

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УДОСТОВЕРЕНИЮ ДОГОВОРА ЗАЙМА С УЧАСТИЕМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ПО УДОСТОВЕРЕНИЮ ДОГОВОРА ЗАЙМА ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

1. Общие положения по договору займа

По договору займа одна сторона (займодаделец) передает, а в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее – ГК) или договором, обязуется передать в собственность (хозяйственное ведение, оперативное управление) другой стороне (заемщику) деньги или вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется своевременно возвратить займодателю такую же сумму денег или равное количество вещей того же рода и качества (статья 715 ГК).

Договор займа относится к числу наиболее востребованных на практике. Его заключают различные субъекты гражданских правоотношений: и граждане, и юридические лица.

Договор займа может быть, как реальным, так и консенсуальным.

2. Стороны по договору займа

Сторонами по договору займа выступают займодаделец (лицо, предоставляющее предмет займа и имеющее право требовать его возврата) и заемщик (лицо, получившее предмет займа и обязанное его возвратить).

Займодателем и заемщиком может быть любое юридическое или физическое лицо. При этом, ГК устанавливает, что гражданам и юридическим лицам запрещается привлечение денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности и такие договоры являются ничтожными.

Направленность прежнего регулирования договора займа, в основном, на бытовые отношения граждан без учета увеличивающего участия в заемных отношениях юридических лиц, обусловила необходимость дифференциации законодательных положений о займе в зависимости от субъектного состава и цели займа.

В связи с чем, Законом Республики Казахстан от 2 июля 2018 г. № 168-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, риск-ориентированного надзора за деятельностью финансовых организаций, защиты прав потребителей финансовых услуг и совершенствования деятельности Национального Банка Республики Казахстан» были внесены изменения в ГК. Так, в частности, ГК был дополнен

статьей 725-1 «Особенности договора займа, заключаемого с заемщиком - физическим лицом».

В результате указанная статья обозначила особенности договора, заключаемого между юридическими лицами (за исключением, банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, микрофинансовых организаций (далее – МФО) и кредитных товариществ), физическими лицами с одной стороны и физическими лицами с другой.

Как правило, в нотариальной практике встречаются договоры займа между физическими лицами.

В отношении заемщика ГК устанавливает, что им является физическое лицо, не являющееся предпринимателем.

Пунктом 1 статьи 30 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан (далее - ПК) установлено, что индивидуальным предпринимательством является самостоятельная, инициативная деятельность граждан Республики Казахстан, оралманов, направленная на получение чистого дохода, основанная на собственности самих физических лиц и осуществляемая от имени физических лиц, за риск и под имущественную ответственность.

В соответствии с пунктом 1 статьи 33 ПК индивидуальный предприниматель занимается предпринимательской деятельностью, приобретает и осуществляет права и обязанности под своим именем.

Вместе с тем, в соответствии с пунктом 3 статьи 19 ГК к предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, соответственно применяются правила ГК, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из законодательства или существа правоотношения.

Таким образом, при применении норм статьи 725-1 ГК к индивидуальному предпринимателю – заемщику необходимо исходить из существа правоотношения.

Соответственно, если лицо вступило в гражданско - правовые отношения по получению займа, не связанного с предпринимательской деятельностью, то на указанное лицо будут распространяться требования статьи 725-1 ГК независимо от того является ли он индивидуальным предпринимателем или нет.

3. Предмет договора займа

Предметом договора займа являются деньги или вещи, определенные родовыми признаками, в том числе предоставленные с отсрочкой и рассрочкой платежа.

Если предметом займа являются деньги, то указание их в договоре в определенном количестве, является достаточным для определения предмета денежного займа.

Также необходимо иметь ввиду, что заем выдается в национальной валюте Республики Казахстан (ст. 127, пп.3) п.1 статьи 725-1 ГК). Кроме того,

индексация обязательства и платежей по договору займа с привязкой к любому валютному эквиваленту не допускается.

При этом, указанное требование распространяется на договоры займа заключенные также с участием нерезидентов на территории Республики Казахстан.

4. Условия договора займа

В соответствии со ст.718 ГК договор займа предполагается возмездным, т.е., если иное не предусмотрено законодательными актами или договором, за пользование предметом займа заемщик выплачивает вознаграждение займодателю в размерах, определенных договором. Практически это выражается в том, что заемщик обязан возратить займодателю денег (вещей) больше, чем получил в долг.

Вместе с тем, вознаграждение по договору займа, заключаемому с заемщиком – физическим лицом, определяется с учетом требований статьи 725-1 ГК РК.

В связи с чем, пп.4) статьи 725-1 ГК устанавливает, что договор займа в обязательном порядке должен содержать годовую эффективную ставку вознаграждения (далее - ГЭСВ), рассчитанную в соответствии с правилами, предусмотренными нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан. ГЭСВ представляет собой ставку вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) по договору займа, рассчитываемая в соответствии с Правилами.

Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа, утверждены постановлением Правления Национального Банка Казахстана от 27 августа 2018 года № 197 и вступили в силу с 03 ноября 2018 года.

С этого периода указание ГЭСВ в договоре займа является обязательным. Для самостоятельного расчета значения ГЭСВ по договору займа на сайте Национального Банка Казахстана размещен калькулятор по расчету ГЭСВ <http://nationalbank.kz/?docid=3552&switch=russian>)

Таким образом, лица, заключающие договор займа при помощи специального калькулятора смогут рассчитать годовую эффективную ставку вознаграждения по займу, выданному юридическими лицами (не являющимися банками, МФО, кредитными товариществами) или физическими лицами.

При этом необходимо иметь ввиду, что расчет ГЭСВ производится:

- 1) на дату заключения договора займа;
- 2) в случае внесения изменений и (или) дополнений в договор займа путем заключения дополнительного соглашения к договору займа, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в договор займа путем заключения дополнительного соглашения к договору займа, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их

уплаты, включая изменение ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных договором займа, ГЭСВ по договору займа рассчитывается заимодателем на основании остатка основного долга, оставшегося срока погашения займа на дату, с которой изменяются условия договора займа, комиссий и иных платежей, подлежащих оплате заемщиком, и указывается в дополнительном соглашении к договору займа.

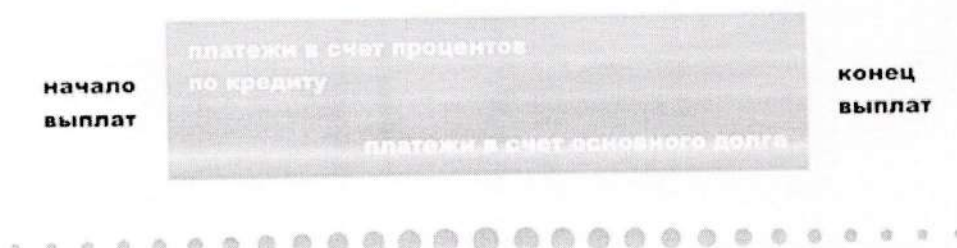
Вместе с тем ГЭСВ по договору займа не может превышать ста процентов от суммы выданного займа, в том числе в случае изменения срока возврата займа.

При этом выплата вознаграждения может быть предусмотрена в договоре в виде единовременного платежа (**Приложение А**)

Кроме того, по способу начисления и взимания процентов заемные платежи делятся на аннуитетные (равные) и дифференцированные (уменьшающиеся).

Аннуитетный платеж — представляет собой равные ежемесячные транши, растянутые на весь срок займа. В сумму транша включены: часть задолженности, начисленный процент. При этом, в первые месяцы (или годы) займа большую часть транша составляют проценты, а меньшую — погашаемая часть основного долга. Ближе к концу кредитования пропорция меняется: большая часть транша идет на погашение «тела» займа, меньшая — на проценты. При этом общий размер транша всегда остается одинаковым (**Приложение Б**).

Аннуитетный платеж



Дифференцированный платеж



Дифференцированный платеж — представляет собой неравные ежемесячные транши, пропорционально уменьшающиеся в течение срока займа. Ежемесячно тело займа уменьшается на равную долю, процент же насчитывается на остаток задолженности. Поэтому сумма транша меняется от выплаты к выплате (**Приложение В**).

В случае если заем выдается без вознаграждения, то ГЭСВ оставляет 0%, что и указывается в договоре (**Приложение Г**).

Поскольку для заемных отношений большое значение имеет *вопрос о сроке возврата* предмета займа, то нормы ГК допускают заключение договора, как с указанием срока, так и без упоминания его, т.е. договор, может быть заключенным на неопределенный срок. На случай если договор заключен на неопределенный срок, то заем должен быть возвращен заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления требования об этом займодателем (п. 1 ст. 722 ГК РК).

Полагаем, что в случае заключения договора займа без установления срока возврата предмета займа, такой договор не может предусматривать вознаграждение, так как без указанного срока не может быть рассчитана ГЭСВ.

Договором возможно предусмотреть возврат суммы займа полностью к назначенному сроку либо в рассрочку по частям (например, ежемесячно равными или разными долями; таким же образом ежеквартально; к каким-либо фиксированным датам и т.п.).

Предмет займа, предоставленный без условия о выплате вознаграждения, может быть возвращен досрочно. Предмет займа, предоставленный с условием выплаты вознаграждения, может быть возвращен досрочно с согласия займодателя либо если это предусмотрено договором.

Вознаграждение по займу может быть выплачено досрочно в любое время, если иное не установлено договором.

ГК также предусмотрено ограничение размера неустойки на уровне 0,5% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 10% от суммы выданного займа в год.

Кроме того, введено ограничение предельной переплаты по займу, размер которой не превышает сумму выданного займа.

При этом условия договора займа о размерах вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), комиссий и иных платежей не могут быть изменены в сторону их увеличения.

В договоре займа может быть указано место возврата займа. Если таковое сторонами договора не определено, то место возврата будет определяться согласно общим правилам, предусмотренным ст. 281 ГК.

Договором может быть установлен также конкретный способ его исполнения: выплата суммы наличными деньгами лично займодателю или его представителю, возврат денег займодателю почтовым переводом, возврат путем зачисления их на его банковский счет, передачи в депозит нотариуса и т.п.

Договор займа может предусматривать и целевое использование заемных средств (целевой заем). Цель использования суммы займа должна быть сформулирована в договоре. В этом случае стороны в договоре могут определить порядок и способы обеспечения возможности осуществления контроля за расходованием заемных средств на установленные договором

цели. Невыполнение заемщиком своей обязанности по целевому использованию средств дает право займодателю потребовать досрочного возврата суммы и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.

5. Форма договора займа

В действующем законодательстве специального требования об обязательном нотариальном удостоверении договора займа не содержится. В соответствии со статьей 716 ГК форма договора займа определяется в соответствии с общими правилами о форме сделки, предусмотренными статьями 151-152 ГК.

С учетом установленного расчетного показателя можно сделать вывод, что заемные обязательства в подавляющем большинстве подтверждаются договором, совершенным в письменной форме (простой или квалифицированной – нотариальной).

Необходимо отметить, что поскольку в соответствии с пп.1,2 статьи 290 ГК РК предусматривается, что если должник выдал кредитору в удостоверение обязательства долговой документ, то кредитор, принимая исполнение, должен вернуть документ должнику, при этом нахождение долгового документа у должника удостоверяет, пока не доказано иное, прекращение обязательства.

В связи с этим, в случае удостоверения договора займа нотариусом, договор составляется *в двух* экземплярах, один из которых хранится в делах нотариуса, а второй передается займодателю.

В случае нотариального удостоверения договора займа необходимо помнить, что нотариус отвечает не только за форму сделки, но и за ее содержание, то есть при нотариальном удостоверении сделки нотариусом проверяется, отвечают ли условия сделки нормам закона, а также интересам обеих сторон.

В связи с чем, при обращении лиц к нотариусу за удостоверением договора займа нотариус в обязательном порядке должен учитывать указанные требования статьи 725-1 ГК, в части субъекта договора, валюты договора, вознаграждения, в противном случае договор займа признается ничтожным.

1. Договор займа с вознаграждением, уплачиваемым единовременным платежом**Ситуация 1.**

Гражданка Абаева Меруерт 02 декабря 2018 года заняла гражданке Калиевой Гульнар в срок до 01 мая 2019 года денежные средства в размере 500 000 (пятьсот тысяч) тенге для приобретения мебели для квартиры. За пользование предметом займа было установлено вознаграждение в размере 30 000 (тридцать тысяч) тенге.

Решение.

Предметом договора являются деньги в размере 500 000 тенге.

Стороны физические лица, не являющиеся предпринимателями. Заем осуществляется в личных целях.

Заем определен в национальной валюте тенге.

Срок предоставления займа 150 дней.

Вознаграждение составляет 30 000 тенге, уплачиваемое единовременным платежом.

Для расчета значения ГЭСВ по договору займа обращаемся на сайт Национального Банка Казахстана, где размещен калькулятор по расчету ГЭСВ <http://nationalbank.kz/?docid=3552&switch=russian>

**Нажмите «Выберите пожалуйста способ погашения займа»
Выберите вид платежа вознаграждения «Единовременный платеж»**

Далее на вкладке «Единовременный платеж» внесите данные

Единовременный платеж

500 000	Сумма займа, тенге
02.12.2018	Дата выдачи займа
01.05.2019	Дата погашения займа
	Комиссии и иные платежи, тенге
530 000	Сумма к погашению (без комиссий и иных платежей), тенге
Рассчитать	

Нажать Рассчитать.

Ниже выходит информация.

Срок кредита – 150 дней

Сумма переплаты – 30 000 тенге

ГЭСВ – 15.23%

Таким образом, ГЭСВ – 15.23% и не превышает установленный максимальный размер 100%.

Примерный образец текста договора к Ситуации 1
Договор займа

Республика Казахстан, город Астана

Второе декабря две тысячи восемнадцатого года

Мы, гражданка Республики Казахстан **Абаева Меруерт** 01.01.1970 года рождения, ИИН 700101400000, место рождения Восточно-Казахстанская область, место жительства: город Астана, улица Абая, дом 1, квартира 1 именуемая в дальнейшем «**Займодаделец**», и гражданка Республики Казахстан **Калнева Гульнар**, 02.02.1970 года рождения, ИИН 700202400000, место рождения Северо-Казахстанская область, место жительства: город Петропавловск, улица Победы, дом 1, квартира 1, именуемая в дальнейшем «**Заемщик**», заключили настоящий Договор займа (далее – Договор) и пришли к соглашению о следующем.

1. Займодаделец передает на условиях настоящего Договора в собственность Заемщику денежные средства в размере **500 000 (пятьсот тысяч)** тенге, а Заемщик обязуется возвратить Займодателю своевременно такую же сумму денег.

2. Займодаделец предоставляет Заемщику сумму займа с выплатой вознаграждения за пользование предметом займа в размере **30 000 (тридцать тысяч)** тенге, соответственно годовая эффективная ставка вознаграждения по договору займа составляет **15,23 % (пятнадцать целых двадцать три сотых процента)**.

3. Сумма займа, указанная в пункте 1 Договора, передана Заемщику при подписании настоящего Договора. Заемщик сумму займа получил на руки наличными деньгами в полном объеме, и по её получению претензий не имеет.

4. Заемщик подтверждает, что сумма займа не привлекается им в качестве предпринимательской деятельности.

5. Сумма займа, указанная в пункте один Договора, предоставляется Заемщику на срок со «**02**» **декабря 2018 года (второго декабря две тысячи восемнадцатого года)** по «**01**» **мая 2019 года (первое мая две тысячи девятнадцатого года)** включительно. Сумма займа должна быть возвращена в городе Астане.

6. Заемщик вправе возвратить сумму займа досрочно, а Займодаделец обязан принять сумму займа. *За досрочный возврат Заемщиком суммы займа Заемщик не выплачивает Займодателю штрафные санкции. При этом Заемщик обязан сообщить Займодателю о досрочном возврате суммы займа за 7 (семь) календарных дней до дня их возврата.*

7. Допускается возврат по частям.

8. Займодаделец, принимая сумму займа или её часть, обязан по требованию Заемщика выдать ему письменную расписку о возврате суммы займа или его части.

9. В случае просрочки возврата суммы займа, Заемщик выплачивает Займодателю неустойку в размере **0,1% (одна десятая процента)** от суммы займа за каждый день просрочки, при этом размер неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы займа не может составлять более десяти процентов от суммы выданного займа в год.

10. Возвращаемая Заемщиком сумма, недостаточная для погашения займа в полном объеме, погашает в первую очередь издержки Займодателя по получению исполнения, затем неустойку за просрочку возврата суммы займа, а в оставшейся части - основную сумму займа.

11. Все платежи заемщика по договору займа, включая сумму вознаграждения, неустойки за исключением предмета займа, в совокупности не могут превышать сумму выданного займа за весь период действия договора займа.

12. Уплата неустойки не освобождает Стороны от исполнения своих обязательств по настоящему Договору.

13. В случае возникновения разногласий в процессе исполнения обязательств по Договору, Стороны обязаны предпринять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке.

14. Настоящий Договор не может быть изменен, дополнен и/или расторгнут в одностороннем порядке, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан. Все изменения и дополнения к Договору оформляются дополнительным соглашением.

15. Содержание статей 715 - 725-1 Гражданского Кодекса Республики Казахстан, статей 33, 34 Кодекса Республики Казахстан «О браке (супружестве) и семье», статей 18 и 79 Закона Республики Казахстан «О нотариате» Сторонам нотариусом разъяснены.

16. Стороны, в соответствии со статьей 4 Закона «О языках в Республике Казахстан», пришли к взаимной договорённости заключить Договор на русском языке. Русским языком Стороны владеют, в услугах переводчика с русского языка на государственный или иной язык не нуждаются, смысл Договора каждой из Сторон полностью ясен.

17. Стороны подтверждают, что в момент заключения Договора в дееспособности не ограничены, не находятся в состоянии наркотического, токсикологического, алкогольного опьянения, по состоянию здоровья могут осуществлять и защищать свои права и исполнять обязанности, не страдают заболеваниями, которые могут препятствовать осознанию сути подписываемого Договора. Стороны подтверждают, что смысл и содержание Договора понятны им и соответствуют их действительному волеизъявлению. Стороны также подтверждают, что в момент заключения Договора понимают значение совершаемых действий, не находятся в состоянии заблуждения, не подписывают его под влиянием обмана, насилия, угрозы или стечения тяжелых обстоятельств на крайне невыгодных для себя условиях.

18. Расходы, связанные с оформлением настоящего договора, Стороны оплачивают поровну.

Договор составлен в двух экземплярах, один из которых хранится в делах нотариуса _____ и один экземпляр выдается Займодателю.

Подписи Сторон:

Ситуация 2 (продолжение Ситуации 1)

Гражданка Калиева Гульнар 04 апреля 2019 года вернула 100 000 тенге Абаевой Меруерт, что было подтверждено распиской. При этом Калиева Гульнар попросила отсрочку исполнения до 01 июля 2019 года. Абаева Меруерт согласилась, при этом вознаграждение было увеличено еще на 5 000 тенге. В связи с чем, стороны пожелали заключить дополнительное соглашение к договору от 02 декабря 2018 года.

Решение.

Предметом договора дополнительного соглашения являются оставшаяся сумма займа в размере 400 000 тенге.

Стороны - физические лица, не являющиеся предпринимателями. Заем осуществляется в личных целях.

Заем определен в национальной валюте тенге.

Срок предоставления займа 88 дней.

Вознаграждение составляет 35 000 тенге.

При этом согласно пп.9) пункта 1 статьи 725-1 ГК условия договора займа о размерах вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), комиссий и иных платежей не могут быть изменены в сторону их увеличения.

В связи с чем, нотариус рекомендовал пересмотреть условия дополнительного соглашения.

В результате стороны согласились не менять размер вознаграждения.

Для расчета значения ГЭСВ по договору займа обращаемся на сайт Национального Банка Казахстана, где размещен калькулятор по расчету ГЭСВ (<http://nationalbank.kz/?docid=3552&switch=russian>)

**Нажмите «Выберите пожалуйста способ погашения займа»
Выберите вид платежа вознаграждения «Единовременный платеж»**

Далее на вкладке «Единовременный платеж» внесите данные

Единовременный платеж

400000	Сумма займа, тенге
04.04.2019	Дата выдачи займа
01.07.2019	Дата погашения займа
	Комиссии и иные платежи, тенге
430000	Сумма к погашению (без комиссий и иных платежей), тенге
Рассчитать	

Срок кредита - 88 дней

Сумма переплаты - 30 000.00 тенге

ГЭСВ - 34.98%

Таким образом, ГЭСВ – 34.98% и не превышает установленный максимальный размер 100%.

Примерный образец текста договора к Ситуации 2

Дополнительное соглашение к Договору займа от 02 декабря 2018 года
Республика Казахстан, город Астана

Четвертое апреля две тысячи девятнадцатого года

Мы, гражданка Республики Казахстан **Абаева Меруерт** 01.01.1970 года рождения, ИИН 700101400000, место рождения Восточно-Казахстанская область, место жительства: город Астана, улица Абая, дом 1, квартира 1 именуемая в дальнейшем «**Займодаделец**», и гражданка Республики Казахстан **Калиева Гульнар**, 02.02.1970 года рождения, ИИН 700202400000, место рождения Северо-Казахстанская область, место жительства: город Петропавловск, улица Победы, дом 1, квартира 1, именуемая в дальнейшем «**Заемщик**», заключили настоящее дополнительное соглашение к Договору займа от 02 декабря 2018 года (далее – Договор) о следующем.

1. 02.12.2018 года Займодаделец с одной стороны и Заемщик с другой стороны, заключили Договор займа денег в размере 500 000 (пятьсот тысяч) тенге, удостоверенный нотариусом города Астана Сидоровой О.В. сроком на пять месяцев

2. Заемщик передала Займодателю 100 000 (сто тысяч) тенге четвертого апреля 2019 года.

3. Стороны договорились внести изменения в пункты «1,2,5» вышеуказанного Договора займа от 02.12.2018 года и изложить указанные пункты в следующей редакции: «1. Займодаделец передает на условиях настоящего Договора в собственность Заемщику денежные средства в размере **400 000 (четырееста тысяч) тенге**, а Заемщик обязуется возвратить Займодателю своевременно такую же сумму денег.

2. Займодаделец предоставляет Заемщику сумму займа с выплатой вознаграждения за пользование предметом займа **30 000 (тридцать тысяч) тенге**, соответственно годовая эффективная ставка вознаграждения по договору займа составляет **34,98 % (тридцать четыре целых, девяносто восемь сотых процента)**.

5. Сумма займа, указанная в пункте один Договора, предоставляется Заемщику на срок со «02» декабря 2018 года (второго декабря две тысячи восемнадцатого года) по «01» июля 2019 года (первое июля две тысячи девятнадцатого года) включительно. Сумма займа должна быть возвращена в городе Астана».

3. Остальные условия Договора займа от 02.12.2018 года остаются неизменными.////////

Ситуация 3.

Гражданка Абаева Меруерт 02 декабря 2018 года передала в долг гражданке Калиевой Гульнар зерно (пшеницу) 3-го класса в объеме 5 (пяти) тонн стоимостью 50 000 тенге за тонну на общую сумму 250 000 (двести пятьдесят тысяч) тенге с условием возврата зерна в срок до 01 мая 2019 года и доставки зерна из расчета 10 000 тенге. Зерно передается для корма домашних животных личного хозяйства гр. Калиевой Г. За пользование предметом займа было установлено вознаграждение в размере 30 000 (двадцать тысяч) тенге.

Решение.

Предметом договора является зерно в объеме 5 тонн стоимостью 50 000 тенге за тонну. Всего стоимость товара, полученного по займу составила 250 000 тенге.

Стороны - с одной стороны займодаделец ИП Абаева, с другой стороны физическое лицо **Калиева Гульнар**, не являющаяся предпринимателем. Заем осуществляется в личных целях.

Возврат займа определен в национальной валюте тенге.

Срок предоставления займа 150 дней.

Вознаграждение составляет 20 000 тенге.

Способ погашения займа единовременный платеж.

Для расчета значения ГЭСВ по договору займа обращаемся на сайт Национального Банка Казахстана, где размещен калькулятор по расчету ГЭСВ <http://nationalbank.kz/?docid=3552&switch=russian>

Нажмите «Выберите пожалуйста способ погашения займа»

Выберите вид платежа вознаграждения «Единовременный платеж»

Далее на вкладке «Единовременный платеж» внесите данные

Единовременный платеж

250000	Сумма займа, тенге
02.12.2018	Дата выдачи займа
01.05.2019	Дата погашения займа
	Комиссии и иные платежи, тенге
280000	Сумма к погашению (без комиссий и иных платежей), тенге

Срок кредита - 150 дней

Сумма переплаты - 30 000.00 тенге

ГЭСВ - 31.75%

Таким образом, ГЭСВ – 31,75% и не превышает установленный максимальный размер 100%.

2. Договор займа с вознаграждением, уплачиваемым аннуитетными платежами

Ситуация 4.

Гражданка Абасва Меруерт 02 января 2019 года заняла гражданке Калиевой Гульнар на срок 6 месяцев денежные средства в размере 100 000 (сто тысяч) тенге для приобретения стиральной машины. За пользование предметом займа было установлено вознаграждение в размере 10% годовых. Возврат взятой в займы основной суммы осуществляется ежемесячно начиная со 01.02.2019 года. Способ погашения займа аннуитетный платеж.

Решение.

Предметом договора являются деньги в размере 100 000 тенге.

Стороны физические лица, не являющиеся предпринимателем и осуществляющее заем в личных целях.

Заем определен в национальной валюте тенге.

Срок предоставления займа 6 месяцев.

Вознаграждение установлено в размере 10% годовых.

Способ погашения займа аннуитетный платеж.

Для расчета значения ГЭСВ по договору займа обращаемся на сайт Национального Банка Казахстана, где размещен калькулятор по расчету ГЭСВ <http://nationalbank.kz/?docid=3552&switch=russian>

Так как для аннуитетного платежа характерна одинаковая сумма платежа ежемесячно, то необходимо рассчитать ее. Сделать это можно используя калькулятор расчета графика ежемесячного платежа аннуитетным методом на сайте Национального Банка Казахстана <https://nationalbank.kz/?docid=1386&switch=russian>

Расчет графика ежемесячного платежа дифференцированным и аннуитетным методами

Метод погашения займа	аннуитетный ▼
°Loan amount°	100000
Ставка вознаграждения (в «годовых»)	10 %
Срок погашения займа (в месяцах)	6
Ежемесячная комиссия	
Рассчитать сброс	

Метод погашения займа :	аннуитетный
°Loan amount° :	100000
Срок погашения займа (в месяцах) :	6
Ставка вознаграждения :	10

Ежемесячная комиссия :

0

Срок операции, дней	Основной долг	Вознаграждение	Ежемесячная комиссия	Ежемесячный платеж	Остаток долга
1 мес.	16322.81	833.33	0.00	17156.14	83677.19
2 °Mon° . (1'-th year')	16458.83	697.31	0.00	17156.14	67218.36
3 °Mon° . (1'-th year')	16595.99	560.15	0.00	17156.14	50622.38
4 °Mon° . (1'-th year')	16734.29	421.85	0.00	17156.14	33888.09
5 °Mon° . (1'-th year')	16873.74	282.40	0.00	17156.14	17014.35
6 °Mon° . (1'-th year')	17014.35	141.79	0.00	17156.14	0.00
аннуитетный Total:	100000.00	2936.84	0.00	102936.84	

либо по следующей формуле самостоятельно:

$$x = S * \left(P + \frac{P}{(1+P)^N - 1} \right) \text{ Формула}$$

где: x – месячный платёж, S – первоначальная сумма займа, P – (1/12) процентной ставки, N – количество месяцев.

S-100 000 тенге

P – 10%/12 месяцев/100%= 0,0083333

N -6-месяцев займа

$$100000 * \left(0,0083333 + \frac{0,0083333}{(1+0,0083333)^6 - 1} \right) = 17156,14$$

График платежей

Период	Платеж	Основной долг	Вознаграждение	Ставка в месяц	Годовая ставка
Февраль	17156,14	16322.81	833.33	0,83	10% (10/12=0,83)
Март	17156,14	16458.83	697.31	0,83	
Апрель	17156,14	16595.99	560.15	0,83	
Май	17156,14	16734.29	421.85	0,83	

Июнь	17156,14	16873.74	282.40	0,83	
Июль	17156,14	17014.35	141.79	0,83	
Итого:	102936,84	100 000	2 936,84		

1. 1 месяц

- Проценты: $100000 * 0,1 / 12 = 833,33$
- Основной долг: $17156,14 - 833,33 = 16322,81$

2. 2 месяц

- Остаток кредита: $100000 - 16322,81 = 83677,19$
- Проценты: $83677,19 * 0,1/12 = 697,31$
- Основной долг: $17156,14 - 697,31 = 16458,83$

3. 3 месяц

- Остаток кредита: $83677,19 - 16458,83 = 67218,36$
- Проценты: $67218,36 * 0,1/12 = 560,15$
- Основной долг: $17156,14 - 560,15 = 16595,99$

4. 4 месяц

- Остаток кредита: $67218,36 - 16595,99 = 50622,38$
- Проценты: $50622,38 * 0,1/12 = 421,85$
- Основной долг: $17156,14 - 421,85 = 16734,29$

5. 5 месяц

- Остаток кредита: $50622,38 - 16734,29 = 33888,09$
- Проценты: $33888,09 * 0,1/12 = 282,40$
- Основной долг: $17156,14 - 282,40 = 16873,74$

6. 6 месяц

- Остаток кредита: $33888,09 - 16873,74 = 17014,35$
- Проценты: $17014,35 * 0,1/12 = 141,79$
- Основной долг: $17156,14 - 141,79 = 17014,35$

Нажмите «Выберите пожалуйста способ погашения займа»
Выберите вид платежа вознаграждения «Аннуитетные платежи»

Далее на вкладке «Аннуитетные платежи» внесите данные

Аннуитетные платежи

100000	Сумма займа, тенге
02.01.2019	Дата выдачи займа
6	Срок займа, месяцев
17156	Ежемесячный платеж, тенге
	Комиссия и иные платежи, единовременные
Рассчитать	

Сумма переплаты - 2 936.00 тенге
ГЭСВ - 10.59%

3. Договор займа с вознаграждением, уплачиваемым дифференцированными платежами

Ситуация 5.

Гражданка Абасева Меруерт 02 января 2019 года заняла гражданке Калиевой Гульнар на срок 12 месяцев денежные средства в размере 1 200 000 (один миллион двести тысяч) тенге для приобретения квартиры. За пользование предметом займа было установлено вознаграждение в размере 15% годовых. Возврат взятой в займы основной суммы осуществляется ежемесячно в размере 100.000 тенге начиная со 01.02.2019 года. Способ погашения займа дифференцированный платеж.

Решение.

Предметом договора являются деньги в размере 1 200 000 тенге.

Стороны физические лица, не являющиеся предпринимателями. Заем осуществляется в личных целях.

Заем определен в национальной валюте тенге.

Срок предоставления займа 12 месяцев.

Вознаграждение установлено в размере 15% годовых.

Способ погашения займа дифференцированный платеж.

Для расчета значения ГЭСВ по договору займа обращаемся на сайт Национального Банка Казахстана, где размещен калькулятор по расчету ГЭСВ <http://nationalbank.kz/?docid=3552&switch=russian>

Нажмите «Выберите пожалуйста способ погашения займа»

Выберите вид платежа вознаграждения «Дифференцированный платеж»

Далее на вкладке «Дифференцированный платеж» внесите данные

Дифференцированный платеж

1200000	Сумма займа, тенге
02.01.2019	Дата выдачи займа
12	Срок займа, месяцев
15	Ставка по займу, %
	Комиссии и иные платежи, ежемесячные в тенге
	Комиссия и иные платежи, единовременные
Рассчитать	

Занимаемая сумма - 1200000

Общая сумма займа и процентов - 1297500

Сумма переплаты - 97500

ГЭСВ - 16.15%

Период	Платеж	Основной долг	Вознаграждение	Ставка в месяц	Годовая ставка
Февраль	115 000	100 000	15 000 (1 200 000*1,25/100)	1,25	15%

Март	113 750	100 000	13 750 (1 100 000*1,25/100)	1,25	(15/12=1,25)
Апрель	112 500	100 000	12 500 (1 000 000*1,25/100)	1,25	
Май	111 250	100 000	11 250	1,25	
Июнь	110 000	100 000	10 000	1,25	
Июль	108 750	100 000	8 750	1,25	
Август	107 500	100 000	7 500	1,25	
Сентябрь	106 250	100 000	6 250	1,25	
Октябрь	105 000	100 000	5 000	1,25	
Ноябрь	103 750	100 000	3 750	1,25	
Декабрь	102 500	100 000	2 500	1,25	
Январь	101 250	100 000	1 250	1,25	
Итого:	1 297 500	1 200 000	97 500	15	

Примерный образец текста договора займа без вознаграждения
Договор займа

Республика Казахстан, город Астана

Четырнадцатое августа две тысячи восемнадцатого года

Мы, гражданка Республики Казахстан **Абаева Меруерт** 01.01.1970 года рождения, ИИН 700101400000, место рождения Восточно-Казахстанская область, место жительства: город Астана, улица Абая, дом 1, квартира 1 именуемая в дальнейшем «**Займодавец**», и гражданка Республики Казахстан **Калиева Гульнар**, 02.02.1970 года рождения, ИИН 700202400000, место рождения Северо-Казахстанская область, место жительства: город Петропавловск, улица Победы, дом 1, квартира 1, именуемая в дальнейшем «**Заемщик**», заключили настоящий Договор займа (далее – Договор) и пришли к соглашению о следующем.

1. Займодавец передает на условиях настоящего Договора в собственность Заемщику денежные средства в размере **1 000 000 (один миллион)** тенге, а Заемщик обязуется возвратить Займодателю своевременно такую же сумму денег.

2. Займодавец предоставляет Заемщику сумму займа без выплаты вознаграждения за пользование предметом займа, соответственно годовая эффективная ставка вознаграждения по договору займа составляет **0 % (ноль процентов)**.

3. Сумма займа, указанная в пункте 1 Договора, передана Заемщику при подписании настоящего Договора. Заемщик сумму займа получил на руки наличными деньгами в полном объеме, и по её получению претензий не имеет.

4. Заемщик подтверждает, что сумма займа не привлекается им в качестве предпринимательской деятельности.

5. Сумма займа, указанная в пункте один Договора, предоставляется Заемщику на срок **1 (один) год, с «14» августа 2018 года (четырнадцатое августа две тысячи восемнадцатого года) по «13» августа 2019 года (тринадцатое августа две тысячи девятнадцатого года)**. Сумма займа должна быть возвращена в городе Астана.

6. Заемщик вправе возвратить сумму займа досрочно, а Займодавец обязан принять сумму займа. *За досрочный возврат Заемщиком суммы займа Заемщик не выплачивает Займодателю штрафные санкции. При этом Заемщик обязан сообщить Займодателю о досрочном возврате суммы займа за 7 (семь) календарных дней до дня их возврата.*

7. Займодавец, принимая сумму займа или её часть, обязан по требованию Заемщика выдать ему письменную расписку о возврате суммы займа или его части.

8. В случае просрочки возврата суммы займа, Заемщик выплачивает Займодателю неустойку в размере **0,1% (одна десятая процента)** от суммы займа за каждый день просрочки, при этом размер неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы займа не может составлять более десяти процентов от суммы выданного займа в год.

9. Возвращаемая Заемщиком сумма, недостаточная для погашения займа в полном объеме, погашает в первую очередь издержки Займодателя по получению исполнения, затем неустойку за просрочку возврата суммы займа, а в оставшейся части - основную сумму займа.

10. Уплата неустойки не освобождает Стороны от исполнения своих обязательств по настоящему Договору.

11. В случае возникновения разногласий в процессе исполнения обязательств по Договору, Стороны обязаны предпринять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке.

12. Настоящий Договор не может быть изменен, дополнен и/или расторгнут в одностороннем порядке, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан. Все изменения и дополнения к Договору оформляются дополнительным соглашением.

13. Содержание статей 715 - 725-1 Гражданского Кодекса Республики Казахстан, статей 33, 34 Кодекса Республики Казахстан «О браке (супружестве) и семье», статей 18 и 79 Закона Республики Казахстан «О нотариате» Сторонам нотариусом разъяснены.

14. Стороны, в соответствии со статьей 4 Закона «О языках в Республике Казахстан», пришли к взаимной договорённости заключить Договор на русском языке. Русским языком Стороны владеют, в услугах переводчика с русского языка на государственный или иной язык не нуждаются, смысл Договора каждой из Сторон полностью ясен.

15. Стороны подтверждают, что в момент заключения Договора в дееспособности не ограничены, не находятся в состоянии наркотического, токсикологического, алкогольного опьянения, по состоянию здоровья могут осуществлять и защищать свои права и исполнять обязанности, не страдают заболеваниями, которые могут препятствовать осознанию сути подписываемого Договора. Стороны подтверждают, что смысл и содержание Договора понятны им и соответствуют их действительному волеизъявлению. Стороны также подтверждают, что в момент заключения Договора понимают значение совершаемых действий, не находятся в состоянии заблуждения, не подписывают его под влиянием обмана, насилия, угрозы или стечения тяжелых обстоятельств на крайне невыгодных для себя условиях.

16. Расходы, связанные с оформлением настоящего договора, Стороны оплачивают поровну.

Договор составлен в двух экземплярах, один из которых хранится в делах нотариуса _____ и один экземпляр выдается Займодателю.

Подписи Сторон: