

НОВЫЕ И СТАРЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ В ПОЛУЧЕНИИ И ВЫДАЧЕ ЗАЙМОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

По состоянию на 2019 г. ссудный портфель банков по потребительским кредитам составлял 3,6 трлн. тенге. Помимо банков, микрофинансовых и других организаций, регулируемых Национальным Банком, на рынке кредитования имелись субъекты, деятельность которых не регулировалась кем-либо – это компании онлайн-кредитования, кредитные товарищества, ломбарды и другие юридические лица, предоставляющие займы населению.

Отсутствие единых подходов к осуществлению деятельности по предоставлению займов, привело к регуляторному арбитражу. Регулируемые субъекты – банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций и микрофинансовые организации были обязаны соблюдать установленные законодательные пруденциальные требования (достаточность капитала, размер риска на одного заемщика, ликвидность) и требования к защите прав потребителей (условия выдачи кредитов, предельные размеры ставок вознаграждения, комиссий, штрафов), и соответственно, оказались в неравном положении с нерегулируемыми кредиторами.

Со стороны нерегулируемых кредиторов были нередки случаи нарушения интересов потребителей. Пользуясь низкой финансовой грамотностью населения, нерегулируемые кредиторы предоставляли гражданам кредиты по высоким ставкам, с различными комиссиями и штрафами, что усиливало риски чрезмерной закредитованности граждан и невозможности исполнения обязательств по займам.

Возможность осуществления операций с деньгами и иным имуществом при отсутствии контроля и надзора повышало риски использования услуг нерегулируемых кредиторов для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

С целью урегулирования данных проблемных вопросов Законом Республики Казахстан от 3 июля 2019 года № 262-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития финансового рынка, микрофинансовой деятельности и налогообложения» (далее – «Закон») были приняты изменения в Гражданский кодекс РК, предусматривающие в том числе ограничения в возможности предоставления займов гражданам со стороны юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В настоящей публикации мы бы хотели рассмотреть, как уже ранее действовавшие законодательные ограничения в отношении возможности привлечения займов от граждан, так и вновь введенные ограничения по предоставлению займов гражданам.

НОВЫЕ И СТАРЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ В ПОЛУЧЕНИИ И ВЫДАЧЕ ЗАЙМОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

• Запрет на выдачу займов гражданам

Закон дополнил статью 715 ГК РК пунктом 2-1, согласно которому индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам запрещается предоставление денег в виде займа гражданам и такие договоры являются ничтожными. С 1 июля 2020 г. такой запрет действует на территории Республики Казахстан.

Тем не менее, отмечаем, что запрет на предоставление денег в виде займа юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями гражданам не распространяется на следующие случаи:

- 1) предоставление займа в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров (работ и услуг);
- 2) предоставления денег в виде банковских займов и микрокредитов в соответствии с законами Республики Казахстан;
- 3) займа работодателем своему работнику, пенсионеру, ранее состоявшему в трудовых отношениях с данным работодателем, а также
- 4) займа юридическим лицом своему учредителю (акционеру, участнику).

К тому же запрет не распространяется на возможность предоставления займа одним физическим лицом другому физическому лицу при условии, что заем предоставляется не в предпринимательских целях. Во всех остальных случаях, предоставление денежных займов гражданам запрещено и такие договоры являются ничтожными.

Таким образом, право осуществления предпринимательской деятельности по предоставлению займов населению, будет предоставлено исключительно регулируемым субъектам, что обеспечит надлежащую защиту прав и законных интересов потребителей. Принимая во внимание, что пока не сложилась должная правоприменительная и судебная практика по этому нововведению, пока рано говорить об эффективности новой нормы закона.

• Ограничения на привлечение займов от граждан

Согласно пункту 3 статьи 715 ГК, гражданам и юридическим лицам запрещается привлечение денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности и такие договоры являются ничтожными. Данный запрет не распространяется на банки, имеющие лицензию уполномоченного государственного органа, а также на случаи приема денег в обмен на ценные бумаги.

НОВЫЕ И СТАРЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ В ПОЛУЧЕНИИ И ВЫДАЧЕ ЗАЙМОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

Данная норма послужила основанием для существования распространенной точки зрения, согласно которой, юридическое лицо или физическое лицо ни при каких условиях не может привлечь заем у физического лица. Такую позицию в прошлом иногда занимали и налоговые органы при даче разъяснений. Однако, указанный запрет имеет целью оградить граждан от мошенничества и организации различных "финансовых пирамид". Привлечение денег в виде займа от граждан в виде предпринимательской деятельности иными словами означает прием депозитов от населения с выплатой вознаграждения, что относится к банковским операциям и требует наличия лицензии.

В настоящее время преобладающей является точка зрения, что указанное ограничение распространяется лишь на случаи использования займа в качестве способа осуществления предпринимательской деятельности. Формулировка пункта 3 статьи 715 ГК РК означает, что сам запрет состоит не в том, что физическим лицам запрещено давать деньги в займы и получать вознаграждение, а в том, что эти деньги заемщиками (физическими и юридическими лицами) не могут привлекаться в качестве предпринимательской деятельности. Физическое лицо может дать деньги в займы, но заемщик не должен иметь цель привлечения займа в качестве предпринимательской деятельности. Например, если был бы указан предлог «для» вместо слова «в качестве» в рассматриваемой статье, то физические лица не могли бы давать займы юридическим лицам вообще, вне зависимости от наличия или отсутствия у них признака платности (начисления вознаграждения), принимая во внимание, что законодательные акты должны толковаться согласно буквального значения их словесного выражения.

Действующая позиция налоговых органов заключается в том, что норма о запрете привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности распространяется на случаи, когда физическое лицо предоставляет денежный заем физическому или юридическому лицу, которое впоследствии передает полученные деньги третьим лицам в качестве займа в целях получения дохода. Таким образом, можно сделать вывод, что если заем используется заемщиком для собственных нужд, то это не запрещено.

На основании вышеизложенного, считаем, что в целом заключение договоров займа, предусматривающих привлечение денежных средств от физических лиц допустимо, с учетом вышеуказанных ограничений. При этом стоит обратить внимание, что с целью исключения спорных ситуаций в самом договоре займа рекомендуется избегать таких формулировок как: «заем передается в целях ведения предпринимательской деятельности Заемщика» или «заем является целевым - в целях ведения Заемщиком коммерческой деятельности» и т.п.

© 2021 Unicase Law Firm

Юридическая фирма Unicase благодарит Вас за внимание и надеется, что данная информация окажется полезной для Вас. Информация, содержащаяся в данной публикации, предоставлена в сокращенной форме и предназначена лишь для общего ознакомления Клиентов. Просим обратить внимание, что она не может рассматриваться в качестве правового анализа и служить основанием для вынесения профессионального суждения. Юридическая фирма Unicase не несет ответственности за ущерб, причиненный каким-либо лицам в результате действия или отказа от действия на основании сведений, содержащихся в данной публикации.

© 2021 Unicase Law Firm

Unicase Law Firm thanks you for your attention and hopes that this information will be useful to you. The information contained in this publication is provided in an abbreviated form and is intended only for general familiarization of customers. Please note that this information cannot be considered as a legal analysis and serve as the basis for professional judgment. Unicase Law Firm is not liable for damage caused to any person as a result of an action or refusal of action based on the information contained in this publication.