

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

О микрофинансовой деятельности

(с изменениями и дополнениями по состоянию на 21.12.2024 г.)

О внесении изменений см.:

Закон РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (вводится в действие с 1 мая 2026 г.)

Заголовок изложен в редакции Закона РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введено в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности

Глава 2. Микрофинансовая деятельность

Статья 3. Микрофинансовая деятельность, порядок и условия предоставления микрокредитов

Статья 4. Договор о предоставлении микрокредита

Статья 5. Годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту

Статья 6. Обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита

Статья 7. Права и обязанности микрофинансовой организации

Статья 8. Права и обязанности заявителя

Статья 9. Права и обязанности заемщика

Статья 9-1. Порядок уступки прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита

Статья 9-2. Условия и порядок урегулирования задолженности и меры, применяемые в отношении неплатежеспособного заемщика

Статья 10. Прекращение обязательств по договору о предоставлении микрокредита

Глава 3. Создание и деятельность микрофинансовых организаций

Статья 11. Правовое положение микрофинансовой организации

Статья 12. Формирование уставного капитала микрофинансовой организации

Статья 13. Наименование микрофинансовой организации

Статья 14. Лицензирование микрофинансовой деятельности и требования, предъявляемые к руководящим работникам и учредителям (участникам) микрофинансовой организации

Статья 14-1. Создание, закрытие филиалов и представительств микрофинансовой организации

Статья 15. Основания отказа в выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности

Статья 16. Основания для приостановления, прекращения действия либо лишения лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности

Статья 17. Правила предоставления микрокредитов

Статья 18. Служба внутреннего контроля

Статья 19. Исключена

Статья 20. Исключена

Статья 21. Тайна предоставления микрокредита

[Статья 22. Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности](#)

[Статья 23. Хранение документов](#)

[Статья 24. Запрет на деятельность по предоставлению микрокредитов и рекламу, не соответствующую действительности](#)

[Статья 25. Реорганизация и ликвидация микрофинансовых организаций](#)

[Статья 25-1. Разрешение уполномоченного органа на конвертацию микрофинансовой организации в банк](#)

[Статья 25-2. Основания отказа в выдаче разрешения на конвертацию микрофинансовой организации в банк](#)

[Статья 25-3. План мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк](#)

[Статья 25-4. Деятельность микрофинансовой организации в период ее конвертации в банк](#)

[Статья 25-5. Государственная перерегистрация микрофинансовой организации и выдача лицензии на проведение банковских и иных операций банка](#)

[Глава 4. Государственное регулирование микрофинансовых организаций, контроль и надзор за их деятельностью](#)

[Статья 26. Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, устанавливаемые для микрофинансовой организации](#)

[Статья 27. Компетенция уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан](#)

[Статья 28. Меры воздействия, применяемые к микрофинансовой организации, и основания их применения](#)

[Статья 29. Проверка деятельности микрофинансовой организации](#)

[Глава 4-1. Микрофинансовый омбудсман](#)

[Статья 29-1. Микрофинансовый омбудсман, его статус, порядок избрания и досрочное прекращение его полномочий. Совет представителей микрофинансового омбудсмана, его компетенция](#)

[Статья 29-2. Требования к микрофинансовому омбудсману](#)

[Статья 29-3. Порядок принятия решений микрофинансовым омбудсманом](#)

[Статья 29-4. Деятельность микрофинансового омбудсмана](#)

[Глава 5. Заключительные и переходные положения](#)

[Статья 30. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о микрофинансовых организациях](#)

[Статья 31. Переходные положения](#)

[Статья 31-1. Уведомление об утверждении финансовых продуктов микрофинансовой организацией](#)

[Статья 32. Порядок введения в действие настоящего Закона](#)

В преамбулу внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.); [Законом РК от 12.07.22 г. № 138-VII](#) (введены в действие с 12 сентября 2022 г.) (см. стар. ред.)

Настоящий Закон регулирует общественные отношения, связанные с осуществлением деятельности по предоставлению микрокредитов, устанавливает особенности создания и реорганизации организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, правового положения, деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, а также определяет особенности государственного регулирования организаций,

осуществляющих микрофинансовую деятельность, контроля и надзора за их деятельностью.

Глава 1. Общие положения

Статья 1 изложена в редакции [Закона РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:

1) исключен в соответствии с [Законом РК от 03.07.20 г. № 359-VI](#) (введено в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.)

Статья дополнена подпунктом 1-1 в соответствии с [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 20 августа 2024 г.)

1-1) электронная торговая площадка по продаже банковских и микрофинансовых активов - интернет-ресурс, обеспечивающий инфраструктуру участникам для проведения торгов, действующий в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

2) кредитное досье - документы и сведения, формируемые организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, на каждого заемщика;

3) заемщик - физическое или юридическое лицо, заключившее с организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, договор о предоставлении микрокредита;

4) микрокредит - деньги, предоставляемые организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных настоящим Законом, на условиях платности, срочности и возвратности;

5) организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, - микрофинансовая организация, кредитное товарищество, ломбард, осуществляющие деятельность по предоставлению микрокредитов;

6) исключен в соответствии с в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.)

Статья дополнена подпунктами 6-1, 6-2 в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 1 января 2021 г.)

6-1) крупный участник организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, - физическое или юридическое лицо, которое владеет прямо или косвенно десятью или более процентами долей участия в уставном капитале или голосующих (за вычетом привилегированных) акций организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность;

6-2) безупречная деловая репутация - отсутствие непогашенной или неснятой судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;

7) заявитель - физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в организацию, осуществляющую микрофинансовую деятельность, на получение микрокредита;

Статья дополнена подпунктом 7-1 в соответствии с [Законом РК от 04.07.22 г. № 133-VII](#)

7-1) сервисная компания - дочерняя организация банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, коллекторское агентство, обладающие в рамках договора доверительного управления правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита (далее - договор доверительного управления), заключенного с лицом, указанным в [части первой пункта 4 статьи 36-1](#) Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и (или) [части первой пункта 5 статьи 9-1](#) настоящего Закона, полномочиями по доверительному управлению правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита, в том числе по изменению условий договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита, по представлению интересов лица, с которым заключен договор доверительного управления, в суде, по приему от должника денег и (или) иного имущества, и иными полномочиями, предусмотренными настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и договором доверительного управления;

Статья дополнена подпунктом 7-2 в соответствии с [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 20 августа 2024 г.)

7-2) потребительский микрокредит - микрокредит, не являющийся микрокредитом, обеспеченным ипотекой недвижимого имущества, предоставляемый физическому лицу на приобретение товаров, работ, услуг и (или) иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;

8) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности

В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)

1. Законодательство Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности основывается на [Конституции](#) Республики Казахстан и состоит из [Гражданского кодекса](#) Республики Казахстан, настоящего Закона и [иных нормативных правовых актов](#) Республики Казахстан.

Пункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)

2. [Законы](#) Республики Казахстан «Об акционерных обществах», «О хозяйственных товариществах», «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» и «О кредитных товариществах» распространяются на организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, в части, не урегулированной настоящим Законом.

3. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, то применяются правила международного договора.

Статья 2 дополнена пунктом 4 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)

4. На микрофинансовые организации и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых

организаций» особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан, принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.

Статья дополнена пунктом 5 в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 16 декабря 2020 г.)

5. Положения настоящего Закона, применяемые по отношению к банкам второго уровня, распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, открытые на территории Республики Казахстан.

Заголовок изложен в редакции [Закона РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.) ([см. стар. ред.](#))

Глава 2. Микрофинансовая деятельность

В заголовок внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) ([см. стар. ред.](#))

Статья 3. Микрофинансовая деятельность, порядок и условия предоставления микрокредитов

1. Исключен в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.) ([см. стар. ред.](#))

Статья дополнена пунктом 1-1 в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.)

1-1. К микрофинансовой деятельности относится:

1) деятельность кредитных товариществ по предоставлению микрокредитов своим участникам;

2) деятельность ломбардов по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, на срок до одного года в размере, не превышающем восьмидесятикратного размера [месячного расчетного показателя](#), установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

3) деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцатикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Статья дополнена пунктом 1-2 в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.)

1-2. Организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность (далее - микрофинансовые организации), помимо деятельности, указанной в пункте 1-1 настоящей статьи, вправе осуществлять следующие операции:

1) привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве [предпринимательской деятельности](#)) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;

См.: [Письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 9 августа 2024 года № ЖТ-2023-04760071](#) «О правомерности ломбарда привлекать займы от учредителей или третьих физических лиц не в качестве предпринимательской деятельности, а для осуществления своей основной деятельности»

2) инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;

3) оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;

4) сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;

Пункт дополнен подпунктом 4-1 в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введен в действие с 1 января 2021 г.)

4-1) реализация собственного имущества;

5) осуществление лизинговой деятельности;

6) реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;

7) осуществление функций платежного агента и платежного субагента;

8) заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций - резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;

9) осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

10) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

11) форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;

Подпункт 12 изложен в редакции [Закона РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 20 августа 2024 г.) (см. стар. ред.)

12) выдачу юридическим лицам гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Статья дополнена пунктом 1-3 в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введен в действие с 1 января 2020 г.)

1-3. Микрофинансовая организация, осуществляющая деятельность по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, вправе дополнительно осуществлять учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.

Статья дополнена пунктом 1-4 в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введен в действие с 1 января 2020 г.)

1-4. Микрофинансовым организациям запрещается осуществлять иную не предусмотренную настоящим Законом предпринимательскую деятельность.

Статья дополнена пунктом 1-5 в соответствии с [Законом РК от 30.12.22 г. № 179-VII](#) (введен в действие с 3 марта 2023 г.)

1-5. Микрофинансовая организация не вправе предоставлять микрокредиты гражданину Республики Казахстан со дня размещения объявления о завершении процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном [Законом](#) Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан», а также принимать от таких лиц обеспечение в виде залога, гарантии и поручительства по договорам о предоставлении микрокредита в течение пяти лет.

Требования настоящего пункта не распространяются на микрокредиты, предоставляемые ломбардами под залог движимого имущества, не подлежащий государственной регистрации.

Статья дополнена пунктом 1-6 в соответствии с [Законом РК от 11.12.23 г. № 44-VIII](#) (введен в действие с 11 февраля 2024 г.)

1-6. Микрофинансовые организации вправе собирать копии документов, удостоверяющих личность нерезидентов, для целей, предусмотренных настоящим Законом.

2. Микрофинансовая организация вправе предоставлять микрокредиты только при наличии правил предоставления микрокредитов, утвержденных ее высшим органом.

2-1. Исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 29.03.16 г. № 479-V (*см. стар. ред.*)

3. Исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 24.11.15 г. № 422-V (*введен в действие с 1 января 2020 г.*) (*см. стар. ред.*)

Статья дополнена пунктом 3-1 в соответствии с [Законом](#) РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введен в действие с 1 января 2020 г.)

3-1. Микрофинансовая организация вправе предоставлять микрокредиты электронным способом в [порядке](#), определяемом уполномоченным органом.

Статья дополнена пунктом 3-2 в соответствии с [Законом](#) РК от 11.12.23 г. № 44-VIII (введен в действие с 11 февраля 2024 г.); внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 1 сентября 2024 г.) (см. стар. ред.)

3-2. Физическое лицо вправе установить бесплатно добровольный отказ от получения микрокредитов либо снять его в кредитном бюро либо посредством веб-портала «электронного правительства».

Статья дополнена пунктом 3-3 в соответствии с [Законом](#) РК от 11.12.23 г. № 44-VIII (введен в действие с 11 февраля 2024 г.); изложен в редакции [Закона](#) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 1 сентября 2024 г.) (см. стар. ред.)

3-3. Микрофинансовой организации запрещается предоставлять микрокредиты физическому лицу при наличии информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредитов в его кредитном отчете, полученном микрофинансовой организацией до принятия решения о предоставлении микрокредита.

Данный запрет не распространяется на случаи выдачи микрокредита ломбардом.

Микрофинансовой организации запрещается предоставлять микрокредиты физическому лицу без согласия супруга (супруги), порядок получения которого и минимальный размер микрокредита, по которому необходимо согласие, определяются [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

Запрет на предоставление микрокредита физическому лицу при наличии информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредита не распространяется на случаи выдачи микрокредита в целях погашения задолженности по микрокредиту физического лица.

В случае выдачи микрофинансовой организацией микрокредита при наличии информации об установлении клиентом - физическим лицом добровольного отказа от получения микрокредита в его кредитном отчете, а также без согласия супруга (супруги) микрофинансовая организация не вправе требовать от физического лица исполнения обязательств по такому микрокредиту.

Микрофинансовая организация не позднее трех рабочих дней с даты выявления факта выдачи микрокредита при наличии информации об установлении физическим лицом добровольного отказа от получения микрокредита в его кредитном отчете, предусмотренной частью первой настоящего пункта, а также без согласия супруга (супруги) принимает следующие меры:

принимает решение о списании задолженности клиента по такому микрокредиту;

прекращает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по такому микрокредиту клиента;

вносит корректировки в кредитную историю клиента в кредитных бюро путем устранения записей об информации по такому микрокредиту;

осуществляет возврат клиенту ранее удержанных (уплаченных) сумм вознаграждения и (или) неустойки по такому микрокредиту.

Статья дополнена пунктом 3-4 в соответствии с [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 20 августа 2024 г., действие распространяется на правоотношения, по которым судебные акты вступили в законную силу до введения в действие [Закона](#))

3-4. С момента обнаружения неправомерного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, ее неправомерного изменения, осуществления неправомерных действий со стороны третьих лиц либо иных незаконных (мошеннических) действий с микрокредитами физических лиц микрофинансовая организация в течение двух рабочих дней принимает меры для устранения причин и последствий таких действий, а также в течение одного рабочего дня информирует об этом клиента и уполномоченный орган.

На основании внесенного (вынесенного) правоохранительными органами в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом Республики Казахстан представления о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения, либо постановления о признании заемщика - физического лица потерпевшим микрофинансовая организация не позднее трех календарных дней:

приостанавливает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по такому микрокредиту клиента;

приостанавливает начисление вознаграждения и (или) неустойки по такому микрокредиту клиента.

Микрофинансовая организация не позднее десяти рабочих дней с даты получения вступившего в законную силу судебного акта, в котором установлен факт оформления микрокредита мошенническим способом без участия клиента, принимает решение о списании задолженности клиента по микрокредиту, а также меры по возврату клиенту ранее удержанных (уплаченных) сумм по такому микрокредиту.

Статья дополнена пунктом 3-5 в соответствии с [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 20 августа 2024 г.)

3-5. Микрофинансовой организации запрещается заключать договор о предоставлении микрокредита с физическим лицом посредством Интернета без проведения его биометрической идентификации, [порядок](#) проведения которой определяется уполномоченным органом.

4. Исключен в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введен в действие с 1 января 2020 г.) (*см. стар. ред.*)

Статья дополнена пунктом 5 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введен в действие с 1 августа 2018 г.)

5. Не допускается индексация обязательства и платежей по договору о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

*Статья дополнена пунктом 6 в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введен в действие с 1 января 2020 г.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 20 августа 2024 г.) (*см. стар. ред.*)*

6. Микрофинансовая организация не вправе изменять условия договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для заемщика.

Под улучшением условий договора о предоставлении микрокредита для заемщика для целей настоящего пункта понимаются:

изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);

изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;

Действие абзаца четвертого [распространяется на правоотношения, возникшие из ранее заключенных договоров](#)

отсрочка платежей по основному долгу и начисленному вознаграждению по договору о предоставлении микрокредита на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 дней после его окончания, без начисления вознаграждения по микрокредиту.

В случае применения микрофинансовой организацией улучшающих условий заемщик уведомляется об изменении условия договора о предоставлении микрокредита в порядке, предусмотренном в договоре о предоставлении микрокредита.

Заемщик вправе в течение четырнадцати календарных дней с даты получения уведомления отказаться в порядке, предусмотренном договором о предоставлении микрокредита, от примененных микрофинансовой организацией улучшающих условий.

Статья дополнена пунктом 7 в соответствии с [Законом РК от 04.07.22 г. № 133-VII](#); изложен в редакции [Закона РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 20 августа 2024 г.) (см. стар. ред.)

7. Микрофинансовая организация обязана реализовать путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов следующее имущество:

залоговое имущество, ранее являвшееся обеспечением исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, перешедшее в собственность микрофинансовой организации в результате обращения на него взыскания;

имущество, поступившее в собственность микрофинансовой организации в результате получения микрофинансовой организацией отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита.

Имущество, указанное в части первой настоящего пункта, должно быть реализовано микрофинансовой организацией в течение трех лет со дня его перехода в собственность микрофинансовой организации, за исключением земельного участка, находящегося в собственности микрофинансовой организации. Срок реализации земельного участка определяется с учетом особенностей, предусмотренных [Земельным кодексом](#) Республики Казахстан.

Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на ломбарды.

Имущество, указанное в части первой настоящего пункта, в случае признания торгов несостоявшимися, может быть реализовано путем проведения прямой адресной продажи в соответствии с правилами проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов, утвержденными нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 4. Договор о предоставлении микрокредита

В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)

1. Договор о предоставлении микрокредита заключается с учетом требований [гражданского законодательства](#) Республики Казахстан к письменной форме сделки.

2. Информация по договору о предоставлении микрокредита, заключенному микрофинансовой организацией, подлежит в обязательном порядке предоставлению в кредитное бюро с государственным участием на условиях, определенных [законодательством](#) Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

Статья дополнена пунктом 2-1 в соответствии с [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 20 августа 2024 г.)

2-1. Микрофинансовая организация не вправе предоставлять потребительский микрокредит, сумма которого не соответствует требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на договоры о предоставлении микрокредита, заключаемые ломбардом или кредитным товариществом.

Пункт 3 изложен в редакции Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.); Закона РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введено в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.); Закона РК от 24.05.21 г. № 43-VII (введено в действие с 1 августа 2021 г.) (см. стар. ред.)

3. Нормативным правовым актом уполномоченного органа с учетом требований, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан, утверждается порядок заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требования к содержанию, оформлению договора и его первой страницы, содержащей информацию о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, а также форма графика погашения микрокредита.

3-1. Исключен в соответствии с Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII *(введен в действие с 20 августа 2024 г.) (см. стар. ред.)*

4. Исключен в соответствии с Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI *(введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

Статья дополнена пунктом 4-1 в соответствии с Законом РК от 06.05.17 г. № 63-VI; изложен в редакции Закона РК от 04.07.22 г. № 133-VII (см. стар. ред.)

4-1. При уступке прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора о предоставлении микрокредита, распространяют свое действие на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, а в случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление сервисной компании требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора о предоставлении микрокредита, распространяют свое действие на правоотношения заемщика с сервисной компанией.

Нарушение третьим лицом, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, а также сервисной компанией требований и ограничений, предъявляемых законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора о предоставлении микрокредита, влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

5. Исключен в соответствии с Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI *(введено в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)*

Статья дополнена пунктом 6 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введен в действие с 1 января 2016 г., распространяется на правоотношения, возникшие со дня введения его в действие из ранее заключенных договоров); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.05.21 г. № 43-VII (введены в действие с 1 октября 2021 г.) (см. стар. ред.)

6. При изменении условий исполнения договора о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, выданного физическому лицу, или выдаче нового

микрокредита в целях погашения микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, выданного физическому лицу, капитализация (суммирование) просроченного вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) к сумме основного долга не допускается.

Статья дополнена пунктом 7 в соответствии с [Законом РК от 24.05.21 г. № 43-VII](#) (введено в действие с 1 октября 2021 г.)

7. При изменении условий исполнения заключенного с физическим лицом договора о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности и не обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, или выдаче нового микрокредита в целях погашения микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности и не обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, начисление вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени) не допускается.

Статья 5. Годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту

В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) ([см. стар. ред.](#)); изложен в редакции [Закона РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 20 августа 2024 г.) ([см. стар. ред.](#))

1. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, [определенный](#) совместным нормативным правовым актом уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан.

См.: [Письмо Председателя РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан» от 29 декабря 2021 года № 06-2-03/3159 «Касательно приведения займов, выдаваемых микрофинансовыми организациями, к единой годовой эффективной ставке вознаграждения»](#)

2. [Правила](#) расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.

Статья дополнена пунктом 2-1 в соответствии с [Законом РК от 24.05.21 г. № 43-VII](#)

2-1. Микрофинансовая организация при распространении и (или) размещении рекламы, содержащей информацию о величинах вознаграждения по микрокредиту, обязана указывать годовую эффективную ставку вознаграждения.

3. Исключен в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.) ([см. стар. ред.](#))

Статья 6. Обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита

1. Исполнение обязательств заемщиком по договору о предоставлении микрокредита обеспечивается способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан или договором о предоставлении микрокредита.

Статья дополнена пунктом 1-1 в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введен в действие с 1 января 2016 г.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) ([см. стар. ред.](#)); [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 20 августа 2024 г.) ([см. стар. ред.](#))

1-1. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для

исполнения обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 5-1) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 03.07.19 г. № 262-VI *(введено в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*
- 6) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.

Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на договор о предоставлении микрокредита, заключаемый ломбардом.

2. Исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 03.07.19 г. № 262-VI *(введено в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

Статья дополнена пунктом 3 в соответствии с [Законом](#) РК от 24.05.21 г. № 43-VII (введено в действие с 1 октября 2021 г.); внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.) (см. стар. ред.)

3. Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по заключенному с физическим лицом договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, не может превышать в течение девяноста дней просрочки 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении девяноста дней просрочки не может превышать 0,03 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного микрокредита за каждый год действия договора о предоставлении микрокредита.

Статья 7. Права и обязанности микрофинансовой организации

1. Микрофинансовая организация вправе:

1) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 03.07.19 г. № 262-VI *(введено в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

Пункт дополнен подпунктом 1-1 в соответствии с [Законом](#) РК от 06.05.17 г. № 63-VI; внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)

1-1) уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в [пунктах 4 и 5 статьи 9-1](#) настоящего Закона;

2) запрашивать у заемщика (заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных правилами предоставления микрокредитов;

Пункт дополнен подпунктом 2-1 в соответствии с [Законом](#) РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введено в действие с 1 января 2020 г.)

2-1) по заявлению заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;

3) осуществлять иные права, установленные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

2. Микрофинансовая организация обязана:

1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом уполномоченный орган, а также заемщиков (заявителей) путем

опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения микрофинансовой организации, а также по юридическому адресу заемщика (заявителя) - физического лица и по месту нахождения заемщика (заявителя) - юридического лица либо путем письменного уведомления каждого заемщика (заявителя) в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;

Пункт дополнен подпунктом 1-1 в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 4 января 2021 г.)

1-1) в случае изменения состава участников (акционеров) письменно известить уполномоченный орган об этом и о соответствии участников (акционеров) требованиям [пункта 6 статьи 14](#) настоящего Закона в срок не позднее десяти календарных дней с даты такого изменения;

2) разместить копию правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) микрофинансовой организации, в том числе на интернет-ресурсе микрофинансовой организации при его наличии;

3) предоставлять заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

Подпункт 4 изложен в редакции [Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введено в действие с 1 июля 2016 г.) (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.); [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 20 августа 2024 г.) (см. стар. ред.)

4) предоставить заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:

методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.

Микрофинансовой организацией могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с правилами предоставления микрокредитов.

4-1) исключен в соответствии с [Законом РК от 27.12.19 г. № 291-VI](#) (см. стар. ред.)
Подпункт 5 изложен в редакции [Закона РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 20 августа 2024 г.) (см. стар. ред.)

5) проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, а также возможных последствиях в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита;

Пункт дополнен подпунктом 5-1 в соответствии с [Законом РК от 10.06.14 г. № 206-V](#) (введено в действие по истечении шести месяцев после дня первого официального опубликования)

5-1) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

6) соблюдать тайну предоставления микрокредита;

В подпункт 7 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.); [Законом РК от 31.12.21 г. № 100-VII](#) (введены в действие с 1 июля 2022 года) (см. стар. ред.)

7) осуществлять классификацию активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создавать против них провизии (резервы) в соответствии с [правилами](#), утвержденными уполномоченным органом по согласованию с государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет.

Требование, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на ломбарды;

8) соблюдать [пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, методику их расчетов](#), установленные уполномоченным органом;

Пункт дополнен подпунктом 8-1 в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 4 января 2021 г.) (см. стар. ред.)

8-1) соблюдать [порядок](#) расчета и [предельное значение коэффициента долговой нагрузки](#) заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требование, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на ломбарды;

Подпункт 9 изложен в редакции [Закона РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)

9) представлять в Национальный Банк Республики Казахстан финансовую и иную отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются [нормативными правовыми актами](#) Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом;

10) устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом;

11) исключен в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)

Пункт дополнен подпунктом 11-1 в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.)

11-1) отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных [Законом](#) Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Пункт дополнен подпунктом 11-2 в соответствии с [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 20 августа 2024 г., действие [распространяется на правоотношения, возникшие из ранее заключенных договоров](#))

11-2) предоставить по договору о предоставлении микрокредита военнослужащим срочной воинской службы отсрочку платежа по основному долгу и вознаграждению на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 дней после его

окончания, без начисления вознаграждения по микрокредиту в [порядке](#), определенном уполномоченным органом.

Обмен сведениями о призванных на срочную воинскую службу военнослужащих, а также их увольнении, наличии либо отсутствии микрокредита, предоставлении отсрочки платежа по нему осуществляется посредством обеспечения взаимодействия информационных систем государственных органов и микрофинансовых организаций в [порядке](#), определенном уполномоченным органом по согласованию с Министерством обороны Республики Казахстан.

В случаях, предусмотренных частью второй настоящего пункта, сбор, обработка и использование персональных данных осуществляются в соответствии с [законодательством](#) Республики Казахстан;

12) соблюдать иные требования, установленные настоящим Законом и иным законодательством Республики Казахстан.

3. Микрофинансовая организация не вправе:

В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)

1) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита;

Пункт дополнен подпунктом 1-1 в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.); изложен в редакции [Закона РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 1 июля 2024 г.) (см. стар. ред.)

1-1) предоставлять микрокредит, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, физическому лицу, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше девяноста календарных дней.

Требование, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на микрокредиты, выдаваемые в целях погашения банковского займа и (или) микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, на улучшающих условиях, предусматривающих изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения и (или) размера периодических платежей и (или) изменение в сторону уменьшения или полную отмену неустойки (штрафа, пени), а также микрокредиты, предоставляемые ломбардами под залог движимого имущества, не подлежащий обязательной регистрации;

Пункт дополнен подпунктом 1-2 в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.)

1-2) устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

Подпункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)

2) требовать от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего микрофинансовой организации сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

Пункт дополнен подпунктом 3 в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.)

3) пользоваться и распоряжаться заложенными вещами;

Пункт дополнен подпунктом 4 в соответствии с [Законом РК от 27.12.19 г. № 291-VI](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 31.12.21 г. № 100-VII](#) (введены в действие с 1 июля 2022 г.) (см. стар. ред.)

4) требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика - физического лица, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.

Требование настоящего подпункта не распространяется на договор о предоставлении микрокредита в случае, если на дату его заключения сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации, и (или) залогом денег;

Пункт дополнен подпунктом 5 в соответствии с [Законом РК от 27.12.19 г. № 291-VI](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 24.05.21 г. № 43-VII](#) (введены в действие с 1 октября 2021 г.) (см. стар. ред.)

5) требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика - физического лица, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности;

Пункт дополнен подпунктами 6 - 8 в соответствии с [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 1 июля 2024 г.)

6) заключать договоры, предусматривающие сотрудничество с частными судебными исполнителями для взыскания с заемщика суммы долга по договору о предоставлении микрокредита, а также заключать соглашение (договор) об условиях исполнения исполнительного документа с частным судебным исполнителем, являющимся аффилированным лицом микрофинансовой организации в соответствии с [пунктом 2 статьи 12-1](#) Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» и (или) [пунктом 1 статьи 64](#) Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

7) обращаться за совершением нотариальных действий к нотариусу, являющемуся аффилированным лицом микрофинансовой организации в соответствии с [пунктом 2 статьи 12-1](#) Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» и (или) [пунктом 1 статьи 64](#) Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

8) увеличивать срок действия договора о предоставлении микрокредита, заключенного с физическим лицом, без его согласия и на условиях, не обеспечивающих сохранение либо улучшение условий договора о предоставлении микрокредита.

Статья 8. Права и обязанности заявителя

1. Заявитель вправе:

1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов;

2) получать полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

3) отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.

В пункт 16 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.)

2. Заявитель представляет в микрофинансовую организацию документы и сведения, определенные перечнем документов, необходимых для получения микрокредита, а также порядком ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита,

необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика.

3. Заявитель имеет иные права и обязанности, установленные настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

Статья 9. Права и обязанности заемщика

1. Заемщик имеет право:

- 1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов;
- 2) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных договором о предоставлении микрокредита;
- 3) защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;
- 4) досрочно полностью или частично вернуть микрофинансовой организации сумму микрокредита, предоставленную по договору о предоставлении микрокредита;

4-1) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII *(введен в действие с 21 декабря 2024 г.) (см. стар. ред.)*

5) осуществлять иные права, установленные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

2. Заемщик обязан:

- 1) вернуть полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены договором о предоставлении микрокредита;
- 2) представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в соответствии с настоящим Законом;
- 3) выполнять иные требования, установленные настоящим Законом, иным законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с микрофинансовой организацией.

Закон дополнен статьей 9-1 в соответствии с [Законом](#) РК от 06.05.17 г. № 63-VI

Заголовок статьи 9-1 изложен в редакции [Закона](#) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.) (см. стар. ред.)

Статья 9-1. Порядок уступки прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита

1 - 3. Исключены в соответствии с [Законом](#) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII *(введен в действие с 20 августа 2024 г.) (см. стар. ред.)*

4. Микрофинансовой организации запрещается производить уступку права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом и обеспеченному залогом в виде жилища, за исключением уступки права (требования) организациям, более пятидесяти процентов долей участия в уставных капиталах либо размещенных акций которых принадлежат государству, при соблюдении одного из следующих условий:

приобретение прав (требований) является одним из видов деятельности такой организации, предусмотренной законами Республики Казахстан;

приобретение прав (требований) осуществляется в рамках государственных и правительственных программ или правовых актов государственных органов по поддержке физических лиц.

В пункт 5 внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.); [Законом](#) РК от 13.05.20 г. № 325-VI (см. стар. ред.); изложен в редакции [Закона](#) РК от 04.07.22 г. № 133-VII (см. стар.

ред.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 20 августа 2024 г.) (см. стар. ред.)

5. Микрофинансовой организации запрещается производить уступку прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, за исключением уступки прав (требований) следующим лицам:

банку второго уровня;

[коллекторскому агентству](#);

микрофинансовой организации;

специальной финансовой компании, созданной в соответствии с [законодательством](#) Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;

юридическому лицу - залогодержателю прав требования по договору о предоставлении микрокредита при выпуске микрофинансовой организацией обеспеченных облигаций или получении займов;

специальному фонду развития частного предпринимательства - по договору о предоставлении микрокредита, заключенному в рамках сделки по финансированию субъектов частного предпринимательства путем обусловленного размещения средств в микрофинансовых организациях;

иному лицу - в отношении прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита заемщику - физическому лицу, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, договору о предоставлении микрокредита заемщику - юридическому лицу в случае, если по указанным микрокредитам на дату уступки имеются признаки обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Лицо, указанное в абзаце восьмом части первой настоящего пункта, передает в доверительное управление сервисной компании полученные права (требования) по договору о предоставлении микрокредита в одном из следующих случаев:

права (требования) получены по договору о предоставлении микрокредита физического лица, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности;

права (требования) получены по договору о предоставлении микрокредита юридического лица, размер задолженности по которому не превышает 16 500-кратный размер месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на дату уступки;

если лицо, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, является нерезидентом Республики Казахстан.

Права (требования) по договорам о предоставлении микрокредита могут быть переданы сервисной компании при одновременном выполнении следующих условий:

1) размер уставного капитала коллекторского агентства, собственного капитала родительской организации дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, составляет значение не ниже минимального значения, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) осуществление деятельности в течение трех лет с момента:

выдачи банку или банковскому холдингу разрешения на создание банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка;

включения коллекторского агентства в реестр коллекторских агентств;

3) отсутствие на дату включения в реестр сервисных компаний неисполненных и (или) действующих мер надзорного реагирования или ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом, и административных взысканий за

административные правонарушения, предусмотренные [статьей 211-1](#) и [частью первой статьи 227](#) Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях;

4) отсутствие у первого руководителя сервисной компании неснятой или непогашенной судимости;

5) соответствие сервисной компании требованиям, установленным уполномоченным органом.

Требования к дочерним организациям банка, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка, и коллекторским агентствам, выступающим в качестве сервисных компаний, которым могут быть переданы в доверительное управление права (требования) по договорам о предоставлении микрокредита, устанавливаются [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

Уполномоченный орган ведет и размещает на своем интернет-ресурсе реестр сервисных компаний, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

Исключение сервисной компании из реестра сервисных компаний является основанием для расторжения договора доверительного управления.

В случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление сервисной компании лицо, указанное в абзаце восьмом части первой настоящего пункта, реализует права кредитора в отношении уступленного ему права (требования) по договору о предоставлении микрокредита в рамках договора доверительного управления, заключенного с сервисной компанией, либо путем переуступки лицам, указанным в части первой настоящего пункта.

В случае расторжения договора доверительного управления с сервисной компанией лицо, указанное в абзаце восьмом части первой настоящего пункта, обязано заключить новый договор доверительного управления с другой сервисной компанией либо переуступить права (требования) лицам, указанным в части первой настоящего пункта.

Требования настоящего пункта не распространяются на случаи, предусмотренные пунктом 4 настоящей статьи.

См: [Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 сентября 2022 года № 61 «Об утверждении Требований к дочерним организациям банка, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка, и коллекторским агентствам, выступающим в качестве сервисных компаний, которым могут быть переданы в доверительное управление права \(требования\) по договорам банковского займа и \(или\) договорам о предоставлении микрокредита»](#)

Статья дополнена пунктом 5-1 в соответствии с [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 20 августа 2024 г.)

5-1. Уступка прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита, по которому на дату уступки имеются признаки обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, осуществляется микрофинансовой организацией с соблюдением следующих условий:

1) лицо, в пользу которого уступаются права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, определяется по результатам торгов в отношении данных прав (требований), проводимых микрофинансовой организацией на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов, за исключением уступки прав (требований) лицам, указанным в абзацах пятом, шестом и седьмом части первой пункта 5 настоящей статьи;

2) уступка прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита осуществляется с соблюдением ограничений и правил, установленных в пункте 5 настоящей статьи.

Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на ломбарды.

Статья дополнена пунктом 5-2 в соответствии с [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 1 июля 2024 г.)

Действие пункта 5-2 приостановлено до 1 мая 2026 г., в период приостановления данный пункт действует в редакции [пункта 2 статьи 2 Закона РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#)

5-2. Микрофинансовой организации запрещается производить уступку прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, коллекторскому агентству.

6. Микрофинансовая организация не вправе уступать право (требование) по договору о предоставлении микрокредита без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или договором о предоставлении микрокредита.

Статья дополнена пунктом 6-1 в соответствии с [Законом РК от 04.07.22 г. № 133-VII](#)

6-1. Микрофинансовая организация не вправе уступать право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, обеспеченного залогом имущества, лицам, указанным в части первой пункта 5 настоящей статьи, без оценки стоимости имущества, проведенной оценщиком в течение последних шести месяцев до уступки права (требования) в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан».

Пункт 7 изложен в редакции [Закона РК от 04.07.22 г. № 133-VII](#) (см. стар. ред.)

7. Не допускается уступка прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в отношении одного заемщика нескольким лицам, за исключением случаев, когда данные права (требования) являются предметом сделки секьюритизации.

В пункт 8 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 04.07.22 г. № 133-VII](#) (см. стар. ред.)

8. При заключении договора уступки прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита (далее - договор уступки) микрофинансовая организация обязана:

В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 04.07.22 г. № 133-VII](#) (см. стар. ред.); изложен в редакции [Закона РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 1 октября 2024 г.) (см. стар. ред.)

1) до заключения договора уступки уведомить заемщика - физическое лицо по договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, о планируемой уступке прав (требований) кредитора по указанному договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, а также об обработке (передаче) персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через объекты информатизации, предоставляющие микрофинансовой организации возможность осуществить идентификацию клиента - физического лица посредством применения идентификационных средств, предусмотренных [Законом](#) Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» (далее - объекты информатизации);

Подпункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 04.07.22 г. № 133-VII](#) (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 1 октября 2024 г.) (см. стар. ред.)

2) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через

объекты информатизации в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки с указанием необходимости осуществления дальнейших платежей по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (наименование, место нахождения и банковские реквизиты лица, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, либо в случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление - сервисной компании), объема переданных прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита, размера и структуры задолженности по договору о предоставлении микрокредита (основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойка (штраф, пеня) и других подлежащих уплате сумм;

В подпункт 3 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 04.07.22 г. № 133-VII \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII \(введен в действие с 20 августа 2024 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)

3) передать лицу, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, либо сервисной компании (в случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление сервисной компании) следующие документы:

договор о предоставлении микрокредита;

договор залога и правоустанавливающие документы на предмет залога (в случае, если исполнение обязательств по договору о предоставлении микрокредита обеспечено залогом);

договор поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательств по договору о предоставлении микрокредита обеспечено поручительством или гарантией);

расчеты задолженности заемщика на дату уступки прав (требований);

претензионную переписку с заемщиком (при наличии);

учредительные документы заемщика - юридического лица, копию документа, удостоверяющего личность заемщика - физического лица;

документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;

документы по реализации заложенного имущества (при наличии);

иные документы в соответствии с договором уступки.

В случае уступки всех прав (требований) к заемщику микрофинансовая организация передает лицу, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, все имеющиеся у нее оригиналы документов, а в случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление сервисной компании оригиналы указанных документов передаются сервисной компании.

В случае уступки части прав (требований) к заемщику микрофинансовая организация вправе сохранить оригиналы документов, удостоверяющих такие права (требования), и передать лицу, которому частично уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, нотариально засвидетельствованные копии указанных документов, а в случае передачи части прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление сервисной компании нотариально засвидетельствованные копии указанных документов передаются сервисной компании.

За утерю оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, микрофинансовая организация, лицо, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, сервисная компания несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан;

Подпункт 4 изложен в редакции [Закона РК от 04.07.22 г. № 133-VII \(см. стар. ред.\)](#)

4) после заключения договора уступки переводить деньги, полученные в счет погашения задолженности по договору о предоставлении микрокредита, на банковский счет лица, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика.

В пункт 9 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) ([см. стар. ред.](#)); изложен в редакции [Закона РК от 04.07.22 г. № 133-VII](#) ([см. стар. ред.](#))

9. Лицу, которому уступлено право (требование) микрофинансовой организации по договору о предоставлении микрокредита, запрещается переуступать такое право (требование) без соблюдения условий, предусмотренных настоящей статьей.

Закон дополнен статьей 9-2 в соответствии с [Законом РК от 24.05.21 г. № 43-VII](#) (введено в действие с 1 октября 2021 г.)

См. изменения в статью 9-2 - [Закон РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (вводится в действие с 1 мая 2026 г.)

Статья 9-2. Условия и порядок урегулирования задолженности и меры, применяемые в отношении неплатежеспособного заемщика

В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 1 октября 2024 г.) ([см. стар. ред.](#))

1. При наличии просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, но не позднее десяти календарных дней с даты ее наступления микрофинансовая организация обязана уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные договором о предоставлении микрокредита, а также через объекты информатизации о:

1) возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору о предоставлении микрокредита и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;

Подпункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 1 октября 2024 г.) ([см. стар. ред.](#))

2) праве заемщика - физического лица по договору о предоставлении микрокредита обратиться в микрофинансовую организацию с заявлением, предусмотренным пунктом 2 настоящей статьи;

3) последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

Микрофинансовая организация вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления заемщика.

В пункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 1 октября 2024 г.) ([см. стар. ред.](#))

2. В течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита заемщик - физическое лицо вправе посетить микрофинансовую организацию и (или) представить в письменной форме, а также через объекты информатизации либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, в том числе связанных с:

1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;

- 2) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- 3) изменением метода погашения или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- 4) изменением срока микрокредита;
- 5) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
- 6) самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;
- 7) представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита путем передачи микрофинансовой организации заложенного имущества;
- 8) реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору о предоставлении микрокредита покупателю.

Пункт 3 изложен в редакции [Закона РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 20 августа 2024 г. (см. стар. ред.); с 1 октября 2024 г. (см. стар. ред.)

3. Микрофинансовая организация в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика - физического лица рассматривает предложенные изменения в условия договора о предоставлении микрокредита в [порядке](#), определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа, и в письменной форме, а также через объекты информатизации либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, сообщает заемщику - физическому лицу об одном из следующих решений:

- 1) о согласии с предложенными изменениями в условия договора о предоставлении микрокредита;
- 2) о встречном предложении по изменению условий договора о предоставлении микрокредита;
- 3) об отказе в изменении условий договора о предоставлении микрокредита с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа.

В период рассмотрения заявления заемщика - физического лица о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита микрофинансовая организация не вправе требовать досрочного погашения микрокредита.

Недостижение взаимоприемлемого решения между микрофинансовой организацией и заемщиком - физическим лицом в течение тридцати календарных дней с даты получения решения микрофинансовой организации, предусмотренного подпунктом 2) части первой настоящего пункта, считается отказом в изменении условий договора о предоставлении микрокредита. Данный срок может быть продлен при наличии согласия обеих сторон.

Пункт 4 изложен в редакции [Закона РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 21 декабря 2024 г.) (см. стар. ред.)

4. Заемщик - физическое лицо в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения микрофинансовой организации, предусмотренного подпунктом 3) части первой пункта 3 настоящей статьи, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита в срок, предусмотренный частью третьей пункта 3 настоящей статьи, вправе обратиться к микрофинансовому омбудсману с одновременным уведомлением микрофинансовой организации.

Микрофинансовый омбудсман рассматривает обращение заемщика - физического лица при представлении доказательств его обращения в микрофинансовую организацию и недостижения с микрофинансовой организацией взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита.

В период рассмотрения микрофинансовым омбудсманом обращения от заемщика - физического лица, относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «О жилищных отношениях», по договору о предоставлении микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, не допускается обращение взыскания на заложенное имущество путем подачи иска в суд либо во внесудебном порядке.

5. В случаях неудовлетворения требования, предусмотренного подпунктом 1) части первой пункта 1 настоящей статьи, а также нереализации заемщиком - физическим лицом по договору о предоставлении микрокредита прав, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, либо отсутствия согласия между заемщиком - физическим лицом и микрофинансовой организацией по изменению условий договора о предоставлении микрокредита микрофинансовая организация вправе:

1) рассмотреть вопрос о применении мер в отношении заемщика.

Принятие решения о применении мер осуществляется в соответствии с правилами предоставления микрокредитов;

В подпункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 1 октября 2024 г.) (см. [стар. ред.](#))

2) передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.

Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в договоре о предоставлении микрокредита права микрофинансовой организации на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита;

Микрофинансовая организация в день передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование задолженности уведомляет об этом заемщика способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через объекты информатизации с указанием наименования, места нахождения коллекторского агентства, телефонных номеров коллекторского агентства для контактов с должниками;

Пункт дополнен подпунктом 2-1 в соответствии с [Законом](#) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.)

2-1) уступить с соблюдением требований, установленных в [статье 9-1](#) настоящего Закона, права (требования) по договору о предоставлении микрокредита лицу при наличии у заемщика просрочки исполнения денежного обязательства:

по договору о предоставлении микрокредита физического лица, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, - свыше ста восьмидесяти последовательных календарных дней;

по иным договорам о предоставлении микрокредита физического лица - свыше девяноста последовательных календарных дней.

Часть вторая подпункта 2-1 в редакции [Закона](#) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII вводится в действие с 1 октября 2024 г.

Положения настоящего подпункта не распространяются на случаи применения в отношении заемщика - гражданина Республики Казахстан процедуры восстановления платежеспособности, внесудебного или судебного банкротства в порядке, предусмотренном [Законом](#) Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»;

3) применить меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) договором о предоставлении микрокредита, в том числе обратиться с иском в суд о

взыскании суммы долга по договору о предоставлении микрокредита, а также обратиться взыскание на заложенное имущество во внесудебном порядке, за исключением случаев, предусмотренных [Законом](#) Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества», либо в судебном порядке;

4) обратиться с иском в суд о признании заемщика - индивидуального предпринимателя, юридического лица банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья дополнена пунктом 6 в соответствии с [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 20 августа 2024 г.)

6. Микрофинансовой организации запрещается получать от третьих лиц услуги по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью, за исключением случаев, когда такие услуги оказываются микрофинансовой организации коллекторским агентством и (или) сервисной компанией.

Статья дополнена пунктом 7 в соответствии с [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 20 августа 2024 г.)

7. Не допускается заключение микрофинансовой организацией договора о досудебном взыскании и урегулировании задолженности, а также сборе информации, связанной с задолженностью, с коллекторским агентством в отношении физического лица, задолженность которого обеспечена ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем.

Статья дополнена пунктом 8 в соответствии с [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 20 августа 2024 г.)

8. В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства микрофинансовая организация не вправе:

обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;

требовать выплаты вознаграждения за период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения.

Статья 10. Прекращение обязательств по договору о предоставлении микрокредита

1. Обязательства по договору о предоставлении микрокредита прекращаются по основаниям, предусмотренным [гражданским законодательством](#) Республики Казахстан.

Пункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (см. стар. ред.)

2. Срок исковой давности по требованию микрофинансовых организаций к заемщикам по ненадлежащему исполнению договоров о предоставлении микрокредитов составляет пять лет.

Глава 3. Создание и деятельность микрофинансовых организаций

Статья 11 изложена в редакции [Закона РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)

Статья 11. Правовое положение микрофинансовой организации

1. Микрофинансовая организация (за исключением кредитного товарищества) создается в организационно-правовой форме [акционерного общества](#) или [хозяйственного товарищества](#).

2. Микрофинансовой организации запрещается выпускать облигации, за исключением выпуска облигаций для целей их размещения на организованном рынке ценных бумаг

Республики Казахстан и (или) допуска к торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра «Астана».

Статья 12. Формирование уставного капитала микрофинансовой организации

1. Учредители микрофинансовой организации обязаны полностью оплатить минимальный размер уставного капитала создаваемой микрофинансовой организации к моменту ее государственной регистрации (перерегистрации).

2. Минимальный размер уставного капитала микрофинансовой организации устанавливается [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

3. Уставный капитал микрофинансовой организации формируется исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан.

Статья 13. Наименование микрофинансовой организации

Пункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)

1. Наименование микрофинансовой организации (за исключением кредитного товарищества и ломбарда) должно в обязательном порядке содержать слова «микрофинансовая организация» или аббревиатуру «МФО».

Статья дополнена пунктом 1-1 в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.)

1-1. Наименование кредитного товарищества или ломбарда должно в обязательном порядке содержать соответственно слова «кредитное товарищество» или «ломбард».

В пункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)

2. Юридическое лицо, не зарегистрированное в качестве микрофинансовой организации, кредитного товарищества, ломбарда, не имеет право использовать в своем наименовании слова «микрофинансовая организация», «кредитное товарищество», «ломбард», производные от них слова или аббревиатуры, предполагающие, что оно осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов.

Статья 14 изложена в редакции [Закона РК от 03.07.20 г. № 359-VI](#) (введено в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.)

Статья 14. Лицензирование микрофинансовой деятельности и требования, предъявляемые к руководящим работникам и учредителям (участникам) микрофинансовой организации

1. Юридическое лицо обращается в уполномоченный орган за получением лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности в течение шести месяцев со дня его государственной регистрации (перерегистрации) в Государственной корпорации «Правительство для граждан» в качестве микрофинансовой организации, кредитного товарищества, ломбарда.

См.: [Письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 15 декабря 2020 года № 23-0-28/1534](#) «С 1 января 2021 года вводится лицензирование организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность»

Статья дополнена пунктом 1-1 в соответствии с [Законом РК от 24.05.21 г. № 43-VII](#)

1-1. Юридическое лицо, имеющее намерение осуществлять деятельность по предоставлению микрокредитов, уведомляет уполномоченный орган, уполномоченный государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг, о государственной регистрации (перерегистрации) в Государственной корпорации «Правительство для

граждан» в качестве микрофинансовой организации, кредитного товарищества, ломбарда в течение десяти календарных дней со дня данной регистрации.

Пункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 4 января 2021 г.) (см. стар. ред.)

2. Для получения (переоформления) лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, помимо документов, определенных [Законом](#) Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях», микрофинансовая организация представляет в уполномоченный орган документы, подтверждающие соответствие квалификационным требованиям, предъявляемым при лицензировании микрофинансовой деятельности, в случаях, определенных [правилами](#) лицензирования микрофинансовой деятельности.

Переоформление лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности осуществляется в случаях, предусмотренных [пунктом 1 статьи 33](#) Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях», а также изменения места нахождения микрофинансовой организации, влекущего увеличение уставного капитала.

При переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности проверка соответствия микрофинансовой организации квалификационным требованиям осуществляется в случаях, когда основание, послужившее для переоформления лицензии, влечет изменение вида микрофинансовой деятельности или организационно-правовой формы либо увеличение уставного капитала в связи с изменением места нахождения.

Заявление о переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности в случаях, предусмотренных частью второй настоящего пункта, подается микрофинансовой организацией в течение тридцати календарных дней с момента возникновения изменений, послуживших основанием для переоформления лицензии.

3. Уполномоченный орган выдает микрофинансовой организации [лицензию](#) на осуществление микрофинансовой деятельности либо мотивированный отказ в выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности в течение тридцати рабочих дней со дня получения полного пакета документов.

4. Копия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности подлежит размещению в месте, доступном для обозрения клиентам микрофинансовой организации.

Пункт 5 изложен в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 4 января 2021 г.) (см. стар. ред.)

5. Руководящими работниками микрофинансовой организации признаются первый руководитель и члены исполнительного органа (коллегиального или единоличного), члены наблюдательного совета (при наличии), члены совета директоров (при наличии), главный бухгалтер.

Руководящим работником микрофинансовой организации не может являться физическое лицо:

- 1) не имеющее высшего образования;
- 2) не имеющее безупречной деловой репутации;

В подпункт 3 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 12.07.22 г. № 138-VII](#) (введены в действие с 12 сентября 2022 г.) (см. стар. ред.)

3) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, руководителем или заместителем руководителя филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, крупным участником - физическим лицом, руководителем крупного участника (банковского холдинга) - юридического лица финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка, филиала банка-

нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, лишения лицензии финансовой организации, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан.

Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, консервации страховой (перестраховочной) организации либо принудительном выкупе ее акций, лишения лицензии финансовой организации, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан;

4) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в данной и (или) иной финансовой организации, данном и (или) ином филиале банка-нерезидента Республики Казахстан, филиале страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиале страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника;

5) совершившее коррупционное преступление либо подвергнутое административному взысканию до даты назначения (избрания) за совершение коррупционного правонарушения;

6) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником (крупным акционером) - физическим лицом, руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) - юридического лица-эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам в течение четырех и более последовательных периодов, либо сумма задолженности которого по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный и (или) более размер купонного вознаграждения, либо размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам

составляет сумму, в десятикратный раз превышающую размер месячного расчетного показателя, установленный законом о республиканском бюджете на дату выплаты. Указанное требование применяется в течение пяти лет с момента возникновения обстоятельств, предусмотренных настоящим подпунктом.

См.: [Письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 января 2021 года № 01-3-02/117](#) «Требование о необходимости наличия в штате главного бухгалтера, профессионального бухгалтера не распространяется на ООМФД, созданные в организационно-правовой форме хозяйственного товарищества»

Статья дополнена подпунктом 5-1 в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 4 января 2021 г.)

5-1. Крупный участник микрофинансовой организации не может быть назначен (избран) на должность руководителя исполнительного органа микрофинансовой организации.

Число членов коллегиального исполнительного органа должно составлять не менее трех человек.

Единоличный исполнительный орган состоит из одного человека.

Требование части первой настоящего пункта не распространяется на микрофинансовую организацию, созданную в форме хозяйственного товарищества.

В пункт 6 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 24.05.21 г. № 43-VII](#) (введены в действие с 1 января 2021 г.) ([см. стар. ред.](#))

6. Не может являться крупным участником микрофинансовой организации лицо, которое:

- 1) является физическим лицом, имеющим непогашенную или неснятую судимость;
- 2) имеет регистрацию, место жительства или место нахождения в офшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;
- 3) является юридическим лицом, учредитель (акционер, участник) либо руководящий работник которого ранее являлся первым руководителем или учредителем (участником) микрофинансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о лишении данной микрофинансовой организации лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 9) [пункта 2 статьи 16](#) настоящего Закона;

Подпункт 4 изложен в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 4 января 2021 г.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 12.07.22 г. № 138-VII](#) (введены в действие с 12 сентября 2022 г.) ([см. стар. ред.](#))

- 4) ранее являлось либо является крупным участником - физическим лицом либо первым руководителем крупного участника - юридического лица и (или) руководящим работником финансовой организации, руководителем или заместителем руководителя филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, лишении лицензии финансовой организации, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом

в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан.

Закон дополнен статьей 14-1 в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 4 января 2021 г.)

Статья 14-1. Создание, закрытие филиалов и представительств микрофинансовой организации

1. Микрофинансовая организация без согласия уполномоченного органа вправе создавать свои обособленные подразделения - филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

2. Микрофинансовая организация в течение тридцати рабочих дней с даты учетной регистрации своего филиала или представительства в Государственной корпорации «Правительство для граждан» обязана письменно уведомить уполномоченный орган об их создании с приложением:

Подпункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 20 августа 2024 г.) (см. стар. ред.)

1) нотариально засвидетельствованной копии положения о филиале или представительстве;

2) справки об учетной регистрации филиала (представительства);

3) нотариально засвидетельствованной копии доверенности, выданной первому руководителю филиала или представительства;

Пункт дополнен подпунктом 4 в соответствии с [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 20 августа 2024 г.)

4) сведений о помещениях филиала с указанием адреса, по которому расположено помещение филиала (при наличии).

3. Филиал микрофинансовой организации имеет единые с микрофинансовой организацией баланс и наименование, полностью совпадающее с наименованием микрофинансовой организации.

Филиал микрофинансовой организации вправе иметь помещения, расположенные по нескольким адресам в пределах одной области.

Филиал микрофинансовой организации с местом нахождения в столице и (или) городе республиканского значения вправе иметь помещения, расположенные по нескольким адресам:

в столице и (или) городе республиканского значения;

в пределах области, прилегающей к столице (городу республиканского значения).

4. Представительство микрофинансовой организации действует от имени и по поручению микрофинансовой организации и не осуществляет микрофинансовую деятельность.

5. Обязательным условием создания микрофинансовой организацией филиалов, увеличения количества дополнительных помещений действующих филиалов, в том числе находящихся по нескольким адресам, является неприменение уполномоченным органом к микрофинансовой организации в течение трех месяцев, предшествующих дате учетной регистрации филиала в Государственной корпорации «Правительство для граждан» или дате принятия соответствующим органом микрофинансовой организации решения об увеличении количества дополнительных помещений действующего филиала микрофинансовой организации, в том числе находящихся по нескольким адресам,

санкции в виде приостановления действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, а также административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями первой и третьей статьи 211, частью третьей статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.

6. При внесении изменений и (или) дополнений в положения о филиале, представительстве, требующих учетной перерегистрации в Государственной корпорации «Правительство для граждан», микрофинансовая организация обязана в течение тридцати рабочих дней с даты учетной перерегистрации в Государственной корпорации «Правительство для граждан» представить в уполномоченный орган нотариально засвидетельствованную копию изменений и (или) дополнений в положения о филиале, представительстве.

При внесении изменений и (или) дополнений в положения о филиале, представительстве, не требующих учетной перерегистрации в Государственной корпорации «Правительство для граждан», микрофинансовая организация обязана в течение тридцати рабочих дней с даты отметки Государственной корпорации «Правительство для граждан» о приеме письма микрофинансовой организации представить в уполномоченный орган копию указанного письма микрофинансовой организации, нотариально засвидетельствованные копии изменений и (или) дополнений в положения о филиале, представительстве.

7. В случае увеличения количества дополнительных помещений филиала микрофинансовой организации или уменьшения количества помещений филиала микрофинансовой организации микрофинансовая организация обязана в течение тридцати рабочих дней с даты принятия органом микрофинансовой организации соответствующего решения представить в уполномоченный орган письменное уведомление с приложением выписки из решения органа микрофинансовой организации о принятом решении, содержащей адреса указанных помещений филиала микрофинансовой организации.

8. Микрофинансовая организация в течение тридцати рабочих дней с даты снятия с учетной регистрации своего филиала и (или) представительства в Государственной корпорации «Правительство для граждан» должна письменно уведомить уполномоченный орган о прекращении их деятельности с приложением копии документа Государственной корпорации «Правительство для граждан», подтверждающего снятие с учетной регистрации филиала и (или) представительства микрофинансовой организации.

Пункт 9 изложен в редакции [Закона РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 20 августа 2024 г.) ([см. стар. ред.](#))

9. Уполномоченный орган требует закрытия филиала либо помещения или представительства микрофинансовой организации в случае невыполнения требований пунктов 2, 3, 4, 5 и 7 настоящей статьи.

Заголовок статьи 15 изложен в редакции [Закона РК от 03.07.20 г. № 359-VI](#) (введено в действие с 1 января 2021 г.) ([см. стар. ред.](#))

Статья 15. Основания отказа в выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности

1. Отказ в выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности производится в случаях:

В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) ([см. стар. ред.](#)); [Законом РК от 03.07.20 г. № 359-VI](#) (введены в действие с 1 января 2021 г.) ([см. стар. ред.](#))

1) несоответствия представленных документов требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также предоставления недостоверных сведений и информации, подлежащих отражению в данных документах;

2) исключен в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) *(введено в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

В подпункт 3 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.04.19 г. № 241-VI](#) (введены в действие с 1 июля 2019 г.) (см. стар. ред.); [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.); [Законом РК от 03.07.20 г. № 359-VI](#) (введены в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.)

3) если микрофинансовая организация в течение шести месяцев со дня ее государственной регистрации (перерегистрации) в Государственной корпорации «Правительство для граждан» не обратилась с заявлением о получении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности;

Подпункт 4 изложен в редакции [Закона РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.); [Закона РК от 03.07.20 г. № 359-VI](#) (введено в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.); [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.)

4) несоблюдения одного из требований, установленных [статьями 11, 12, 13, пунктами 5 и 6 статьи 14, пунктом 3 статьи 14-1](#) настоящего Закона;

5) исключен в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) *(введено в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

Пункт 1 дополнен подпунктом 6 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#)

6) несоблюдения срока государственной перерегистрации, установленного [пунктом 1 статьи 31](#) настоящего Закона;

Пункт дополнен подпунктом 7 в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 1 января 2021 г.)

7) несоблюдения срока, установленного [пунктом 2-1 статьи 31](#) настоящего Закона, для подачи заявления на получение лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности.

Пункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.); [Законом РК от 03.07.20 г. № 359-VI](#) (введены в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.); [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.)

2. В случае получения отказа в выдаче лицензии по основаниям, предусмотренным подпунктами 1) и 4) пункта 1 настоящей статьи, юридическое лицо, зарегистрированное в качестве микрофинансовой организации, кредитного товарищества, ломбарда, в течение тридцати рабочих дней после дня получения отказа вправе после устранения несоответствия повторно представить заявление и иные документы на получение лицензии.

Повторно представленные заявление и иные документы рассматриваются в течение тридцати рабочих дней.

При отказе от права, предусмотренного частью первой настоящего пункта, а также получении отказа по основаниям, предусмотренным подпунктами 3), 6) и 7) пункта 1 настоящей статьи, юридическое лицо, зарегистрированное в качестве микрофинансовой организации, кредитного товарищества, ломбарда, в течение тридцати рабочих дней после дня получения отказа обязано провести процедуру перерегистрации путем исключения из своего наименования слов «микрофинансовая организация», «кредитное товарищество», «ломбард», производных от них слов или аббревиатуры, предполагающих, что указанное

юридическое лицо осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов, либо принять решение о реорганизации или ликвидации.

В случаях неосуществления юридическим лицом действий, указанных в частях первой и третьей настоящего пункта, оно подлежит принудительной реорганизации либо ликвидации в порядке, установленном законами Республики Казахстан.

Статья 16 изложена в редакции [Закона РК от 03.07.20 г. № 359-VI](#) (введено в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.)

Статья 16. Основания для приостановления, прекращения действия либо лишения лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности

1. Действие лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности приостанавливается на срок до шести месяцев по одному из следующих оснований:

Подпункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.)

1) осуществление деятельности с нарушением требований, предусмотренных [пунктами 5 и 6 статьи 14, пунктами 3, 5 и 7 статьи 14-1](#) настоящего Закона;

2) нарушение пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

3) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредставление отчетности Национальному Банку Республики Казахстан;

4) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) привлечение к административной ответственности за представление недостоверной финансовой или иной отчетности;

5) невыполнение письменного предписания уполномоченного органа;

6) воспрепятствование проведению проверки, повлекшее невозможность ее проведения в установленные сроки;

7) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение требований, предусмотренных [Законом](#) Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

8) выявление недостоверных сведений и информации в документах, представленных для получения лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности.

2. Лишение лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности производится по одному из следующих оснований:

1) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) приостановление действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности;

2) осуществление деятельности с систематическими (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушениями требований законов Республики Казахстан, а также нормативных правовых актов уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан;

3) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение письменных предписаний уполномоченного органа;

4) осуществление видов деятельности, не предусмотренных настоящим Законом;

5) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) привлечение к административной ответственности за представление недостоверной финансовой или иной отчетности;

6) неосуществление деятельности в течение шести последовательных календарных месяцев со дня получения лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности;

7) вступление в законную силу решения суда о прекращении деятельности микрофинансовой организации;

8) принятие решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации или ликвидации.

Микрофинансовая организация до подачи заявления на прекращение действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности должна исполнить все свои обязательства. К заявлению одновременно прилагается письмо о подтверждении исполнения всех обязательств;

9) воспрепятствование более двух раз проведению проверки, повлекшее невозможность ее проведения в установленные сроки.

3. При определении целесообразности применения санкции в виде приостановления действия либо лишения лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности учитываются:

1) уровень риска, характер нарушений и (или) выявленных недостатков и их последствий;

2) масштаб и значительность допущенных нарушений и (или) выявленных недостатков и их последствий;

3) систематичность и длительность нарушений и (или) выявленных недостатков;

4) влияние допущенных нарушений и (или) выявленных недостатков на финансовое состояние микрофинансовой организации;

5) причины, обусловившие возникновение допущенных нарушений и (или) выявленных недостатков;

6) принятие самостоятельных мер, направленных на устранение выявленных недостатков, рисков или нарушений.

Пункт 4 изложен в редакции [Закона РК от 12.07.22 г. № 138-VII](#) (введены в действие с 12 сентября 2022 г.) (см. [стар. ред.](#))

4. Прекращение действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности производится в следующих случаях:

1) с момента государственной перерегистрации микрофинансовой организации в банк;

2) по основаниям, предусмотренным [Законом](#) Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».

5. Решение о приостановлении действия или лишении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности вступает в силу с даты его принятия.

Действие лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности считается приостановленным со дня доведения такого решения до сведения микрофинансовой организации.

Информация о принятом решении о приостановлении действия или лишении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности публикуется на интернет-ресурсе уполномоченного органа на казахском и русском языках.

6. Решение уполномоченного органа о приостановлении действия или лишении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности обжалуется в судебном порядке.

Обжалование решения уполномоченного органа о приостановлении действия или лишении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности не приостанавливает исполнения такого решения.

7. Приостановление действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности влечет запрет на заключение микрофинансовой организацией новых

договоров о предоставлении микрокредита, в том числе на продление срока действия действующих договоров о предоставлении микрокредита и их изменение, предусматривающее увеличение обязательств и ответственности микрофинансовой организации, а также обязательств и ответственности заемщика. Микрофинансовая организация, действие лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности которой приостановлено, обязана выполнить принятые на себя обязательства по ранее заключенным договорам о предоставлении микрокредита.

8. Микрофинансовая организация, лишенная лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности либо действие лицензии которой было приостановлено, не вправе осуществлять микрофинансовую деятельность.

9. Микрофинансовая организация обязана в течение тридцати календарных дней со дня принятия уполномоченным органом решения о лишении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности провести процедуру перерегистрации путем исключения из своего наименования слов «микрофинансовая организация», «кредитное товарищество», «ломбард», производных от них слов или аббревиатуры, предполагающих, что указанное юридическое лицо осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов, либо принять решение о реорганизации или ликвидации.

Статья 17. Правила предоставления микрокредитов

Правила предоставления микрокредитов должны содержать следующие сведения:

- 1) порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения;
- 2) порядок заключения договора о предоставлении микрокредита;
- 3) предельные суммы и сроки предоставления микрокредита;
- 4) предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
- 5) порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;
- 6) требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению;
- 7) правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
- 8) методы погашения микрокредита.

Правила предоставления микрокредитов могут содержать также иные условия предоставления микрокредита и сведения, не противоречащие законам Республики Казахстан.

Статья 18. Служба внутреннего контроля

1. Для осуществления контроля за своей финансово-хозяйственной деятельностью микрофинансовой организацией может быть образована служба внутреннего контроля.

2. Порядок работы службы внутреннего контроля определяется законодательством Республики Казахстан, а также правилами, положением и иными документами, регулирующими внутреннюю деятельность микрофинансовой организации.

Статья 19. Исключена в соответствии с [Законом](#) РК от 03.07.19 г. № 262-VI *(введено в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)*

Статья 20. Исключена в соответствии с [Законом](#) РК от 02.01.21 г. № 399-VI *(введены в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.)*

В статью 21 внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 07.03.14 г. № 177-V (см. стар. ред.)

Статья 21. Тайна предоставления микрокредита

1. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, и об операциях микрофинансовой организации (за исключением правил предоставления микрокредитов).

Не относятся к тайне предоставления микрокредита сведения о заключенных договорах о предоставлении микрокредитов микрофинансовой организацией, находящейся в процессе ликвидации.

2. Микрофинансовые организации гарантируют тайну предоставления микрокредита.

Пункт 3 изложен в редакции [Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введен в действие с 1 января 2016 г.) (см. [стар. ред.](#)); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 06.05.17 г. № 63-VI](#) (см. [стар. ред.](#)); изложен в редакции [Закона РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 1 октября 2024 г.) (см. [стар. ред.](#))

3. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, третьему лицу на основании согласия заемщика, данного в письменной форме, а также через объекты информатизации, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также лицам, указанным в пунктах 4, 5, 5-1 и 6 настоящей статьи.

4. Сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, об операциях, проводимых микрофинансовой организацией, выдаются:

В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 06.05.17 г. № 63-VI](#) (см. [стар. ред.](#))

1) государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;
Пункт дополнен подпунктом 1-1 в соответствии с [Законом РК от 28.12.16 г. № 36-VI](#) (введен в действие по истечении двух месяцев после дня его первого официального опубликования)

1-1) органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора по их требованию о предоставлении информации, необходимой для предупреждения, вскрытия и пресечения [разведывательных](#) и (или) [подрывных](#) акций;

Пункт дополнен подпунктом 1-2 в соответствии с [Законом РК от 12.07.23 г. № 23-VIII](#) (введен в действие с 12 сентября 2023 г.)

1-2) уполномоченному органу по возврату активов по письменному запросу, подписанному первым руководителем либо лицом, исполняющим его обязанности, с приложением выписки из реестра, утвержденного в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «О возврате государству незаконно приобретенных активов»;

2) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;

В подпункт 3 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 29.09.14 г. № 239-V](#) (см. [стар. ред.](#)); [Законом РК от 21.01.19 г. № 217-VI](#) (введены в действие с 24 апреля 2019 г.) (см. [стар. ред.](#))

3) государственным и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного прокурором постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органов юстиции или печатью частного судебного исполнителя;

4) прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;

Подпункт 5 изложен в редакции [Закона РК от 28.11.14 г. № 257-V](#) (см. стар. ред.)

5) органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;

Подпункт 6 изложен в редакции [Закона РК от 29.12.14 г. № 269-V](#) (см. стар. ред.); [Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введен в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

6) представителям заемщика: на основании доверенности, по заемщику, являющемуся физическим лицом, на основании нотариально удостоверенной доверенности;

Подпункт 7 изложен в редакции [Закона РК от 06.05.17 г. № 63-VI](#) (см. стар. ред.)

7) уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства: в отношении лица, по которому имеется вступившее в законную силу решение суда о признании банкротом, за период в течение пяти лет до возбуждения дела о банкротстве и (или) реабилитации с санкции прокурора;

Пункт дополнен подпунктами 8, 9 соответствии с [Законом РК от 30.12.22 г. № 179-VII](#) (введены в действие с 3 марта 2023 г.)

8) [уполномоченному органу](#) в сфере государственного управления по восстановлению платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан: на основании запроса в отношении гражданина, подавшего заявление о применении процедур, предусмотренных [Законом](#) Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан», за период в течение трех лет до подачи такого запроса;

9) [финансовому управляющему](#): на основании запроса в отношении гражданина, по которому возбуждено дело о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства с санкции прокурора. В целях подтверждения полномочий к запросу прикладывается определение суда о возбуждении дела о применении процедуры.

5. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных в [пункте 4](#) настоящей статьи, также выдаются на основании письменного запроса:

1) лицам, указанным заемщиком в завещании;

Подпункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 14.07.22 г. № 141-VII](#) (см. стар. ред.)

2) нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании запроса нотариуса;

3) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.

Статья дополнена пунктом 5-1 в соответствии с [Законом РК от 06.05.17 г. № 63-VI](#); изложен в редакции [Закона РК от 04.07.22 г. № 133-VII](#) (см. стар. ред.); [Закона РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 21 декабря 2024 г.) (см. стар. ред.)

5-1. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта микрофинансовому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращениям заемщиков - физических лиц по урегулированию разногласий, возникающих из договора о предоставлении микрокредита, в том числе права (требования) по которому уступлены лицу, указанному в [пункте 4 и части первой пункта 5 статьи 9-1](#) настоящего Закона.

6. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:

1) предоставление микрофинансовыми организациями негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте

кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней;

Подпункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 06.05.17 г. № 63-VI \(см. стар. ред.\)](#); [Закона РК от 04.07.22 г. № 133-VII \(см. стар. ред.\)](#)

2) предоставление лицами, указанными в [части первой пункта 5 статьи 9-1](#) настоящего Закона, информации по договору о предоставлении микрокредита (выданному микрокредиту) лицам, указанным в пункте 4 и части первой пункта 5 статьи 9-1 настоящего Закона, при уступке (переуступке) прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита;

Пункт дополнен подпунктом 3 в соответствии с [Законом РК от 06.05.17 г. № 63-VI](#); изложен в редакции [Закона РК от 04.07.22 г. № 133-VII \(см. стар. ред.\)](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII \(введен в действие с 20 августа 2024 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)

3) предоставление лицами, указанными в [части первой пункта 5 статьи 9-1](#) настоящего Закона, информации по микрокредиту коллекторскому агентству в рамках договора, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика, заключенного с данным [коллекторским агентством](#), или сервисной компании в рамках договора доверительного управления в соответствии со [статьей 9-1](#) настоящего Закона;

Пункт дополнен подпунктом 4 в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI \(введено в действие с 1 января 2020 г.\)](#)

4) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну предоставления микрокредита, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;

Пункт дополнен подпунктом 5 в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI \(введено в действие с 1 января 2020 г.\)](#)

5) представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в микрофинансовой организации, документов и сведений, содержащих тайну предоставления микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении;

Пункт дополнен подпунктом 6 в соответствии с [Законом РК от 21.05.24 г. № 86-VIII \(введен в действие с 22 июля 2024 г.\)](#)

б) обмен сведениями по [платежным транзакциям с признаками мошенничества](#), составляющими тайну предоставления микрокредита, между центром обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества, микрофинансовыми организациями, иными финансовыми организациями, платежными организациями, операторами сотовой связи, органами уголовного преследования, Национальным Банком Республики Казахстан, уполномоченным органом.

В статью 22 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI \(введены в действие с 1 января 2020 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)

Статья 22. Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности

Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности микрофинансовой организацией, автоматизация ведения бухгалтерского учета осуществляются в соответствии с [нормативными правовыми актами](#) Национального Банка Республики Казахстан.

Статья 23. Хранение документов

Хранение документов, связанных с деятельностью микрофинансовой организации, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 24. Запрет на деятельность по предоставлению микрокредитов и рекламу, не соответствующую действительности

В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)

1. Юридические лица, не зарегистрированные в качестве микрофинансовых организаций, кредитных товариществ, ломбардов, не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность по предоставлению микрокредитов.

Пункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)

2. Микрофинансовым организациям запрещается:

1) реклама их деятельности, не соответствующая действительности на день ее опубликования;

2) реклама, связанная с предложением микрокредита на условиях, не соответствующих законодательству Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности.

Статья дополнена пунктом 3 в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.)

3. Уполномоченный орган вправе потребовать от микрофинансовой организации внесения изменений в рекламу, не соответствующую действительности, ее прекращения и (или) публикации ее опровержения.

В случае невыполнения данного требования в установленный уполномоченным органом срок уполномоченный орган вправе опубликовать информацию о несоответствии действительности сведений, содержащихся в рекламе, либо уточнить их за счет микрофинансовой организации, опубликовавшей такую рекламу.

Статья дополнена пунктом 4 в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.); изложен в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.)

4. Юридическим лицам, не имеющим лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности, запрещается реклама осуществляемых услуг, подпадающих под категорию микрофинансовой деятельности.

Статья 25 изложена в редакции [Закона РК от 12.07.22 г. № 138-VII](#) (введены в действие с 12 сентября 2022 г.) (см. стар. ред.)

Статья 25. Реорганизация и ликвидация микрофинансовых организаций

1. Реорганизация и ликвидация микрофинансовых организаций осуществляются в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан.

Реорганизация микрофинансовой организации в форме конвертации в банк осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Законом.

2. Под добровольной реорганизацией микрофинансовой организации в форме конвертации в банк (далее - конвертация микрофинансовой организации в банк), понимается комплекс мероприятий, направленных на изменение деятельности микрофинансовой организации в целях получения статуса банка и осуществления деятельности в соответствии с требованиями, установленными настоящим Законом и [Законом](#) Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Конвертации микрофинансовой организации в банк подлежат исключительно микрофинансовые организации, осуществляющие деятельность в форме акционерного общества.

Банк, созданный в результате конвертации микрофинансовой организации в банк, является правопреемником всех ее прав (требований) и обязательств.

3. Государственная перерегистрация микрофинансовой организации в банк в рамках конвертации микрофинансовой организации в банк осуществляется Государственной корпорацией «Правительство для граждан» на основании разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк и одобренного им отчета о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк.

Глава 3 дополнена статьей 25-1 в соответствии с [Законом РК от 12.07.22 г. № 138-VII](#) (введены в действие с 12 сентября 2022 г.)

Статья 25-1. Разрешение уполномоченного органа на конвертацию микрофинансовой организации в банк

1. Конвертация микрофинансовой организации в банк осуществляется по решению общего собрания акционеров микрофинансовой организации с разрешения уполномоченного органа.

[Заявление](#) о выдаче разрешения на конвертацию микрофинансовой организации в банк должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение шестидесяти пяти рабочих дней со дня подачи документов, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

[Порядок](#) выдачи разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, а также [перечень](#) документов, необходимых для выдачи разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уполномоченный орган одновременно с выдачей разрешения на конвертацию микрофинансовой организации в банк выдает разрешения и согласия в порядке, предусмотренном [статьями 11-1](#) и [17-1](#) Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

2. Разрешение на конвертацию микрофинансовой организации в банк имеет юридическую силу до принятия уполномоченным органом решения о выдаче банку лицензии на проведение банковских операций.

3. Выданное разрешение на конвертацию микрофинансовой организации в банк считается отмененным в случаях:

1) принятия микрофинансовой организацией решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации в иной форме или ликвидации;

2) принятия судом решения о прекращении деятельности микрофинансовой организации;

3) неполучения лицензии на проведение банковских или иных операций в порядке, предусмотренном [статьей 26](#) Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

В случаях, предусмотренных частью первой настоящего пункта, ранее выданные в порядке, предусмотренном [статьями 11-1](#) и [17-1](#) Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», разрешительные документы считаются отмененными.

Глава 3 дополнена статьей 25-2 в соответствии с [Законом РК от 12.07.22 г. № 138-VII](#) (введены в действие с 12 сентября 2022 г.)

Статья 25-2. Основания отказа в выдаче разрешения на конвертацию микрофинансовой организации в банк

1. Отказ в выдаче разрешения на конвертацию микрофинансовой организации в банк производится по любому из следующих оснований:

1) несоответствие наименования банка требованиям [статьи 15](#) Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

2) неустойчивость финансового положения акционеров микрофинансовой организации.

Под неустойчивостью финансового положения понимается наличие признаков, установленных [пунктом 10 статьи 17-1](#) Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

3) в случаях, когда акционер-физическое лицо либо первый руководитель исполнительного органа либо органа управления акционера-юридического лица:

имеет непогашенную или неснятую судимость;

занимал должность первого руководителя органа управления, первого руководителя исполнительного органа или его заместителя, главного бухгалтера финансовой организации, в том числе финансовой организации - нерезидента Республики Казахстан, в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация - нерезидент Республики Казахстан решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков либо принудительном выкупе его акций, о лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации - нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации - нерезидента Республики Казахстан, или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация - нерезидент Республики Казахстан порядке.

Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация - нерезидент Республики Казахстан решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков либо принудительном выкупе его акций, о лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации - нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации - нерезидента Республики Казахстан, или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация - нерезидент Республики Казахстан порядке. Для целей настоящего подпункта под финансовой организацией также понимаются филиал банка - нерезидента Республики Казахстан, филиал страховой (перестраховочной) организации - нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера - нерезидента Республики Казахстан;

4) несоблюдение требований, установленных [статьей 17](#) Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

5) отказ в выдаче согласия уполномоченным органом на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга в соответствии со [статьей 17-1](#) Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

6) отказ в выдаче разрешения на создание (приобретение) дочерней организации банковского холдинга в соответствии со [статьей 11-1](#) Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

7) бизнес-план банка и иные представленные заявителем документы не показывают, что:

по истечении первых трех финансовых (операционных) лет деятельность банка будет рентабельной;

банк намерен соблюдать требования к ограничению риска и создать надлежащую структуру управления;

банк обладает организационной, учетной и контрольной структурой, соответствующей планам его деятельности;

8) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок;

9) несоответствие плана мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк требованиям, предусмотренным [статьей 25-3](#) настоящего Закона;

10) финансовый прогноз последствий конвертации микрофинансовой организации в банк предполагает ухудшение финансового состояния микрофинансовой организации вследствие конвертации микрофинансовой организации в банк и (или) несоблюдение пруденциальных нормативов банковским конгломератом, в состав которого войдет банк и (или) банковский холдинг;

11) несоблюдение микрофинансовой организацией установленных пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов в течение последних трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления о выдаче разрешения на конвертацию микрофинансовой организации в банк и (или) в период рассмотрения заявления;

12) наличие у микрофинансовой организации действующей ограниченной меры воздействия, предусмотренной подпунктом 1) части первой [пункта 2 статьи 28](#) настоящего Закона, и (или) административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные [частями первой, 3-1, четвертой статьи 211](#) и [частью третьей статьи 227](#) Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, на дату подачи заявления и в период рассмотрения документов;

13) несоблюдение условий [статьи 25-1](#) настоящего Закона, [статей 18](#) и [21](#) Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

2. Уполномоченный орган обязан письменно уведомить заявителя об основаниях отказа.

3. Уполномоченный орган отзывает выданное разрешение на конвертацию микрофинансовой организации в банк в случае выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано разрешение.

При отзыве разрешения на конвертацию микрофинансовой организации в банк или добровольном возврате микрофинансовой организацией данного разрешения уполномоченный орган принимает решение об отмене ранее выданного разрешения в течение двух месяцев с даты обнаружения факта, являющегося основанием для отзыва разрешения, или подачи микрофинансовой организацией заявления о добровольном возврате разрешения.

Микрофинансовая организация вправе добровольно вернуть выданное ей разрешение на конвертацию микрофинансовой организации в банк до истечения срока

конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа на конвертацию микрофинансовой организации в банк.

При добровольном возврате микрофинансовой организацией разрешения на конвертацию микрофинансовой организации в банк ранее выданные разрешение на конвертацию микрофинансовой организации в банк и разрешительные документы, выданные в соответствии со [статьями 11-1](#) и [17-1](#) Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», считаются отмененными.

Глава 3 дополнена статьей 25-3 в соответствии с [Законом РК от 12.07.22 г. № 138-VII](#) (введены в действие с 12 сентября 2022 г.)

Статья 25-3. План мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк

1. План мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк утверждается советом директоров микрофинансовой организации.

2. План мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк должен содержать детальное описание следующих мероприятий, включая сроки их реализации:

1) разработка типовых условий договоров о проведении банковских операций банка;

2) публикация объявления о конвертации в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках, и размещение на интернет-ресурсе микрофинансовой организации;

3) пересмотр и изменение корпоративного управления и внутренних политик и процедур, иных внутренних документов микрофинансовой организации с учетом новых видов деятельности;

4) определение руководящих работников микрофинансовой организации, ответственных за исполнение плана мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк;

5) проведение с клиентами работы по договорам о предоставлении микрокредита в соответствии со [статьей 25-4](#) настоящего Закона;

6) проведение всех организационно-технических мероприятий, в том числе подготовка помещений, оборудования и программного обеспечения по автоматизации ведения бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги, соответствующих требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан, доработка программного обеспечения для проведения банковских и иных операций банка, подготовка проектов штатного расписания с указанием фамилий, имен и отчеств (если они указаны в документе, удостоверяющем личность) сотрудников для найма соответствующего персонала, правил осуществления банковской и иной деятельности, положения о службе внутреннего аудита, кредитном комитете;

7) подготовка собственного помещения в населенном пункте, где будет расположен исполнительный орган банка с централизованным доступом к автоматизированной банковской информационной системе, требования к которому предусматриваются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

8) согласование кандидатов на должности руководящих работников банка в соответствии со [статьей 20](#) Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

9) представление в уполномоченный орган отчета о реализации мероприятий, предусмотренных подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 8) настоящего пункта;

10) обращение в Государственную корпорацию «Правительство для граждан» с заявлением о государственной перерегистрации микрофинансовой организации в банк;

11) после государственной перерегистрации микрофинансовой организации в банк утверждение правил осуществления банковской и иной деятельности, штатного расписания с указанием фамилий, имен и отчеств (если они указаны в документе, удостоверяющем личность) сотрудников, утверждение советом директоров банка положения о службе внутреннего аудита, кредитном комитете;

12) обращение в уполномоченный орган с заявлением о выдаче лицензии на проведение банковских и иных операций банка;

13) планируемый срок конвертации микрофинансовой организации в банк, который не должен превышать срок, указанный в [пункте 4 статьи 25-4](#) настоящего Закона;

14) иные мероприятия, необходимые для конвертации микрофинансовой организации в банк.

3. Не позднее двух месяцев до окончания срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа, микрофинансовая организация представляет в уполномоченный орган отчет о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк, с приложением документов, подтверждающих исполнение мероприятий.

4. При наличии замечаний к отчету, указанному в пункте 3 настоящей статьи, уполномоченный орган вправе потребовать от микрофинансовой организации выполнения дополнительных мероприятий и (или) предоставления дополнительной информации и документов. Микрофинансовая организация обязана учесть замечания уполномоченного органа (выполнить требуемые дополнительные мероприятия и (или) предоставить дополнительную информацию и документы) и повторно представить в уполномоченный орган отчет о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк, с приложением подтверждающих документов в установленный уполномоченным органом срок.

5. Уполномоченный орган одобряет или отказывает в одобрении отчета о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк, в течение двух месяцев с даты его представления в уполномоченный орган.

Глава 3 дополнена статьей 25-4 в соответствии с [Законом РК от 12.07.22 г. № 138-VII](#) (введены в действие с 12 сентября 2022 г.)

Статья 25-4. Деятельность микрофинансовой организации в период ее конвертации в банк

1. В период конвертации микрофинансовая организация обязана осуществить мероприятия, предусмотренные планом мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк.

2. Микрофинансовая организация в течение десяти рабочих дней после получения разрешения уполномоченного органа на конвертацию микрофинансовой организации в банк:

1) публикует в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, и размещает на интернет-ресурсе микрофинансовой организации (при наличии) объявление о конвертации микрофинансовой организации в банк на казахском и русском языках;

2) направляет уведомление клиентам микрофинансовой организации способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, о проведении конвертации микрофинансовой организации в банк с указанием перечня планируемых к проведению банковских и иных операций.

3. Микрофинансовой организации запрещается заключать новые договоры о предоставлении микрокредита и осуществлять иные виды деятельности, предусмотренные настоящим Законом, и изменять условия заключенных с клиентами договоров о предоставлении микрокредита, за исключением изменения условий в сторону их улучшения для заемщиков, после государственной перерегистрации в банк.

4. Срок конвертации микрофинансовой организации в банк не может превышать один год. Данный срок приостанавливается уполномоченным органом на срок рассмотрения отчета о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк и устранения микрофинансовой организацией замечаний уполномоченного органа в соответствии с [пунктом 4 статьи 25-3](#) настоящего Закона.

Глава 3 дополнена статьей 25-5 в соответствии с [Законом РК от 12.07.22 г. № 138-VII](#) (введены в действие с 12 сентября 2022 г.)

Статья 25-5. Государственная перерегистрация микрофинансовой организации и выдача лицензии на проведение банковских и иных операций банка

1. После одобрения уполномоченным органом отчета, указанного в [пункте 3 статьи 25-3](#) настоящего Закона, микрофинансовая организация обязана обратиться в Государственную корпорацию «Правительство для граждан» для государственной перерегистрации микрофинансовой организации в банк.

2. Ранее выданная лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности прекращает свое действие с момента государственной перерегистрации микрофинансовой организации в банк.

3. Микрофинансовая организация обязана не позднее тридцати календарных дней до окончания срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа, обратиться в уполномоченный орган с заявлением о выдаче лицензии на проведение банковских и иных операций в порядке, предусмотренном [статьей 26](#) Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

4. Отказ в выдаче лицензии на проведение банковских или иных операций производится в случаях, предусмотренных [статьей 27](#) Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

5. С момента выдачи микрофинансовой организации лицензии на проведение банковских и иных операций банка конвертация микрофинансовой организации в банк считается завершенной.

Глава 4. Государственное регулирование микрофинансовых организаций, контроль и надзор за их деятельностью

Статья 26. Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, устанавливаемые для микрофинансовой организации

В состав пруденциальных нормативов и иных обязательных для соблюдения норм и лимитов входят:

- 1) [минимальный размер уставного капитала](#);
- 2) [минимальный размер собственного капитала](#);
- 3) [достаточность собственного капитала](#);
- 4) [максимальный размер риска на одного заемщика](#);
- 5) [коэффициент левереджа](#);

Статья дополнена подпунктами 6 и 7 в соответствии с [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 20 августа 2024 г.)

- 6) коэффициент долговой нагрузки заемщика;
- 7) коэффициент долга к доходу заемщика.

В статью 27 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)

Статья 27. Компетенция уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан

Уполномоченный орган:

Подпункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 03.07.20 г. № 359-VI](#) (введено в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.)

- 1) осуществляет лицензирование микрофинансовой деятельности;
- 2) исключен в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.)

В подпункт 3 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)

3) разрабатывает и утверждает [прudenциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению микрофинансовой организацией нормы и лимиты, методику их расчетов](#) в отношении соответствующего вида микрофинансовой деятельности;

4) исключен в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.)

Пункт дополнен подпунктом 4-1 в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.)

4-1) определяет [порядок](#) расчета и [предельное значение](#) коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации (за исключением ломбарда);

Пункт дополнен подпунктом 4-2 в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.)

4-2) определяет [перечень](#) документов, необходимых для получения микрокредита, а также [порядок](#) ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита;

Пункт дополнен подпунктом 4-3 в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.)

4-3) по согласованию с Министерством внутренних дел Республики Казахстан утверждает [порядок](#) организации деятельности ломбардов, включая вопросы хранения вещей в ломбарде, установления требований по обеспечению безопасности и технической укрепленности помещений ломбардов, мер по противодействию обороту в ломбардах незаконно добытых вещей;

Статья дополнена подпунктом 4-4 в соответствии с [Законом РК от 03.07.20 г. № 359-VI](#) (введено в действие с 1 января 2021 г.)

4-4) утверждает по согласованию с уполномоченным органом в сфере разрешений и уведомлений и уполномоченным органом в сфере информатизации [правила](#) лицензирования микрофинансовой деятельности;

Статья дополнена подпунктом 4-5 в соответствии с [Законом РК от 12.07.22 г. № 138-VII](#) (введены в действие с 12 сентября 2022 г.)

4-5) утверждает по согласованию с уполномоченным органом в сфере разрешений и уведомлений и уполномоченным органом в сфере информатизации [правила](#) выдачи разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме

конвертации в банк, а также [перечень](#) документов, необходимых для выдачи разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, [формы](#) заявления для получения разрешения, разрешения уполномоченного органа на конвертацию микрофинансовой организации в банк и формы сведений;

5) разрабатывает и утверждает по согласованию с государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, [правила](#) осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создания провизии (резервов) против них;

6) осуществляет проверку деятельности микрофинансовой организации;

Статья 27 дополнена подпунктом 6-1 в соответствии с [Законом РК от 10.06.14 г. № 206-V](#) (введено в действие по истечении шести месяцев после дня первого официального опубликования)

6-1) осуществляет контроль за соблюдением микрофинансовыми организациями требований, предусмотренных [законодательством](#) Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

Подпункт 7 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (см. стар. ред.); [Закона РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введено в действие с 1 января 2020 г.) (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.20 г. № 359-VI](#) (введены в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.); [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.)

7) подает иск в суд о принудительной реорганизации либо ликвидации:

микрофинансовых организаций в случае невыполнения требования, предусмотренного [пунктом 9 статьи 16](#) настоящего Закона;

юридических лиц, зарегистрированных в качестве микрофинансовых организаций, кредитных товариществ, ломбардов, не обратившихся за получением лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности в течение срока, установленного [пунктом 1 статьи 14](#) настоящего Закона, а также не выполнивших требования, предусмотренные частями первой и третьей [пункта 2 статьи 15](#) настоящего Закона;

юридических лиц, зарегистрированных в качестве микрофинансовых организаций, кредитных товариществ, ломбардов до 2021 года, не обратившихся за получением лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности в течение срока, установленного [пунктом 2-1 статьи 31](#) настоящего Закона;

юридических лиц, осуществляющих деятельность по предоставлению займов (за исключением лиц, зарегистрированных в качестве кредитных товариществ, ломбардов, а также микрофинансовых организаций, получивших лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности), не прошедших государственную регистрацию (перерегистрацию) в качестве микрофинансовой организации в соответствии с настоящим Законом;

микрокредитных организаций, не прошедших государственную перерегистрацию в соответствии с [пунктом 1 статьи 31](#) настоящего Закона;

8) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Национальный Банк Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом утверждает:

1) перечень, формы отчетности о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов микрофинансовой организацией, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк Республики Казахстан;

2) [перечень, формы финансовой и иной отчетности, сроки и порядок ее представления](#) микрофинансовой организацией в Национальный Банк Республики Казахстан.

Статья 28. Меры воздействия, применяемые к микрофинансовой организации, и основания их применения

Пункт 1 изложен в редакции [Закона РК от 29.03.16 г. № 479-V \(см. стар. ред.\)](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 06.05.17 г. № 63-VI \(см. стар. ред.\)](#)

1. Уполномоченным органом применяются меры воздействия, установленные настоящей статьей, при нарушении микрофинансовой организацией пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, выявлении правонарушений или бездействия должностных лиц и работников микрофинансовой организации, несоблюдении требований законов Республики Казахстан и нормативных правовых актов уполномоченного органа.

Под мерами воздействия понимаются ограниченные меры воздействия и санкции.

Пункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V \(введен в действие с 1 января 2016 г.\) \(см. стар. ред.\)](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 29.06.20 г. № 351-VI \(введены в действие с 1 июля 2021 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)

2. В качестве ограниченных мер воздействия уполномоченный орган имеет право применить к микрофинансовой организации следующие ограниченные меры:

- 1) дать обязательное для исполнения письменное предписание;
- 2) вынести письменное предупреждение;
- 3) составить письменное соглашение;

Письменным предписанием является указание микрофинансовой организации на принятие обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, в установленный срок и (или) на необходимость предоставления в установленный срок плана мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению (далее - план мероприятий).

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описания нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа осуществляется в порядке, установленном [законами](#) Республики Казахстан. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа не приостанавливает его исполнения.

Письменное предупреждение является уведомлением уполномоченного органа о возможности применения к микрофинансовой организации санкций, предусмотренных [пунктом 4](#) настоящей статьи, в случае выявления уполномоченным органом в течение одного года после вынесения данного предупреждения повторного нарушения норм законодательства Республики Казахстан, аналогичного нарушению, за которое вынесено письменное предупреждение.

Письменное соглашение заключается между уполномоченным органом и микрофинансовой организацией о необходимости незамедлительного устранения выявленных нарушений и утверждении перечня мер по устранению этих нарушений с указанием сроков их устранения и (или) перечня ограничений, которые на себя принимает микрофинансовая организация, до устранения выявленных нарушений.

Заключение письменного соглашения необходимо в случаях, когда в деятельности микрофинансовой организации намечено финансовое ухудшение, требующее принятия эффективных скоординированных мер по его улучшению. В письменном соглашении указываются действия и сроки их исполнения, которые предстоит предпринять органу управления и (или) исполнительному органу микрофинансовой организации по устранению недостатков, улучшению финансового состояния. Подписав письменное соглашение, микрофинансовая организация принимает на себя обязательства по выполнению его условий.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны микрофинансовой организации.

В пункт 3 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введен в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

3. Микрофинансовая организация обязана уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании и письменном соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.

В случае, если срок, установленный для устранения нарушения, будет превышать один месяц, микрофинансовая организация ежемесячно до двадцатого числа месяца уведомляет уполномоченный орган об исполнении мероприятий по устранению имеющихся недостатков.

Применение одной ограниченной меры воздействия не исключает применения других ограниченных мер воздействия в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан, не приостанавливает и не прекращает действия ранее принятых мер.

Пункт 4 изложен в редакции [Закона РК от 03.07.20 г. № 359-VI](#) (введено в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.)

4. Уполномоченный орган применяет к микрофинансовой организации санкцию в виде приостановления действия либо лишения лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности по основаниям, установленным [статьей 16](#) настоящего Закона.

Пункт 5 изложен в редакции [Закона РК от 29.06.20 г. № 351-VI](#) (введено в действие с 1 июля 2021 г.) (см. стар. ред.)

5. Решение уполномоченного органа о применении к микрофинансовой организации мер воздействия, предусмотренных настоящей статьей, может быть обжаловано в порядке, установленном [законами](#) Республики Казахстан.

Статья дополнена пунктом 6 в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введен в действие с 1 января 2016 г.)

6. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в плане мероприятий, письменном соглашении либо письменном предписании, по независящим от микрофинансовой организации причинам, срок исполнения плана мероприятий, письменного соглашения либо письменного предписания может быть продлен уполномоченным органом в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 29. Проверка деятельности микрофинансовой организации

1. Проверка деятельности микрофинансовой организации осуществляется уполномоченным органом самостоятельно либо с привлечением других государственных органов и (или) организаций.

2. Микрофинансовая организация обязана оказывать содействие проверяющему органу по вопросам, указанным в задании уполномоченного органа на проверку, а также

обеспечивать возможность опроса любых должностных лиц и работников и доступ к любым источникам необходимой для выполнения проверки информации.

3. Работникам уполномоченного органа запрещается разглашение либо передача третьим лицам сведений, полученных в ходе проверки деятельности микрофинансовой организации.

4. Лица, осуществляющие проверку, несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе проверки деятельности микрофинансовой организации, составляющих охраняемую законом тайну, в соответствии с [законами](#) Республики Казахстан.

Закон дополнен главой 4-1 в соответствии с [Законом РК от 19.06.24 г. № 97-VIII](#) (введен в действие с 21 декабря 2024 г.)

Глава 4-1. Микрофинансовый омбудсман

Статья 29-1. Микрофинансовый омбудсман, его статус, порядок избрания и досрочное прекращение его полномочий. Совет представителей микрофинансового омбудсмана, его компетенция

1. Микрофинансовым омбудсманом является независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее урегулирование разногласий, возникающих из договора о предоставлении микрокредита, заключенного между микрофинансовой организацией и физическим лицом по его обращению, с целью достижения согласия об удовлетворении прав и охраняемых законом интересов физического лица и микрофинансовой организации, а также в случаях, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи.

Микрофинансовый омбудсман руководствуется в своей деятельности следующими принципами:

- 1) равноправие сторон;
- 2) беспристрастность;
- 3) соблюдение тайны предоставления микрокредита и иной охраняемой законом тайны;
- 4) соблюдение прав и уважение охраняемых законом интересов сторон;
- 5) прозрачность процедуры принятия и обоснованность решения.

2. Микрофинансовым омбудсманом осуществляется урегулирование разногласий, возникающих между заемщиком, являющимся физическим лицом, и лицом, которому уступлено право (требование) по заключенному с таким заемщиком договору о предоставлении микрокредита, на основании обращения заемщика.

Лицо, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, обязано взаимодействовать с микрофинансовым омбудсманом и предоставлять любую запрашиваемую микрофинансовым омбудсманом информацию и сведения, связанные с микрокредитом, при обращении заемщика, обязательства которого по договору о предоставлении микрокредита им были приобретены.

3. Избрание микрофинансового омбудсмана осуществляется советом представителей из числа кандидатов, согласованных уполномоченным органом на соответствие требованиям, установленным [пунктом 1 статьи 29-2](#) настоящего Закона.

Совет представителей формируется по одному представителю от:

- 1) ассоциации (союза) общественных объединений потребителей и (или) республиканского общественного объединения потребителей, зарегистрированных в органах юстиции и осуществляющих деятельность, направленную на реализацию и защиту прав потребителей финансовых услуг, при их наличии;

2) ассоциации финансовых организаций (союзы), зарегистрированных в органах юстиции и осуществляющих деятельность, направленную на представление и защиту общих интересов организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, коллекторских агентств;

3) уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан.

Ассоциации (союзы), указанные в подпункте 2) части первой настоящего пункта, в течение тридцати календарных дней с даты регистрации в органах юстиции обязаны войти в состав совета представителей микрофинансового омбудсмена.

4. Микрофинансовый омбудсман избирается сроком на три года.

Порядок избрания, досрочного прекращения и осуществления деятельности микрофинансового омбудсмена определяется настоящим Законом и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Компетенция совета представителей:

1) предложение кандидатур для избрания на должность микрофинансового омбудсмена, определение порядка голосования;

2) утверждение структуры и штата (офиса микрофинансового омбудсмена);

3) определение порядка финансирования деятельности микрофинансового омбудсмена;

4) утверждение внутренних правил микрофинансового омбудсмена по согласованию с уполномоченным органом;

5) предоставление рекомендаций микрофинансовому омбудсмену по совершенствованию его деятельности по итогам анализа жалоб заемщиков - физических лиц на действия (бездействие) микрофинансового омбудсмена, проведенного уполномоченным органом, и рассмотрения отчетов микрофинансового омбудсмена;

6) рассмотрение ходатайства члена (членов) совета представителей о досрочном прекращении полномочий микрофинансового омбудсмена по основаниям, предусмотренным пунктом 7 настоящей статьи;

7) утверждение порядка учета, рассмотрения, принятия и исполнения решений микрофинансового омбудсмена по согласованию с уполномоченным органом;

8) иные вопросы, связанные с осуществлением деятельности микрофинансового омбудсмена, в соответствии с настоящим Законом.

6. Заседание совета представителей признается правомочным, а условия кворума соблюдены, если присутствующие на нем члены совета представителей обладают в совокупности пятьюдесятью и более процентами от общего числа голосов.

Микрофинансовый омбудсман избирается большинством голосов членов совета представителей, присутствовавших на заседании совета. Каждый член совета представителей при голосовании имеет один голос. При равенстве голосов голос представителя уполномоченного органа является решающим.

Голосование по вопросу избрания микрофинансового омбудсмена осуществляется тайным способом. Бюллетень для голосования должен содержать следующую информацию:

1) фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) кандидата, рекомендованного для избрания на должность микрофинансового омбудсмена;

2) информацию, подтверждающую соответствие кандидата требованиям, установленным пунктом 1 статьи 29-2 настоящего Закона;

3) сведения о занятии должности кандидата в микрофинансовой организации и (или) коллекторском агентстве, уполномоченном органе, Национальном Банке Республики Казахстан, о наличии признаков аффилированности к микрофинансовой организации и (или) коллекторскому агентству, о работающих близких родственниках, супруге и (или)

свойственников в должности руководителя уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан или их заместителей, а также руководителя структурного подразделения уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан;

4) варианты голосования по вопросу, выраженные словами «за» или «против».

7. Досрочное прекращение полномочий микрофинансового омбудсмана осуществляется советом представителей микрофинансового омбудсмана по следующим основаниям:

1) выявление несоответствия микрофинансового омбудсмана требованиям, установленным [пунктом 1 статьи 29-2](#) настоящего Закона;

2) занятие любой должности в микрофинансовой организации, коллекторском агентстве, уполномоченном органе, Национальном Банке Республики Казахстан, наличие признаков аффилированности микрофинансового омбудсмана с микрофинансовой организацией и (или) коллекторским агентством, занятие близкими родственниками, супругом (супругой) и (или) свойственниками должности руководителя уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан или их заместителей, а также руководителя структурного подразделения уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан;

3) неоднократное (три и более раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение требований настоящего Закона и внутренних правил микрофинансового омбудсмана.

Досрочное прекращение полномочий микрофинансового омбудсмана по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления совета представителей.

Письменное уведомление представляется совету представителей не менее чем за месяц до прекращения полномочий в порядке, установленном внутренними правилами микрофинансового омбудсмана.

Статья 29-2. Требования к микрофинансовому омбудсману

1. Не может быть рекомендовано для избрания микрофинансовым омбудсманом лицо:

1) не имеющее высшего экономического и (или) юридического образования;

2) не имеющее безупречной деловой репутации;

3) имеющее стаж работы в сфере предоставления финансовых услуг и (или) регулирования финансовых услуг менее пяти лет;

4) ранее являвшееся руководящим работником финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, принудительном выкупе акций банка, лишении лицензии финансовой организации, а также принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Данное требование применяется в течение трех лет после принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, принудительном выкупе акций банка, лишении лицензии финансовой организации, а также принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом;

5) признанное судом в установленном законом Республики Казахстан порядке недееспособным или ограниченно дееспособным;

6) состоящее на динамическом наблюдении с психическими поведенческими расстройствами (заболеваниями), в том числе вызванными употреблением психоактивных веществ, в организациях службы охраны психического здоровья.

2. Микрофинансовый омбудсман не вправе занимать любую из должностей в микрофинансовой организации и (или) коллекторском агентстве, иметь близких родственников, супруга (супругу) и (или) свойственников, работающих в должности руководителя уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан или их заместителей, а также руководителя структурного подразделения уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан.

Статья 29-3. Порядок принятия решений микрофинансовым омбудсманом

1. Решение принимается микрофинансовым омбудсманом единолично и в письменной форме доводится до сведения сторон, участвующих в споре.

При принятии решений микрофинансовый омбудсман руководствуется законодательством Республики Казахстан и условиями заключенных договоров.

2. Микрофинансовый омбудсман не рассматривает обращения:

1) принятые к рассмотрению судом и (или) по которым имеется судебный акт, вступивший в законную силу;

2) по которым обращающееся лицо не представило письменное доказательство его обращения в микрофинансовую организацию лицу, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, с целью урегулирования возникшей ситуации в рамках договора о предоставлении микрокредита;

3) направленные повторно при отсутствии новых обстоятельств дела.

3. Решение микрофинансового омбудсмана обязательно для микрофинансовой организации, лица, которому уступлено право (требование) по заключенному с заемщиком - физическим лицом договору о предоставлении микрокредита, в случае принятия его заемщиком - физическим лицом.

Рассмотрение обращений физических лиц и принятие решений в случаях, предусмотренных [пунктами 1 и 2 статьи 29-1](#) настоящего Закона, осуществляются микрофинансовым омбудсманом безвозмездно.

Результаты рассмотрения обращения оформляются протоколом, подписываемым заинтересованными сторонами или их представителями, с доведением его до сведения физического лица и микрофинансовой организации, лица, которому уступлено право (требование) по заключенному с заемщиком договору о предоставлении микрокредита.

Протокол должен содержать:

1) дату и место его подписания;

2) фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) микрофинансового омбудсмана;

3) фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), контактный номер телефона заявителя - физического лица, наименование микрофинансовой организации, лица, которому уступлено право (требование) по заключенному с заемщиком - физическим лицом договору о предоставлении микрокредита, их адреса и реквизиты;

4) предмет спора или заявленное требование физического лица;

5) обстоятельства дела, установленные микрофинансовым омбудсманом;

6) решение микрофинансового омбудсмана о полном либо частичном удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления заявителя - физического лица;

7) срок исполнения решения микрофинансового омбудсмана;

8) срок информирования микрофинансовой организацией, лицом, которому уступлено право (требование) по заключенному с заемщиком - физическим лицом договору о предоставлении микрокредита, о результатах исполнения решения.

4. По обращениям заемщиков-физических лиц, касающимся изменения условий исполнения обязательств по договорам о предоставлении микрокредита микрофинансовый омбудсман содействует в достижении сторонами взаимоприемлемого решения и принятии согласованного сторонами решения об изменении условий исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

В случае несогласия с решением микрофинансового омбудсмана заинтересованная сторона вправе обратиться в суд.

5. В случае неисполнения микрофинансовой организацией, лицом, которому уступлено право (требование) по заключенному с заемщиком договору о предоставлении микрокредита, решения микрофинансового омбудсмана в установленный им срок микрофинансовый омбудсман обязан не позднее пяти рабочих дней информировать об этом уполномоченный орган.

Срок исполнения микрофинансовой организацией, лицом, которому уступлено право (требование) по заключенному с заемщиком договору о предоставлении микрокредита, решения микрофинансового омбудсмана составляет тридцать календарных дней, если иной срок не установлен по соглашению сторон.

Статья 29-4. Деятельность микрофинансового омбудсмана

1. Деятельность микрофинансового омбудсмана, в том числе порядок и сроки рассмотрения обращений по разрешению споров и принятия решений, осуществляется на основании внутренних правил микрофинансового омбудсмана.

2. В целях надлежащего исполнения возложенных функций деятельность микрофинансового омбудсмана финансируется за счет обязательных взносов микрофинансовых организаций, коллекторских агентств, которым уступлено право (требование) по заключенному с заемщиком договору о предоставлении микрокредита.

В случае неуплаты, несвоевременной уплаты либо уплаты обязательных взносов в неполном объеме, микрофинансовый омбудсман в течение семи рабочих дней обязан уведомить уполномоченный орган о ненадлежащем исполнении микрофинансовой организацией, коллекторским агентством, которому уступлено право (требование) по заключенному с заемщиком договору о предоставлении микрокредита, своих обязательств, предусмотренных частью первой настоящего пункта.

3. Микрофинансовый омбудсман по согласованию с советом представителей образует офис с организационной структурой и штатом.

4. Внутренние правила микрофинансового омбудсмана должны определять:

- 1) структуру, задачи и полномочия ревизионной комиссии и других постоянно действующих органов (при наличии);
- 2) права, обязанности и ответственность микрофинансового омбудсмана;
- 3) порядок разрешения споров;
- 4) иные вопросы, связанные с осуществлением деятельности микрофинансового омбудсмана.

5. Микрофинансовый омбудсман обязан соблюдать конфиденциальность в отношении информации, полученной в ходе разрешения споров, и не разглашать ее третьим лицам.

Микрофинансовый омбудсман несет ответственность, установленную законами Республики Казахстан, за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления им своей деятельности.

В случае невыполнения микрофинансовым омбудсманом требований, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи и настоящим пунктом, совет представителей досрочно прекращает его полномочия.

6. На интернет-ресурсе микрофинансового омбудсмана размещается следующая информация:

- 1) полное наименование, адрес (место нахождения), номера телефонов, режим работы офиса, в том числе подразделений и представительств;
- 2) сведения об избрании микрофинансового омбудсмана;
- 3) перечень ассоциаций (союзов), входящих в состав совета представителей микрофинансового омбудсмана;
- 4) сведения о видах услуг, предоставляемых микрофинансовым омбудсманом;
- 5) порядок учета, рассмотрения, принятия и исполнения решений микрофинансового омбудсмана;
- 6) ежемесячная информация об итогах работы микрофинансового омбудсмана;
- 7) годовые отчеты об итогах деятельности микрофинансового омбудсмана;
- 8) раздел для потребителей финансовых услуг с публикацией информационных и разъяснительных материалов и материалов судебной практики;
- 9) перечень соглашений и меморандумов, заключенных с участниками микрофинансового рынка.

7. В случае изменения места нахождения микрофинансовый омбудсман обязан известить об этом потребителей финансовых услуг посредством опубликования объявления в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках не позднее месячного срока и на интернет-ресурсе микрофинансового омбудсмана в течение десяти рабочих дней.

8. Микрофинансовый омбудсман по решению совета представителей должен обеспечить:

- 1) применение специализированного программного обеспечения по автоматизации учета и обработке обращений заемщиков - физических лиц;
- 2) внедрение колл-центра либо горячей линии в офисе микрофинансового омбудсмана для оказания консультационных услуг заемщикам - физическим лицам;
- 3) оперативное получение кредитного отчета заемщика - физического лица в информационной базе кредитного бюро на основании договора в целях урегулирования разногласий.

По результатам анализа обращений заемщиков - физических лиц микрофинансовый омбудсман вправе направить в уполномоченный орган рекомендации по совершенствованию законодательства Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности, а также деятельности микрофинансовых организаций и (или) коллекторских агентств.

9. Уполномоченный орган:

- 1) осуществляет согласование внутренних правил микрофинансового омбудсмана;
- 2) рассматривает жалобы заемщиков - физических лиц на действия (бездействие) микрофинансового омбудсмана;
- 3) направляет совету представителей рекомендации о деятельности микрофинансового омбудсмана в случаях выявления в действиях (бездействии) микрофинансового омбудсмана нарушений прав потребителей финансовых услуг;
- 4) осуществляет иные функции, связанные с деятельностью микрофинансового омбудсмана, в соответствии с настоящим Законом.

Глава 5. Заключительные и переходные положения

Статья 30 изложена в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.)

Статья 30. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности

Нарушение законодательства Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности влечет ответственность, установленную [законами](#) Республики Казахстан.

Статья 31. Переходные положения

В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (см. стар. ред.)

1. Микрокредитные организации, за исключением некоммерческих микрокредитных организаций, в срок до 1 января 2016 года подлежат государственной перерегистрации в соответствии с законами Республики Казахстан.

В случае несоблюдения требования, установленного настоящим пунктом, микрокредитные организации подлежат принудительной реорганизации либо ликвидации в соответствии с законами Республики Казахстан.

2. Некоммерческие микрокредитные организации в срок до 1 января 2016 года подлежат реорганизации либо ликвидации в соответствии с законами Республики Казахстан.

Статья дополнена пунктами 2-1 - 2-3 в соответствии с [Законом РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 1 января 2021 г.)

Пункт 2-1 изложен в редакции [Закона РК от 24.05.21 г. № 43-VII](#) (введено в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.)

2-1. Микрофинансовые организации, созданные до 1 января 2021 года и не подавшие до 1 марта 2021 года в уполномоченный орган заявления на получение лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, подлежат реорганизации либо ликвидации в соответствии с законами Республики Казахстан, за исключением кредитных товариществ, которые вправе подать заявление на получение лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности до 1 июня 2021 года.

2-2. Ни одно лицо самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) не может (не могут) прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться долями участия в уставных капиталах либо размещенными акциями микрофинансовых организаций, если оно является юридическим лицом, учредитель (акционер, участник) либо руководящий работник которого ранее являлся первым руководителем или учредителем (участником) микрофинансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об исключении из реестра микрофинансовых организаций, за исключением случая, когда указанные организации были исключены из реестра микрофинансовых организаций в связи с принятием ими решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации или ликвидации.

2-3. Микрофинансовые организации до подачи заявления на получение лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности обязаны закрыть помещения филиалов, расположение которых не соответствует требованиям [пункта 3 статьи 14-1](#) настоящего Закона.

3 - 6. Исключены в соответствии с [Законом РК от 03.07.20 г. № 359-VI](#) (введено в действие с 1 января 2021 г.) (см. стар. ред.)

Закон дополнен статьей 31-1 в соответствии с [Законом РК от 16.05.14 г. № 203-V](#); изложена в редакции [Закона РК от 29.03.16 г. № 479-V](#) (см. стар. ред.); внесены

изменения в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (введены в действие с 1 января 2020 г.) ([см. стар. ред.](#)); изложена в редакции [Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI](#) (введены в действие с 1 января 2021 г.) ([см. стар. ред.](#))

Статья 31-1. Уведомление об утверждении финансовых продуктов микрофинансовой организацией

Микрофинансовая организация уведомляет уполномоченный орган об утверждении финансовых продуктов органом микрофинансовой организации, уполномоченным на утверждение финансовых продуктов, в течение десяти рабочих дней со дня их утверждения.

Перечень финансовых продуктов, об утверждении которых микрофинансовая организация уведомляет уполномоченный орган, порядок уведомления уполномоченного органа об утверждении финансовых продуктов микрофинансовой организацией, а также перечень документов, прилагаемых к уведомлению, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Статья 32. Порядок введения в действие настоящего Закона

1. Настоящий Закон вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального [опубликования](#), за исключением [пунктов 3 и 4 статьи 14](#) настоящего Закона, которые вводятся в действие с 1 января 2016 года.

2. Признать утратившим силу [Закон](#) Республики Казахстан от 6 марта 2003 года «О микрокредитных организациях» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 4, ст. 23; 2006 г., № 11, ст. 55; № 23, ст. 140; 2010 г., № 7, ст. 28; 2011 г., № 3, ст. 32).

**Президент
Республики Казахстан**

Н. НАЗАРБАЕВ

Астана, Акорда, 26 ноября 2012 года
№ 56-V ЗРК