

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

О микрофинансовых организациях

(с изменениями дополнениями по состоянию на 29.12.2014 г.)

<u>Глава 1. Общие положения</u>	<u>(статьи 1 - 2)</u>
<u>Глава 2. Предоставление микрокредитов</u>	<u>(статьи 3 - 10)</u>
<u>Глава 3. Создание и деятельность микрофинансовых организаций</u>	<u>(статьи 11 - 25)</u>
<u>Глава 4. Государственное регулирование микрофинансовых организаций, контроль и надзор за их деятельностью</u>	<u>(статьи 26 - 29)</u>
<u>Глава 5. Заключительные и переходные положения</u>	<u>(статьи 30-32)</u>

Настоящий Закон регулирует общественные отношения, связанные с осуществлением деятельности по предоставлению микрокредитов, устанавливает особенности правового положения, создания, деятельности микрофинансовых организаций, а также определяет особенности государственного регулирования микрофинансовых организаций, контроля и надзора за их деятельностью.

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- 1) учетная регистрация - включение микрофинансовой организации в реестр микрофинансовых организаций в соответствии со [статьей 14](#) настоящего Закона;
- 2) кредитное досье - документы и сведения, формируемые микрофинансовой организацией на каждого заемщика;
- 3) заемщик - физическое или юридическое лицо, заключившее с микрофинансовой организацией договор о предоставлении микрокредита;
- 4) целевой микрокредит - микрокредит, выданный на условиях его использования заемщиком на определенные цели в соответствии с заключенным договором о предоставлении микрокредита;
- 5) микрокредит - деньги, предоставляемые микрофинансовой организацией заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных настоящим Законом, на условиях платности, срочности и возвратности;
- 6) реестр микрофинансовых организаций - единый перечень микрофинансовых организаций;

7) микрофинансовая организация - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные настоящим Законом;

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

9) уполномоченный орган - Национальный Банк Республики Казахстан.

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о микрофинансовых организациях

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

2. Законы Республики Казахстан «[О хозяйственных товариществах](#)» и «[О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью](#)» распространяются на микрофинансовые организации 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.

Глава 2. Предоставление микрокредитов

Статья 3. Порядок и условия предоставления микрокредитов

1. Микрофинансовая организация предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем восьмитысячекратного размера [месячного расчетного показателя](#), установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного заемщика.

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

Статья дополнена пунктом 2-1 в соответствии с [Законом РК от 16.05.14 г. № 203-V](#)

2-1. Микрофинансовая организация обязана получить предварительное согласие уполномоченного органа для предложения микрокредитов в порядке, предусмотренном [нормативными правовыми актами](#) уполномоченного органа.

3. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год независимо от срока предоставления микрокредита.

4. Комиссия, вознаграждение и иные платежи, связанные с предоставлением микрокредита, взимаются микрофинансовой организацией после или в момент предоставления микрокредита.

Статья 4. Договор о предоставлении микрокредита

1. Договор о предоставлении микрокредита заключается в письменной форме.

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.

3. Договор о предоставлении микрокредита содержит:

1) наименование микрофинансовой организации и фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика - физического лица или наименование заемщика - юридического лица;

2) общую сумму предоставляемого микрокредита;

3) сроки погашения микрокредита;

4) способ погашения микрокредита (в наличном и (или) безналичном порядке, одновременно либо частями);

5) метод погашения микрокредита, определенный правилами предоставления микрокредитов;

6) график погашения микрокредита, подписанный обеими сторонами договора о предоставлении микрокредита, с указанием дат погашения и размеров очередных платежей, содержащих суммы погашения микрокредита и вознаграждения, остатков суммы микрокредита на дату следующего погашения, а также с указанием общей суммы микрокредита и вознаграждения на дату подписания договора о предоставлении микрокредита;

7) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита (при его наличии);

8) размер ставок вознаграждения по микрокредиту, в том числе размер годовой ставки вознаграждения и годовой эффективной ставки вознаграждения (реальную стоимость микрокредита), рассчитанной в порядке, установленном статьей 5 настоящего Закона;

9) ответственность сторон;

10) иные условия в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. Обязательным условием договора о предоставлении целевого микрокредита является указание цели микрокредита, а также порядка осуществления контроля за его целевым использованием.

При нецелевом использовании микрокредита заемщик обязан досрочно вернуть микрофинансовой организации микрокредит и выплатить вознаграждение в части использованного микрокредита, начисленное по договору о предоставлении микрокредита на дату возврата микрокредита.

Статья 5. Годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту

1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов заемщика, включающих в себя вознаграждение, при наличии - комиссионные и иные платежи, подлежащие уплате микрофинансовой организации за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита.

Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.

3. При изменении условий договора о предоставлении микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении микрокредита.

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.

2. Микрофинансовым организациям запрещается в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита принимать акции или доли участия в уставном капитале юридических лиц, за исключением акций или долей участия в уставном капитале юридических лиц, предусмотренных в подпункте 4) пункта 1 статьи 19 настоящего Закона.

Статья 7. Права и обязанности микрофинансовой организации

1. Микрофинансовая организация вправе:

1) предоставлять микрокредиты с обеспечением либо без обеспечения исполнения обязательства в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан;

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

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;

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;

4) предоставить заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных 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;

5) проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;

Пункт 2 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»;

б) соблюдать тайну предоставления микрокредита;

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;

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

9) представлять отчетность в уполномоченный орган в сроки и порядке, определенные уполномоченным органом;

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

11) письменно уведомлять в течение пятнадцати рабочих дней уполномоченный орган об изменениях, внесенных в документы, предусмотренные подпунктами 2) и б) пункта 1 статьи 14 настоящего Закона;

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

3. Микрофинансовая организация не вправе:

1) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита, а также размеры тарифов и комиссий (за исключением случаев их снижения), связанных с выдачей и обслуживанием микрокредитов, действовавших на дату подписания договора о предоставлении микрокредита;

2) применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму микрокредита, штрафные санкции за досрочный возврат 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.

2. Заявитель представляет в микрофинансовую организацию документы и сведения, определенные пунктами 3 и 4 статьи 20 настоящего Закона, 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;

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.

Статья 10. Прекращение обязательств по договору о предоставлении микрокредита

1. Обязательства по договору о предоставлении микрокредита прекращаются по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Республики Казахстан.

2. На требования микрофинансовых организаций к заемщикам по ненадлежащему исполнению договоров о предоставлении микрокредитов сроки претензионной и исковой давности не распространяются.

Глава 3. Создание и деятельность микрофинансовых организаций

Статья 11. Правовое положение микрофинансовой организации

1. Микрофинансовая организация создается в организационно-правовой форме [хозяйственного товарищества](#).

2. Микрофинансовой организации запрещается выпускать ценные бумаги.

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

1. Наименование микрофинансовой организации должно в обязательном порядке содержать слова «микрофинансовая организация».

Допускается сокращение наименования микрофинансовой организации с использованием в наименовании аббревиатуры «МФО».

2. Юридическое лицо, не зарегистрированное в качестве микрофинансовой организации, не имеет право использовать в своем наименовании слова «микрофинансовая организация», производные от них слова, предполагающие, что оно осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов, или аббревиатуру «МФО».

Статья 14. Учетная регистрация микрофинансовых организаций

1. Для прохождения учетной регистрации микрофинансовая организация предоставляет в уполномоченный орган:

1) заявление;

2) Исключен в соответствии с Законом РК от 16.05.14 г. № 203-V (*см. стар. ред.*)

3) копии документов, подтверждающих оплату уставного капитала, а также информацию о соблюдении минимального размера собственного капитала;

4) положение о службе внутреннего контроля (при наличии);

5) бизнес-план, раскрывающий стратегию деятельности микрофинансовой организации, определение сегмента рынка, на который ориентирована микрофинансовая организация, виды услуг, план маркетинга (формирования клиентуры), источники финансирования деятельности организации;

6) сведения об учредителях (участниках), о первом руководителе (членах) исполнительного органа, главном бухгалтере по состоянию на дату, предшествующую дате представления заявления;

7) копию правил предоставления микрокредитов;

8) копию договора о предоставлении информации, заключенного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан», и копию документа о соответствии требованиям, предъявляемым к участникам системы формирования кредитных историй и их использования.

2. Правила прохождения учетной регистрации и ведения реестра микрофинансовых организаций разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.

Пункт 3 вводится в действие с 1 января 2016 года

3. Уполномоченный орган рассматривает заявление для прохождения учетной регистрации в течение пятнадцати рабочих дней со дня представления полного пакета документов.

Пункт 4 вводится в действие с 1 января 2016 года

4. В срок, установленный пунктом 3 настоящей статьи, уполномоченный орган обязан внести микрофинансовую организацию в реестр микрофинансовых организаций и уведомить ее о данном решении либо дать мотивированный ответ в письменном виде о причинах отказа в учетной регистрации.

5. Реестр микрофинансовых организаций, прошедших учетную регистрацию, размещается на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Статья 15. Основания отказа в учетной регистрации микрофинансовых организаций

1. Отказ в учетной регистрации микрофинансовых организаций производится в случаях:

1) несоответствия представленных документов требованиям, установленным [пунктом 1 статьи 14](#) настоящего Закона;

2) предоставления недостоверных сведений и информации, подлежащих отражению в документах, указанных в [пункте 1 статьи 14](#) настоящего Закона;

3) если микрофинансовая организация в течение одного года со дня ее государственной регистрации (перерегистрации) в органах юстиции не обратилась с заявлением о прохождении учетной регистрации;

4) если у руководителя или одного из учредителей микрофинансовой организации имеется непогашенная или неснятая судимость, а также когда лицо ранее являлось первым руководителем или учредителем микрофинансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об исключении из реестра данной микрофинансовой организации;

5) непредставления документов, предусмотренных [пунктом 3 статьи 31](#) настоящего Закона.

2. В случае отказа в учетной регистрации юридическое лицо, зарегистрированное в качестве микрофинансовой организации, в течение тридцати рабочих дней вправе повторно представить заявление в соответствии с правилами прохождения учетной регистрации и ведения реестра микрофинансовых организаций или обязано принять решение об изменении наименования либо реорганизации, либо ликвидации.

Повторно представленное заявление рассматривается уполномоченным органом в течение тридцати рабочих дней.

Статья 16. Основания для исключения из реестра микрофинансовых организаций

1. Микрофинансовая организация исключается из реестра микрофинансовых организаций в случаях:

1) осуществления деятельности с систематическими (более трех раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушениями норм настоящего Закона, иных законов Республики Казахстан, а также нормативных правовых актов уполномоченного органа;

2) систематического (более трех раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушения пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

3) систематического (более трех раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредставления отчетности уполномоченному органу;

4) привлечения к административной ответственности более двух раз за предоставление недостоверной информации;

5) систематического (более трех раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнения письменных предписаний уполномоченного органа;

6) привлечения к административной ответственности более двух раз за осуществление видов деятельности, не предусмотренных настоящим Законом;

7) неосуществления микрофинансовой организацией деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев со дня включения в реестр микрофинансовых организаций;

8) вступления в законную силу решения суда о прекращении деятельности микрофинансовой организации;

9) принятия микрофинансовой организацией решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации или ликвидации. При этом микрофинансовая организация до подачи заявления об исключении из реестра микрофинансовых организаций должна исполнить все свои обязательства. К заявлению одновременно прилагается письмо о подтверждении исполнения всех обязательств;

10) воспрепятствования более двух раз микрофинансовой организацией проведению проверки, вызвавшего невозможность ее проведения в установленные сроки.

2. В случае исключения из реестра микрофинансовых организаций уполномоченный орган в течение семи календарных дней со дня исключения письменно уведомляет об этом микрофинансовую организацию.

Уведомление направляется по адресу, указанному в заявлении для прохождения учетной регистрации.

3. Решение уполномоченного органа об исключении из реестра микрофинансовых организаций может быть обжаловано в порядке, установленном законами Республики Казахстан.

Обжалование решений уполномоченного органа об исключении из реестра микрофинансовых организаций не приостанавливает исполнения данных решений.

4. Микрофинансовой организации запрещается предоставление новых микрокредитов после получения письменного уведомления

уполномоченного органа об исключении ее из реестра микрофинансовых организаций.

5. Микрофинансовая организация обязана в течение тридцати календарных дней с момента уведомления уполномоченным органом об исключении из реестра микрофинансовых организаций принять решение об изменении наименования либо реорганизации, либо ликвидации микрофинансовой организации.

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. Дополнительные виды деятельности микрофинансовых организаций

1. Микрофинансовые организации дополнительно к деятельности по предоставлению микрокредитов имеют право осуществлять следующие виды деятельности:

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

2) размещение временно свободных активов на депозитах банков второго уровня;

3) пользование и распоряжение залоговым имуществом, полученным в качестве обеспечения микрокредита в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан;

4) приобретение акций или долей участия в уставном капитале кредитных бюро, микрофинансовых организаций, оказывающих услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей, и организаций, имеющих лицензию на охранную деятельность;

5) реализацию собственного имущества;

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

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

8) осуществление лизинговой деятельности;

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

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

11) осуществление функций агента эмитента электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

12) заключение на организованном рынке ценных бумаг сделок с производными финансовыми инструментами, совершаемых в целях хеджирования.

2. Микрофинансовым организациям запрещается осуществлять иную не предусмотренную настоящим Законом предпринимательскую деятельность.

Статья 20. Порядок ведения документации по предоставленному микрокредиту

1. Каждый предоставленный микрокредит регистрируется микрофинансовой организацией в регистрационном журнале заемщиков, ведение которого осуществляется в электронном виде или на бумажном носителе.

2. Для получения микрокредита заявитель (заемщик) представляет документы, предусмотренные [пунктом 3](#) настоящей статьи.

3. Кредитное досье формируется со дня подписания заемщиком первого в данной микрофинансовой организации договора о предоставлении микрокредита.

Кредитное досье содержит следующее:

1) заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;

2) решение органа заемщика - юридического лица на получение микрокредита;

3) решение органа залогодателя - юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заемщика;

Подпункт 4 изложен в редакции [Закона РК от 29.12.14 г. № 269-V](#) (см. [стар. ред.](#))

4) копии учредительных документов заемщика (для юридических лиц);

5) копию документа, удостоверяющего личность заемщика (для физических лиц);

6) документы, подтверждающие полномочия представителя заемщика на подписание договора о предоставлении микрокредита;

7) договор о предоставлении микрокредита;

8) в случае, если предоставленный микрокредит обеспечен залогом имущества, - договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, а в случаях обязательной регистрации залога имущества - документы, подтверждающие факт регистрации залога имущества.

4. По микрокредиту, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией или поручительством, к кредитному досье прилагаются следующие дополнительные документы:

1) договор гарантии или поручительства;

2) документы, подтверждающие полномочия представителя на подписание гарантийного договора от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя;

3) решение органа гаранта или поручителя - юридического лица о выдаче гарантии или поручительства в обеспечение исполнения обязательств заемщика.

5. Документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по микрокредиту, должны быть приобщены к кредитному досье и отражать источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные заемщиком либо вырученные от продажи заложенного имущества).

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.

3. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в

соответствии с законами Республики Казахстан, третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, а также лицам, указанным в [пунктах 4 и 5](#) настоящей статьи.

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

1) органам дознания и предварительного следствия: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;

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.](#))

3) органам юстиции и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного судом 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.](#))

6) представителям заемщика: на основании доверенности.

7) уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства, банкротному управляющему в отношении лиц, признанных банкротами в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

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;

2) нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью.

К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти;

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

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;

2) предоставление микрофинансовыми организациями юридическому лицу информации, связанной с микрокредитом, классифицированным как сомнительный и безнадежный и по которому имеется негативная информация, при уступке прав требований по данному микрокредиту указанному лицу.

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 уполномоченного органа.

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

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

2. Микрофинансовым организациям запрещается реклама их деятельности, не соответствующая действительности на день ее опубликования.

Статья 25. Реорганизация и ликвидация микрофинансовых организаций

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

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 27. Компетенция уполномоченного органа

Уполномоченный орган:

- 1) проводит учетную регистрацию;
- 2) ведет реестр микрофинансовых организаций;
- 3) разрабатывает и утверждает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению микрофинансовой организацией нормы и лимиты, методику их расчетов, а также формы и сроки представления отчетности об их выполнении;
- 4) определяет перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности микрофинансовой организацией;
- 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;
- 7) подает иск в суд о реорганизации либо ликвидации микрофинансовых организаций в случае невыполнения требований, предусмотренных частью первой пункта 2 статьи 15 и пунктом 5 статьи 16 настоящего Закона;
- 8) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

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

1. При нарушении микрофинансовой организацией пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, выявлении неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников микрофинансовой организации уполномоченным органом применяются меры воздействия, установленные настоящей статьей. Под

мерами воздействия понимаются ограниченные меры воздействия и санкции.

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

- 1) затребовать письмо-обязательство;
- 2) дать обязательное для исполнения письменное предписание;
- 3) вынести письменное предупреждение;

4) составить письменное соглашение. Письмо-обязательство микрофинансовой организации должно содержать факт признания имеющихся недостатков и гарантию руководителя микрофинансовой организации по их устранению в строго определенные сроки с указанием перечня запланированных мероприятий.

Письменным предписанием уполномоченного органа является указание микрофинансовой организации о принятии коррективных мер, направленных на устранение выявленных недостатков в установленный срок. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде 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 нарушения (нарушений) микрофинансовой организацией законодательства Республики Казахстан или если имеющиеся недостатки не будут устранены в установленный уполномоченным органом срок.

Письменное соглашение заключается между уполномоченным органом и микрофинансовой организацией о необходимости незамедлительного устранения выявленных недостатков и об утверждении первоочередных мер в связи с этим. 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.

3. Микрофинансовая организация обязана уведомить уполномоченный орган об исполнении ограниченной меры воздействия в срок, указанный в документе.

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.

4. В качестве санкций уполномоченный орган исключает микрофинансовую организацию из реестра микрофинансовых организаций по основаниям, предусмотренным в [пункте 1 статьи 16](#) настоящего Закона.

5. Решение уполномоченного органа о применении к микрофинансовой организации мер воздействия, предусмотренных настоящей статьей, может быть обжаловано в суд.

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.

Глава 5. Заключительные и переходные положения

Статья 30. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о микрофинансовых организациях

Нарушение законодательства Республики Казахстан о микрофинансовых организациях влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

Статья 31. Переходные положения

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 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.

3. Микрокредитная организация, перерегистрированная либо преобразованная в микрофинансовую организацию, для прохождения учетной регистрации в соответствии со [статьей 14](#) настоящего Закона дополнительно представляет в уполномоченный орган копию налоговой декларации за последние три года, отражающей доходы по выданным микрокредитам и исчисленную сумму корпоративного подоходного налога.

4. Микрокредитные организации до 1 января 2016 года руководствуются в своей деятельности нормами, предусмотренными в [подпунктах 2\) - 5\) и 8\) статьи 1, пунктах 2 и 3 статьи 2, статье 3, пунктах 1, 3 и 4 статьи 4, пунктах 1 и 3 статьи 5, статье 6, пункте 1, подпунктах 1\) - 6\) и 12\) пункта 2, пункте 3 статьи 7, статьях 8-10, пункте 2 статьи 11, пункте 3 статьи 12, статьях 17 и 18, подпунктах 1\) - 9\) и 12\) пункта 1 статьи 19, статьях 20, 21 и 23, пункте 2 статьи 24, статьях 25, 30 и 31](#) настоящего Закона.

Действие [пункта 3 статьи 12](#) настоящего Закона не распространяется на некоммерческие микрокредитные организации.

5. Микрокредитные организации до 1 января 2016 года вправе 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.

6. До 1 января 2016 года уполномоченный орган рассматривает заявление для прохождения учетной регистрации в течение тридцати рабочих дней со дня представления полного пакета документов, предусмотренных [статьей 14](#) настоящего Закона и [пунктом 3](#) настоящей статьи.

В срок, установленный частью первой настоящего пункта, уполномоченный орган обязан внести микрофинансовую организацию в реестр микрофинансовых организаций и уведомить ее о данном решении либо дать мотивированный ответ в письменном виде о причинах отказа в учетной регистрации.

Закон дополнен [статьей 31-1](#) в соответствии с [Законом РК от 16.05.14 г. № 203-V](#)

Статья 31-1. Согласование услуг микрофинансовой организации

1. Микрофинансовая организация обязана получить согласие уполномоченного органа для предложения услуг по предоставлению микрокредитов потребителям микрофинансовой организации в порядке, предусмотренном [нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа.

2. Уполномоченный орган письменно уведомляет микрофинансовую организацию о принятом решении.

3. Уполномоченный орган отказывает микрофинансовой организации в выдаче согласия для предложения услуг по предоставлению микрокредитов потребителям микрофинансовой организации в случае представления

неполного пакета документов либо несоответствия представленных документов требованиям, предусмотренным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Уполномоченный орган ведет учет выданных микрофинансовым организациям согласий для предложения микрокредитов потребителям микрофинансовой организации.

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