



Строгие ограничения на выдачу займов физическим лицам вводятся с 1 июля 2020 года.

Strict limitations on granting of loans to individuals from 1 July 2020

Коротко

С 1 июля 2020 года, за некоторым исключением, предоставление займов гражданам будет запрещено, кроме случаев, когда они предоставлены банками или зарегистрированными микрофинансовыми организациями.

In brief

From 1 July 2020, with certain limited exceptions, loans to individuals except if made by a bank or registered microfinance organisation, are prohibited.

Контакты / Contacts

Майкл Ахэрн / Michael Ahern

Партнер, Налоговые и юридические услуги /
Partner, Tax and Legal Services
michael.ahern@pwc.com

Елена Рыжкова / Yelena Ryzhkova

Директор, Юридические услуги /
Director, Legal Services
yelena.ryzhkova@pwc.com

Нурсултан Уткелбаев / Nursultan Utkelbayev

Менеджер, Юридические услуги /
Manager, Legal Services
nursultan.utkelbayev@pwc.com

В деталях:

С **1 июля 2020** года юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (ИП) будет запрещено предоставлять займы гражданам, если только это не банковские займы и займы, выдаваемые микрофинансовыми организациями (МФО).

Однако, имеются определенные исключения. Помимо банковских займов и займов, предоставляемых МФО, ограничения не распространяются на займы юридических лиц своим участникам/акционерам.

В иных случаях договоры займа будут считаться недействительными.

Вышеуказанным заимодавцам (кроме банков, МФО, заимодавцам в пользу своих участников и др.) необходимо перерегистрироваться в качестве МФО до указанного срока. В противном случае, регулятор будет вправе инициировать принудительную реорганизацию либо ликвидацию в судебном порядке.

In detail:

From **1 July 2020**, legal entities and individual entrepreneurs (IE) shall be prohibited from providing loans to individuals unless they are a bank or a microfinance organisation (MFO).

There are certain exceptions. In addition to bank loans and loans from by MFOs, limitations do not apply to, among others, loans to shareholders.

In other cases, the loans will be deemed null and void.

The aforementioned lenders (except banks, MFOs, lenders to their shareholders and etc.) must be re-registered as an MFO before the deadline. Remedies for the regulator include the right to initiate a forced reorganization or liquidation in court.

Вас заинтересовала данная тема?

Мы будем рады обсудить это с Вами.

Are you interested in this topic?

We will be happy to discuss with you.