъявление стороны
3. Возможность кибератак

Также, некоторые микрофинансовые организации практикуют внедрение мелкого шрифта в Договор займа, с целью того, чтобы заёмщик не обращал внимания на некоторые нюансы (пеню, % вознаграждения и так далее). Однако согласно постановлению существуют требования к тексту договора - Текст договора печатается на листах формата А4, шрифтом - «Times New Roman» размером не менее 12, с обычным межбуквенным, одинарным межстрочным интервалом и применением абзацных отступов.¹⁶

Согласно информационному сообщению Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 января 2020 года - Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство) по результатам 2019 года проведен мониторинг и анализ наиболее часто допускаемых МФО нарушений прав и законных интересов потребителей услуг микрофинансовых организаций. По итогам выявленных нарушений в отношении МФО применено 57 мер воздействия, в том числе: - 16 административных дел, по итогам рассмотрения которых вынесено 14 – в виде административных штрафов на сумму 4 270 100 тенге и 2 – в виде предупреждения; - 41 ограниченная мера воздействия, из них: 38 письменных предписаний и 3 – в виде письменных предупреждений. Результаты проведенного анализа показали, что МФО были допущены нарушения, связанные с: - нарушением порядка списания просроченной задолженности по займу (без использования платежного требования); - несвоевременным представлением сведений в кредитное бюро; - **несоответствием договора о предоставлении микрокредита требованиям законодательства Республики Казахстан**; - несоблюдением требований законов Республики Казахстан и нормативных правовых актов уполномоченного органа. Для обзора и самостоятельного определения потребителями услуг микрофинансовых¹⁷.

¹⁶ Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 232 «Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, формы графика погашения микрокредита»// Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан «Әділет» <<https://adilet.zan.kz/rus/docs/V1900019697>> (Дата обращения 10.04.2021 г.)

¹⁷ О выявленных нарушениях за 2019 год в действиях микрофинансовых организаций по итогам рассмотрения обращений потребителей услуг МФО//

Согласно статье 13 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» - 1. Наименование микрофинансовой организации (за исключением кредитного товарищества и ломбарда) должно в обязательном порядке содержать слова «микрофинансовая организация» или аббревиатуру «МФО». Ранее, МФО не добавляли приставок к наименованию компаний, однако на сегодняшний день, ввиду регулятора, все МФО добавили приставку МФО к наименованию¹⁸.

Зачастую организации осуществляющие микрофинансовую деятельность практикуют не только Договор займа, но и дополнительный второй договор (договор гарантии, договор оказания услуг) причём в этих договорах кроются большие комиссии.

Примером можно привести ТОО «А», при заключении договора займа, заёмщик также заключает Договор гарантии, согласно которого Гарант обязуется отвечать перед кредитором за исполнение Заемщиком своих обязательств по договору займа перед Кредитором.

Также, согласно пункта 1.2. Договора 1.2. Гарант отвечает перед Кредитором по Договору займа в части выплаты Основного долга на время действия Договора займа, в случае смерти Заемщика (наступление Обстоятельств).

Согласно пункта 1.4. Договора - 4. За услуги предоставления Гарантии Заемщик оплачивает в пользу Гаранта комиссию в размере 1.73% от суммы Договора займа за 1 (один) календарный день пользования займом.¹⁹

То есть, гарант отвечает по обязательству Заемщика только при наступлении Обстоятельства (смерти заёмщика), при этом заемщик обязуется оплачивать 1.73% в день от суммы Договора. Например, при сумме займа 200 000 (двести тысяч тенге), заемщик обязуется оплачивать 3 460 (три тысячи четыреста шестьдесят тенге) в день, при сроке займа 30 дней, сумма выплаты заёмщику составит 103 800 (сто три тысячи восемьсот тенге).

<<https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/press/news/details/o-vyyavlennyyh-narusheniyah-za-2019-god-v-deystviyah-mikrofinansovyh-organizaciy-po-itogam-rassmotreniya-obrashcheniy-potrebiteley-uslug-mfo?lang=ru>> (Дата обращения 25.04.2021 г.)

¹⁸ Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» от 26 ноября 2012 года// Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан «Әділет» <<https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1200000056>>(Дата обращения 20.03.2021 г.)

¹⁹ Договор гарантии (материал практики, реквизиты документа не указаны в целях конфиденциальности)

Займодаделец пытается различными методами извлечь прибыль из заведомо невыгодного положения заемщиков, ведь заемщик, отказавшись от Договора гарантии, не сможет заключить лишь Договор займа.

Предоставление данных услуг прямо нарушают Закон Республики Казахстан «О защите прав потребителей», исходящий пункта 3 из статьи 8-1 настоящего закона. Одним существенных условий, нарушающих права потребителей при заключении договора, является «установление обязанностей потребителя по навязанным дополнительно продавцом (исполнителем, изготовителем) возмездным товарам (работам, услугам)». Продавец (исполнитель, изготовитель), в данном случае Займодаделец, не должен включать в договор с потребителем, Заемщиком, условия, которые нарушают и (или) ущемляют права потребителя.

Навязанность данных услуг доказывается тем, что согласно пункту 6 Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа от 27 августа 2018 года №197, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан, в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа уже включаются все платежи заемщика по основному долгу и вознаграждению, а также комиссии и иные платежи за весь период действия договора займа, и поэтому, не совсем понятно, для чего в данном договоре включены дополнительные схожие услуги.²⁰

Вывод А. Несмотря на то, что Договор онлайн-займа регламентируется статьей 725-1 ГК РК, существует ряд требований, а именно Постановление Национального Банка Республики Казахстан №232 от 29 ноября 2019 года Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, формы графика погашения микрокредита. Согласно данному постановлению есть обязательные условия содержания договора займа, обязанности Займодателя проводить мероприятия до заключения договора с заемщиком, предоставление графика платежей и прочее. Также, АФР выявлены нарушения Законодательства Республики Казахстан микрофинансовыми организациями, что является доказательством того, что некоторый компании заключают несоответствующий Законодательству Договор (не исключено,

²⁰ Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года №197 «Об утверждении Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа»// Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан «Әділет» <<https://adilet.zan.kz/rus/docs/V1800017464>> (Дата обращения 20.03.2021 г.)

что договор ущемляет права заемщиков). Также, на примере ТОО «А» рассмотрено то, какие дополнительно навязанные услуги практикуют МФО.

Ввиду того, что в пункте 5) статьи 1 того же Закона РК «О микрофинансовых организациях» микрокредит определяется как «деньги, предоставляемые **микрофинансовой организацией** заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных настоящим Законом, на условиях платности, срочности и возвратности»²¹. Указанное определение раскрывает понятие микрокредита **через субъекта его предоставления**, тем самым, при предоставлении денежного займа иными субъектами на те же условиях, не являющимися микрофинансовыми организациями, договор займа не будет являться микрокредитным договором, а его предмет микрокредитом. **Тем самым, неудачное определение понятия микрокредита приводит к невозможности реализации запрета, установленного статьей 24 Закона.** Предлагаем пункт 5) статьи 1 Закона РК «О микрофинансовых организациях» изложить в следующей редакции: *«микрофинансовая организация – организация, ставшая на учетную регистрацию в качестве микрофинансовой и осуществляющая деятельность по предоставлению денежных займов на условиях срочности, возвратности и возмездности».*

Б. Проблемные аспекты, возникающие при заключении договора онлайн-займа с микрофинансовой организацией (микрокредитного договора)

1. Основной проблемой, по нашему мнению, является мошенничество в сфере онлайн кредитования. За последнее время участились случаи, когда на гражданина оформляют онлайн-займ третьи лица. Причиной этому является отсутствие должного уровня верификации личности.

Мошенничество согласно статьи 190 УК РК - 1. Мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, -

наказывается штрафом в размере до одной тысячи месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо привлечением к общественным работам на срок до шестисот часов, либо

²¹ Статья 24 Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности» // <https://online.zakon.kz/document/?doc_id=31300092> (дата обращения: 22.04.2021).

ограничением свободы на срок до двух лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества.²²

Мошенники разрабатывают различные схемы для получения персональных данных жертв, для оформления онлайн-займа достаточно фотографии удостоверения личности и данных банковской карты.

Так, например - Департамент полиции г. Нур-Султан призывает жителей не передавать персональные сведения через социальные сети, поскольку злоумышленники могут оформить на них онлайн займы, передает МИА «Казинформ». Как сообщила пресс-служба ДП города, в полицию обратилась 21-летняя жительница столицы, которая сообщила, что на ее имя неизвестный оформил онлайн займ. Ранее девушка в поисках работы разместила объявление в сети Интернет. С ней связался неизвестный и, представившись сотрудником торговой компании, предложил работу. Для оформления он попросил отправить через мессенджер реквизиты удостоверения личности и банковской карты. Ничего не подозревавшая девушка выполнила все требования мнимого работодателя. Позже мошенник сообщил, что сейчас на ее карту поступят деньги другого сотрудника компании и их нужно перечислить на электронный кошелек. Доверившись его просьбе, она перечислила поступившие 120 тысяч тенге, а через несколько дней узнала, что на ее имя оформили онлайн-займ в микрокредитной организации. Деньги, поступившие на ее карту и отправленные постороннему человеку, являлись ее кредитом. В результате девушке не только не предоставили работу, но и оставили в долгах. Аферисты обращаются к владельцам интернет-объявления, представляются покупателем и предлагают произвести оплату за товар по банковским реквизитам. Хозяин передает злоумышленнику свои персональные данные, а тот оформляет на них онлайн-займ. При этом преступник умышленно берет кредит на большую сумму, чем стоимость товара, в объявлении. Когда на карту продавца поступают деньги, мошенник просит вернуть ему разницу, мотивируя ошибочным переводом. Ни о чем не подозревающий продавец самостоятельно перечисляет на счет мошенника эту разницу, а уже потом узнает, что на его имя был оформлен кредит.²³

²² Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года // Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан «Әділет» <<https://adilet.zan.kz/rus/docs/K1400000226>> (Дата обращения 20.03.2021 г.)

²³ Мошенники оформили онлайн-кредит на столичную жительницу// <https://www.inform.kz/ru/moshenniki-oformili-onlayn-kredit-na-stolichnuyu-zhitelnicu_a3608560> (Дата обращения 25.04.2021 г.)

И таких примеров можно привести огромное количество, и главными причинами роста данных преступлений связано с легкостью получения такого займа, ведь для получения онлайн-кредита достаточно фотографии удостоверения личности и реквизитов банковской карты, также причиной является отсутствие финансовой грамотности граждан, ведь многие не понимают, откуда приходят деньги на их карту, и не удосуживаются проверить кто является отправителем, следовательно, ввиду мошеннических действий граждане страдают. Если на карту поступают деньги неизвестного происхождения, в первую очередь нужно обратиться в банк и узнать, кто отправитель, также попросить отменить транзакцию, причем немедленно. Ни в коем случае нельзя снимать деньги и не отправлять третьим лицам, ведь это только подтверждает факт того, что кредит оформили как раз таки вы.

Также, важно не отправлять и не озвучивать свои персональные данные третьим лицам (ФИО, номер карты, ИИН, номер удостоверения личности), не переходить на подозрительны ссылки на интернет ресурсы, ни в коем случае не говорить третьим лицам СМС-код. Важно быть бдительными, данные проблемы могут коснуться каждого гражданина Республики Казахстан независимо от финансового статуса.

Согласно информационному сообщению Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 25 февраля 2020 года имеются следующие рекомендации - При намерении получить кредит в организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность (микрофинансовая организация, ломбард, кредитное товарищество), физическому лицу следует особое внимание обращать на следующие факторы:

1) организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность вправе предоставлять «микrokредит»;

2) организация должна быть зарегистрирована в органах юстиции, то есть она должна иметь справку о государственной регистрации (перерегистрации) (честная организация, как правило, имеет официальный сайт, центральный офис, рабочие контактные (стационарные) телефоны, фирменные бланки, штампы, печати и т.д.);

3) организация должна быть внесена в реестр организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность с момента прохождения учетной регистрации, реестр организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность размещается на официальном сайте Агентства

4) при получении кредита должен заключаться «договор о предоставлении микrokредита» либо «залоговый билет» (для ломбардов), если договор называется иным образом, следует насторожиться и удостовериться в правомочии организации заключать такой договор;

5) **особо следует насторожиться при получении кредита дистанционным способом (электронно), так как существуют различные схемы интернет-мошенничества, связанных с предоставлением кредитов с привлекательными условиями;**

б) заманчивые предложения кредиторов, связанные с предоставлением микрокредита в рассрочку, без процентов, с значительно низкими ставками вознаграждения, чем на рынке, должны всегда настораживать заемщика²⁴

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка также уделяет особое внимание на то, что при получении микро-кредита электронно нужно быть крайне внимательным, так как не исключены случаи, когда рекламные акции не соответствуют действительности.

2. По Договору займа существует определенный размер вознаграждения, который не должен быть превышен, однако нередки случаи превышения размера вознаграждения и выплаты заемщиков незаконно начисленного вознаграждения ввиду низкого уровня финансовой грамотности.

Расчет вознаграждения: Согласно статье 5 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» - Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.²⁵

2. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.

Согласно Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 377 «Об утверждении предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения»

Утвердить предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения по банковским займам, предоставляемым банками второго уровня, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и микрокредитам, предоставляемым организациями,

²⁴ ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 25 февраля 2020 года «О микрофинансовой деятельности»

²⁵ Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» от 26 ноября 2012 года // Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан «Әділет» <<https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1200000056>> (Дата обращения 20.03.2021 г.)

осуществляющими микрофинансовую деятельность - 56 (пятьдесят шесть) процентов.²⁶

Однако, согласно, Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 209. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 декабря 2019 года № 19715.

Об установлении предельного значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита –

1. Установить предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в размере 30 (тридцать) процентов от суммы выданного микрокредита.

2. Предельное значение вознаграждения, установленное пунктом 1 настоящего постановления, применяется к договорам о предоставлении микрокредита, предусмотренным пунктом 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности",²⁷

Ощий размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать 56%, однако, если Заемщик заключает Договор займа на срок не более чем 45 календарных дней и сумма займа не превышает 50 МРП (2917 тенге на 2021 год), что составляет 145 850 (сто сорок пять тысяч восемьсот пятьдесят тенге), то положение статьи 5 ЗРК ОБ МФД не применяются, а применяется положение постановления национального банка где 30% от суммы займа.

3. Множество споров возникает в следствие заключения договора онлайн-займа. Сути спора различные: взыскание задолженности с должника, исполнительная надпись по Договору займа, деятельность частных судебных исполнителей, арбитражная оговорка и так далее.

В соответствии со статьей 339 Гражданского кодекса Республики Казахстан, право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательства, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или перейти к другому лицу на основании законодательного акта. Уступка требования является двух- или многосторонней сделкой,

²⁶ Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 377 «Об утверждении предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения»

²⁷ Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 209 «Об установлении предельного значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита» // Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан «Әділет» <<https://adilet.zan.kz/rus/docs/V1900019715>> (Дата обращения 20.04.2021 г.)

предусматривающей действия первоначального кредитора по отказу от своих прав в отношении должника и их передаче третьему лицу (новому кредитору). Результатом такой сделки является замена кредитора в обязательстве.²⁸

В юридической практике данный вид договора называют "договор цессии". Сторонами по нему являются цедент (действующий кредитор, уступающий свое право) и цессионарий (новый кредитор, к которому переходит право).

Существенным условием данной сделки подразумевает согласие заемщика, соответственно при, оформление договора займа как ранее говорилось заемщик предоставляет согласие на уступку прав требования т.е. цессия.

Рассмотрим несколько примеров формулировки согласия на уступку прав требования в договорах онлайн займа:

Например, «в случае нарушения Заемщиком принятых на себя обязательств по погашению займа, Займодавец по своему усмотрению, может уступить третьему лицу свои права требования путем заключения договора уступки прав (цессии) согласно действующему законодательству Республики Казахстан»²⁹.

Согласно статье 339 Гражданского кодекса Республики Казахстан Товарищество вправе в любой момент уступить третьему лицу права требования путем заключения договора уступки прав (цессия).

Исходи из данных формулировок займодавец предусмотрел факт согласия на уступку прав требования третьим лицам, однако имеет место быть порядок уведомления заемщика о состоявшем переходе прав требования третьим лицам.

Согласно статьи 339, пункту 3 Гражданского кодекса Республики Казахстан - Если должник не был письменно уведомлен о состоявшемся переходе прав кредитора к другому лицу, новый кредитор несет риск вызванных этим для него неблагоприятных последствий. В этом случае исполнение обязательства первоначальному кредитору признается исполнением надлежащему кредитору.

Согласно статьи 342 пункта 1,2 Гражданского кодекса Республики Казахстан: Должник вправе не исполнять обязательства новому кредитору до представления ему доказательств перехода требования к этому лицу.

²⁸ Гражданский Кодекс Республики Казахстан (общая часть) от 27 декабря 1994 года.

²⁹ Политика ТОО МФО «DanyMoney» в отношении обработки и защиты персональных данных// <<https://danymoney.kz/documents.html>> (Дата обращения 10.04.2021 год)

2. Кредитор, уступивший требование другому лицу, обязан передать ему документы, удостоверяющие право требования, и сообщить сведения, имеющие значение для осуществления требования.³⁰

На основании данных статей стоит отметить, что заемщик также имеет право на предоставление полной и достоверной информации и соответственно письменного уведомления о состоявшемся переходе прав требования третьим лицам, поскольку не редки случаи что заемщику не предоставляют никаких документов, а словесно уведомляют об уступки прав требования.

Однако, в период прохождения исследовательской практики, были случаи, когда должник не был уведомлен о переходе права требования, но новый кредитор обращаясь в суд взыскивал с должника сумму задолженности, при этом также были случаи, когда фактически с должника взыскивали двойную сумму (новый и старый кредиторы), в данном случае должник, не имеющий особых знаний не обращался в суд для взыскании незаконно взысканной суммы.

В Республике Казахстан помимо государственных судов имеются Арбитражи.

Для начала хотелось бы рассмотреть понятие арбитражного суда и для какой цели созданы арбитражные суды в Республике Казахстан.

Арбитраж - это место разрешения спора по согласию сторон, избираемый самими сторонами, для разрешения имущественных споров. Как средство разрешения экономических споров, он уже достаточно давно известен мировой судебной практике. Именно в подобных судах сегодня разрешаются большинство экономических споров. Арбитраж, как правило, рассматривают споры между коммерческими организациями. В Казахстане они получили распространение с начала 90-х годов, после перехода страны к рыночной экономике. Согласно гражданскому законодательству РК, защита гражданских прав осуществляется судом и арбитражем. Арбитраж создан для снижения нагрузки на государственные суды Республики. Хотелось бы отметить: что Арбитражи в различных странах проявили положительное явление способствующие развитие судебной системы. Однако на территории Республики Казахстан данный факт субъектам онлайн кредитования позволил внести арбитражную оговорку в договор займа, что так же негативно сказывается на заемщиках³¹.

³⁰ Гражданский Кодекс Республики Казахстан (общая часть) от 27 декабря 1994 года

³¹Перспективы развития Арбитражей // <<http://www.asemel.kz/predprinimatelstvo/1393-tretejskij-sud-v-kazaxstane-vozmozhnosti-i-perspektivy>> (Дата обращения 15.03.2021 г.)

Арбитражная оговорка, данное понятие широко распространено на рынке онлайн кредитования. Понятие арбитражной оговорки раскрыто в Законе РК от 8 апреля 2016 года № 488-V «Об арбитраже» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 21.01.2019 г.) а именно пункт 4 статьи 2 гласит письменное соглашение сторон о передаче возникшего или могущего возникнуть из гражданско-правовых отношений спора на рассмотрение в арбитраж. Поскольку большинство заемщиков в сфере онлайн кредитования малограмотные и присоединяются к условиям арбитражной оговорки. И данный факт имеет место вынесения незаконных решений так на примере, 03 декабря 2019 года в статье интернет-портала zakon.kz говорится «О гражданке А., создавшей Арбитражный суд, самовольно присвоив звание представителя власти, она выносила решения от имени Республики Казахстан по административным, уголовным и гражданским делам (решения выносила на фирменном бланке с Государственным гербом и другими реквизитами). Этими незаконными судебными актами лишала граждан водительских прав, взыскивала суммы, пыталась освободить лиц со следственного изолятора и др. полное товарищество "Международный Арбитражный суд "Әділет", незаконно осуществляла правосудие».³²

Хотелось бы дополнительно отметить, что на данный момент также отсутствует какой-либо регулятор деятельности арбитражных судов. Поскольку решение арбитража не пересматривается по существу вынесенного судебного акта, а также чаще всего не обжалуемое и нет никаких ограничений.

Поскольку займодаделец при, разработке договора займа намеренно использует арбитражную оговорку для создания препятствий заемщику обратиться в судебные органы в целях защиты своих прав. Так как коммерческая организация, выдающая займы имеет у себя на балансе достаточные денежные средства необходимые для обращения в судебные органы, а заемщик не может этого сделать поскольку находится уже в долговой яме, а также не всегда имеет достаточный уровень знаний о договорной подсудности с элементами арбитражной оговорки.

Рассмотрим на примере один из арбитражей, который существует только де юре, однако де-факто, отсутствует по адресу указанном в справке о зарегистрированном юридическом лице. Таким является Арбитраж «Международное Арбитражное агентство TENDEU» (Республика Казахстан, г.Астана). Произведя выезд по адресу указанному в справке о зарегистрированном юридическом лице, данный арбитражный суд «Международное Арбитражное агентство TENDEU» отсутствует,

³² В Алматы работал лже-суд// <<https://www.zakon.kz/4997375-v-almaty-rabotal-lzhe-sud.html>> (Дата обращения 25.04.2021 г.)

дополнительно ранее на электронную почту арбитражного суда был направлен запрос о наличии искового заявления ответа на данное письмо не было получено.

В связи с вышеизложенным заемщик лишен права защитить свои права в арбитраже, поскольку суды первой инстанции осуществляют возврат искового заявления на основании имеющейся арбитражной оговорки. Соответственно у заемщика не остается никаких воздействий на займодателя, либо возможности снижения процентов по займу, поскольку отсутствует регулятор деятельности арбитражных судов.

Практика заключения сопутствующего микрокредитному договору арбитражного соглашения также вызывает ряд проблем на практике. Многие микрофинансовые организации практикуют заключение арбитражного соглашения как условие для предоставления микро-займа. Полагаем, что данные действия хоть и законны формально, исходя из последних изменений в Закон РК «Об арбитраже» и исключении действительности арбитражных злоупотребления правами микрофинансовыми организациями. Во-первых, компетентность и независимость арбитражных судов в данном случае можно поставить под сомнение, во-вторых, на практике присутствуют случаи, когда заёмщик, с целью защиты своих прав обращается в арбитраж (согласно арбитражному соглашению), данный арбитражный либо отсутствует по юридическому местоположению, либо и вовсе не функционирует, ввиду этого у заемщика возникают сложности в защите своих прав. В связи с этим, предлагается внести изменения в Закон Республики Казахстан «Об Арбитраже», а именно, Статью 10 Закона дополнить пунктом 2, и изложить в следующей редакции:

Статья 10. Арбитражное соглашение и предъявление иска по существу спора в суде

2. При предоставлении одной из сторон доказательств, о заключении арбитражного соглашения в форме договора присоединения при заключении договора денежного займа с физическим лицом, суд признает такое соглашение недействительным и принимает заявление по спору и рассматривает дело по существу спора.

Данные изменения позволяют заемщику защищать свои права кастельно договора займа, а именно, путем обращения в суд при недействительности арбитражной оговорки.

Пример №2 Международный арбитраж Западно-Казахстанской области также является один из многих арбитражей с завышенным арбитражным сбором и показателем отрицательной практики защиты прав заемщиков. Поскольку для обращения в данный арбитраж нужно оплатить арбитражный сбор в размере 20 МРП, что на 2021 год составляет сумму в размере 58 340

тенге, что выше минимальной заработной платы в Республике Казахстан и это действительно ущемляет права заемщиков.

В связи с этим, по нашему мнению нужно расширить и в целом пересмотреть полномочия арбитражной палаты Казахстана, а именно в части мониторинга за деятельностью арбитражей. Также, нередки случаи, когда создается «карманный арбитраж» и независимость данного арбитража отсутствует, что противоречит принципам арбитражного разбирательства, а именно независимости арбитров и арбитражей и справедливости. Также, учитывая тот факт, что Председателем Правления арбитражной палаты Казахстана является многоуважаемый Сулейменов Майдан Кунтуарович, считаем, что расширение полномочий и мониторинг за деятельностью арбитражей предотвратит недобросовестность в арбитражах Казахстана.

Исполнительная надпись по договору займа достаточно распространенное явление.

Исполнительная надпись – распоряжение нотариуса по бесспорным требованиям на обязательстве должника в пользу кредитора. Фактически, исполнительная надпись является исполнительным документом, подобно исполнительному листу. У заемщиков нередко возникают вопросы, что такое исполнительная надпись, и на каком основании нотариус выносит распоряжение о взыскании задолженности, что также доказывает низкий уровень финансовой грамотности.³³

Данный инструмент распространен именно в сфере микрокредитования по следующим причинам:

1. Материальная сторона (Стоимость исполнительной надписи значительно дешевле, чем государственная пошлина либо же арбитражный сбор)

2. Сроки (судебный спор может занять около 3-4 месяцев, однако получить исполнительную надпись и передать на исполнение можно в течение 14-16 рабочих дней.

3. Меньше документации (зачастую предоставляются учредительные документы, договор займа)

Однако и существует ряд минусов и нарушений со стороны нотариусов. Зачастую, заявители не предоставляют признание долга, то есть отсутствует бесспорность. Также, порядок вручение исполнительной надписи должнику требует изменений.

³³ Закон Республики Казахстан «О нотариате» от 14 июля 1997 года// Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан «Әділет» <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z970000155_> (Дата обращения 20.03.2021 г.)

Согласно статьи 92-6 Закона Республики Казахстан «О нотариате» -

1. После совершения исполнительной надписи нотариус не позднее следующего рабочего дня вручает или направляет ее копию должнику по адресу электронной почты или по известному месту жительства (нахождения) или регистрации должника с использованием средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки.

1-1. Копия исполнительной надписи считается полученной, если она направлена должнику:

1) на адрес электронной почты, указанный в договоре, заключенном между сторонами;

2) по последнему известному месту жительства заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе полученным одним из совершеннолетних членов семьи, другим лицом, проживающим с лицом по указанному адресу;

3) с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки.

В случае возврата уведомления с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю или в связи с отказом в его принятии копия исполнительной надписи считается направленной надлежащим образом.

В отдельных случаях нотариусы не соблюдают данный порядок вручения исполнительной надписи, следовательно лишают права возражения на исполнительную надпись.

Заемщик после получения исполнительной надписи в течение 10 дней вправе обратиться к нотариусу, вынесшему исполнительную надпись с возражением по заявленному требованию. Возражение должно содержать причины несогласия. Причинами могут выступать неверные расчеты задолженности в части неустойки либо вознаграждения, ненадлежащий порядок уведомления, полное погашение долга при наличии подтверждающих документов, а также другие причины в зависимости от ситуации. Со дня получения возражения, нотариус не позднее трех рабочих дней выносит постановление об отмене исполнительной надписи. Если нотариус не отменил исполнительную надпись, то оспаривание осуществляется уже в судебном порядке.³⁴

Нередки случаи, когда должник не получает исполнительную надпись лично, а при получении исполнительной надписи на накладной подписывается другое лицо.

³⁴ Закон Республики Казахстан «О нотариате» от 14 июля 1997 года// Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан «Әділет» <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z970000155_> (Дата обращения 20.03.2021 г.)

На примере из материалов практики, (реквизиты сторон заменены, с целью нераспространения коммерческой тайны) Сериков В.В. снимает комнату по адресу г.Нур-Султан, Б. Момышулы дом 2В, кв **, частным нотариусом города Кокшетау, была отправлена исполнительная надпись по адресу указанному в договоре займа, принял исполнительную надпись арендатор другой комнаты и убрал в стол позабыв вернуть должнику. В связи с этим, должник, не подозревая, что в отношении него была вынесена исполнительная надпись, узнал об этом только после изъятия денег с его банковского счета. И подобных случаев на практике было в действительности много, в связи с этим считаем, что именно подпись непосредственно должника о принятии документа будет подтверждением и снизит случаи, когда должник не знает об исполнительной надписи. В связи с этим, предлагается изменить статью 92-6 Закона Республики Казахстан «О Нотариате» и изложить в следующей редакции:

Статья 92-6

1. После совершения исполнительной надписи нотариус не позднее следующего рабочего дня вручает или направляет ее копию должнику по адресу электронной почты (указанному в договоре займа) и по известному месту жительства (нахождения) и по месту жительства указанному в Договоре с использованием средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки.

1-1. Копия исполнительной надписи считается полученной, если она направлена должнику:

1) на адрес электронной почты, указанный в договоре, заключенном между сторонами (при наличии электронной почты в договоре, нотариус в обязательном порядке направляет скан-копию исполнительной надписи)

2) по последнему известному месту жительства заказным письмом с уведомлением о его вручении.

3) с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки.

Исполнительная надпись считается полученной только при наличии подписи должника. При отказе в принятии фиксируется и прилагается накладная об отказе в принятии.

2. Должник вправе в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения копии исполнительной надписи направить нотариусу, совершившему исполнительную надпись, возражения против заявленного требования в письменном виде с уведомлением.

3. Возражение должника должно содержать причины несогласия с заявленным требованием, должник вправе направить копию возражению по адресу электронной почты.

Также, нужно увеличить срок для права подачи возражения должником по следующим причинам. Также, на примере материалов практики, частным нотариусом города Шымкент, была направлена исполнительная надпись гражданину Колпакову, проживающему в городе Петропавловск. Колпаков, получив исполнительную надпись, обратился в юридическую компанию для консультации, весь этот период занял 7 рабочих дней, после получения возражения на исполнительную надпись, должник, связался с нотариусом и направил скан-копию нотариусу, однако, нотариусом был запрошен оригинал в бумажном варианте. Должник, отправился в отделение АО «Казпочта» для отправки оригинала возражения, однако, возражение пришло нотариусу только на 12 рабочий день, в связи с этим, нотариус передал на исполнение исполнительную надпись.

В связи с этим, во избежание подобных случаев, предлагается увеличить срок подачи возражения до 15 рабочих дней, а также, дополнить пункт 3 статьи 92-6, так как ввиду отдаленности, нотариус обязан принимать скан-копию возражения, дабы не подвергать должника к подобным неблагоприятным ситуациям.

Добавление *«(при наличии электронной почты в договоре, нотариус в обязательном порядке направляет скан-копию исполнительной надписи)»* в данную норму в действительности усовершенствует порядок уведомления, тем более, в каждом договоре онлайн займа, в реквизитах заемщика указана электронная почта.

Конечно, должник не лишен права обжаловать действия нотариуса, однако, исходя из того, что нотариальные действия затрагивают важные субъективные права лиц, в отношении которых они совершаются, гражданское процессуальное законодательство предусматривает возможность подачи жалобы на нотариальные действия или на отказ в их совершении, но как мы знаем данный процесс занимает около 2-3 месяцев, и на этот период нотариус передаст исполнительную надпись на исполнение частному судебному исполнителю³⁵.

Дополнительно хотелось бы предоставить решения суда от 05 марта 2020 года дело №7520-20-00-2/659 Районный суд №2 Алмалинского района города Алматы вынесено решение согласно которому жалоба на действия нотариуса А, по отказе в отмене исполнительной надписи удовлетворена. Постановлено: Отменить исполнительную надпись частного нотариуса города Алматы Асаинова Е.С. от 03 сентября 2019 года (реестр за №2-14070) о взыскании с должника Сатаевой Гульшат Каниевны в пользу взыскателя ДБ АО «Банк ХоумКредит» суммы задолженности в размере 224

³⁵ Жалоба нотариус // <https://velereya.ru/notarius-zhaloba/> (Дата обращения 01.04.2021 г.)

133 тенге, понесенных расходов по совершению исполнительной надписи в сумме 3 788 тенге и почтовых расходов в размере 1 020 тенге, всего на общую сумму в размере 228 941 тенге.³⁶

4 августа 2020 года дело №2-10345/20 Медеуский районный суд города Алматы вынесено решение согласно которому Постановлено: Отменить исполнительную надпись от 25 ноября 2019 года за реестровым номером 16050, совершенную нотариусом города Алматы Котовым Дмитрием Анатольевичем, о взыскании с Жахина Каната Кунанбаевича в пользу товарищества с ограниченной ответственностью «Кредит 24» суммы задолженности, в общем размере 168 301,76 тенге.³⁷

После получения исполнительной надписи, заявитель обращается к частному судебному исполнителю, для исполнения данного распоряжения.

Согласно Закона Республики Казахстан «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей», статьи 1, пункта 4 - частный судебный исполнитель - гражданин Республики Казахстан, занимающийся частной практикой по исполнению исполнительных документов без образования юридического лица на основании лицензии на право занятия деятельностью по исполнению исполнительных документов (далее - лицензия частного судебного исполнителя), выданной уполномоченным органом.³⁸

После получения исполнительного документа (в нашем случае исполнительной надписи), частный судебный исполнитель выносит постановление о возбуждении исполнительного производства, и применяет все возможные методы для взыскания задолженности (запрет на выезд, арест на имущество, счета и прочее).

Воспользовавшись услугами микрофинансовой организации, заёмщики не всегда уверены, что действительно по силам будет произвести возврат суммы с учётом всех вознаграждений, неустоек и других платежей.

Проблематика частных судебных исполнителей по договорам займа не столь велика, но она присутствует, а именно в части отказа в ознакомлении

³⁶ Решение суда от 05 марта 2020 года дело № 7520-20-00-2/659 Районный суд №2 Алмалинский район города Алматы

³⁷ Решение суда от 4 августа 2020 года дело №2-10345/20 Медеуский районный суд города Алматы

³⁸ Закон Республики Казахстан «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей»// Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан «Әділет» <<https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z100000261>> (Дата обращения 20.04.2021 г.)

и выдаче необходимых документов в целях предотвращения обжалования судебного акта или действий судебного исполнителя. Завышение или занижение оценки арестованного имущества Зачастую заемщики или должники не имеют соответствующего образования или элементарных понятий о деятельности судебного исполнителя считая их неправомерными. Однако особых познаний в праве для понятия деятельности и оценки прозрачности действий судебного исполнителя не нужно. Достаточно ознакомиться с имеющимися документами.

Обращения в судебные органы является крайней мерой защиты прав заемщика. В данном аспекте диссертационной работы можно отметить и обсудить различные аспекты выносимых решений судами Республики Казахстан в зависимости от регионов рассмотрения споров. Судебная практика рассмотрения споров о признании недействительности договоров займа имеет постоянный характер, данное обращение осуществляется в целях защиты прав заемщика. А судом данные доказательства приобретают правовую оценку. Однако данная правовая оценка имеет неоднозначный характер.

Дополнительно заемщик, имеющий соответствующие познания в области права старается решить вопрос мирным путем проведения переговоров с займодателем. Поскольку данный путь предполагает собой удобный график платежей, а также уменьшает судебные тяжбы, а также уменьшает количество звонков со стороны коллекторского агентства. Как ранее указывалось заемщики в целях защиты своих прав, осуществляют обращение в судебные органы, однако практика рассмотрения судами исковых заявлений о признании договоров займа недействительными имеет носит неоднозначный характер. А именно в судах Республики в зависимости от региона рассмотрения принимаются различного рода решения. По абсолютно идентичным договорам займа. Рассмотрим на примере несколько судебных актов: 15 апреля 2020 года дело No 5912-20-00-2/650 Судом No2 города Петропавловска Северо-Казахстанской области вынесено решение об отказе в удовлетворение исковых требований по договору займа от 31 октября 2019 года заключенного с ТОО «Деньги населению»³⁹ исковые требования – признание договора займа недействительным. 28 апреля 2020 года дело No1910-20-00-2/483 Талдыкорганским городским судом Алматинской области принято решение об удовлетворение исковых требований по договору займа от 20 ноября 2019 года заключенного с ТОО

³⁹ Решение от 15 апреля 2020 года дело № 5912-20-00-2/650 Суд No2 города Петропавловска Северо-Казахстанской области

«Деньги населению». ⁴⁰Исковые требования – признание Договора займа недействительным

Можно привести огромное количество судебных дел, так например, решениями Медеуского районного суда города Алматы, № дел: 7517-19-00-2/21907 от 6 декабря 2019 года, №7517-19-00-2/24042 от 27 декабря 2019 года, №7517-19-00-2/32168 от 28 января 2020 года, № 7517-19-00-2/21018 от 15 ноября 2019 года, №7517-19-00-2/22079 от 27 ноября 2019 года. По данным делам было принято решение о признании договора займа недействительным, привести стороны по договору в первоначальное положение.

Изучая и анализируя судебную практику, по категориям аналогичных дел можно сделать вывод, что судебная практика по категории данных дел неоднозначна, у судов возникают сложности в процессе расчёта предельного размера вознаграждения, следовательно практика неоднозначна.

В 2018 году Верховным Судом запущен пилотный проект по внесудебному и судебному примирению.

Споры вытекающих из договоров займа подлежат рассмотрению в качестве примирительной процедуры с возможностью заключения для сторон соглашения на определенных условиях.

Соответственно при, обращение в судебные органы сторонам предлагается разрешить спор мирным путем, что разгрузит Судебную систему.

Медиация проводится по соглашению сторон судьей в суде либо медиатором, осуществляющим примирительные процедуры.

Рассмотрим пример заключения на практике медиативного соглашения: согласно упрощенному решению суда 09 апреля 2020 года дело №7514-20-00- 2/2302 с гражданина А, взыскивается сумма в размере 379 121 тенге, определением суда данное решение отменено дело принято на повторное рассмотрение, согласно проведенным переговорам с участием Судьи Черныш Т.В. гражданину А уменьшена сумма задолженности до основного долга в размере 110 000 тенге, сумма вознаграждения 11 000 тенге, с графиком на 3 месяца с датой выплаты по выбору гражданина А, без выплаты неустойки и иных штрафных санкций, определением суда от 21 марта 2021 года 7514-20-00-2/7151 медиативное соглашение утверждено судом первой инстанции. За время работы в юридической организации заключение подобного рода соглашений осуществляется на постоянной основе, с выгодой для заемщиков, а также уменьшением судебных тяжб.

⁴⁰ Решение от 28 апреля 2020 года дело №1910-20-00-2/483 Талдыкорганский городской судом Алматинской области

Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод что процедура заключения различного рода соглашений в Республики Казахстан динамично развивается и показывает отличные результаты, данный аспект является большим плюсом так как нагрузка на суды первой инстанции уменьшается в несколько раз, соответственно у судей появляется больше свободного времени для улучшения собственных навыков и изучения законодательным норм, а также для полного и всестороннего рассмотрения споров вытекающих из иных правоотношений. Дополнительно считаем, что стороны сохраняют тем самым взаимовыгодные правоотношения.

Как говорилось ранее, большой проблемой онлайн-займов является отсутствие должного уровня верификации заемщика, что в последствие может повлечь ряд проблем. Однако, согласно Постановления Национального Банка Республики Казахстан №217 от 6 декабря 2019 года (с последними изменениями от 30 апреля 2021 года), пункт 10 – Заключение договора о предоставлении микрокредита, внесение изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита электронным способом между организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и клиентом, осуществляется посредством электронной цифровой подписи клиента и (или) путем генерации и ввода паролей или с использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей).⁴¹

Подписание посредством ЭЦП стало новшеством, но по сегодняшний день, большинство микрофинансовых организаций игнорируют данный пункт, и подписание договора на предоставление микрокредит происходит посредством СМС-кода.

Республика Казахстан довольно молодое государство, однако за такой не большой промежуток времени Независимый Казахстан может позиционировать себя как инновационное государство благодаря программе «Цифровой Казахстан». Основанием для разработки данной программы стало Послание Президента Республики Казахстан Н. Назарбаева народу Казахстана от 31 января 2017 года, согласно которого Нурсултан Абишевич Назарбаев поручил правительству Республики Казахстан разработать и принять отдельную программу «Цифровой Казахстан». Государственная программа «Цифровой Казахстан» – это важная комплексная программа, которая нацелена на повышение уровня жизни каждого жителя страны за

⁴¹ Постановление Национального Банка Республики Казахстан №217 от 6 декабря 2019 года (с последними изменениями от 30 апреля 2021 года) // Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан «Әділет» <<https://adilet.zan.kz/rus/docs/V1900019714>> (Дата обращения 02.05.2021 г.)

счет использования цифровых технологий. Основными целями Программы стали ускорение темпов развития экономики Республики Казахстан и улучшение качества жизни населения, а также создание условий для перехода экономики на принципиально новую траекторию – цифровую экономику будущего.⁴²

Как говорилось ранее, нередки случаи мошенничества в сфере онлайн-кредитования, в связи с этим в данной работе нами предложено решение данной проблемы, а именно получение онлайн-займа только посредством подписания Договора электронно-цифровой подписью. Согласно Закона Республики Казахстан «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», статьи 1, пункта 16 - электронная цифровая подпись - набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания.

⁴³Нами предлагалось, внедрение системы подписания Договора онлайн займа посредством подписания ЭЦП снизит риски мошенничества, примером практики подписания договоров путем ЭЦП можно привести крупнейшую строительную компанию Казахстана, VI-Group. Все Договоры, заключаемые с контрагентами подписываются путём ЭЦП на портале VI-Group. В связи с этим нами предлагается усилить контроль и надзор за процессом выдачи онлайн-займа, а именно внедрить систему подписания Договора онлайн-займа посредством ЭЦП.

Исходя из официальной статистики Национального удостоверяющего центра Республики Казахстан (НУЦ РК) – Действующие ключи ЭЦП – 11 490 537 (одиннадцать миллионов четыреста девяносто тысяч пятьсот тридцать семь ключей) физических лиц, и 732 444 (семьсот тридцать две тысячи четыреста сорок четыре тысячи ключей) для юридических лиц. Общее количество действующий ЭЦП на территории Республики Казахстан составляет 12 223 002 (двенадцать миллионов двести двадцать три тысяч два ключа). ⁴⁴Основываясь на данной статистике можно понять, насколько важным стал для граждан Республики Казахстан данный инструмент, ведь

⁴² Государственная программа «Цифровой Казахстан»// <<https://digitalkz.kz/o-programme>>(Дата обращения 25.04.2021 г.)

⁴³ Закон Республики Казахстан «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» от 7 января 2003 года // Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан «Әділет» <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z030000370_> (Дата обращения 02.04.2021 г.)

⁴⁴ Статистика НУЦ РК// <<https://pki.gov.kz/statistics/>>(Дата обращения 01.04.2021 г.)

благодаря ЭЦП для народа Казахстана получение государственных услуг стало проще, безопаснее и сокращает время. В период всемирной пандемии COVID-19, получение государственных услуг удаленно это не только сокращение времени, но и действительная безопасность для здоровья граждан. Получение ЭЦП удаленно сыграло еще большую роль в данном аспекте.

Так например, Более 15 миллионов государственных услуг и сервисов казахстанцы получили онлайн за период ЧП.С 21 марта по 10 мая 2020 года включительно казахстанцы получили онлайн более 15 миллионов государственных услуг и сервисов, из них через чат-боты в мессенджерах Telegram, Facebook и ВКонтакте было получено более 835 тысяч госуслуг и сервисов, более 1,5 миллионов через приложения eGovMobile, и более 12,6 миллионов через портал «Электронное Правительство».

⁴⁵Благодаря данным платформам сокращение бумажного документооборота и сокращение времени для граждан Республики Казахстан идет на пользу, ведь годами ранее, для получение государственных услуг, подачи искового заявления, участия на государственных закупках и сдачи налоговых отчетностей требовалось физическое присутствие и большое количество бумажной документации.

Вывод Б. В итоге, нарушение размера вознаграждения влечёт за собой неблагоприятные последствия для Заёмщика, ухудшение материального положения. Также, при заключении Договора онлайн-займа может возникнуть ряд проблем, практика рассмотрения нотариусами возражений, а также вынесений постановлений об отмене содержит постоянный характер, однако нотариусы зачастую нарушают срок рассмотрения данного обращения. Соответственно порождая жалобы, а также обращения в судебные органы поскольку, непредставление своевременного ответа может быть расценено как отказ в вынесение постановления об отмене. Ввиду короткого срока для подачи возражения, и в некоторых случаях непринятия нотариусами скан-копии возражения, увеличение срока для подачи возражения – 15 дней будет вполне достаточно для реализации права на подачу возражения.

Считаем, что законодателю необходимо усилить контроль за деятельностью нотариата, в целях уменьшения количества обращений в судебные органы, а также оптимизации работы нотариата. Также, ввиду отсутствия каких-либо ограничений и надзора за Арбитражами, возникают

⁴⁵Более 15 миллионов государственных услуг и сервисов казахстанцы получили онлайн за период ЧП // <<https://businessmir.kz/2020/05/12/bolee-15-millionov-gosudarstvennyh-uslug-i-servisov-kazahstantsy-poluchili-onlajn-za-period-chp/>>(Дата обращения 25.04.2021 г.)

сложности при осуществлении заемщиком своих конституционных прав, а при наличии арбитражной оговорки с определенным арбитражем, заемщик и вовсе может быть лишен права на судебную защиту своих прав и свобод. В связи с этим эффективность выше предложенных изменений в Законодательство РК, также положительно скажется на заемщиках. Также, расширение полномочий Арбитражной палаты Казахстана, позволит своевременно пресекать недобросовестность и несправедливость среди арбитров и арбитражей.

Заключение

В заключении хочется отметить, что микрофинансирование занимает большую роль на финансовом рынке Республики Казахстан. Данная сфера развивается быстро, однако существует огромное количество проблем. Как говорилось ранее, государство выделило отдельный компетентный орган – Агентство по регулированию и развитию финансового рынка, в отношении Законодательства в сфере Микрофинансовых организаций за два года было внесено большое количество изменений.

По результатам исследования был осуществлен подробный анализ деятельности микрофинансовых организаций, судебной практики, проблемных аспектов после заключения договора онлайн-займа, а именно: исполнительная надпись по договору займа, также была приведена судебная практика, а именно обжалование действий нотариуса, была проанализирована работа частных судебных исполнителей в сфере онлайн-займов, было проанализировано место арбитражных судов в данной сфере, был проанализирован процесс получения онлайн- займа, также были приведены моменты связанные с мошенничеством в данной сфере, были приведены требования к договорам займа, было предложено внести изменения в Законы Республики Казахстан «О нотариате», «Об арбитражах».

Также, нами, предлагалось введение новации, а именно системы подписания Договора займа посредством ЭЦП, отмечалось, что упрощенный порядок оформления микрокредитного договора онлайн, дает возможность развития мошенничества в этой сфере. Так, для подписания договора займа ранее было достаточно подтверждения СМС-кода, для подтверждения личности достаточно данных с удостоверения личности (в некоторых случаях фотографии), увеличение мошеннических случаев в данной сфере могло принести существенный ущерб экономическому благосостоянию граждан. Однако, 30 апреля 2021 года были внесены изменения в Постановление правления Национального Банка РК, № 217 от 28 ноября 2019 года, согласно которых, Заключение договора о предоставлении микрокредита электронным способом осуществляется посредством электронной цифровой подписи клиента. То есть, в момент подготовки данной работы, и то что предлагалось автором, на сегодняшний день уже внесено в Законодательство.

В связи с этим, предлагалось пересмотреть модель подписания договора онлайн-займа, и внедрить единую систему для всех микрофинансовых организаций, путем подписания Договора онлайн-займа.

Благодаря выполнению вышеуказанных задач, по результатам исследования можем привести следующие выводы:

1. Граждане Республики Казахстан и не только, вынуждены обращаться к микрофинансовым организациям ввиду сложного материального положения по различным субъективным причинам, однако ввиду низкого уровня финансовой грамотности заёмщики нарушают условия договора и попадают в неблагоприятную долговую ситуацию. В связи с этим, как было отмечено ранее нужно в срочном порядке провести лекции по повышению финансовой грамотности населения, города, поселки, село и охватить следующие учреждения: Школы (с 5-11 классы), ВУЗы, Колледжи, промышленные предприятия (строительные компании, цехи, заводы, и так далее), в программу курса повышения финансовой грамотности должно в обязательном порядке входить разъяснение гражданам важных аспектах при заключении договоров займа (обращать внимание на подсудность, вознаграждения, графики платежей, разъяснить что такое исполнительное надпись, полномочия ЧСИ, также разъяснить что может повлечь за собой передача персональных данных третьим лицами).

2. Изменение нормы в Законе Республике Казахстан «О нотариате» повлечет за собой улучшение для заемщиков, а именно направление исполнительной надписи и право на подачу возражения. Предложение об изменении Статьи 93-1 Закона РК «О нотариате» положительно скажется на инструменте исполнительной надписи.

3. С 1 января 2020 года функционирует агентство по регулированию и развитию финансового рынка, данный орган является надзирающим над микрофинансовым сектором, однако эффективность данного органа на данный момент сложно определить, в связи с чем предлагается увеличение штата сотрудников данного органа, создание отдельного филиала, целью которого будет являться повышение финансовой грамотности населения. Как говорилось ранее микрофинансовый сектор энергично развивается и требует тщательного контроля со стороны государства, в случае если данный сектор пустить на самотёк, некий социальный класс Казахстана потерпит серьезные проблемы.

4. Практика заключения сопутствующего микрокредитному договору арбитражного соглашения также вызывает ряд проблем на практике. Многие микрофинансовые организации практикуют заключение арбитражного соглашения как условие для предоставления микро-займа. Полагаем, что данные действия хоть и законны формально, исходя из последних изменений в Закон РК «Об арбитраже» и исключении действительности арбитражных оговорок злоупотребления правами микрофинансовыми организациями. Во-первых, компетентность и независимость арбитражных судов в данном случае можно поставить под сомнение, во-вторых, на практике присутствуют случаи, когда заёмщик, с целью защиты своих прав обращается в арбитраж (согласно арбитражному соглашению), данный

арбитражный либо отсутствует по юридическому местоположению, либо и вовсе не функционирует, ввиду этого у заемщика возникают сложности в защите своих прав. В связи с этим, предлагается внести изменения в Закон Республики Казахстан «Об Арбитраже», а именно, Статью 10 Закона дополнить пунктом 2, и изложить в следующей редакции:

Статья 10. Арбитражное соглашение и предъявление иска по существу спора в суде

2. При предоставлении одной из сторон доказательств, о заключении арбитражного соглашения в форме договора присоединения при заключении договора денежного займа с физическим лицом, суд признает такое соглашение недействительным и принимает заявление по спору и рассматривает дело по существу спора.

Также в случае, если Истцом при подаче искового заявления в суд будет доказано, что арбитраж отсутствует по фактическому месту нахождения, контактные данные недействующие, и одна из сторон лишена права защищать гражданские права, государственный суд принимает исковое заявление, несмотря на арбитражную оговорку.

При расширении полномочий арбитражной палаты Казахстана и своевременному мониторингу за деятельностью арбитражей и пресечению нарушений, заемщики в полной мере смогут защищать свои права даже при наличии арбитражной оговорки в договоре займа.

Исследование было проведено на основании теоретических и практических материалов.

БИБЛИОГРАФИЯ

Нормативные правовые акты:

1. Гражданский Кодекс Республики Казахстан (общая часть) от 27 декабря 1994 года
2. Гражданский Кодекс Республики Казахстан (особенная часть) от 1 июля 1999 года
3. Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года
4. Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» от 26 ноября 2012 года
5. Закон Республики Казахстан «О нотариате» от 14 июля 1997 года
6. Закон Республики Казахстан «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей»
7. Закон Республики Казахстан «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» от 7 января 2003 года
8. Закон Республики Казахстан «О медиации» от 28 января 2011 года
9. Закон Республики Казахстан «Об арбитраже» от 8 апреля 2016 года
10. Закон Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» от 4 июля 2003 года
11. Указ Президента Республики Казахстан от 11 ноября 2019 года № 203 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного управления Республики Казахстан»
12. Постановление Правительства Республики Казахстан от 27 августа 2014 года № 954 «Об утверждении Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года»
13. Постановление Правительства Республики Казахстан от 12 декабря 2017 года № 827 «Об утверждении Государственной программы "Цифровой Казахстан»
14. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года №197 «Об утверждении Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа»
15. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 209 «Об установлении

предельного значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита»

16. Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 377 «Об утверждении предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения»
17. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 232 «Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, формы графика погашения микрокредита»
18. Постановление Национального Банка Республики Казахстан №217 от 6 декабря 2019 года (с последними изменениями от 30 апреля 2021 года)

Книги и статьи:

19. «Микрофинансирование в России»
[//<http://rusmicrofinance.ru/participants/individuals/attention>](http://rusmicrofinance.ru/participants/individuals/attention)
20. 269 онлайн-займов оформила женщина на продавцов рынков в Алматы [//<https://www.zakon.kz/4993687-269-onlayn-zaymov-oformila-zhenshchina.html>](https://www.zakon.kz/4993687-269-onlayn-zaymov-oformila-zhenshchina.html)
21. Более 15 миллионов государственных услуг и сервисов казахстанцы получили онлайн за период ЧП
[//<https://businessmir.kz/2020/05/12/boleee-15-millionov-gosudarstvennyh-uslug-i-servisov-kazahstantsy-poluchili-onlajn-za-period-chp/>](https://businessmir.kz/2020/05/12/boleee-15-millionov-gosudarstvennyh-uslug-i-servisov-kazahstantsy-poluchili-onlajn-za-period-chp/)
22. В Алматы работал лже-суд// [<https://www.zakon.kz/4997375-v-almaty-rabotal-lzhe-sud.html>](https://www.zakon.kz/4997375-v-almaty-rabotal-lzhe-sud.html)
23. Договор гарантии (материал практики, реквизиты документа не указаны в целях конфиденциальности)
24. Казахстан - лидер на рынке микрокредитования стран СНГ. В РК выдано порядка 33% всего объема микрозаймов в Содружестве» [//<http://finprom.kz/ru/article/kazahstan-lider-na-rynke-mikrokreditovaniya-stran-sng-v-rk-vydano-poryadka-33-vsego-obema-mikrozajmov-v-sodruzhestve>](http://finprom.kz/ru/article/kazahstan-lider-na-rynke-mikrokreditovaniya-stran-sng-v-rk-vydano-poryadka-33-vsego-obema-mikrozajmov-v-sodruzhestve)

25. Микрозаймы в США И Европе // <https://mywallet.ua/blog/potrebitelskie-kredity/mikrokredity-v-evropy-i-ssha/>
26. Мошенники оформили онлайн-кредит на столичную жительницу // https://www.inform.kz/ru/moshenniki-oformili-onlayn-kredit-na-stolichnuyu-zhitel-nicu_a3608560
27. Мошенническую схему онлайн-займов раскрыли полицейские Алматы // <https://www.zakon.kz/5058967-moshennicheskuyu-shemu-onlayn-zaymov.html>
28. О выявленных нарушениях за 2019 год в действиях микрофинансовых организаций по итогам рассмотрения обращений потребителей услуг МФО <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/press/news/details/ovyuyavlennyh-narusheniyah-za-2019-god-v-deystviyah-mikrofinansovyh-organizaciy-po-itogam-rassmotreniya-obrashcheniy-potrebiteley-uslug-mfo?lang=ru>
29. Опрос <https://docs.google.com/forms/d/1WjwgEhGcNzhbxJ1WUuntYyxwVr0sqAoNwFFMDiBTbl/edit>
30. Положение о реализации пилотного проекта по внедрению досудебного урегулирования споров (конфликтов) по отдельным категориям споров в порядке медиации <https://sud.gov.kz/rus/content/polozheniya-o-realizacii-pilotnogo-proekta-po-vnedreniyu-dosudebnogo-uregulirovaniya-sporov>
31. Правила предоставления займов ТОО «МФО Aventus Kazakhstan» // https://kredit7.kz/info/rules_with_06032020
32. Решение от 15 апреля 2020 года дело № 5912-20-00-2/650 Суд №2 города Петропавловска Северо-Казахстанской области
33. Решение от 28 апреля 2020 года дело №1910-20-00-2/483 Талдыкорганский городской судом Алматинской области
34. Решение суда от 4 августа 2020 года дело №2-10345/20 Медеуский районный суд города Алматы
35. Решение суда от 05 марта 2020 года дело № 7520-20-00-2/659 Районный суд №2 Алмалинский район города Алматы
36. Статистика НУЦ РК // <https://pki.gov.kz/statistics/>
37. Уткин В.С., А. А. Юрьева «ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК. МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ»

38. Численность детей по полу и возрасту
<<https://bala.stat.gov.kz/chislennost-detej-po-polu-i-vozrastu/>>
39. Шибутин М. «Оценка регуляторного воздействия на рынок онлайн-кредитования в РК.»

Приложение 1

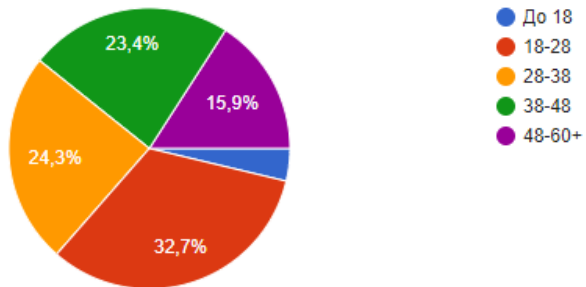
Нами был произведен анонимный опрос, согласно которого были опрошены 107 человек,

Возраст опрошенных лиц: до 18 лет – 4 человека (3,7%), от 18 до 28 лет – 35 человек (32,7%), от 28 до 38 лет - 26 человек (24,3%), от 38 до 48 лет – 25 человек (23,4 %), и от 48 до 60+ - 17 человек (15,9%).

На диаграмме можно увидеть, что возраст опрошенных лиц неоднозначен и колеблется следовательно был охвачен широкий возрастной диапазон.

Сколько Вам лет?

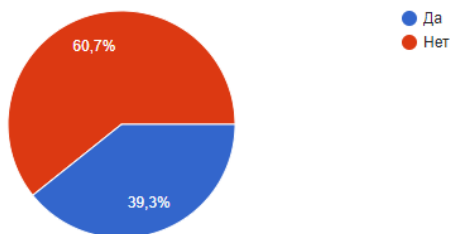
107 ответов



Из 107 опрошенных, 65 человек не имеют высшего юридического или финансового образования, 42 человека (39,3%) имеют высшее юридическое или финансовое образование. Данный вопрос был включен в анкету для того, чтобы выявить грамотность опрошенных лиц.

Имеете ли Вы высшее юридическое или финансовое образование?

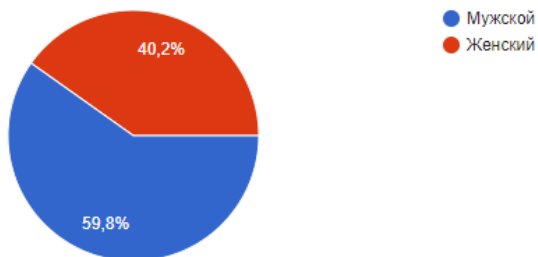
107 ответов



Из 107 опрошенных лиц, 64 человека (59,8%) мужского пола, 43 человека (40,2%) женского пола.

Ваш пол

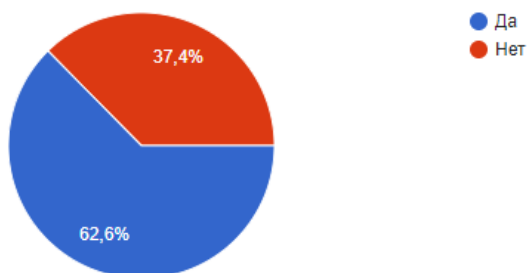
107 ответов



Из 107 опрошенных лиц, 67 человек (62,6%) брали микрокредит (онлайн-займ), 40 человек (37,4%) не брали микрокредит

Вы когда-нибудь брали микрокредит (онлайн займ)?

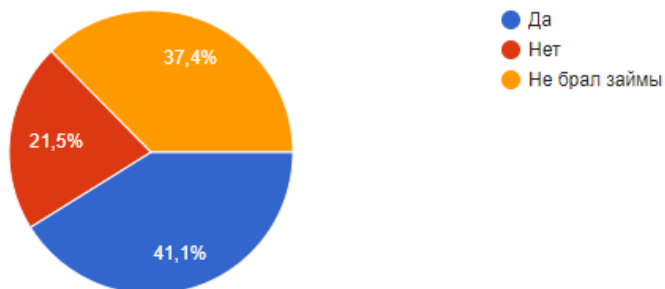
107 ответов



Из 107 опрошенных лиц, 44 человека (41,1%) нарушали срок возврата займа, 23 человека (21,5%) не нарушали срок возврата займа, и 40 человек (37,4%) не брали займ.

Если Вы брали микрокредит, то выходили ли Вы на просрочку?

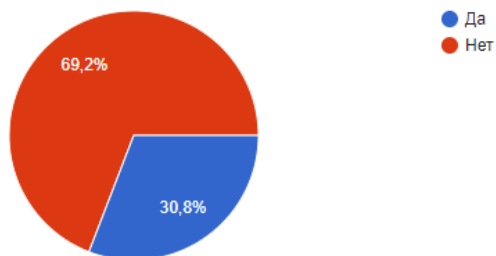
107 ответов



Из 107 опрошенных лиц, 74 человека (69,2%) не знают что такое исполнительная надпись, 33 человека (30,8%) знают что такое исполнительная надпись.

Знаете ли Вы, что такое исполнительная надпись?

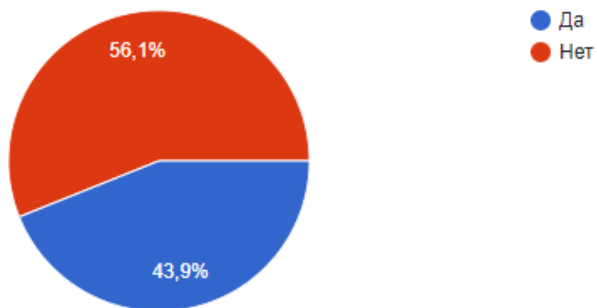
107 ответов



Из 107 опрошенных лиц, 47 человек (43,9%) сталкивались с работой частного судебного исполнителя, 60 человек (56,1%) не сталкивались с работой частного судебного исполнителя.

Сталкивались ли Вы с работой частного судебного исполнителя?

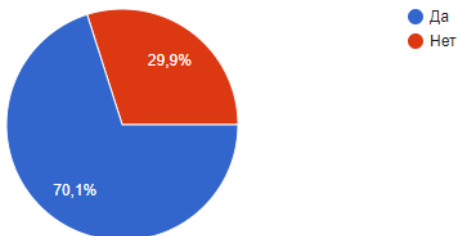
107 ответов



Из 107 опрошенных лиц, 75 человек (70,1%) имеют электронно-цифровую подпись, 32 человека (29,9%) не имеют электронно-цифровую подпись.

Имеете ли Вы электронно-цифровую подпись? (ЭЦП)

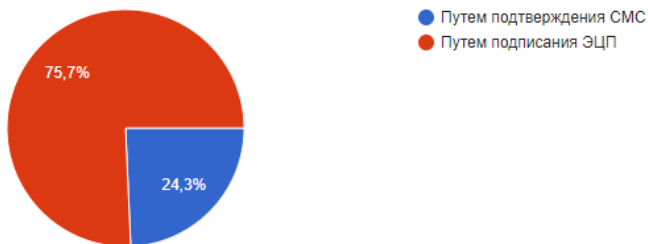
107 ответов



Из 107 опрошенных лиц, 81 человек (75,7%) считают, что правильнее (безопаснее) подписать договор онлайн-займа путём подписания ЭЦП, 26 человек (24,3%) считают, что правильнее (безопаснее) подписать договор онлайн-займа путём подтверждения СМС-кодом.

Как по Вашему мнению будет правильнее (безопаснее) подписывать договор онлайн займа?

107 ответов



46

Исходя из результатов опроса можно сделать вывод, что 69% опрошенных лиц не имеют понятия что такое исполнительная надпись,

⁴⁶Опрос

<https://docs.google.com/forms/d/1WjwgEhGcNzhbxJ1WIUuntYyxwVr0sqAoNwFFMDiBTbI/edit>

//

однако при оформлении онлайн-займа и при нарушении сроков уплаты задолженности ООМФД зачастую обращаются к нотариусу для совершения исполнительной надписи, но заёмщик получив данное распоряжение может и вовсе не понимать, что делать в такой ситуации.

Также, более 70% опрошенных лиц имеют ЭЦП, что немало важно, ведь на сегодняшний день наличие ЭЦП у физических лиц это норма, так как наличие ЭЦП в действительности упрощает процедуру получения государственных услуг и не только.

Также, важным фактором опроса считаем, что более 75% считают, что безопаснее и правильнее будет всё таки подписание договора онлайн-займа именно посредством ЭЦП.

Исходя из статистики приведенной НУЦ РК действующие ЭЦП ключи - 11 490 537 ЭЦП ключей. Население Казахстана составляет около 19 000 000 человек, из них на начало 2020 года 6 110 156 человек от 0-17 лет⁴⁷, следовательно, около 85% населения Казахстана имеет электронную цифровую подпись, что не составит труда воспользоваться данным инструментом при подписании договора займа онлайн.

⁴⁷ Численность детей по полу и возрасту// <<https://bala.stat.gov.kz/chislennost-detej-popolu-i-vozrastu/>>(Дата обращения 25.04.2021 г.)