

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ
Л.Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ



ЖАС ҒАЛЫМДАР КЕҢЕСІ



Студенттер мен жас ғалымдардың
«ҒЫЛЫМ ЖӘНЕ БІЛІМ - 2016» атты
XI Халықаралық ғылыми конференциясының
БАЯНДАМАЛАР ЖИНАҒЫ

СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ
XI Международной научной конференции
студентов и молодых ученых
«НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ - 2016»

PROCEEDINGS
of the XI International Scientific Conference
for students and young scholars
«SCIENCE AND EDUCATION - 2016»

2016 жыл 14 сәуір
Астана

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ
Л.Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ**

**Студенттер мен жас ғалымдардың
«Ғылым және білім - 2016»
атты XI Халықаралық ғылыми конференциясының
БАЯНДАМАЛАР ЖИНАҒЫ**

**СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ
XI Международной научной конференции
студентов и молодых ученых
«Наука и образование - 2016»**

**PROCEEDINGS
of the XI International Scientific Conference
for students and young scholars
«Science and education - 2016»**

2016 жыл 14 сәуір

Астана

ӘӨЖ 001:37(063)

КБЖ 72:74

Ғ 96

Ғ96 «Ғылым және білім – 2016» атты студенттер мен жас ғалымдардың XI Халық. ғыл. конф. = XI Межд. науч. конф. студентов и молодых ученых «Наука и образование - 2016» = The XI International Scientific Conference for students and young scholars «Science and education - 2016» . – Астана: [http://www.enu.kz/ru/nauka/ nauka-i-obrazovanie/](http://www.enu.kz/ru/nauka/nauka-i-obrazovanie/), 2016. – б. (қазақша, орысша, ағылшынша).

ISBN 978-9965-31-764-4

Жинаққа студенттердің, магистранттардың, докторанттардың және жас ғалымдардың жаратылыстану-техникалық және гуманитарлық ғылымдардың өзекті мәселелері бойынша баяндамалары енгізілген.

The proceedings are the papers of students, undergraduates, doctoral students and young researchers on topical issues of natural and technical sciences and humanities.

В сборник вошли доклады студентов, магистрантов, докторантов и молодых ученых по актуальным вопросам естественно-технических и гуманитарных наук.

ӘӨЖ 001:37(063)

КБЖ 72:74

ISBN 978-9965-31-764-4

©Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия
ұлттық университеті, 2016

охраняться законодательством той страны, в которой данный продукт был разработан (т.е. страны происхождения объекта интеллектуальной собственности).

Список использованных источников

1. Закон РК «Об авторском праве и смежных правах» от 10.06.1996 г. (с изм. и доп. на 01.01.2016 г.) // http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1005798&show_di=1.
2. Гражданский Кодекс РФ (часть четвертая) от 18.12.2006 № 230-ФЗ // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64629.
3. Закон Кыргызской Республики от 14.01.1998 г. №6 «Об авторском праве и смежных правах» // <http://patent.kg/index.php/ru/utility-models/index.php...=106>.
4. Закон Республики Беларусь от 17.05.2011 г. № 262-3 «Об авторском праве и смежных правах» // kodeksy-by.com/zakon_rb_ob_avtorskom_prave_i_smezhnyh_pravah.htm.
5. Виталиев Г.В. Оценка программных средств // Интеллектуальная собственность, 2003, № 7-8, С.18-21.

УДК 347.7 (075.8)

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН И ПУТИ ЕЕ РЕШЕНИЯ

Исмагулова Зульфат Салауаткызы

zul_is@inbox.ru

Студентка 3 курса юридического факультета

ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, Астана, Казахстан

Научный руководитель – Омарова Б.А.

Согласно Посланию Президента Республики Казахстан народу Казахстана от 29 января 2010 года «Новое десятилетие - новый экономический подъем - новые возможности Казахстана», мировой финансово-экономический кризис повлиял на темпы роста экономики, но не остановил развитие Казахстана. «Накопленный экономический потенциал обеспечил нам устойчивость в труднейших кризисных баталиях последних трех лет. Мы защитили финансовую систему страны, спасли системообразующие банки» [1].

На сегодняшний день одной из важнейших задач стоящих перед Казахстаном в период мирового экономического кризиса является развития потребительского кредита, так как данный институт имеет очень важную роль в развитии экономики, повышая совокупность спроса и благосостояние населения.

Институт потребительского кредитования является одним из самых распространенных видов банковских операций развитых странах Запада. Оно получило интенсивное развитие благодаря широкой и разнообразной сети кредиторов, диверсификации кредитов, их большому ассортименту. В последние десятилетия в связи со стремительным развитием информационных технологий за рубежом появились новые эффективные формы кредитования населения, одной из самых популярных среди которых является кредитование с помощью банковских карт.

По сравнению с зарубежными странами потребительским кредитованием в Казахстане занимаются в основном банки и небанковские кредитные учреждения.

В условиях финансового кризиса существующая политика потребительского кредитования коммерческими банками Казахстана не отвечает потребностям граждан и не выступает стимулятором инвестиций и подъема экономики. Банковское кредитование не придерживается принципа дифференцированного подхода к индивидуальным заемщикам различных социальных групп, несмотря на происходящее расслоение населения.

Поэтому институт потребительского кредитования в Республике Казахстан еще не совершенна требуется развития новых видов потребительских кредитов, передовых технологий кредитования и оценки кредитоспособности физических лиц. В связи с этим тема моей статьи в настоящее время считаю достаточно актуальна.

Кредит (Термин «кредит» от лат. credere — доверять, creditum — ссуда) — это денежные средства, предоставляемые банком или иной кредитной организацией (кредитором) по кредитному договору заемщику на условиях возвратности, платности и срочности. Понятие Кредит следует отличать от понятия заем. Существует множество видов кредита: потребительский, коммерческий, ипотечный, банковский и т.д. В своей работе я хотела бы остановиться именно на потребительском кредите, исследуя дальше актуальные проблемы и пути их решения.

Потребительский кредит - это кредит, который выдается банком, и другими кредитно-финансовыми учреждениями физическим лицам для удовлетворения его потребительских нужд. Потребительский кредит предоставляется потребителям в форме коммерческого кредита (продажа товаров с отсрочкой платежа) и банковского кредита (ссуды на потребительские цели).

В отличие от других кредитов, объектом потребительского кредита могут быть и товары, и деньги. Товарами, продаваемыми в кредит, как и оплачиваемыми за счёт банковских ссуд, являются предметы потребления длительного пользования. А субъектами кредита, с одной стороны, выступают кредиторы, в данном случае – это коммерческие банки, специальные учреждения потребительского кредита, магазины, сберкассы и другие предприятия, а с другой стороны – заемщики, люди.

На сегодняшний день в Казахстане наблюдается стремительный рост потребительского кредитования. Это, во-первых из-за мирового финансового кризиса, что привело к ухудшению материального благосостояния граждан; во-вторых, сейчас стало небезопасным и неэффективным простое накопление денег вследствие инфляции и колебаний валютных курсов. И все чаще люди стараются вложить деньги посредством кредитования в те или иные товары, а также в движимые и недвижимые имущества.

Потребительский кредит является оптимальным решением для тех, кому срочно потребовались деньги на крупную покупку или наоборот на мелкие бытовые нужды, например такие как покупка мебели, ремонт квартиры или оплата учебы в университете. Чаще всего банки готовы выдать кредит наличными деньгами, не ограничивая вас в способах их применения. Такой вид займа удобен, прежде всего, тем, что Вы сами выбираете срок кредита из предложенных банком вариантов. А если Вам нужна небольшая сумма денег на короткий срок, то можно воспользоваться услугами банков, выдающих экспресс-кредиты наличными и микрозаймы.

Во многих банках существуют различные виды услуг связанные с потребительским кредитованием, так как данный вид кредитования уже давно является весьма популярным как среди банков, так и среди потребителей. Еще бы, ведь, фактически, обе стороны находятся в выигрыше. Покупатель доволен возможностью купить именно то, что он хочет в данный момент, справедливо полагая, что "завтрашние деньги – дешевле" (единственное, не принимая порой во внимание размер этих самых "завтрашних денег").

Но как я уже выше говорила этот институт еще не совершенно развит в Казахстане. И одной из актуальных проблем развития являются высокие процентные ставки.

У наших банков зачастую доля эффективной процентной ставки по ним достигает более чем 40%! В экономически развитых странах почти невозможно встретить ставку более 15%.

Раньше коммерческие банки охотно работали с корпоративными клиентами, а сейчас же большее внимание уделяют розничному клиенту. Практически все банки в Казахстане заявили о создании собственных программ кредитования физических лиц. Создавая условия доступности для граждан. Доступность банков выдавать такие малые кредиты для населения

объясняется тем что у банков мало "длинных" денег, и что выдача относительно "маленьких" кредитов менее выгодна, чем выдача крупных кредитов.

Приведем пример.

Представим, я взяла кредит в банке на сумму 1 миллион тенге на срок 3 года при годовой ставке 24%.

Приведем примерный расчет.

1 000 000 тенге на 3 года (это 36 месяцев) с процентной ставкой 24%. Существует несколько видов платежа кредита. Мы рассмотрим именно аннуитетный (подразумевают кредитные выплаты равными долями). Именно по такой схеме сегодня и происходит чаще всего расчет по банковским кредитам. При аннуитетном методе платежа мой ежемесячный платеж составляет 47 778 тенге. Из этой суммы приблизительно 38 000 тенге уходит на оплату процентов банка, и лишь около 10 000 только уходит на погашение основного долга. Ежегодные проценты банка 240 000 тенге, умножаем эту сумму на три года это 720 000 тенге. Итого я выплачиваю в банк в течение трех лет 1 720 000 тенге. (Такой же расчет применяется банками и при ипотечном кредитовании.)

И такой метод расчёта действует почти до половины срока кредитования. А дальше идет равномерное распределение суммы процентов и основного долга. У большинства банков похожая политика распределения денег. Почему так происходит? Потому что, банкам так выгодно.

Ведь существует риск того что у клиента может появиться возможность досрочно погасить всю сумму долга.

Любому из нас понятно, что банкам невыгодно досрочное погашение кредитов. Ведь им нужно и возместить проценты физическим и юридическим лицам по привлеченным средствам, и получить прибыль. Это означает, что каждое «внеплановое» погашение – это «удар» по доходности кредитного учреждения.

Поэтому они придерживаются такой политики, такого расчета. Также существуют множество других методов, которыми банки пользуются в случаях досрочного погашения дебитором всей суммы долга. Одним из таких методов является «штрафные санкции за досрочное погашение». Некоторые банки применяют штрафные санкции за досрочное погашение кредита, путем накручивания определенного процента на остаток долга. Согласно 5 пункту статьи 39 Согласно Закону Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, не вправе взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение займов, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения основного долга до одного года с даты получения займа. Таким образом, в случае досрочного погашения кредита в течение одного года со дня его получения банки вправе штрафовать граждан. Правильно ли наказывать человека за то, что он отдал долг раньше времени? В случае уплаты процентов до дня возврата суммы займа и заблаговременного уведомления применение штрафных санкций необоснованно. Неважно, прошло менее или более года со дня получения кредита. Некоторыми банками вообще вводятся моратории на досрочное погашение, то есть временной запрет на досрочное погашение (обычно на 6 месяцев). Также устанавливаются минимальные суммы досрочного погашения. Например, не менее 3-х ежемесячных платежей.

В 2012 году принятом Мажилисом Парламента законопроекте «О микрофинансовых организациях» был установлен запрет на применение штрафных санкций за досрочный возврат микрокредита при уведомлении микрофинансовой организации за десять календарных дней[5]. Считаю было бы разумным также рассмотреть возможность введения

аналогичного запрета на взимание банками штрафных санкций, в случае досрочного погашения займа физическими лицами, вне зависимости от даты погашения при заблаговременном уведомлении. При этом следует также запретить банкам устанавливать моратории и дополнительные условия полного либо частичного погашения кредитов. В настоящее время средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам физическим лицам, выданным в тенге, составляет более 20%. Предоставление населению возможности погашать кредиты досрочно без штрафа позволит избежать излишних расходов на выплату процентов. Банковский специалист не всегда подробно объясняет правила начисления штрафных санкций, но это как раз та информация, из-за которой стоит задавать многие вопросы.

Исходя из всего этого можно сказать, что политика банков построена так что во всех случаях они остаются с минимальными затратами и в выигрыше, а клиент остается в проигрыше. Но так как банки являются коммерческими организациями то их основная цель - это получение прибыли. Но можно же осуществлять банковскую деятельность не ущемляя интересы граждан.

Это проблема является одной из главных причин, почему у нас в Казахстане не выгодно брать кредиты. Данную проблему считаю нужно решить так как во время экономического кризиса уровень материального благосостояния граждан оставляет желать лучшего и порой кредит является единственным спасением для многих людей в ситуации, когда срочно необходимы деньги, а взять их нигде.

Для решения данной проблемы, считаю нужно внести в Банковское законодательство Республики Казахстан изменения по урегулированию процентных ставок. Указать пределы и снизить процентные ставки банков РК, так как я уже говорила наши банки,слишком превышают проценты по сравнению со странами с более развитой экономикой почти на 30-35%.

Вторая проблема состоит в низком качестве обслуживания и технической оснащенности казахстанских банков, которые оставляют желать лучшего.

Сроки оформления потребительского кредита длятся от 3-х дней, порой до 1 месяца. (при залоговом и авто кредите). Известно, что прежде чем выдать запрашиваемый кредит сотрудники банка, кредитного учреждения тщательно проверяют информацию о заемщике.

Такая проверка называется андеррайтингом. Чаще всего банками РК используется индивидуальный вид андеррайтинг. Он применяется в случае запроса на крупную сумму кредита. Например, если вы берете ссуду на покупку квартиры, дома или автомобиля. В этом случае работают несколько служб. Юристы банка проверяют ваши намерения, делая запросы и проверяя подлинность справок и других документов из строительной компании, риэлтерской фирмы или автосалона. Кредитный менеджер проверяет ваши анкетные данные, заводя их в специально разработанную программу. В этом случае при определенном ответе на вопросы анкеты вам присваивается различное число баллов. Служба безопасности кредитного учреждения проверяет ваше трудоустройство, отсутствие у вас судимостей и так далее. Кроме этих мер обязательно проверяют вас в базе данных (клиентская база) и запрашивается ваша кредитная история, которая хранится в бюро кредитных историй. На основании совокупных данных принимается решение о выдаче вам ссуды. Такая проверка может длиться до 1 месяца. В его процессе несколько банковских служб проверяет информацию, которую вы сами предоставили банку в момент запроса кредита, а также собирают дополнительные сведения о вас и вашей платежеспособности, делая запросы в бюро кредитных историй и другие организации. Кредитные эксперты проверяют обоснованность и достоверность информации о залоге, если вы предоставляете таковой в качестве обеспечения по кредиту. И все это занимает немало времени. И есть вероятность что после того как ты прождешь все это время ожидая ответа от банка они могут отказать и при этом не объясняя причину. За это время клиент, например, мог бы уже пойти в другой банк, пройти соответствующую проверку и получить кредит и не терять свое время ожидая ответа.

Третьей проблемой является низкая техническая оснащенность. У нас в Казахстане, что бы оформить кредит нужно обязательное присутствие человека. Не существует таких программ как «кредит онлайн», который уже давно есть во всех развитых странах. У нас существуют программы с аналогичном названием, но они действуют не так как за рубежом. Плюсы этой программы состоят в том, что у клиентов банков и других финансовых организаций есть возможность оформить кредит онлайн, посредством сети интернет. А у нас же это система работает так, ты можешь оформить онлайн заявку, банк может принять твою заявку и все равно требуется твое личное присутствие в банке для дальнейшего рассмотрения заявления. Работающим людям, особенно тем, которые работают в отдалённых местах от города это неудобно. Ведь все это бюрократия также стояние в очереди занимает очень много времени. Поэтому думаю банкам нужно учесть этот момент и создать программы дистанционных заявок и тому подобное. Также следует придерживаться принципа открытости и прозрачности при отказе клиентам в выдаче кредитов.

В заключение хотелось бы сказать, что в области потребительского кредитования существует ряд неразрешенных юридических проблем. Эти проблемы связаны с недостаточностью нормативной базы, отсутствием необходимой правоприменительной практики и недостаточной технической оснащённости.

В западных странах также в странах СНГ существуют специальные нормативно-правовые акты в области потребительского кредитования. Например, в РФ существуют законы «О потребительском кредитовании» и «О бюро кредитных историй». Казахстану нужно брать пример с этих стран по совершенствованию нормативной базы в области потребительского кредита. Я надеюсь на то, что эти проблемы носят временный характер и найдут свое разрешение в недалеком будущем. Так как институт потребительского кредита развивается и довольно таки быстро, что может привести к созданию в Казахстане стабильного рынка потребительского кредита.

Список использованных источников

1. Конституция РК
 2. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»
 3. Послание Президента РК Н.А. Назарбаева Казахстану «Новое десятилетие-новый экономический подъем-новые возможности Казахстана» от 29 января 2010 года.
 4. Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовых организациях»
 5. Письмо Центрального банка РФ от 5 мая 2008 г. N 52-Т «О «Памятке заемщика по потребительскому кредиту».
 6. Ильясов К.К. . Финансово-кредитные проблемы развития экономики Казахстана // Под ред.– Алматы: Білім, 1995 – 240 с.
- Федеральный Закон РФ от 3.02.1996 № 17-ФЗ «О банках и банковской

УДК 341 (091)

ВЕРДЕНСКИЙ ДОГОВОР

Кадырбаева Жанылсын

zkadyrbayeva@mail.ru

студентка 1-го курса Юридического факультета ЕНУ им. Л.Н.Гумилева,
Астана, Казахстан

Научный руководитель – Тлепина Шолпан Вальеревна