

## ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

30 марта 2020 г.

### **Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка начинает проверку микрофинансовых организаций, ломбардов и онлайн-кредиторов**

Проверка микрофинансовых организаций, ломбардов и онлайн-кредиторов проводится финрегулятором в реализацию поручений Президента Республики Казахстан Токаева К.К., данных 26 февраля 2020 года на предмет соответствия требованиям законодательства, выявления признаков финансовой пирамиды и незаконной банковской деятельности, а также поручения от 23 марта 2020 года о проведении масштабной проверки деятельности небанковских организаций, предоставляющих потребительские кредиты населению.

Проверки будут проходить с марта по июнь т.г. в городах Нур-Султан, Алматы, Шымкент, где сконцентрировано наибольшее количество микрофинансовых организаций. В марте были решены организационные вопросы и сформированы 39 проверяющих групп с участием работников Агентства, Министерства внутренних дел РК, Комитета государственных доходов Министерства финансов РК.

Проверкой будут охвачены 1100 ломбардов (что составляет более 50% от общего количества по республике), в том числе в апреле – 424, в мае – 323, в июне – 353. Также будут проверены порядка 50 субъектов онлайн-кредитования и около 200 субъектов микрофинансовых организаций.

В первую очередь проверяющие группы будут проводить проверку на предмет исполнения поручения Президента Республики Казахстан о приостановлении выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам населения, малого и среднего бизнеса, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения.

Проверке подвергнутся также данные о соблюдении законодательства в части противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, организации финансовой пирамиды, требований к коэффициенту долговой нагрузки, размеру годовой эффективной ставки вознаграждения и значению предельного вознаграждения по микрозаймам, правильности начисления вознаграждения, штрафов и пени, порядку очередности погашения задолженности по микрокредиту.

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

Агентство уже ужесточило ряд требований к деятельности ломбардов: повышены требования к минимальному уставному и собственному капиталам, расширен перечень документов для учетной регистрации и квалификационные требования к руководящим работникам и учредителям ломбардов, усилены требования к помещениям ломбардов. Дополнительно приняты меры по ускорению учетной регистрации ломбардов: в городах республиканского значения и областных центрах – до 1 мая 2020 года, в других населенных пунктах – до 1 июня 2020 года.

Информация о проводимых проверках и выявленных нарушениях в деятельности ломбардов, микрофинансовых организаций и онлайн-кредиторов, предоставляющих

потребительские кредиты населению, будет публиковаться на ежемесячной основе на сайтах [www.finreg.kz](http://www.finreg.kz) и [www.fingramota.kz](http://www.fingramota.kz), а также в средствах массовой информации с привлечением общественности посредством информационных каналов Ассоциации финансистов Казахстана, Ассоциации микрофинансовых организаций Казахстана, Национальной лиги ломбардов Казахстана, Казахстанской ассоциации «ФинТех», Национальной лиги потребителей.

***Телефоны горячей линии: +7 (727) 2788 144 и +7 (727) 2788 122  
(время работы: понедельник-пятница с 9.00 до 17.00 часов,  
суббота – с 9.00 до 15.00, воскресенье – выходной)***

***Вопросы и жалобы на действия субъектов финансового рынка можно направлять посредством обратной связи сайта [www.finreg.kz](http://www.finreg.kz), по электронной почте: [Fingramota@finreg.kz](mailto:Fingramota@finreg.kz), [TAL@finreg.kz](mailto:TAL@finreg.kz)***