

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

О микрофинансовых организациях

(с изменениями дополнениями по состоянию на 02.04.2019 г.)

См. о внесении изменений:

Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

См. будущую редакцию по состоянию на 1 января 2020 г.

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о микрофинансовых организациях

Глава 2. Предоставление микрокредитов

Статья 3. 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 передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование или уступки права (требования)

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. Учетная регистрация микрофинансовых организаций

Статья 15. Основания отказа в учетной регистрации микрофинансовых организаций

Статья 16. Основания для исключения из реестра микрофинансовых организаций

Статья 17. Правила предоставления микрокредитов

Статья 18. Служба внутреннего контроля

Статья 19. Дополнительные виды деятельности микрофинансовых организаций

Статья 20. Порядок ведения документации по предоставленному микрокредиту

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

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

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

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

[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 услуг по предоставлению микрокредитов](#)

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

См. изменения в преамбулу - [Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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

См. изменения в статью 1 - [Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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;

В подпункт 7 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.)

7) микрофинансовая организация - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в Государственной корпорации «Правительство для граждан» 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

См. изменения в пункт 1 - [Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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.

См. изменения в пункт 2 - [Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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.

Статья 2 дополнена пунктом 4 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#)

См. изменения в пункт 4 - [Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

4. На микрофинансовые организации и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.

См. изменения в заголовок - [Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

Глава 2. Предоставление микрокредитов

См. изменения в заголовок - [Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

Статья 3. Порядок и условия предоставления микрокредитов

Пункт 1 исключается в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводится в действие с 1 января 2020 г.)

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

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

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 2016 г.*) (*см. стар. ред.*)

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

*Пункт 4 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 24.05.18 г. № 156-VI](#) (*см. стар. ред.*)*

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

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

Абзац второй пункта 4 введен в действие с 1 июля 2016 года и распространяется на договоры, заключенные с 1 июля 2016 года

До заключения договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом, не связанного с предпринимательской деятельностью, микрофинансовая организация, обязана предоставить физическому лицу для выбора условия микрокредитования, при которых не предусмотрено взимание комиссий и иных платежей, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту в соответствии с порядком, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также условия микрокредитования, предусматривающие право микрофинансовой организации, взимать, помимо ставки вознаграждения, комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием микрокредита и предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.

Микрофинансовые организации обязаны в договорах о предоставлении микрокредита указывать полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита, и не вправе в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного договора.

Микрофинансовая организация при рассмотрении вопроса о выдаче микрокредита учитывает кредитный скоринг заемщика (заявителя) - физического лица, рассчитанный на основании собственной методики, или кредитный скоринг, предоставленный кредитным бюро.

См. Методики расчета регулярных платежей по займам и микрокредитам, выдаваемым банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и микрофинансовыми организациями физическим лицам и предусматривающим наличие графика погашения, а также временные базы для расчета вознаграждения по таким займам (микрокредитам)

Статья дополнена пунктом 5 в соответствии с Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введено в действие с 1 августа 2018 года)

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

Статья дополняется пунктом 6 в соответствии с Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI (вводится в действие с 1 января 2020 г.)

Статья 4. Договор о предоставлении микрокредита

См. изменения в пункт 1 - Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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.

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.)

См. изменения в пункт 3 - Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

3. Перечень обязательных условий договора о предоставлении микрокредита определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

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](#)

4-1. При уступке микрофинансовой организацией права (требования) 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 уступлено право (требование).

Нарушение третьим лицом, которому уступлено право (требование), 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)

6. При изменении условий исполнения договора о предоставлении микрокредита, 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, 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 5. Годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту

См. изменения в пункт 1 - [Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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.

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

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.

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.)

Абзацы первый - четырнадцатый пункта 1-1 [введены в действие с 1 июля 2016 года](#) и распространяются на правоотношения, возникшие со дня введения их в действие из ранее заключенных договоров

См. изменения в пункт 1-1 - [Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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;

Часть первая дополнена подпунктом 5-1 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.)

[Распространяется на правоотношения, возникшие со дня введения их в действие из ранее заключенных договоров](#)

5-1) комиссии и иные платежи, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита;

б) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.

По истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки 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) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 4) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 5) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;

Часть вторая дополнена подпунктом 5-1 в соответствии с [Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (введено в действие с 1 января 2019 г.)

[Распространяется на правоотношения, возникшие со дня введения их в действие из ранее заключенных договоров](#)

5-1) комиссии и иные платежи, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита;

б) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.

Изменение условий исполнения договора о предоставлении микрокредита совершается способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита.

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

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

См. изменения в пункт 1 - [Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

1. Микрофинансовая организация вправе:

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

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

1-1) уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в [пунктах 4 и 5 статьи 9-1](#) настоящего Закона, при наличии у заемщика просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита свыше девяноста последовательных календарных дней;

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.

См. изменения в пункт 2 - [Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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;

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.)

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;

Пункт дополнен подпунктом 4-1 в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введен в действие с 1 января 2016 г., [распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров](#))

4-1) в целях предотвращения увеличения задолженности заемщика, являющегося физическим лицом, микрофинансовая организация не вправе 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, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, являющегося жильем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем;

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»;

6) 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 [прudenциальные 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;

Подпункт 11 изложен в редакции [Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (введен в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

11) письменно уведомлять в течение пятнадцати рабочих дней уполномоченный орган об изменениях, внесенных в документы, предусмотренные [подпунктом 6\) пункта 1 статьи 14](#) настоящего Закона;

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

См. изменения в пункт 3 - [Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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;

Пункт дополнен подпунктом 4-1 в соответствии с [Законом РК от 06.05.17 г. № 63-VI](#)

4-1) обратиться к банковскому омбудсману в случае уступки права (требования) по заключенному им договору о предоставлении микрокредита для урегулирования разногласий с лицом, указанным в [пунктах 4 и 5 статьи 9-1](#) настоящего Закона. Указанное право распространяется на заемщика, являющегося физическим лицом;

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](#)

Статья 9-1. Порядок передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование или уступки права (требования)

1. Микрофинансовой организации запрещается заключать договор с третьими лицами, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика (далее - договор о взыскании задолженности), за исключением случаев заключения такого договора с [коллекторским агентством](#).

Часть вторая пункта 1 введена в действие с 1 октября 2017 г.

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.

2. Не допускается заключение микрофинансовой организацией договора о взыскании задолженности с коллекторским агентством в отношении физического лица, задолженность которого обеспечена залогом в виде жилища.

См. изменения в пункт 3 - [Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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

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.

См. изменения в пункт 5 - [Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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

[коллекторскому агентству](#);

микрофинансовой организации;

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

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

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.

7. Не допускается уступка права (требования) по договору о предоставлении микрокредита в отношении одного заемщика нескольким лицам.

8. При заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) микрофинансовой организации по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (далее - договор уступки права требования), микрофинансовая организация обязана:

1) до заключения договора уступки права требования уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой

способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

2) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору о предоставлении микрокредита), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

3) передать лицу, которому перешло право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, оригиналы и (или) копии следующих документов:

правоустанавливающие документы на предмет залога (в случае, если микрокредит обеспечен залогом);

договоры поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательства по микрокредиту обеспечено поручительством или гарантией);

расчеты задолженности заемщика на дату уступки права (требования);

претензионную переписку с заемщиком;

учредительные документы заемщика - юридического лица, документ, удостоверяющий личность заемщика - физического лица;

документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;

документы по реализации заложенного имущества;

иные документы в соответствии с договором уступки права требования.

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.

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.

За утерю оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением по договору о предоставлении микрокредита, микрофинансовая организация, лицо, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан;

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

См. изменения в пункт 9 - [Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

9. Лицу, которому перешло право (требование) микрофинансовой организации по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, запрещается переуступать такое право (требование) иным лицам, за исключением обратной продажи (возврата) выкупленного права (требования) первоначальному кредитору, уступки (переуступки) права (требования) коллекторским агентствам, специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации, а также иным микрофинансовым организациям.

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

См. изменения в статью 11 - Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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

См. изменения в пункт 1 - Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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

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

Статья дополняется пунктом 1-1 в соответствии с Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI (вводится в действие с 1 января 2020 г.)

См. изменения в пункт 2 - Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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».

См. изменения в статью 14 - Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

Статья 14. Учетная регистрация микрофинансовых организаций

См. изменения в пункт 1 - Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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

См. [Стандарт государственной услуги «Учетная регистрация микрофинансовых организаций» \(приложение 3 к постановлению Правления НБ РК от 30 апреля 2015 года № 71\)](#)

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;

В подпункт 6 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.)

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

7) копию правил предоставления микрокредитов;

Подпункт 8 изложен в редакции [Закона](#) РК от 02.07.18 г. № 168-VI (см. стар. ред.)

8) копию договора о предоставлении информации, заключенного с кредитным бюро с государственным участием в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан»;

Пункт дополнен подпунктом 9 в соответствии с [Законом](#) РК от 25.12.17 г. № 122-VI (введен в действие с 1 января 2018 г.)

9) документ, подтверждающий уплату [сбора](#) за прохождение учетной регистрации микрофинансовой организации.

Статья дополнена пунктом 1-1 в соответствии с [Законом](#) РК от 25.12.17 г. № 122-VI (введен в действие с 1 января 2018 г.)

См. изменения в пункт 1-1 - [Закон](#) РК от 03.07.19 г. № 262-VI (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

1-1. Для прохождения учетной регистрации микрофинансовая организация оплачивает сбор, размер и порядок уплаты которого определяются [налоговым законодательством](#) Республики Казахстан.

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

2. [Правила](#) прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций, а также ведения и исключения из реестра микрофинансовых организаций разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.

Пункт 3 введен в действие с 1 января 2016 года

См. изменения в пункт 3 - [Закон](#) РК от 03.07.19 г. № 262-VI (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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

Пункт 4 введен 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 дополняется пунктами 6 и 7 в соответствии с [Законом](#) РК от 03.07.19 г. № 262-VI (вводится в действие с 1 января 2020 г.)

Статья 15. Основания отказа в учетной регистрации микрофинансовых организаций

См. изменения в пункт 1 - [Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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;

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.)

3) если микрофинансовая организация в течение одного года со дня ее государственной регистрации (перерегистрации) в Государственной корпорации «Правительство для граждан» 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;

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

См. изменения в пункт 2 - [Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

2. В случае отказа в учетной регистрации по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 2), 4) и 5) пункта 1 настоящей статьи, юридическое лицо, зарегистрированное в качестве микрофинансовой организации, в течение тридцати рабочих дней после дня получения отказа в учетной регистрации вправе повторно представить заявление в соответствии с правилами прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций, а также ведения и исключения из реестра микрофинансовых организаций или обязано провести процедуру перерегистрации путем исключения из своего наименования слов «микрофинансовая организация», производных от них слов или аббревиатуры, предполагающих, что оно осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов, либо принять решение о реорганизации или ликвидации.

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

В случае отказа в учетной регистрации по основаниям, предусмотренным подпунктами 3) и 6) пункта 1 настоящей статьи, юридическое лицо, зарегистрированное в качестве микрофинансовой организации, в течение тридцати рабочих дней после дня получения отказа в учетной регистрации обязано провести процедуру перерегистрации путем исключения из своего наименования слов «микрофинансовая организация», производных от них слов или аббревиатуры, предполагающих, что оно 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. Основания для исключения из реестра микрофинансовых организаций

См. изменения в пункт 1 - [Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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;

Подпункт 4 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (см. стар. ред.)

4) привлечения к административной ответственности более двух раз (в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) 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.

*Пункт 5 изложен в редакции [Закона РК от 02.07.18 г. № 168-VI](#) (см. стар. ред.)
См. изменения в пункт 5 - [Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)*

5. Микрофинансовая организация обязана в течение тридцати календарных дней после получения уведомления уполномоченного органа об исключении из реестра микрофинансовых организаций провести процедуру перерегистрации путем исключения из своего наименования слов «микрофинансовая организация», 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 исключается в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводится в действие с 1 января 2020 г.)

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, 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.

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.](#))

3. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, данного в момент его личного присутствия в микрофинансовой организации, 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;

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.](#))

б) 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.

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.

Статья дополнена пунктом 5-1 в соответствии с Законом РК от 06.05.17 г. № 63-VI

5-1. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта банковскому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращениям заемщиков - физических лиц по урегулированию разногласий, возникающих из договора о предоставлении микрокредита, право (требование) по которому было уступлено лицу, указанному в [пунктах 4 и 5 статьи 9-1](#) настоящего Закона.

См. изменения в пункт 6 - Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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.)

2) предоставление микрофинансовыми организациями информации, связанной с микрокредитом, по которому имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, лицам, указанным в [пунктах 4 и 5 статьи 9-1](#) настоящего Закона;

Пункт дополнен подпунктом 3 в соответствии с Законом РК от 06.05.17 г. № 63-VI

3) предоставление микрофинансовыми организациями коллекторскому агентству информации по микрокредиту в рамках заключенного договора о взыскании задолженности с данным [коллекторским агентством](#).

См. изменения в статью 22 - Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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

См. изменения в пункт 1 - [Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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

См. изменения в пункт 2 - [Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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

Статья дополняется пунктами 3 и 4 в соответствии с [Законом РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводится в действие с 1 января 2020 г.)

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](#).

См. изменения в статью 27 - [Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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 б-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)

б-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.)

7) подает иск в суд о принудительной реорганизации либо ликвидации микрофинансовых организаций в случае невыполнения требований, предусмотренных частями первой и третьей [пункта 2 статьи 15](#) и [пунктом 5 статьи 16](#) настоящего Закона, микрофинансовых организаций, не прошедших учетную регистрацию в качестве микрофинансовых организаций, а также 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.

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 неправомερных действий 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.)

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 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 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.

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 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.

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

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.

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](#); изложена в редакции [Закона РК от 29.03.16 г. № 479-V](#) (см. стар. ред.)

См. изменения в статью 31-1 - [Закон РК от 03.07.19 г. № 262-VI](#) (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

Статья 31-1. Уведомление об утверждении услуг по предоставлению микрокредитов

Микрофинансовая организация обязана уведомить уполномоченный орган об утверждении услуг по предоставлению микрокредитов органом микрофинансовой организации, уполномоченным на утверждение услуг по предоставлению микрокредитов, в течение десяти рабочих дней со дня их утверждения, в порядке, установленном [Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»](#).

К [уведомлению](#) микрофинансовые организации прилагают следующие документы:

типовую форму договора о предоставлении микрокредита, утвержденную микрофинансовой организацией;

выписку из решения микрофинансовой организации об утверждении типовой формы договора о предоставлении микрокредита.

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