Кому:	Ассоциация участников Мастеркард (некоммерческая организация)
От:	ТОО «Юридическая фирма GRATA»
Предмет:	Законодательное регулирование сервиса «Рассрочка»
Дата:	18 сентября 2020 года

Настоящий меморандум подготовлен по Вашему запросу в рамках анализа законодательного регулирования сервиса, позволяющего держателям кредитных и дебетных (с овердрафтом) карточек Mastercard оплачивать покупки в торгово-сервисных предприятиях в сети Интернет («**ТСП**») в рассрочку («**сервис «Рассрочка**»).

Настоящий меморандум подготовлен только по и в связи с вопросами, изложенными в нем, и не должен рассматриваться как распространяющийся на любые другие возникающие вопросы.

Настоящий меморандум подготовлен исключительно для лиц, которым он адресован. Он не может быть использован такими лицами независимо от их статуса для любых других целей и не может быть использован, цитирован какими-либо лицами в связи с какими-либо целями и в любых иных случаях без нашего предварительного письменного согласия.

Третьи лица могут ознакомиться с настоящим меморандумом исключительно в целях информирования и только при условии полного понимания, что такие третьи лица, кому данная информация раскрывается, не будут на нее ссылаться. Более того, мы не принимаем каких-либо обязательств по отношению к таким лицам и не будем нести перед ними ответственность в этой связи. Настоящий меморандум не является юридической консультацией и не подлежит использованию в разрешении любых вопросов без соответствующей юридической консультации.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1 Введение 3

1.1 Суть сервиса «Рассрочка» и основные роли ее участников 3

1.2 Информационное взаимодействие участников сервиса «Рассрочка» 4

2 Выводы 5

3 Анализ 7

3.1 Договорная структура 7

3.2 Договорное оформление «рассрочки» с держателем платежной карточки 10

3.3 Информация для держателя платежной карточки по операции «рассрочки» 16

3.4 Отказ от «рассрочки» и досрочный возврат «рассрочки» 16

3.5 Последствия возврата товара, приобретенного в «рассрочку» 18

3.6 Последствия истечения срока действия кредитной карточки 19

3.7 Требования к рекламе кредитного продукта «Рассрочка» 20

3.8 Персональные данные 25

3.9 Антимонопольные аспекты 25

3.10 Налоговый анализ сервиса «Рассрочка» 26

4 Оговорки и допущения 28

Приложение Список использованных правовых источников 29

1 ВВЕДЕНИЕ

1.1 Суть сервиса «Рассрочка» и основные роли ее участников

1.1.1 Сервис «Рассрочка» предоставляет возможность физическим лицам - держателям платежных карточек[1] Mastercard (кредитных), выпущенных банками-эмитентами, подключенными к платформе «Рассрочка» («**банк-эмитент**»), приобретать товар в ТСП, являющихся участниками сервиса, в процентный или беспроцентный кредит («**рассрочка**»). Для того, чтобы начать пользоваться сервисом «Рассрочка» перевыпуск платежной карточки или выпуск дополнительной платежной карточки не требуется.

1.1.2 Программа «рассрочка» является дополнительной услугой к платежной карточке. Платежная карточка предусматривает «рассрочку» (процентную или беспроцентную) и процентный заем по стандартной ставке вознаграждения за счет одного лимита кредитования, т. е. операции по «рассрочке» уменьшают лимит кредитования по кредитной карточке. При этом лимит кредитования увеличивается на сумму каждого ежемесячного платежа и/или досрочного (частичного или полного) погашения задолженности по «рассрочке».

1.1.3 Держатель платежной карточки выбирает программу «рассрочка» до покупки, соответственно «рассрочка» оформляется до совершения покупки. Мы понимаем, что «рассрочка» будет считаться оформленной в момент подтверждения плана рассрочки на сайте банка-эквайера при совершении покупки. Более детально см. раздел 3.2. Для физических лиц, данные платежных карточек которых сохранены в их личном кабинете ТСП, могут демонстрироваться опции по «рассрочке» до совершения покупки по инициативе ТСП.

1.1.4 Банки-эмитенты, обслуживающие держателей платежных карточек, вносят в платформу «рассрочки» Mastercard информацию об условиях предоставляемой ими «рассрочки» (например, 3, 6, 9, 12 месяцев и ставке вознаграждения по ним). При этом информация об условиях «рассрочки» различается в зависимости от того, будет финансироваться «рассрочка» ТСП/банком-эмитентом или нет. Данная информация хранится на платформе Mastercard.

1.1.5 «Рассрочка» может финансироваться держателем платежной карточки, ТСП, банком-эмитентом. Допустимы варианты одновременного финансирования «рассрочки» указанными лицами.

1.1.6 В случае финансирования «рассрочки» держателем платежной карточки банк-эмитент предоставляет держателю платежной карточки процентный заем на условиях, которые он определяет самостоятельно. При этом банк-эмитент вправе предоставлять разные условия «рассрочки» для держателей стандартных и премиальных платежных карточек. Если держатель платежной карточки воспользовался «рассрочкой», то у держателя платежной карточки перед банком-эмитентом возникает обязательство по возврату суммы займа и вознаграждения по нему в определенный срок. Для ТСП в таком случае все расчеты с точки зрения финансового результата тождественны отношениям без расчетов по «рассрочке».

---

[1] В данном меморандуме мы не рассматриваем особенности использования корпоративных карточек для приобретения товара в ТСП, являющихся участниками сервиса, в процентный или беспроцентный кредит.

Корпоративная платежная карточка – платежная карточка, выдаваемая уполномоченному представителю юридического лица на основании договора о выдаче платежной карточки, заключенного между эмитентом и юридическим лицом-владельцем банковского счета.

1.1.7 Финансирование «рассрочки» банком-эмитентом осуществляется в виде снижения ставки вознаграждения держателю платежной карточки по займу, вплоть до нулевой ставки, согласно договору потребительского займа.

1.1.8 В случае финансирования «рассрочки» ТСП опции «рассрочки» (срок и ставка вознаграждения) являются одинаковыми для всех участников-ТСП. Банк-эквайер доводит до ТСП информацию о ставке вознаграждения и сроке финансирования («**сумма финансирования**»). Сумма финансирования является комиссией за участие в программе «рассрочка», представляющей собой повышенную межбанковскую комиссию (interchange fee, IRF). Данная комиссия уплачивается банку-эмитенту, который должен направить полученную сумму на финансирование «рассрочки» для держателя платежной карточки, т. е. установить сниженную или нулевую ставку вознаграждения по займу держателю платежной карточки в случае финансирования «рассрочки» ТСП.

1.1.9 В случае финансирования рассрочки со стороны ТСП держатель платежной карточки возвращает банку-эмитенту сумму покупки без вознаграждения или со сниженной ставкой вознаграждения согласно условиям договора потребительского займа. Банк-эквайер перечисляет ТСП сумму покупки за вычетом стандартной комиссии за обслуживание торговой точки (MSF), не связанной с сервисом «Рассрочка», включая сумму финансирования, если «рассрочка» оплачивается за счет ТСП.

1.1.10 Банк-эмитент через платежную систему Mastercard перечисляет банку-эквайеру сумму покупки за вычетом межбанковской комиссии (interchange fee, IRF), которая уплачивается банком-эквайером банку-эмитенту, включая сумму финансирования, если ТСП финансирует «рассрочку». Более детально вопрос о финансировании «рассрочки» ТСП см. раздел 3.103.1 ниже.

1.1.11 Наряду с «Рассрочкой», ТСП может участвовать в других кредитных программах, не связанных с сервисом «Рассрочка». В таком случае банк-эмитент самостоятельно договаривается с ТСП об условиях партнерства вне рамок сервиса «Рассрочка», которые могут существовать параллельно с сервисом «Рассрочка». В данном меморандуме такая модель не рассматривается.

1.1.12 Банки-эквайеры принимают и обрабатывают транзакции Mastercard по договорам с ТСП.

1.1.13 Независимо от того, кем финансируется рассрочка (ТСП, держателем платежной карточки и/или банком-эмитентом), банк-эмитент уплачивает платежной системе Mastercard комиссию за поддержку и обслуживание сервиса «Рассрочка» («**комиссия платформы**») за каждую транзакцию, прошедшую на платформе «рассрочки».

1.1.14 Все участники «рассрочки» вправе в любое время присоединиться и отказаться от участия в программе «рассрочки».

1.2 **Информационное взаимодействие участников сервиса «Рассрочка»**

1.2.1 ТСП через виртуальный POS-терминал направляет в банк-эквайер информацию о транзакции держателя платежной карточки на покупку товара.

1.2.2 Банк-эквайер вызывает платформу рассрочки Mastercard через API для получения условий «рассрочки» по платежной карточке физического лица.

1.2.3 Платежная система Mastercard на основании предоставленной ранее банком-эмитентом информации направляет банку-эквайеру условия возможной «рассрочки» для держателя платежной карточки при совершении покупки.

1.2.4 Банк-эквайер через виртуальный POS-терминал предоставляет держателю платежной карточки информацию об условиях доступной «рассрочки» при совершении покупки и предоставляет возможность выбора приобретения товара в «рассрочку» на определенных условиях или без «рассрочки».

1.2.5 Далее транзакция по приобретению товара осуществляется стандартным путем. Выбор опции «рассрочки» сохраняется в платформе только если авторизация транзакции была успешной. Банк-эмитент получает информацию о выбранной «рассрочке» держателя платежной карточки из клирингового файла, если держатель платежной карточки выразил решение на использование опции «рассрочки». Если применимо, на основании информации, полученной от банка-эквайера через платформу, банк-эмитент оформляет с держателем платежной карточки индивидуальные условия.

1.2.6 После оформления «рассрочки» банк-эмитент направляет держателю платежной карточки уведомление по СМС на абонентский номер в соответствии с условиями договора потребительского займа.

2 ВЫВОДЫ

2.1. В рамках действующего казахстанского законодательства мы не видим прямых законодательных запретов на реализацию сервиса «Рассрочка».

2.1. Тем не менее мы хотели бы обратить внимание на следующие аспекты:

2.2.1. Необходимо принять во внимание риски, связанные с использованием наименования «Рассрочка» для кредитного продукта. См. более детально раздел 3.7 ниже.

2.2.2. В сервисе «рассрочка» доход у физического лица не возникнет, если «рассрочку» финансирует банк или сам держатель платежной карточки, поскольку в таком случае за физическое лицо никто не будет оплачивать товар/проценты. В случае финансирования ТСП, однако, можно спорить[2], что в сервисе «рассрочка» доход у физического лица возникнет потому что ТСП де-факто субсидирует процентную ставку выдаваемого займа, а значит получаемая банком-эмитентом искусственно завышенная плата за взаимообмен (interchange fee) может быть рассмотрена соответствующими государственными органами как платежи, направленные на погашение банку-эмитенту части процентов физического лица.

2.2.3. Несмотря на то, что по Вашему запросу предполагается использование не только кредитных, но и дебетных (с овердрафтом) карточек Mastercard для целей «сервиса «Рассрочка», мы считаем, что правомочность применения для целей Рассрочки дебетных карточек спорна, так как согласно законодательству РК использование дебетных карточек в целом не предполагает выдачу заемных средств. Наше толкование законодательства РК[3] подсказываем нам, что самостоятельно дебетные карточки не могут быть использованы для целей «рассрочки», а должны использоваться только кредитные карточки[4]. Мы также понимаем, что в рамках программы под дебетной (с овердрафтом) карточкой планируется выпуск платежной карточки, которая физически будет представлять собой одну платежную карточку, объединяющую в себе дебетную и кредитную

---

[2] Т.е. мы считаем этот риск теоретический и маловероятный.

[3] Например, согласно подпункту 6 пункта 3 Правил выпуска платежных карточек, дебетная карточка – платежная карточка, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи и (или) переводы денег в пределах суммы денег, находящейся на банковском счете клиента.

[4] Согласно подпункту 9 пункта 3 Правил выпуска платежных карточек, кредитная карточка – платежная карточка, позволяющая ее держателю осуществлять платежи и (или) переводы денег в пределах суммы банковского займа, предоставленного эмитентом на условиях договора банковского займа, заключенного между эмитентом и клиентом;

карточки. С точки зрения законодательства РК, вышеуказанный вариант «общей» платежной карточки не запрещён, если он может быть реализован технически банками-эмитентами.

2.2.4. Несмотря на то, что согласно пункту 1.1.8 в предполагается, что ТСП будет де-факто субсидировать процентную ставку в банке-эмитенте для держателя платежной карточки, существует теоретический риск введения[5] в Казахстане в будущем[6] государственного ценового регулирования[7] эквайринговых комиссий, что может «сломать» предлагаемую схему с финансированием «рассрочки» ТСП за счет завышенной эквайринговой комиссии.

2.2.5. Несмотря на то, что согласно пункту 1.1.2, «рассрочка» предполагается как дополнительная услуга к платежной карточке, мы считаем, что в случае финансирования «рассрочки» держателем платежной карточки, программа «рассрочка» не является дополнительной услугой банка-эмитента к платежной карточке (т.е. не является новым финансовым продуктом[8]), так как такая услуга по сути ничем не отличается от стандартного банковского займа по кредитной карточке, когда вступая в договорные отношения по банковскому займу, заемщик обязуется за пользование заемными деньгами уплатить за счет собственных средств займодателю вознаграждение, определяемое в договоре установленной процентной ставкой от суммы займа (платность).

2.2.6. Несмотря на то, что согласно пункту 1.1.7 предполагается, что финансирование «рассрочки» банком-эмитентом осуществляется в виде снижения ставки вознаграждения держателю платежной карточки по займу, вплоть до нулевой ставки, мы считаем, что в рамках действующего законодательства РК беспроцентный банковский заем невозможен, так как иначе не соблюдается обязательный принцип[9] «платности»[10] банковского займа. Поэтому в рамках маркетинга программы «рассрочки» клиенту необходимо сообщать, что данная услуга не имеет ничего общего с рассрочкой, так чтобы у граждан четко сформировалось понимание, что он оформляет кредит, а не рассрочку платежа, не пользуется другими механизмами расчетов за приобретенный товар и что «рассрочка» (т.е. банковский заем) предоставляется с льготным периодом для

---

5 Например, в Республике Беларусь в январе 2020 года Национальный банк разослал коммерческим банкам письма и предупредил о недопустимости завышенных вознаграждений, которые они взимают у розницы в случае продажи товара в рассрочку. Не исключено что регулятор в РК может прийти к аналогичному выводу. Подробнее: https://neg.by/novosti/otkrytj/nacbank-ogranichivaet-rassrochki-blagorazumnymi-predelami

6 На сегодняшний день ценообразование банками на банковский эквайринг и взаимообменный сбор (interchange fee) проводится на рыночных условиях согласно норме права, закрепленной в статье 116 ПК РК. Показательно, что в 2019 году представители Республиканского центра помощи предпринимателям, собрав подписи бизнесменов, отправили открытое обращение к председателю Национального банка РК Ерболату Досаеву о снижении эквайринга с 3% до 1%. Подробнее: https://prodengi.kz/lenta/ceny-na-bankovskij-ekvajring-reshaet-rynok-nb-rk/.

7 Например с 1 мая 2020 года банки второго уровня в РК уже, пока добровольно посредством заключения меморандума между собой, согласились снизить торговую (эквайринговую) комиссию в среднем на 35%, а в отдельных отраслях до 50% (с текущего среднего значения в 2,3% до среднего значения 1,5% от суммы транзакции). Подробнее: https://atameken.kz/en/registers/140

8 Согласно подпункту 7) статьи 1 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474-II «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», финансовый продукт – это услуга, разработанная финансовой организацией для предложения потребителям финансовых услуг в рамках осуществления профессиональной деятельности на финансовом рынке.

9 Принцип возмездности (платности) банковского кредитования означает, что деньги могут быть предоставлены банком заемщику только с условием уплаты вознаграждения (т.е. процентов за их пользование). Эти проценты образуют доход банка.

10 См. пункт 1 статьи 727 ГК РК, пункт 2(8) статьи 30 Закона о банках.

выплаты вознаграждения[11], но не как «полностью» беспроцентный банковский заем, так как заем банка не может быть бесплатным[12] (т.е. «нулевая ставка» невозможна).

2.2.7. Предполагаемый механизм «рассрочки» - это совокупность сделок (т.е. в том числе договор купли-продажи и договор банковского займа), когда де-факто покупки, которые оплачиваются держателем такой кредитной карточки за счет передачи денег банком-эмитентом в пользу ТСП, при этом у банка эмитента появляется денежное требование (т.е. заем) к держателю платежной карточки. Мы считаем, соответственно, что есть теоретический и маловероятный риск переквалификации «банковской заемной операции» в «факторинговую операцию»[13]. Разумеется, возможна и наиболее естественная трактовка операций с платежной карточкой - как совершаемых в кредит. Однако мы не можем полностью исключить теоретический риск различного трактования с точки зрения возникающих правоотношений.

3 АНАЛИЗ

Ниже представлен подробный правовой анализ сервиса «Рассрочка».

3.1 Договорная структура

Держатель платежной карточки-ТСП

3.1.1 Между держателем платежной карточки и ТСП заключается договор розничной купли-продажи товара, который считается заключенным с момента выдачи ТСП держателю платежной карточки кассового или товарного чека или иного документа, подтверждающего оплату товара, если иное не установлено законодательными актами или договором розничной купли-продажи[14].

3.1.2 Покупка с использованием сервиса «Рассрочка» не влечет особенностей по оформлению данного договора, поскольку приобретение товара с использованием сервиса «Рассрочка» является банковской заемной операцией, а не продажей товаров в кредит в рамках договора купли-продажи[15].

3.1.3 Независимо от того, приобрел ли держатель платежной карточки товар в «рассрочку» или нет, ТСП осуществляет расчет с держателем платежной

---

11 Согласно подпункту 6) пункта 1 Порядка заключения договора банковского займа, вознаграждение – это плата за предоставленный банковский заем, определенная в процентном выражении к сумме займа из расчета годового размера причитающихся банку денег, либо, в случаях предусмотренных Порядком, в фиксированной сумме.

12 Т.е. по своей экономической сути и по закону банковский заем является платной услугой и не может быть беспроцентным. В то же время банки в Казахстане имеют право давать банковские займы с условием бесплатного пользования кредитными средствами в течение определенного льготного периода. Льготный период банки могут устанавливать и по кредитным карточкам. В таком случае клиент либо погашает полностью задолженность по кредитной карточке без процентов до окончания льготного периода, либо, если клиент не погасил задолженность в течение льготного периода – начинает платить проценты (вознаграждение) по займу. Таким образом банки могут не взимать проценты в первое время пользования займом для привлечения новых клиентов это своеобразный маркетинговый ход.

13 Согласно пункту 1 статьи 729 ГК РК, по договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать деньги в распоряжение другой стороны (клиента), а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту свое денежное требование к третьему лицу, вытекающее из отношений клиента (кредитора) с этим третьим лицом (должником).

14 Статья 446 ГК РК.

15 Статья 441 ГК РК. Т.е. с оплатой товара через определенное время после его передачи покупателю в срок, указанный в договоре купли-продажи, на процентной или беспроцентной основе. В соответствии с положениями ГК РК различаются две основные формы кредитования потребителей: продажа товара в кредит в рамках договора купли-продажи (ст. 441 ГК РК) и банковский заем (ст. 727 ГК РК). При этом банк не является участником договора купли-продажи товара в кредит, равно как продавец не является участником договора банковского займа, заключаемого между банком и потребителем в целях приобретения последним товаров для своих личных нужд, то есть не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности.

карточки в безналичном порядке в сети Интернет. Вследствие этого, ТСП обязано обеспечить передачу держателю платежной карточки кассового чека (чека ККМ) на сумму покупки в электронной форме путем его направления на адрес электронной почты и (или) на устройство сотовой связи, указанные держателем платежной карточки, посредством коротких текстовых и (или) мультимедийных сообщений в соответствии с договором о выдаче платежной карточки[16].

Держатель платежной карточки – банк-эмитент

3.1.4 Осуществление держателем платежной карточки покупки с использованием сервиса «Рассрочка» потребует внесения изменений в текущий договор банковского займа или договор о выдаче платежной карточки или смешанный договор[17], который заключен между банком-эмитентом и держателем платежной карточки, а также, возможно, внутренних документов по пользованию платежной карточкой и примерных условий договора банковского займа[18] или договора присоединения к договору банковского займа об установлении лимита по кредитной карточке или договора о выдаче платежной карточки, в зависимости от документооборота банка-эмитента («**ДБЗ**»)[19].

3.1.5 Текущий ДБЗ (без программы «Рассрочка») предоставляет держателю платежной карточки право расходовать деньги с использованием платежной карточки в пределах суммы займа (лимита кредитования), установленного в договоре, с льготным периодом кредитования. В течение льготного периода кредитования держатель платежной карточки вправе пользоваться кредитными средствами на любые цели без уплаты вознаграждения или с пониженной ставкой вознаграждения при условии полного погашения задолженности до окончания срока действия льготного периода кредитования.

3.1.6 Сервис «Рассрочка» предусматривает возможность держателю платежной карточки оплачивать покупки по программе «рассрочка» по льготным ставкам вознаграждения, зависящим от срока займа, или без ставки вознаграждения в рамках лимита кредитования, одобренного банком-эмитентом по платежной карточке ее держателю (в рамках текущего ДБЗ). Срок займа и соответствующие сроку ставки вознаграждения держатель платежной карточки выбирает по своему усмотрению при каждой операции по покупке товара. Ставки вознаграждения по программе «рассрочка» являются более выгодными для держателя платежной карточки по сравнению со стандартной ставкой вознаграждения по кредитной карточке.

3.1.7 ДБЗ состоит из условий, установленных законодательством, обязательных условий и условий, определенных по соглашению сторон. В силу архитектуры сервиса при оформлении обязательных условий следует учитывать ряд особенностей, и банкам-эмитентам надлежит выбрать приемлемую для них опцию оформления обязательных условий. Подробнее см. раздел 3.2.

Mastercard – банк-эмитент

---

16 Пункт 57 Правил выпуска платежных карточек, подпункт 6 статьи 165 Налогового кодекса.

17 Согласно пункту 13 Правил выпуска платежных карточек, при выдаче держателю платежной карточки допускается заключение смешанного договора, в котором содержатся элементы договора о выдаче платежной карточки, договора банковского счета и (или) договора банковского займа.

18 Согласно пункту 1 статьи 388 ГК РК, в договоре может быть предусмотрено, что его отдельные условия определяются примерными условиями, разработанными для договоров соответствующего вида и опубликованными в печати. На практике, банки публикуют примерные условия банковского займа на сайте.

19 ДБЗ, как правило, является неотъемлемой частью договора комплексного банковского обслуживания. Договор может иметь разные наименования в различных банках.

3.1.8 Между Mastercard и банком-эмитентом заключается договор на предоставление услуг[20] по доступу и присоединению к платформе «Рассрочка», внесению условий кредитования держателей платежных карточек в платформу «Рассрочка».

3.1.9 Условия договора стандартные для всех банков-эмитентов, устанавливаются в одностороннем порядке Mastercard и содержатся в правилах Mastercard по программе «Рассрочка» («**Правила рассрочки**»). Договор заключается посредством присоединения банка-эмитента к Правилам рассрочки в целом путем заполнения формы заявления[21]. Для реализации сервиса «рассрочки» потребуется разработка стандартной формы заявления для подключения банков-эмитентов.

Mastercard – банк–эквайер

3.1.10 Банки-эквайеры подключаются к платформе «Рассрочка» посредством присоединения к Правилам рассрочки путем заполнения формы заявления. Для реализации сервиса «рассрочка» потребуется разработка такой формы заявления.

3.1.11 Банки-эквайеры, обслуживающие платежи ТСП, обязуются доводить до ТСП информацию о программе «рассрочки» и ее условиях, связываться с платформой «рассрочка» Mastercard, предоставлять платформе информацию об участии и условиях участия ТСП в программе «рассрочки», считывать, систематизировать и транслировать условия «рассрочки» держателям платежных карточек на сайте в сети Интернет в момент оплаты товаров, приобретаемых в ТСП.

ТСП-банк-эквайер

3.1.12 Участие ТСП в программе «рассрочки» повлечет необходимость заключения дополнительного соглашения к текущему договору эквайринга[22]. По данному соглашению банк-эквайер: (а) передает в платформу Mastercard информацию об участии и условиях участия ТСП в программе «рассрочки» (с финансированием или без); (б) перечисляет ТСП причитающуюся ему сумму денег за вычетом суммы финансирования (в случае финансирования «рассрочки» ТСП).

3.1.13 В случае финансирования «рассрочки» ТСП сумма финансирования будет выплачиваться путем ее единовременного удержания из суммы покупки товара, причитающейся к выплате ТСП.

3.1.14 В случае участия ТСП в программе «рассрочки» на условиях финансирования и/или участия банка-эквайера ТСП необходимо будет обеспечить доведение информации о возможном способе оплаты за товары по программе «Рассрочка» до потребителей – держателей платежных карточек на своем сайте в сети Интернет. При этом если данная информация будет рекламой, то требуется соблюдение требований по рекламе финансовых услуг (см. раздел 3.7 ниже).

3.1.15 Также важно обеспечить предоставление полной и достоверной информации о том, что держатель платежной карточки как потребитель вправе воспользоваться иными кредитными программами при оплате товара, если ТСП их поддерживает (см. раздел 3.9).

---

[20] Вместо заключения отдельного «непоименованного» договора, мы считаем можно внести соответствующие положения посредством дополнительного соглашения к договору об участии в платежной системе.

[21] Договором присоединения признается договор, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могут быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом (п. 1. Ст. 389 ГК РК).

[22] Вместо заключения отдельного «непоименованного» договора, мы считаем можно внести соответствующие положения посредством дополнительного соглашения к договору об участии в платежной системе.

Особенности взаимодействия ТСП-PSP компании

3.1.16 В случае, если ТСП привлекает Payment Service Provider (PSP) компании, то необходимо обеспечить информационное взаимодействие между ТСП и банком-эквайером для транслирования необходимой информации по «рассрочке» держателю платежной карточки.

ТСП-банк-эмитент

3.1.17 Для участия в сервисе «Рассрочка» между ТСП и банком-эмитентом не требуется заключения договора.

Роль Мастеркард

3.1.18 Mastercard предоставляет доступ к платформе и оказывает информационно-технологические услуги по поддержке платформы и обеспечению взаимодействия между участниками сервиса. Mastercard не оказывает финансовые услуги.

3.2 Договорное оформление «рассрочки» с держателем платежной карточки

3.2.1 Согласно Порядку заключения банковского займа ДБЗ должен содержать условия, установленные законодательством, обязательные условия и условия, определенные по соглашению сторон[23].

3.2.2 При этом ДБЗ считается заключенным по общему правилу с момента подписания соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии[24] (т.е. ДБЗ).

Требования к содержанию

3.2.3 Согласно Порядку заключения договора банковского займа, ДБЗ содержит условия, установленные законодательством Республики Казахстан[25] для договоров банковского займа, условия, определенные по соглашению сторон, а также обязательные условия[26].

---

23 Пункт 2 Порядка заключения договора банковского займа. Пункт 2 статьи 34 Закона о банках.

24 Соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии - договор банковского займа, заключенный на условиях, позволяющих заемщику самому определять в договоре (договорах) или заявлении (заявлениях), являющемся (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, или путем использования платежной карточки, сумму и время получения займа.

25 Согласно статье 725-1 ГК РК, договор займа, заключаемый с заемщиком - физическим лицом, имеет следующие особенности: 1) предметом договора займа являются деньги или вещи, определенные родовыми признаками, в том числе предоставленные с отсрочкой и рассрочкой платежа; 2) по договору займа в качестве заемщика выступает физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем; 3) заем выдается в национальной валюте Республики Казахстан; 4) договор займа в обязательном порядке должен содержать годовую эффективную ставку вознаграждения, рассчитанную в соответствии с правилами, предусмотренными пунктом 3 статьи 752-1 ГК РК; 5) годовая эффективная ставка вознаграждения по договору займа не может превышать 100 процентов, в том числе в случае изменения срока возврата займа; 6) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате вознаграждения по договору займа не может превышать 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки, но не более 10 процентов от суммы выданного займа в год; 7) все платежи заемщика по договору займа, включая сумму вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), комиссий и иных платежей, предусмотренных договором займа, за исключением предмета займа, в совокупности не могут превышать сумму выданного займа за весь период действия договора займа; 8) индексация обязательства и платежей по договору займа с привязкой к любому валютному эквиваленту не допускается; 9) условия договора займа о размерах вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), комиссий и иных платежей не могут быть изменены в сторону их увеличения.

26 Согласно пункту 2 Порядка заключения договора банковского займа, обязательными условиями являются: 1) общие условия договора; 2) права заемщика; 3) права банка; 4) обязанности банка; 5) ограничения для банка; 6) ответственность сторон за нарушение обязательств; 7) порядок внесения изменений в условия договора; 8) условие, предусматривающее, что при уступке банком права (требования) по договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с

3.2.4 ДБЗ заключается между банком и заемщиком в письменной форме[27], на казахском и русском языках с приложением в необходимых случаях перевода на другие языки, а в случае заключения договора с иностранными лицами - на казахском и приемлемом для сторон языке. Указание в ДБЗ ссылок на внутренние документы банка и иные документы, которые могут изменяться в период срока действия ДБЗ в одностороннем порядке и недоступны для ознакомления заемщиком, не допускается. Текст договора печатается на листах формата А4, шрифтом «Times New Roman» размером не менее двенадцати, с обычным межбуквенным, одинарным межстрочным интервалами и применением абзацных отступов[28]. В ДБЗ в определенной последовательности должны быть изложены обязательные условия, установленные законодательством.

3.2.5 Мы понимаем, что банки-эмитенты будут согласовывать условия ДБЗ при выдаче платежных карточек.

3.2.6 Согласно Закону о банках банки-эмитенты не вправе изменять условия ДБЗ в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для заемщика. Под улучшением условий договора банковского займа для заемщика для целей настоящего пункта понимаются изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием банковского займа, изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени), изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору банковского займа, отсрочка и (или) рассрочка платежей по договору банковского займа[29]. В ДБЗ может быть предусмотрен дополнительный перечень улучшающих условий для заемщика.

3.2.7 При этом, в случае применения банком улучшающих условий заемщик уведомляется об изменении условия ДБЗ в порядке, предусмотренном в ДБЗ. Заемщик вправе в течение 14 календарных дней с даты получения уведомления отказаться в порядке, предусмотренном в ДБЗ, от предложенных банком улучшающих условий.

3.2.8 В зависимости от условий «рассрочки» и улучшающих условий, предусмотренных ДБЗ, банк-эмитент может рассматривать такую «рассрочку» как подпадающую под вышеуказанное исключение, и, как следствие, не требующую согласования индивидуальных условий («**Опция 1**»). При этом если помимо уменьшения ставки вознаграждения по договору банковского займа будут меняться другие условия в сторону улучшения, изменение которых не предусмотрены в одностороннем порядке, формально такие изменения не будут подпадать под исключение и потребуют согласования с заемщиком. Как мы указывали выше, стороны согласовывают в ДБЗ порядок внесения изменений в условия ДБЗ, то есть заимодатель и заемщик могут согласовать внесение

заемщиком в рамках договора, распространяются на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

27 Стоит отметить, что согласно статье 152 ГК РК, письменная форма сделки совершается на бумажном носителе или в электронной форме. Допускается при совершении сделки использование средств факсимильного копирования подписи, электронной цифровой подписи, если это не противоречит законодательству или требованию одного из участников. 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.

28 Пункт 11 Порядка заключения договора банковского займа.

29 Пункт 10 Порядка заключения договора банковского займа.

изменений через личный кабинет заемщика, если такой порядок согласован сторонами в ДБЗ, что является более приемлемым вариантом внесения изменений, не подпадающих под Опцию 1 («**Опция 2**»).

3.2.9 Если условия «рассрочки» отличаются от стандартных не только уменьшенной ставкой вознаграждения, но и, например, введением новых видов комиссий и иных платежей и условиями ДБЗ предусмотрено внесение изменений путем заключение дополнительного соглашения на бумажном носителе, то при согласовании новых условий в уже заключенный ДБЗ, такие новые условия должны быть согласованы путем заключения дополнительного соглашения к ДБЗ. Несмотря на то, что это наиболее консервативный подход, на наш взгляд, данный подход является непрактичным и затратным по времени. В связи с этим мы рекомендуем предусмотреть в ДБЗ внесение изменений путем согласования новых условий через личный кабинет заемщика. Кроме того, необходимо отметить, что держатель платежной карточки может уклоняться от оформления дополнительного соглашения, особенно если это потребует физического присутствия в офисе банка-эмитента («**Опция 3**»).

3.2.10 Несоблюдение требований по оформлению изменений в ДБЗ может повлечь риск признания недействительным операций по «рассрочке» и привлечения банков-эмитентов к ответственности за нарушение законодательства о банках. Подробнее см. пункт 3.2.26.

Заявление о предоставлении кредита

3.2.11 Согласно Порядку заключения договора банковского займа, в случае заключения договора на условиях присоединения, заемщику необходимо предоставить заявление о присоединении к ДБЗ[30]. Согласно Правилам предоставления банковских услуг банк до заключения договора о предоставлении банковской услуги представляет клиенту информацию о сроках принятия решения по заявлению о предоставлении банковской услуги и перечень необходимых документов для заключения договора о предоставлении банковской услуги[31]. Далее, банк в срок до 3 (трех) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения информирует клиента о выдаче либо об отказе в выдаче банковского займа с указанием причин отказа, способом, предусмотренным положением банка о порядке работы с клиентами[32].

3.2.12 Мы понимаем, что отдельного лимита для «рассрочки» установлено не будет, но будет установлен общий лимит по кредитной карточке, соответственно, согласно нашему толкованию норм, в случае использования сервиса «рассрочки», по аналогии с предоставлением очередной части займа в рамках кредитной линии, в рамках которой займы предоставляются путем использования платежной карточки, заемщику не требуется направление заявления[33].

3.2.13 Также можно спорить, что заявление, предоставленное держателем платежной карточки при оформлении кредитной карточки, охватывает выдачу «рассрочки». Однако в отсутствии официальных разъяснений по этому вопросу, нельзя утверждать, что такое заявление не нужно. Поэтому нельзя исключить, что Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка («**Агентство**») может занять консервативную позицию, что оформление заявления необходимо для каждой операции по «рассрочке».

---

30 Пункт 12 Порядка заключения договора банковского займа.

31 Пункт 7 Правил предоставления банковских услуг.

32 Пункт 9 Правил предоставления банковских услуг.

33 Подпункт 4) пункта 1 Порядка заключения договора банковского займа.

Порядок подписания документов

3.2.14 Особенности программы «Рассрочка» предполагают выбор держателем платежной карточки условий «рассрочки» в момент совершения сделки купли-продажи в электронной форме через сайт банка-эквайера ТСП. В случае подтверждения держателем платежной карточки «рассрочки» в момент покупки банк-эквайер отображает на своем сайте в сети Интернет информацию о сроке, ставке вознаграждения по займу и размере ежемесячного платежа по займу. По общему правилу работы платформы «Рассрочка» выбор условий рассрочки осуществляется до авторизации транзакции оплаты, т.е. до введения реквизитов платежной карточки (с CVC кодом) и кода из СМС сообщения или Secure Code. В случае, если транзакция отклонена, информация о выборе «рассрочки» не сохраняется. Банк-эмитент информирует держателя платежной карточки о совершенной операции по покупке товара в ТСП в соответствии с договором, заключенным с держателем платежной карточки.

3.2.15 Согласно действующему законодательству, соглашение об изменении условий ДБЗ должно быть заключено в той же форме, что и ДБЗ, то есть в письменной форме[34]. Несоблюдение письменной формы влечет ничтожность ДБЗ[35].

3.2.16 Согласно статье 152 ГК РК письменная форма сделки совершается на бумажном носителе или в электронной форме. Сделка, совершенная в письменной форме, должна быть подписана сторонами или их представителями, если иное не вытекает из обычаев делового оборота. Допускается при совершении сделки использование средств факсимильного копирования подписи, электронной цифровой подписи, если это не противоречит законодательству или требованию одного из участников.

3.2.17 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 стороны и содержание их волеизъявления[36].

3.2.18 В законодательстве РК не содержится более детальных требований к письменной форме сделки, совершаемой в электронной форме. В силу особенности сервиса «Рассрочка» применимой судебной практики нам также не удалось обнаружить.

3.2.19 Обращаем Ваше внимание на то, что согласно Правилам оказания банками электронных банковских услуг, банкам допускается предоставление банковских услуг посредством систем удаленного доступа[37].

3.2.20 Электронные банковские услуги предоставляются клиенту на основании договора о предоставлении электронных банковских услуг либо договора банковского обслуживания, содержащего условие по оказанию электронных банковских услуг, установленных законодательством РК[38]. В случае предоставления банком электронной банковской услуги через Интернет порядок и условия предоставления электронных банковских услуг определяются

---

34 Пункт 11 Порядка заключения договора банковского займа.

35 Статья 728 ГК РК.

36 Пункт 3 статьи 152 ГК РК.

37 Пункт 3 Правил оказания банками электронных банковских услуг.

38 Пункт 9 Правил оказания банками электронных банковских услуг.

внутренними документами банка, которые размещаются на интернет-ресурсе банка[39]

3.2.21 Соответственно, в случае, если в договоре о выдаче платежной карточки или договоре о предоставлении электронных банковских услуг или договоре банковского обслуживания содержатся условия о предоставлении электронных банковских услуг (в том числе займов), то заключение ДБЗ, например, с использованием кода CVC и пароля из СМС или введением Secure Code, в значительной степени устраняет риск признания ДБЗ ничтожным.

3.2.22 В целях минимизации указанного риска целесообразно в указанных выше документах банка зафиксировать, что банком могут предоставляться электронные банковские услуги (в том числе займы), с указанием условий, предусмотренных законодательством РК, а в условиях предоставления «рассрочки» зафиксировать, что оформление заявления на предоставление «рассрочки» и подтверждение плана «рассрочки» на интернет-ресурсе банка-эквайера осуществляется с использованием кода CVC и пароля из СМС или Secure Code, использованного держателем платежной карточки для оформления сделки купли-продажи товара, что позволит определить держателя платежной карточки его волеизъявление[40].

3.2.23 Оформление «рассрочки», то есть конкретной покупки осуществляется в рамках лимита кредитной карточки и подтверждается способами, указанными в пункте 3.2.22.

3.2.24 Банк-эмитент информирует держателя платежной карточки об оформлении «рассрочки» по СМС на абонентский номер держателя платежной карточки или иными способами, определенными в ДБЗ, после получения банком-эмитентом информации об оформлении держателем платежной карточки «рассрочки» (не в момент совершения «рассрочки»).

3.2.25 Обращаем вниманием, что комиссии, не отраженные в ДБЗ, не могут быть удержаны с держателя платежной карточки[41].

Риски нарушения порядка оформления «рассрочки»

3.2.26 В случае, если ДБЗ не соответствует требованиям, предъявляемым к ДБЗ законодательством РК, такой ДБЗ является ничтожным[42]. Соответственно, существует риск признания «рассрочки» не активированной (ничтожной), если, например, в договор о предоставлении электронных банковских услуг или договор банковского обслуживания не включено условие о предоставлении электронных банковских услуг.

3.2.27 Законом о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка предусмотрено, что Агентством осуществляет контроль и надзор, в том числе, за соблюдением требований, установленных банковским законодательством, а также выявление нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг[43].

---

39 Пункт 13 Правил оказания банками электронных банковских услуг.

40 Пункт 3 статьи 152 ГК РК.

41 Подпункт 11 пункта 3 Порядка заключения договора банковского займа.

42 Пункт 2 статьи 725-1 ГК РК

43 Пункт 1 статьи 15-1 Закона о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка.

3.2.28 В случае выявления Агентством нарушений законодательства РК, Агентство возбуждает административное производство либо применяет иные меры, в том числе правоограничительные меры, предусмотренные законодательством РК[44].

3.2.29 За осуществление банками операций и сделок, в нарушение банковского законодательства РК влечет штраф на юридических лиц в размере 0,1% от суммы сделки, но не менее 555 600 и не более 2 778 000 тенге. Если такое действие совершено повторно в течение года после наложения административного взыскания, то размер штрафа составит 1% от суммы сделки, но не менее 1 111 200 тенге и не более 5 556 000 тенге[45].

3.2.30 В случае, если банк нарушает нормы законодательства РК при осуществлении банковских операции систематически (3 и более раз в течение 12 последовательных календарных месяцев), то действие лицензии на проведение банковских операций может быть приостановлено либо банк может быть лишен лицензии и (или) приложения к ней на проведение всех или отдельных банковских операций[46].

3.2.31 Помимо риска привлечения банка-эмитента к ответственности, несоблюдение требований к оформлению может дать формальное основание держателю платежной карточки для оспаривания операции по «рассрочке». Практический риск такого оспаривания мы оцениваем как невысокий, поскольку условия «рассрочки» обычно лучше по сравнению со стандартными операциями, и у держателей платежной карточки вероятно не будет стимула к этому. Тем более, что оспаривание не повлечет полную отмену операции, поскольку первичная операция по платежной карточке (покупка) будет действительной.

Общие рекомендации по снижению рисков при заключении ДБЗ

3.2.32 В случае возникновения спора с держателем платежной карточки в отношении операции по приобретению товара в «рассрочку» необходимо доказать, что имели место передача банком взаймы денег заемщику на условиях платности, срочности, возвратности, а также соблюдение указанных выше требований при заключении ДБЗ[47].

3.2.33 В случае утери, кражи или несанкционированном использовании платежной карточки, держатель платежной карточки уведомляет банка-эмитента в предусмотренной договором о выдаче платежной карточки порядке и сроках[48]. Банк-эмитент не несет ответственности за операции, совершенные по платежной карточке, до момента такого уведомления. Ответственность за все операции с платежной карточкой в таком случае несет держатель платежной карточки[49].

3.2.34 Банк-эмитент платежной карточки уведомляет держателя платежной карточки об операциях с использованием платежной карточки в случаях и порядке, предусмотренных договором между ними. Способ и периодичность направления такого уведомления, а также размер и порядок взимания эмитентом платежной карточки комиссии за уведомление держателя платежной карточки об операциях

---

44 Пункт 2 статьи 15-1 Закона о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка.

45 Пункты 6,7 статьи 231 КоАП РК. Суммы рассчитаны с учетом размера МРП, установленного на 2020 год.

46 Пункт 1 статьи 48 Закона о банках.

47 Пункт 3 Нормативного постановления ВС РК от 25 ноября 2016 года № 7 «О судебной практике рассмотрения гражданских дел по спорам, вытекающим из договоров банковского займа».

48 Пункт 73 Правила выпуска платежных карточек.

49 Пункт 9 статьи 40 Закона о платежах.

с использованием платежной карточки устанавливаются в договоре между эмитентом платежной карточки и держателем платежной карточки[50].

3.2.35 Таким образом, в случае, если банк-эмитент не получал от держателя платежной карточки уведомления об утрате, краже или несанкционированном использовании платежной карточки, у банка-эмитента нет оснований полагать, что согласие на приобретение товара на условиях «рассрочки» было получено не от держателя платежной карточки.

3.2.36 По сути, данные рекомендации являются общими и применимы к любым операциям с использованием электронного средства платежа.

3.2.37 Одной из мер по снижению практического риска может быть прямо закрепленное и сообщаемое банком-эмитентом условие о том, что держатель платежной карточки может отменить операцию по рассрочке в течение определенного срока. Это может устранить потенциальные конфликтные ситуации с держателями платежных карточек, которые передумали использовать рассрочку или оформили её по ошибке.

3.3 Информация для держателя платежной карточки по операции «рассрочки»

3.3.1 При реализации операции «Рассрочка» должны учитываться следующие обязанности ее участников.

Обязанность банка-эквайера

3.3.2 В момент оплаты товара на электронном POS-терминале должна отображаться информация о полной стоимости покупки, предложении приобрести товар «в рассрочку» или без «рассрочки».

Обязанность банка-эмитента

3.3.3 Банк-эмитент обязан по заявлению заемщика безвозмездно не чаще одного раза в месяц представить в срок не более 3 рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы) поступающих денег в счет погашения задолженности по ДБЗ[51].

3.4 Отказ от «рассрочки» и досрочный возврат «рассрочки»

3.4.1 Держатель платежной карточки как заемщик вправе отказаться от получения предмета займа полностью или частично, уведомив об этом заимодателя (банк-эмитент) до установленного договором срока его предоставления[52].

3.4.2 Держатель платежной карточки не может быть ограничен в праве на досрочный возврат займа, предусмотренный действующим законодательством РК. Держатель платежной карточки вправе в течение четырнадцати календарных дней с даты заключения ДБЗ вернуть заем с оплатой вознаграждения, начисленного банком с даты предоставления займа, без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций за возврат займа[53].

3.4.3 Кроме того, держатель платежной карточки вправе на частичное или полное досрочное погашение основного долга по истечении шести месяцев с даты получения займа, выданного на срок до одного года, по истечении одного года с даты получения займа, выданного на срок свыше одного года, без оплаты

---

50 Пункт 4 статьи 40 Закона о платежах.

51 Пункт 7 Порядка заключения договора банковского займа.

52 Пункт 2 статьи 719 ГК РК.

53 Подпункт 1) пункта 4 Порядка заключения договора банковского займа. Пункт 7 статьи 34 Закона о банках.

неустойки или иных видов штрафных санкций. Обращаем Ваше внимание на то, что частичное или полное досрочное погашение займа возможно только с согласия заимодателя либо если это предусмотрено самим договором займа.

3.4.4 При подготовке документов, устанавливающих условия предоставления займа, должны учитываться следующие права держателя платежной карточки как заемщика:

(a) право на возврат займа с оплатой вознаграждения, начисленного банком с даты предоставления займа, без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций за возврат займа в течение четырнадцати календарных дней с даты заключения договора[54];

(b) в случаях согласия банка на досрочный возврат займа либо если это предусмотрено договором, право на получение по заявлению о частичном или полном досрочном возврате банку предоставленных по договору денег безвозмездно в срок не более трех рабочих дней в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы[55];

(c) в случаях согласия банка на досрочный возврат займа либо если это предусмотрено договором, право на частичное или полное досрочное погашение основного долга по истечении шести месяцев с даты получения займа, выданного на срок до одного года, по истечении одного года с даты получения займа, выданного на срок свыше одного года, без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций[56].

3.4.5 Соответственно, банк-эмитент (заимодатель) не вправе лишить держателя платежной карточки права на досрочное погашение займа и требовать с держателя платежной карточки (заемщика) при досрочном погашении займа оплаты вознаграждения за весь срок займа, указанного в договоре банковского займа, но как указано выше, для досрочного погашения займа требуется согласие банка-эмитента (заимодателя).

3.4.6 При этом Порядком заключения банковского займа закреплена обязанность банка-эмитента принять заем в течение четырнадцати календарных дней с даты заключения договора с удержанием вознаграждения, начисленного с даты предоставления займа, без взимания неустойки или иных видов штрафных санкций за возврат[57].

3.4.7 Банк-эмитент обязан по заявлению держателя платежной карточки о частичном или полном досрочном возврате банку предоставленных по договору денег безвозмездно в срок не более 3 рабочих дней сообщить держателю платежной карточки размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы[58].

3.4.8 С учетом изложенного выше, возможна ситуация, когда держатель платежной карточки досрочно погасит заем в полном размере в течение 14 календарных дней с момента его предоставления с оплатой вознаграждения, начисленного за

---

54 Подпункт 1) пункта 4 Порядка заключения договора банковского займа. Пункт 7 статьи 34 Закона о банках.

55 Подпункт 4) пункта 4 Порядка заключения договора банковского займа.

56 Подпункт 5) пункта 4 Порядка заключения договора банковского займа.

57 Подпункт 1) пункта 7 Порядка заключения договора банковского займа.

58 Подпункт 3) пункта 7 Порядка заключения договора банковского займа.

пользование займом в течение данного срока. В таком случае банк-эмитент не сможет получить вознаграждение по займу, на которое рассчитывал при заключении договора займа.

3.5 Последствия возврата товара, приобретенного в «рассрочку»

3.5.1 По действующему законодательству необходимо выделять две ситуации возврата товара: возврат товара надлежащего качества в течение сроков, предусмотренных законодательством о защите прав потребителей, и возврат товара ненадлежащего качества или предоставление неполной, недостоверной и несвоевременной информации о товаре, а также о продавце, что предоставляет право держателю платежной карточки расторгнуть договор купли-продажи товара.

3.5.2 В первом случае ТСП перечисляет держателю платежной карточки только сумму покупки. Погашение «рассрочки» будет осуществляться в порядке, предусмотренном банком-эмитентом с учетом требований по очередности погашения задолженности, предусмотренных Законом о банках[59].

3.5.3 В случае возврата товара ненадлежащего качества, приобретенного держателем платежной карточки только за счет займа, держатель платежной карточки имеет право на возмещение убытков (вреда) в полном объеме[60]. Более того, право требовать возмещения убытков (вреда), причиненных вследствие недостатков товара, признается за любым потребителем (держателем платежной карточки) независимо от вины продавца и от того, состоял ли он с ним в договорных отношениях или нет[61]. Под убытками подразумеваются, в том числе расходы, которые произведены или должны быть произведены держателем платежной карточки[62]. Соответственно существует риск, что ТСП будет обязано в дополнение к возврату держателю платежной карточки уплаченных за товар денег, также возместить уплаченное держателем платежной карточки вознаграждение и иные платежи по ДБЗ.

3.5.4 Требования держателя платежной карточки (потребителя) о возврате уплаченной за товар денег, а также требование о возмещении убытков, причиненных потребителю вследствие продажи товара ненадлежащего качества, подлежат удовлетворению ТСП (продавцом) в течение десяти календарных дней со дня предъявления соответствующего требования[63]. В случае невыполнения данного требования ТСП в добровольном порядке, держатель платежной карточки вправе взыскать убытки через суд.

---

59 Пункт 7-1 статьи 34 Закона о банках предусматривает, что сумма произведенного заемщиком платежа по ДБЗ, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по ДБЗ, погашает задолженность заемщика в следующей очередности: 1) задолженность по основному долгу; 2) задолженность по вознаграждению; 3) неустойка (штраф, пеня); 4) сумма основного долга за текущий период платежей; 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей; 5-1) комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа; 6) издержки кредитора по получению исполнения.

По истечении 90 последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного заемщиком платежа по ДБЗ, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по ДБЗ, погашает задолженность заемщика в следующей очередности: 1) задолженность по основному долгу; 2) задолженность по вознаграждению; 3) сумма основного долга за текущий период платежей; 4) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей; 5) неустойка (штраф, пеня); 5-1) комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа; 6) издержки кредитора по получению исполнения.

60 Пункт 1 статьи 16 Закона о защите прав потребителей.

61 Пункт 2 статьи 16 Закона о защите прав потребителей.

62 Пункт 14 Нормативного постановления Верховного Суда РК от 25 июля 1996 года № 7 «О практике применения судами законодательства о защите прав потребителей».

63 Статья 22 и пункт 1 статьи 31 Закона о защите прав потребителей.

3.5.5 Применительно к сервису «рассрочка» в случае указания в общих условиях обязательных условий по «рассрочке» о том, что заем является нецелевым, снижается риск признания операции по «рассрочке» целевым. Согласно Порядку заключения банковского займа, обязательные условия займа должны содержать условие о цели банковского займа. Требование об указании цели банковского займа не распространяется на договор, срок займа по условиям которого составляет не более 1 месяца, договор, по условиям которого выдан кредит овердрафт, а также **соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии**[64]. Мы понимаем, что ДБЗ будет заключен в форме соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии и, соответственно, вышеуказанное требования об указании цели банковского займа не будет применимо к сервису «рассрочки».

3.5.6 Соответственно, риск признания судом операции «рассрочки» целевым займом низкий. В частности, операция по «рассрочке» может быть квалифицирована как целевой заем, если на это будут указывать общие правила «рассрочки» банка-эмитента; суд установит связь между оформлением «рассрочки» и покупкой в ТСП, например, с учетом того, что волеизъявление на «рассрочку» выражается держателем платежной карточки в момент покупки товара на сумму покупки. В таком случае существует риск, что ТСП будет обязано вернуть в сумму вознаграждения и иные выплаты по займу, совершенные держателем платежной карточки банку-эмитенту, в случае возврата товара ненадлежащего качества.

3.5.7 Мы понимаем, что на текущий момент модель «рассрочки» не предусматривает пересчета или возмещения размера комиссии, уплаченной банком-эмитентом по операции «рассрочки», в случае возврата товара.

3.6 **Последствия истечения срока действия кредитной карточки**

3.6.1 Платежная карточка является инструментом доступа к банковскому счету держателя платежной карточки, к которому она привязана, и совершения операций по банковскому счету. Банк-эмитент информирует держателя об истечении срока действия его платежной карточки не менее чем за 10 календарных дней до даты ее истечения в порядке, предусмотренном договором о выдаче платежной карточки. По истечении срока действия кредитной карточки держатель кредитной карточки должен обратиться в банк-эмитент о перевыпуске платежной карточки. По истечении срока действия кредитной карточки счет, к которому привязана платежная карточка, сохраняется за держателем платежной карточки с теми же реквизитами.

3.6.2 Соответственно, все обязательства по возврату займа и уплате вознаграждения (если «рассрочка» финансируется держателем платежной карточки) у держателя платежной карточки сохраняются и могут быть исполнены посредством зачисления денег на счет через отделения банков (до перевыпуска платежной карточки).

3.6.3 Приобретение товаров по платежной карточке в период ее отсутствия будет технически невозможным до перевыпуска платежной карточки в связи с необходимостью ввода реквизитов платежной карточки при оплате товара. Как правило, в договоре комплексного банковского обслуживания (договоре о выдаче платежной карточки) указываются порядок и условия перевыпуска платежной карточки, в том числе сроки, в течение которых банк-эмитент обязан уведомить держателя платежной карточки об истечении срока действия платежной карточки.

[64] Подпункт 2) пункта 3 Порядка заключения договора банковского займа.

3.6.4 Обращаем внимание, что предоставление займа не связано со сроком действия кредитной карточки, поскольку кредитная карточка привязана к банковскому счету. Соответственно, заем может быть предоставлен на срок, больший чем срок действия кредитной карточки.

3.7 Требования к рекламе кредитного продукта «Рассрочка»

Наименование кредитного продукта «Рассрочка»

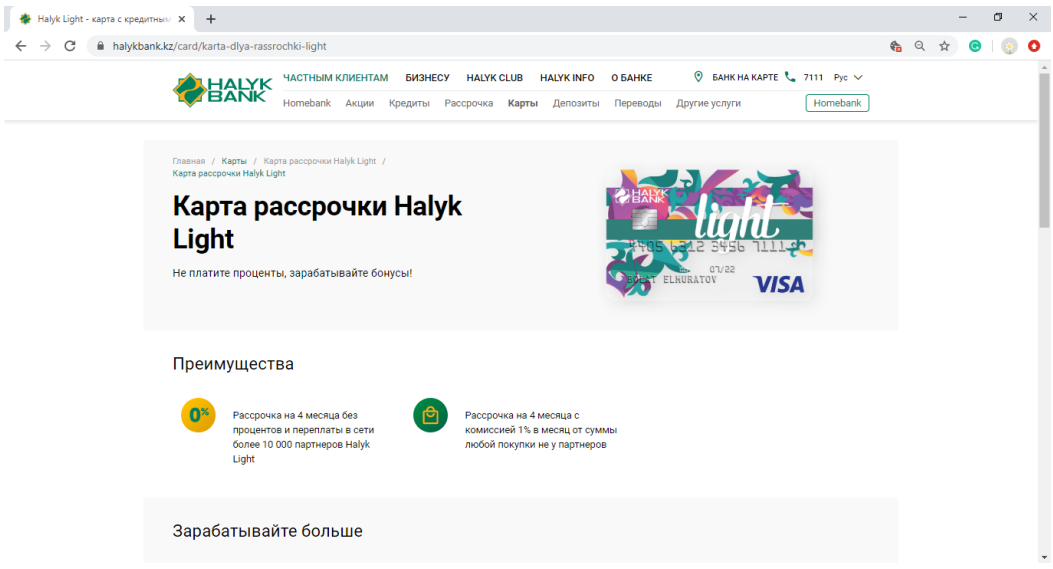
3.7.1 Существует риск, что реклама, в которой используется термин «рассрочка», в то время как фактически с потребителем заключается договор займа, может быть признана недостоверной, так как потребитель воспринимает «рассрочку» как возможность приобретения товара на условиях его оплаты частями без уплаты вознаграждения продавцу товара, в то время как фактически ему предоставляется финансовая услуга – банковский заем, и договорные отношения по возврату денег с условием выплаты вознаграждения возникают с финансовой организацией, а не с организацией, реализующей товар.

3.7.2 Несмотря на то, что на практике термин «рассрочка» используется и для обозначения банковского займа (см. пункт 3.7.4 ниже), риск признания рекламы недостоверной не исключается.

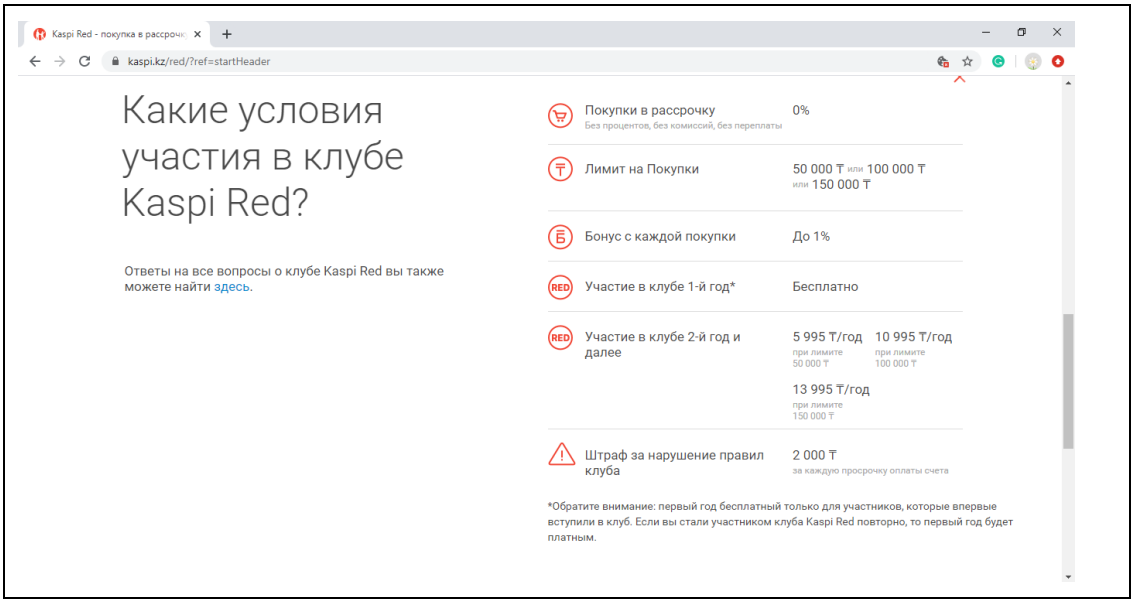
3.7.3 Для минимизации риска признания рекламы недостоверной стоит рассмотреть альтернативные варианты программы, например, «Программа кредитования «Покупка в рассрочку», «Рассрочка по кредитным карточкам», «Заем на условиях рассрочки».

3.7.4 Ниже мы приводим примеры предложений банков по беспроцентному займу под видом рассрочки, которые были нами обнаружены в открытых источниках:

Народный банк (https://halykbank.kz/card/karta-dlya-rassrochki-light)



KaspiBank (https://kaspi.kz/red/?ref=startHeader)



3.7.5 Следует отметить, что наименование сервиса Mastercard и кредитного продукта банков-эмитентов может не совпадать. Сервис Mastercard предоставляет исключительно технологическую платформу для предоставления банками-эмитентами «рассрочек» (займов) своим клиентам – держателям платежных карточек Mastercard и не оказывает услуги по предоставлению рассрочек (займов) и иные финансовые услуги.

Общие и специальные требования к рекламе финансовых услуг

3.7.6 На рекламу сервиса «Рассрочка» распространяются общие требования к рекламе, такие как достоверность, распознаваемость без специальных знаний или применения специальных средств непосредственно в момент ее представления, которые содержатся в статье 6 Закона о рекламе и специальные требования к рекламе, изложенные в статье 14 Закона о рекламе.

3.7.7 При производстве, распространении, размещении рекламы финансовых (в том числе банковских) услуг, связанных с использованием денег физических лиц, запрещается:

(a) приводить в рекламе информацию, не имеющую непосредственного отношения к рекламируемым услугам;

(b) скрывать любое из существенных условий, оговоренных в рекламе, договоров[65].

3.7.8 Также Правилами предоставления банковских услуг установлены следующие требования к рекламе банковских услуг:

(a) реклама является достоверной, распознаваемой без специальных знаний или применения специальных средств непосредственно в момент ее представления;

(b) в рекламе, за исключением рекламы на радио, указываются номер лицензии банка и наименование органа, выдавшего лицензию;

[65] Статья 14 Закона о рекламе.

(c) ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) указываются в рекламе займов, в случае указания величин вознаграждения по займам[66].

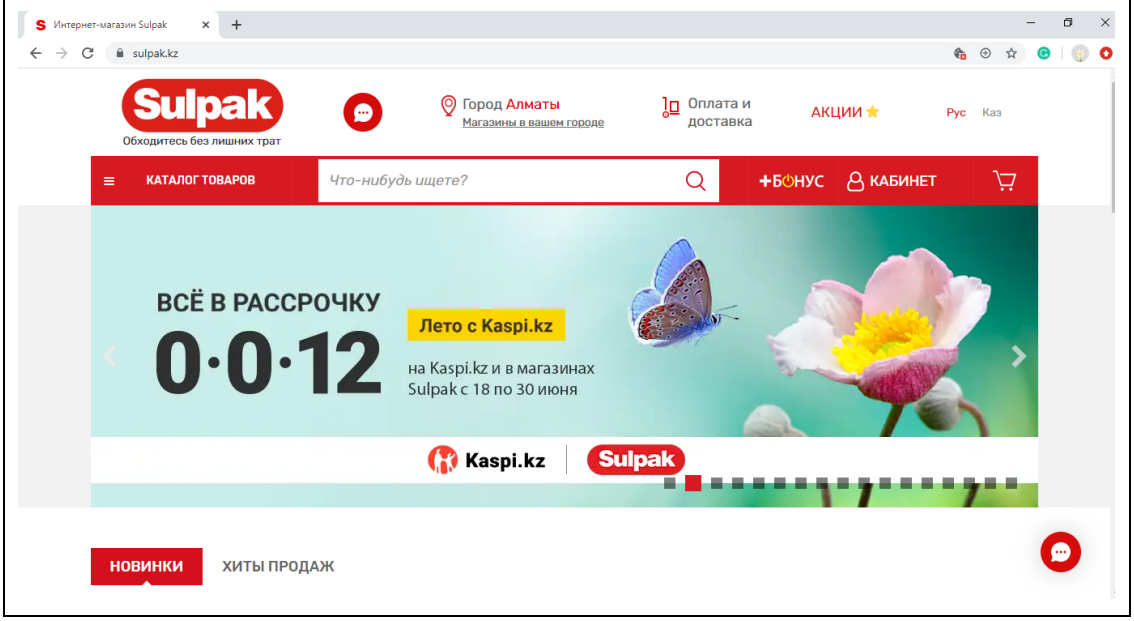
3.7.9 Таким образом, при рекламе сервиса «Рассрочка» необходимо убедиться, что вся информация, приведенная в рекламе, соответствует требованиям, указанным выше.

Совместное рекламирование товаров и сервиса «Рассрочка»

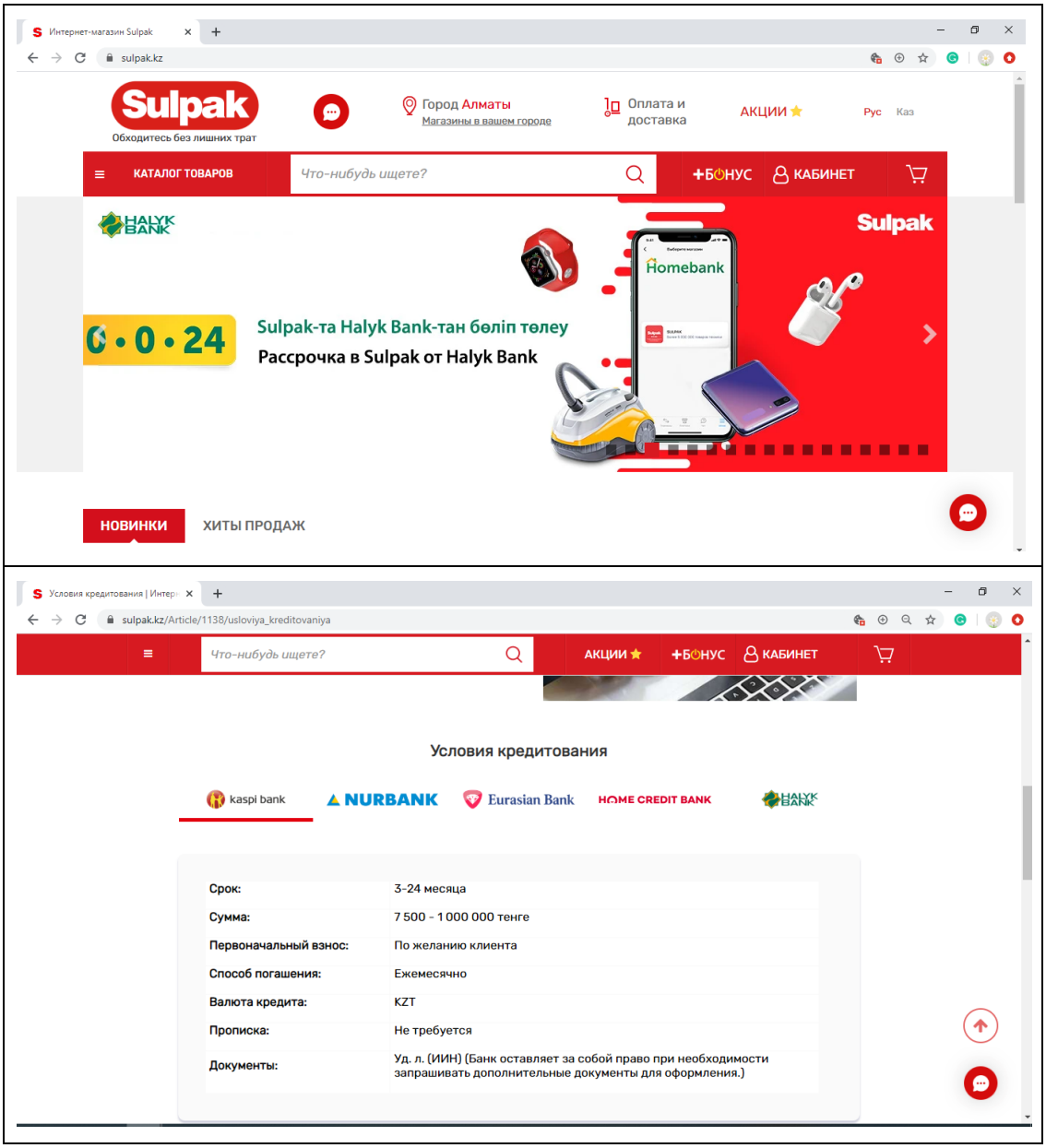
3.7.10 Учитывая особенности сервиса «Рассрочка», предполагающего большое число банков-эмитентов и ТСП, которые могут не знать друг о друге, совместная реклама банков-эмитентов и ТСП может вызвать сложности, но на практике реклама об услугах банка размещается на сайтах ТСП.

3.7.11 Ниже мы приводим примеры рекламы услуг различных банков на сайтах ТСП:

Sulpak (https://www.sulpak.kz/)



66 Пункт 6 Правил предоставления банковских услуг.



Рекомендации для ТСП по информации о «рассрочке»

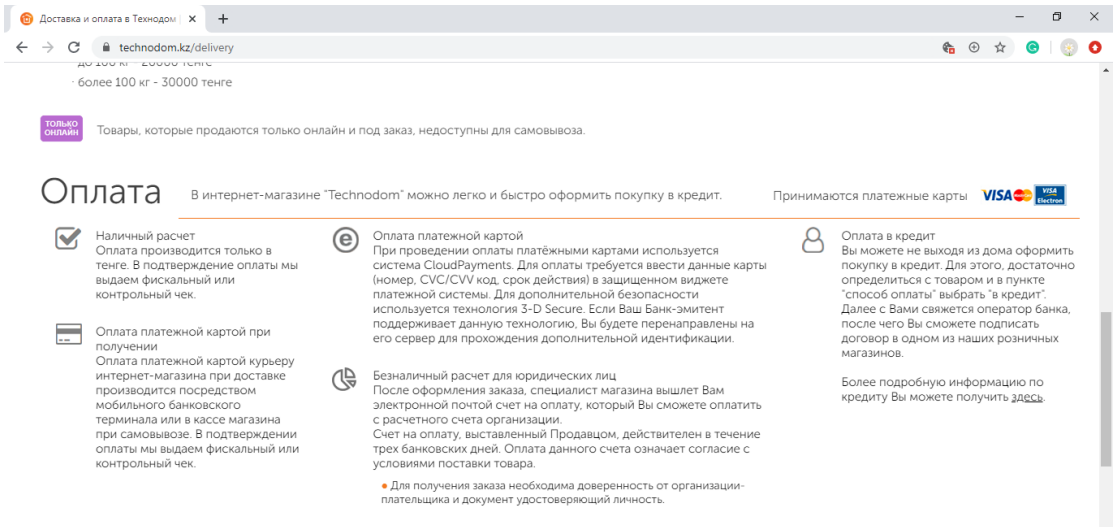
3.7.12 В случае участия ТСП или банка-эквайера в «рассрочке», ТСП предоставляет информацию потребителям о возможном способе оплаты за товары по программе «рассрочка». Такая информация не должна являться рекламой, в противном случае должны соблюдаться требования к рекламе финансовых услуг, указанные выше.

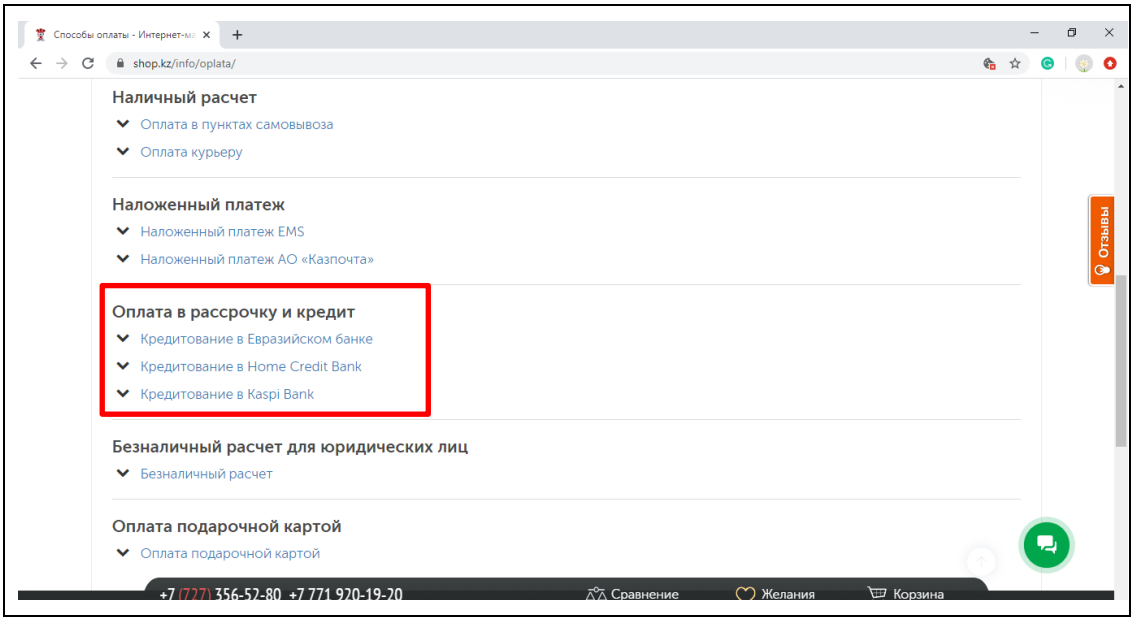
3.7.13 Во избежание признания рекламой такая информация не должна быть направлена на формирование или поддержание интереса к услуге и способствовать ее реализации[67].

3.7.14 Ниже мы приводим примеры информирования потребителей о возможном способе оплаты за товары по программе «рассрочка», которые не являются

[67] Пункт 1-2 статьи 3 Закона о рекламе.

рекламой, поскольку направлены на информирование, а не на привлечение внимания потребителей к конкретному способу оплаты и его преимуществам:

Технодом (https://www.technodom.kz/delivery)

Белый ветер https://shop.kz/info/oplata/



3.7.15 При этом необходимо учитывать, что анализ информации на предмет возможности ее квалификации в качестве рекламы должен осуществляться в каждом конкретном случае, исходя из содержания такой информации и всех обстоятельств ее размещения.

Ответственность

3.7.16 Ответственность за несоблюдение требований Закона о рекламе – штраф в размере от 277 800 до 1 111 200 тенге.

3.8 Персональные данные

3.8.1 Исходя из предоставленной нам информации, реализация операции «Рассрочка», на наш взгляд, не повлечет нарушений законодательства о персональных данных.

3.8.2 Держатель платежной карточки предоставляет ТСП персональную информацию, включая данные о платежной карточке, при регистрации на сайте ТСП для купли-продажи товара и в целях проведения маркетинговых мероприятий (если применимо), на что должно быть получено предварительное согласие держателя платежной карточки[68].

3.8.3 Банк-эмитент обязан получать согласие держателя платежной карточки на сбор и обработку персональных данных с целью заключения с банком ДБЗ (договора комплексного банковского обслуживания) через банк-эквайер, выпуска и обслуживания платежных карточек, создания информационных систем персональных данных банка, а также в любых других целях, прямо или косвенно связанных с предложением различных продуктов банка, включая «рассрочку», и направления информации о новых продуктах и услугах банка и его контрагентах.

3.9 Антимонопольные аспекты

3.9.1 Условия программы «Рассрочка», на наш взгляд, не влекут за собой нарушения антимонопольного законодательства при выполнении следующих условий:

(a) любой банк-эмитент имеет возможность присоединиться к программе «Рассрочка», выйти из нее и самостоятельно установить условия «рассрочки» держателям платежных карточек, включая сроки, ставку

[68] Пункт 1 статьи 7 Закона о персональных данных.

вознаграждения по займу, а также основания, при которых потребительский заем не предоставляется;

(b) ТСП вправе предлагать своим клиентам – держателям платежных карточек разные опции оплаты товаров, включая, но не ограничиваясь, программой «Рассрочка». Иными словами, сервис «Рассрочка» не исключает действие иных сервисов и программ кредитования в ТСП для держателей платежных карточек;

(c) любое ТСП имеет возможность присоединиться к платформе «Рассрочка» и вправе в любое время отказаться от сервиса «Рассрочка».

3.9.2 При этом крайне важно не только довести до держателя платежной карточки информацию обо всех возможных опциях оплаты товара, но и технически обеспечивать равноценную возможность выбора каждой из опций держателем платежной карточки. Программа «Рассрочка» не должна быть навязана ее участникам ни информационными, ни техническими, ни иными способами. Например, если для держателей платежных карточек действуют другие программы рассрочек, информация о возможности использования программы «Рассрочка» не должна технически блокировать или ограничивать возможность их применения держателями платежных карточек.

3.9.3 В случае навязывания (неправомерного настаивания) держателю платежной карточки (как покупателю) или ТСП использования сервиса «Рассрочка» (в том числе, посредством технических средств), существует риск признания антимонопольным органом осуществления Mastercard незаконной координации экономической деятельности ТСП, которое приводит к отказу от заключения договоров с компаниями, предоставляющими аналогичные услуги по рассрочке/займу[69], или недобросовестной конкуренции[70]. В результате Mastercard может быть привлечен к административной ответственности[71].

3.10 Налоговый анализ сервиса «Рассрочка»

3.10.1 По результатам проведенного анализа операции «Рассрочка», а также предложенной договорной модели (см. раздел 3.1), мы не видим законодательных ограничений для ее реализации с точки зрения налогового регулирования.

3.10.2 Вместе с тем, в отношении отдельных аспектов налогообложения необходимо обратить внимание на ряд особенностей, изложенных далее.

Налогообложение держателей платежных карточек (физических лиц) и налоговое агентирование

3.10.3 В рамках программы «Рассрочка» у физического лица не будет возникать налогооблагаемый доход, если:

(a) физическое лицо самостоятельно погашает все свои обязательства по займу и перед ТСП, никто иной не погашает ни полностью, ни частично

---

69 Подпункт 3 пункта 1 статьи 170 Предпринимательского кодекса.

70 Пункт 1 статьи 177 Предпринимательского кодекса

71 За антиконкурентные согласованные действия субъектов рынка, запрещенные Предпринимательским кодексом - штраф от 3 до 5 процентов от дохода (выручки), полученного в результате осуществления монополистической деятельности, с конфискацией монопольного дохода, полученного в результате осуществления монополистической деятельности, не более чем за один год.

За недобросовестную конкуренцию - штраф от 555 600 до 4 167 000 тенге.

его обязательства. ТСП ничего не платит физическому лицу/за физическое лицо;

(b) платежи от ТСП банку-эмитенту не квалифицируются как вознаграждение держателя платежной карточки, а оформляются как комиссия за участие в программе.

Если же ТСП будет уплачивать часть займа или вознаграждения по нему за физическое лицо, то у физического лица возникнет доход, подлежащий обложению индивидуальным подоходным налогом. Обязательства по исчислению, удержанию, декларированию и перечислению данного налога в бюджет будут возлагаться на ТСП как налогового агента.[72]

(c) меняется условие предоставления займа со стороны банка-эмитента для держателя платежной карточки, т.е. снижается или исключается ставка вознаграждения без передачи части обязанности по уплате вознаграждения на ТСП.

В данном случае снижение или исключение ставки вознаграждения будет признаваться материальной выгодой от экономии на вознаграждении по банковскому займу, которая не рассматривается в качестве налогооблагаемого дохода физического лица[73].

3.10.4 *Пример*: если по кредитной карточке для физического лица стандартно (вне рамок программы) установлена ставка по займу в размере 9%, а при покупке в ТСП ставка снижается **банком** до 0% или 5%, у физического лица не возникает налогооблагаемого дохода, если никто иной не погашает эти 5% или оставшиеся 4% за физическое лицо. Крайне важным условием является именно уменьшение/исключение обязанности физического лица по уплате вознаграждения без передачи/распределения кому-либо еще такой обязанности. ТСП при этом будет платить банку не вознаграждение или часть вознаграждения физического лица, а комиссию.

3.10.5 В этой связи, учитывая, что в модели «Рассрочка» за держателя платежной карточки никто не оплачивает товар и проценты по займу, налогооблагаемого дохода у него не возникает. Если держатель платежной карточки в рамках участия в программе будет получать от банка-эмитента условия о займе на более выгодных условиях, налогооблагаемого дохода не возникает. Дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах также не возникнет.

3.10.6 Отдельно обращаем внимание, что при возврате товара ИПН не возникает.

Учет расходов по налогу на прибыль ТСП

3.10.7 Мы исходим из того, что у ТСП имеются достаточные основания полагать, что программа «Рассрочка» направлена на привлечение покупателей и продвижение услуг ТСП, что прямо или косвенно приводит к увеличению доходов ТСП. В этой связи затраты ТСП на уплату комиссии, могут быть учтены как расходы, уменьшающие налоговую базу по подоходному налогу, если они документально подтверждены и экономически обоснованы.

3.10.8 Вместе с тем, нельзя исключить риск корректировки налоговыми органами расходов в полном объёме, если, по мнению регулятора, расходы не будут экономически обоснованы и документально подтверждены.

---

72 Пункт 3 статьи 321 Налогового кодекса.

73 Подпункт 34 пункта 2 статьи 319 Налогового кодекса.

3.10.9 Для документального подтверждения расходов и их экономической обоснованности необходимо иметь надлежащий комплект первичных документов, а также рекомендуется собирать в качестве обоснования экономической выгоды от использования программы «Рассрочки» такие документы, как:

(a) описание программы «Рассрочка», содержащее информацию о прямой направленности на привлечение новых покупателей, а также на сохранение имеющихся, рост продаж, увеличение общего потока покупателей и т.д.;

(b) выдержки из маркетинговой политики, содержащие обоснования введения программы «Рассрочки», а также прогнозы роста доходов от продаж;

(c) расчеты рентабельности/экономического результата реализации программы «Рассрочка»;

(d) отчеты о росте продаж, свидетельствующих об экономической выгоде и, как следствие, обоснованности затрат[74].

4 ОГОВОРКИ И ДОПУЩЕНИЯ

4.1. Мы хотим подчеркнуть, что, несмотря на формальное соответствие наших рекомендаций законодательству Республики Казахстан, действительному по состоянию на 18 сентября 2020 года, мы не можем гарантировать, что Национальный Банк Республики Казахстан или Агентство или иные государственные или судебные органы Республики Казахстан будут придерживаться нашего толкования. Законодательство Республики Казахстан не содержит четкого регулирования сервиса «рассрочка». Рекомендуем подать официальный запрос и получить «благословление» предлагаемого нового продукта и официальное подтверждение верности нашего толкования от Национального Банка Республики Казахстан и/или Агентства.

4.2. Конструкция click-wrap[75] прямо не предусмотрена в действующем законодательстве РК и, соответственно, в действующем законодательстве РК отсутствуют прямые нормы, в которых четко закреплен способ заключения click-wrap-договоров.

С уважением,

GRATA LAW FIRM

ТОО «Юридическая фирма GRATA»

[74] Данный перечень носит рекомендательный и ориентировочный характер и должен быть скорректирован с учетом внутренних политик и регламентов ТСП.

[75] Это форма заключения договора, когда сторона принимает условия соглашения путем нажатия на кнопку «Я согласен» или иным аналогичным способом.

Приложение

Список использованных правовых источников

1 Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая и особенная части) от 27 декабря 1994 года и 1 июля 1999 года («**ГК РК**»);

2 Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» №99-IV от 10 декабря 2008 года («**Налоговый кодекс**»);

3 Предпринимательский кодекс Республики Казахстан от 29 октября 2015 года № 375-V ЗРК («**ПК РК**»);

4 Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года № 235-V («**КоАП**»);

5 Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года № 11-VI «О платежах и платежных системах» («**Закон о платежах**»);

6 Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» («**Закон о банках**»);

7 Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474-II «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» («**Закон о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка**»);

8 Закон Республики Казахстан от 4 мая 2010 года № 274-IV «О защите прав потребителей» («**Закон о защите прав потребителей**»);

9 Закон Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите» («**Закон о персональных данных**»);

10 Закон Республики Казахстан от 19 декабря 2003 года № 508-II «О рекламе» («**Закон о рекламе**»);

11 Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 248 «Об утверждении Порядка заключения договора банковского займа, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора банковского займа, форм графика погашения займа и памятки для заемщика – физического лица» («**Порядок заключения договора банковского займа**»);

12 Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 205 «Об утверждении Правил выпуска платежных карточек, а также требований к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан» («**Правила выпуска платежных карточек**»);

13 Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 212 «Об утверждении Правил оказания банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг» («**Правила оказания банками электронных банковских услуг**»);

14 Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июля 2017 года № 136 «Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг» («**Правила предоставления банковских услуг**»);

15 Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 25 июля 1996 года № 7 «О практике применения судами законодательства о защите прав потребителей»;

16 Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 25 ноября 2016 года № 7 «О судебной практике рассмотрения гражданских дел по спорам, вытекающим из договоров банковского займа»;

17 Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474-II «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».