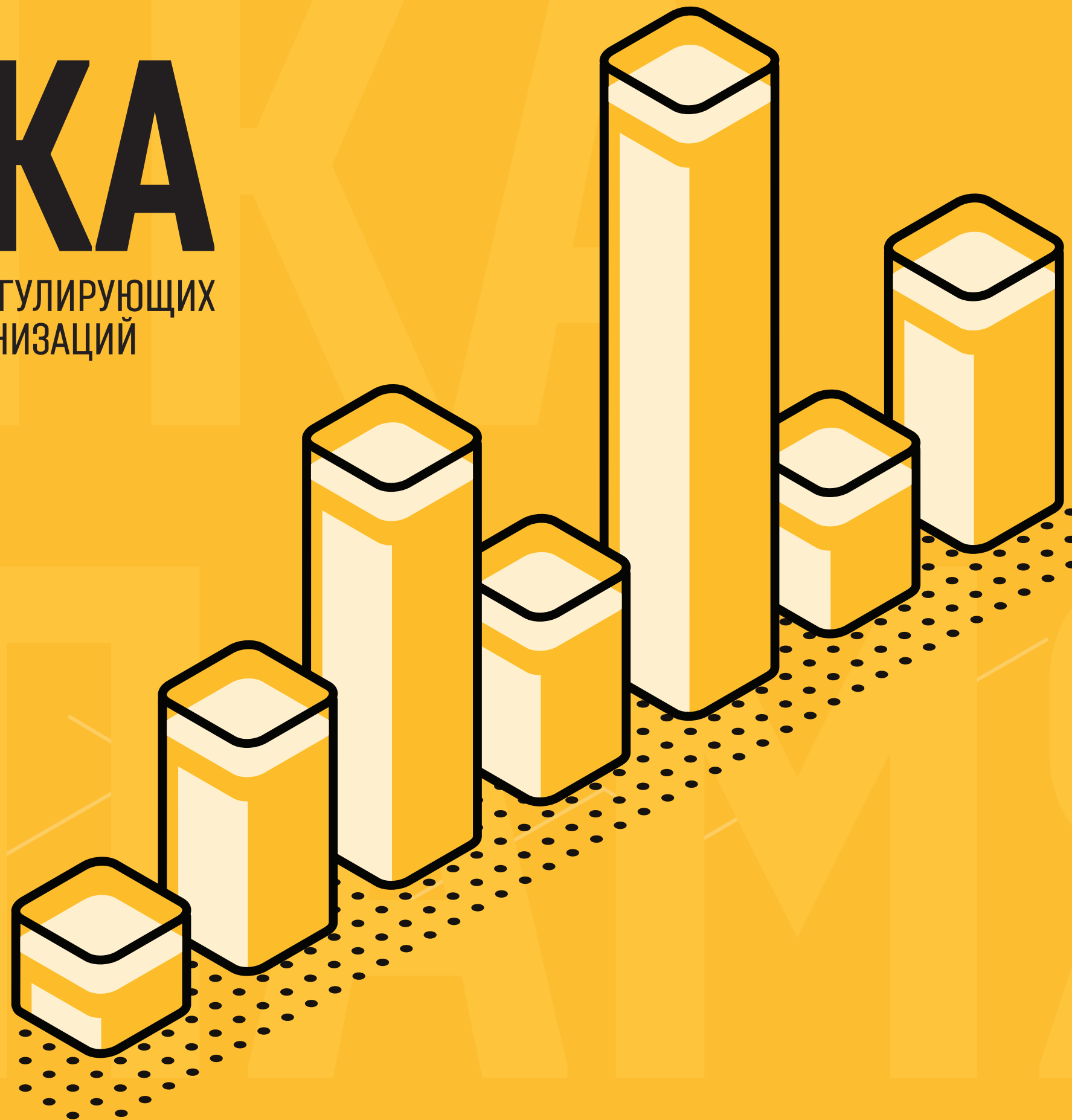


ПАМЯТКА

ОСНОВНЫХ НОРМАТИВНЫХ ТРЕБОВАНИЙ РЕГУЛИРУЮЩИХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН



 @DAMU_BOT

 DAMU.FUND

 @DAMUFUND

 @DAMUFUND

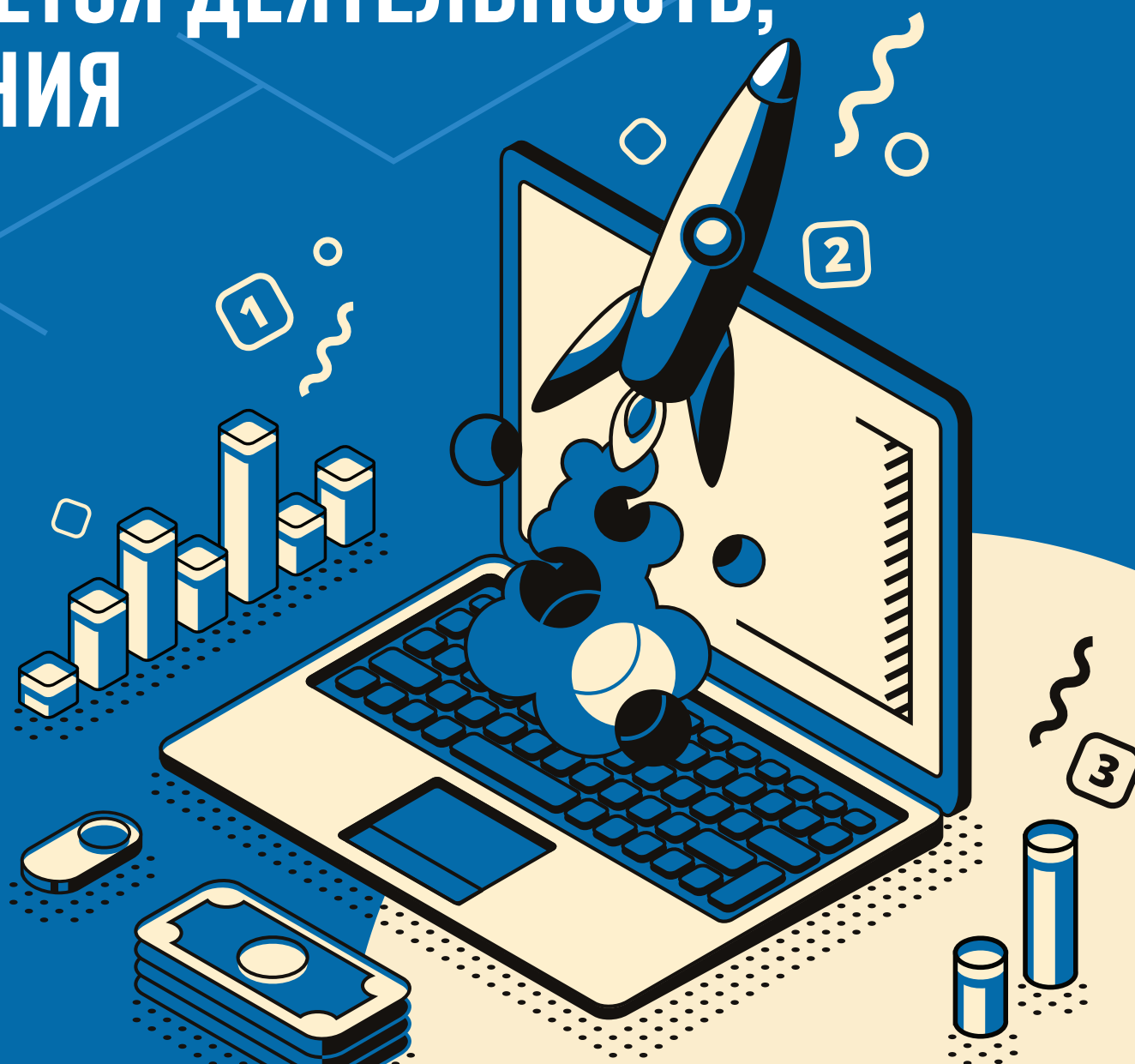
Деятельность микрофинансовых организаций (далее – МФО) в Республике Казахстан регулируется Законом Республики Казахстан «**О микрофинансовых организациях**» от 26 ноября 2012 года с изменениями от 03.07.19 г. № 262-VI (которые вводятся в действие с 01.01.2020 г.)

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

СТАТЬЕЙ 3 ЗАКОНА О МФО РЕГУЛИРУЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ:

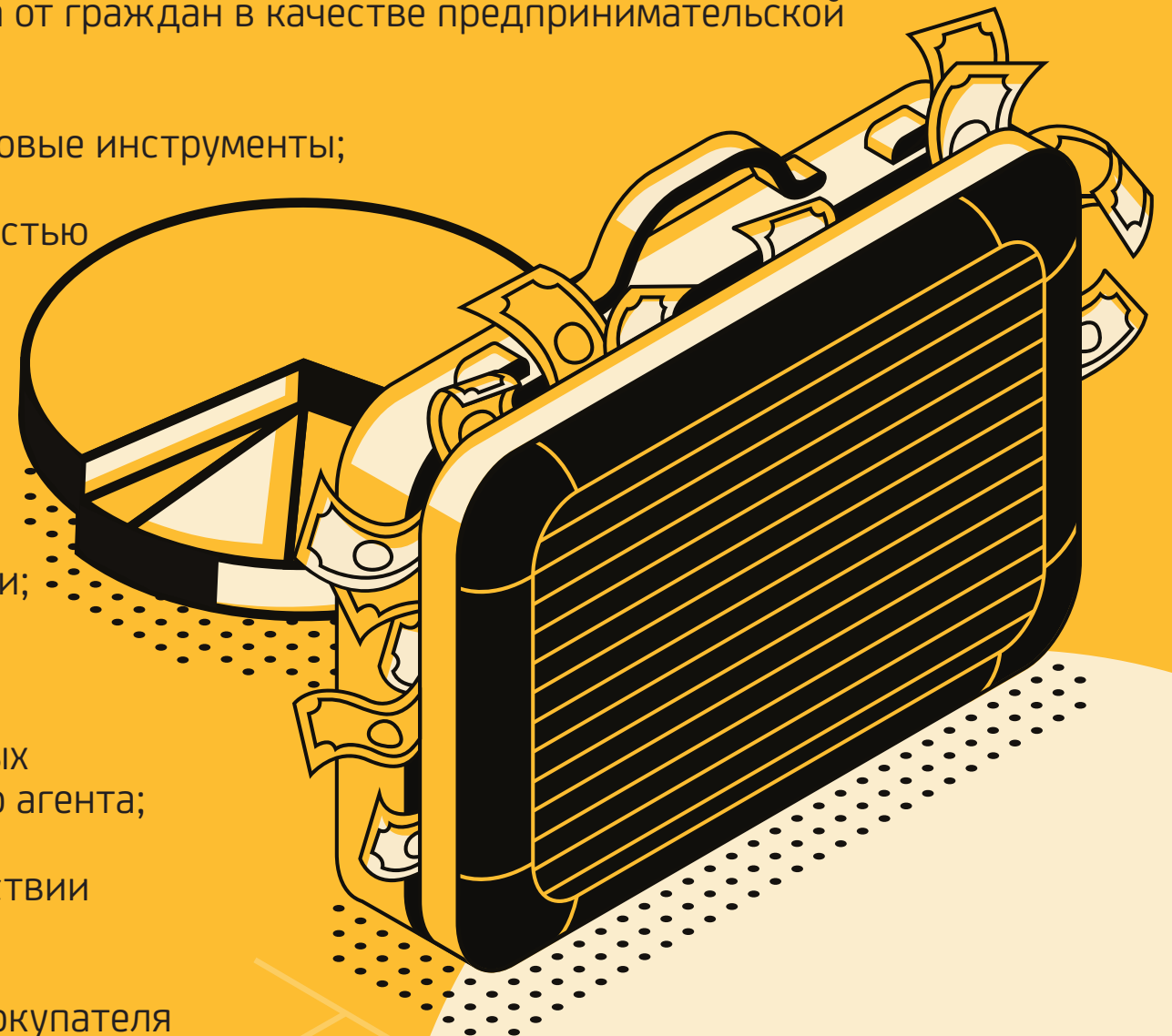
1-1 К МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОТНОСИТСЯ:

- 1 деятельность кредитных товариществ по предоставлению микрокредитов своим участникам;
- 2 деятельность ломбардов по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, на срок до одного года в размере, не превышающем восьмистысячекратного размера МРП (в 2020 году = 21.208.000 тенге)
- 3 деятельность МФО по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера МРП (в 2020 году = 53.020.000 тенге)



1-2 ПОМИМО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, УКАЗАННОЙ В ПУНКТЕ 1-1 СТАТЬИ ЗАКОНА О МФО, МФО ВПРАВЕ ОСУЩЕСТВЛЯТЬ СЛЕДУЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ:

- привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- осуществление лизинговой деятельности;
- реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
- заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций - резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.



1-3 МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ МИКРОКРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ ПОД ЗАЛОГ ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННОГО ДЛЯ ЛИЧНОГО ПОЛЬЗОВАНИЯ, ВПРАВЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНО ОСУЩЕСТВЛЯТЬ УЧЕТ, ХРАНЕНИЕ И ПРОДАЖУ ЮВЕЛИРНЫХ ИЗДЕЛИЙ, СОДЕРЖАЩИХ ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ.

1-4 МИКРОФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ ЗАПРЕЩАЕТСЯ ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ИНУЮ НЕ ПРЕДУСМОТРЕННУЮ ЗАКОНОМ О МФО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.

2 МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВПРАВЕ ПРЕДОСТАВЛЯТЬ МИКРОКРЕДИТЫ ТОЛЬКО ПРИ НАЛИЧИИ ПРАВИЛ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ, УТВЕРЖДЕННЫХ ЕЕ ВЫСШИМ ОРГАНОМ.

МИНИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР УСТАВНОГО И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА МФО

Минимальный размер уставного и собственного капитала **МФО** регулирует Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБРК) **от 14 ноября 2019 года №192** «Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов» (далее – Постановление о пруденциальных нормативах).

Также Постановление о пруденциальных нормативах регулирует методику расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных норм, и лимитов, предусмотренных для МФО.



МИНИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР УСТАВНОГО КАПИТАЛА

для МФО составляет - **100 000 000 (сто миллионов) тенге**, за исключением МФО, прошедшей учетную регистрацию в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) до 1 января 2020 года, для которой минимальный размер уставного капитала составляет:

С 1 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА **30 000 000 ТГ**

С 1 ИЮЛЯ 2021 ГОДА **70 000 000 ТГ**

С 1 ИЮЛЯ 2020 ГОДА **50 000 000 ТГ**

С 1 ИЮЛЯ 2022 ГОДА **100 000 000 ТГ**

МИНИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

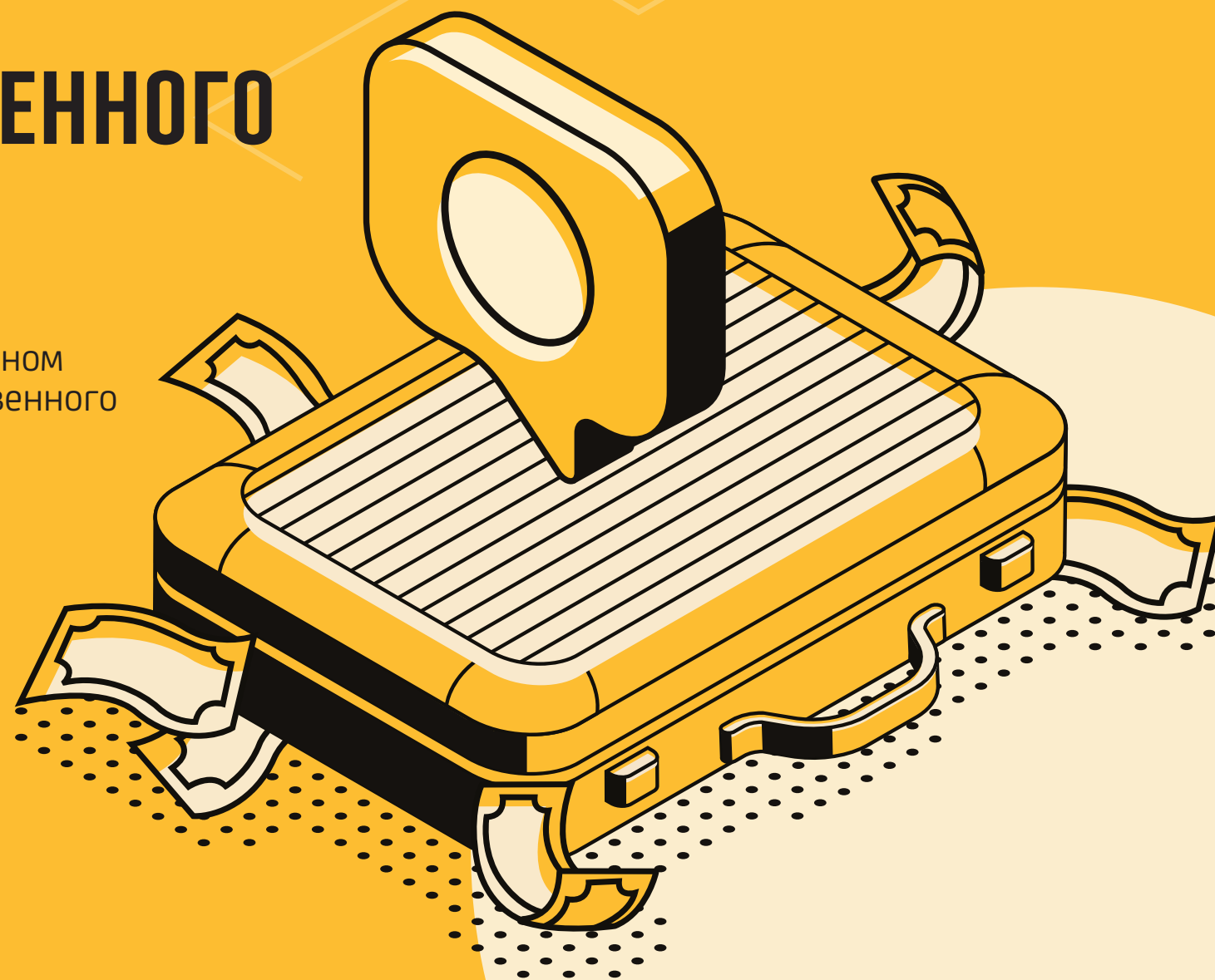
для МФО составляет - **100 000 000 (сто миллионов) тенге**, за исключением МФО, прошедшей учетную регистрацию в уполномоченном органе до 1 января 2020 года, для которой минимальный размер собственного капитала составляет:

С 1 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА **30 000 000 ТГ**

С 1 ИЮЛЯ 2020 ГОДА **50 000 000 ТГ**

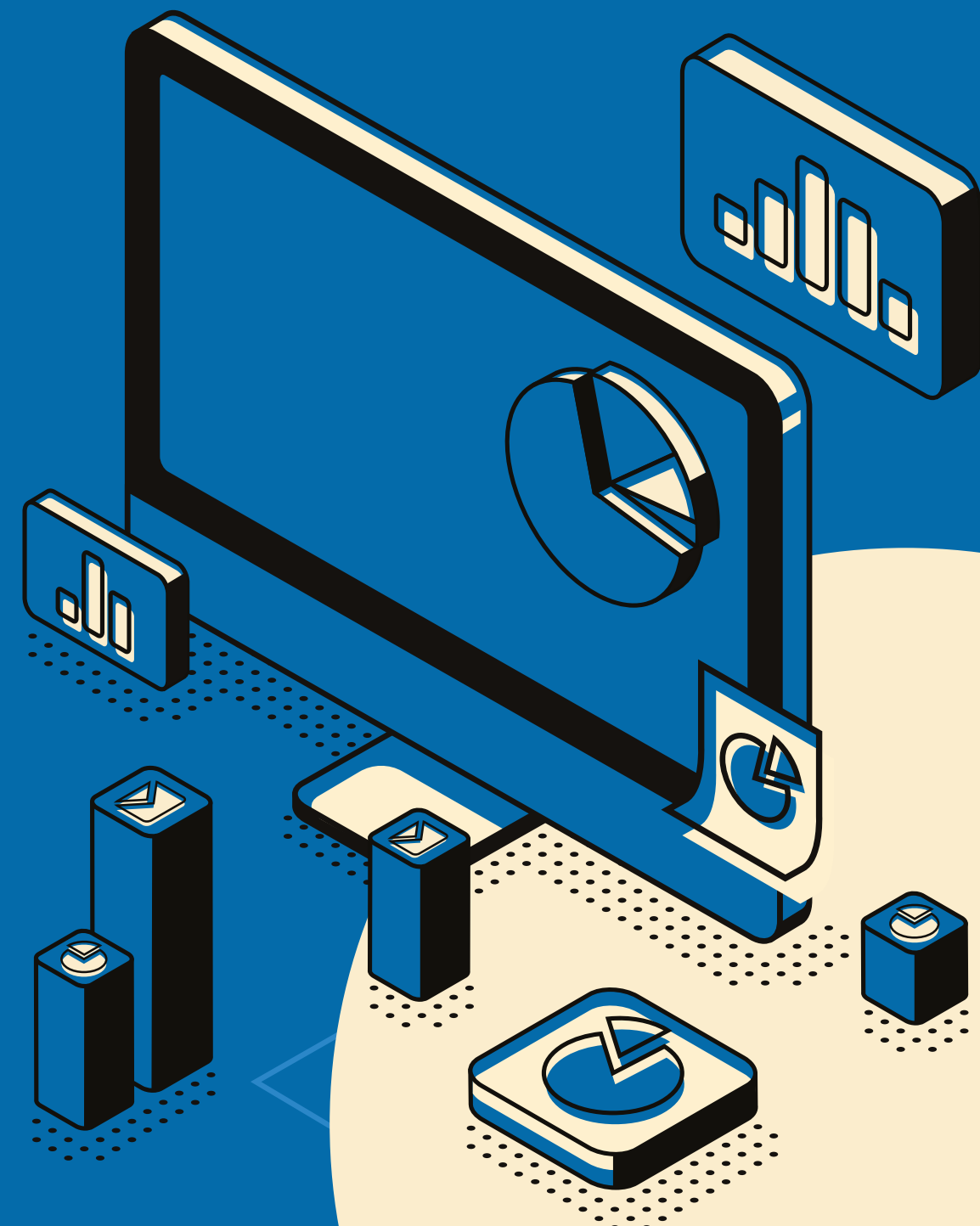
С 1 ИЮЛЯ 2021 ГОДА **70 000 000 ТГ**

С 1 ИЮЛЯ 2022 ГОДА **100 000 000 ТГ**



РЕГИСТРАЦИЯ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИИ

Прохождение учетной регистрации **МФО**, включая перечень документов, предоставляемых для прохождения учетной регистрации, а также ведение и исключение из реестра организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность регламентируются Постановлением Правления **НБРК от 28 ноября 2019 года №227** «Об утверждении Правил прохождения учетной регистрации организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, включая перечень документов, предоставляемых для прохождения учетной регистрации, а также ведения и исключения из реестра организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность».



 @DAMU_BOT

 DAMU.FUND

 @DAMUFUND

 @DAMUFUND

ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА ЗАЯВИТЕЛЬ (ЗАЕМЩИК) ПРЕДСТАВЛЯЕТ СЛЕДУЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ:

(предусмотренные пунктом 3 статьи 20 Закона о МФО)

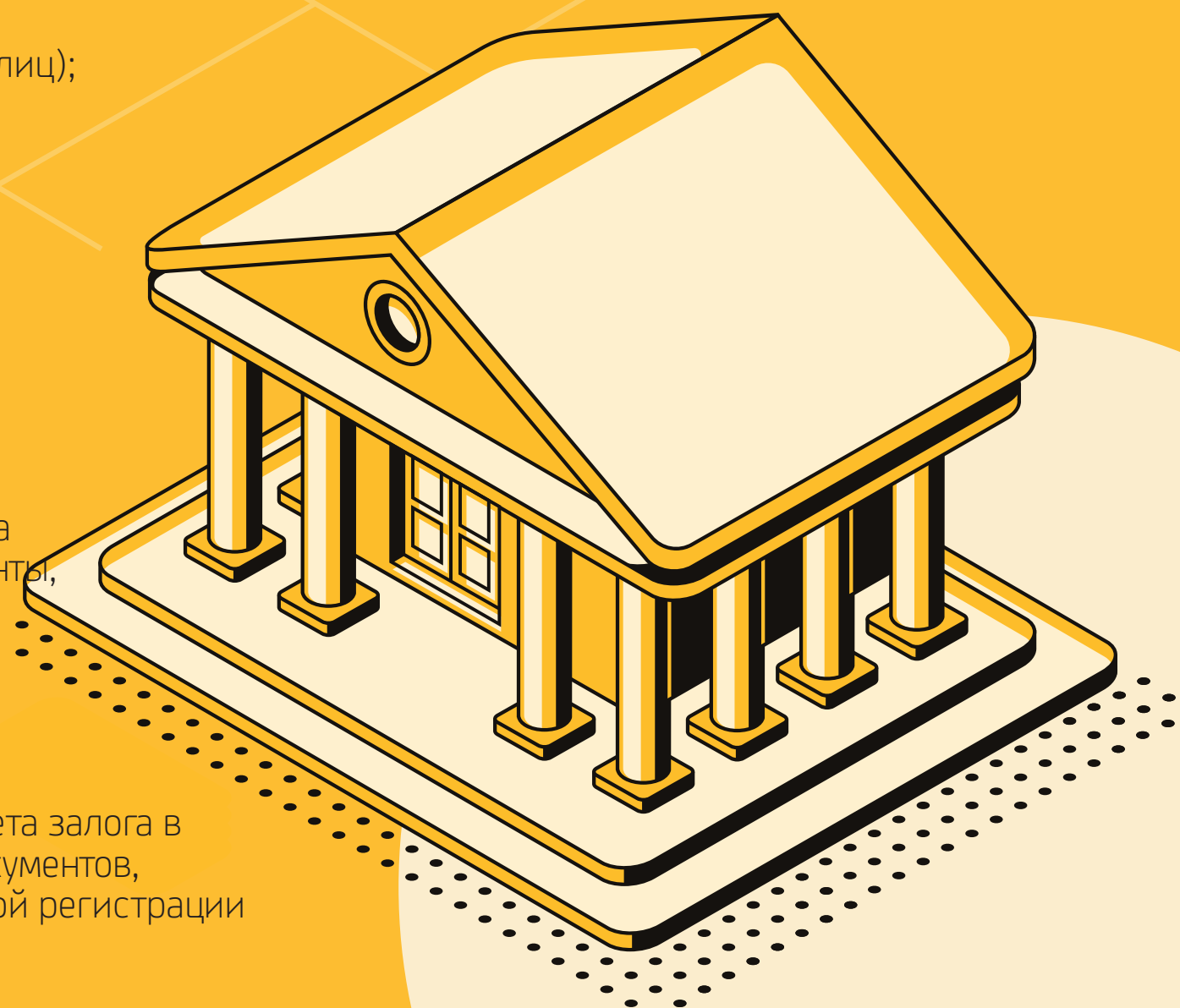
- заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;
- решение органа заемщика - юридического лица на получение микрокредита;
- решение органа залогодателя - юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заемщика;
- копии учредительных документов заемщика (для юридических лиц);
- копию документа, удостоверяющего личность заемщика (для физических лиц);
- документы, подтверждающие полномочия представителя заемщика на подписание договора о предоставлении микрокредита;
- в случае, если предоставленный микрокредит обеспечен залогом имущества, то:

♦ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ♦

договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, а в случаях обязательной регистрации залога имущества - документы, подтверждающие факт регистрации залога имущества;

♦ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ: ♦

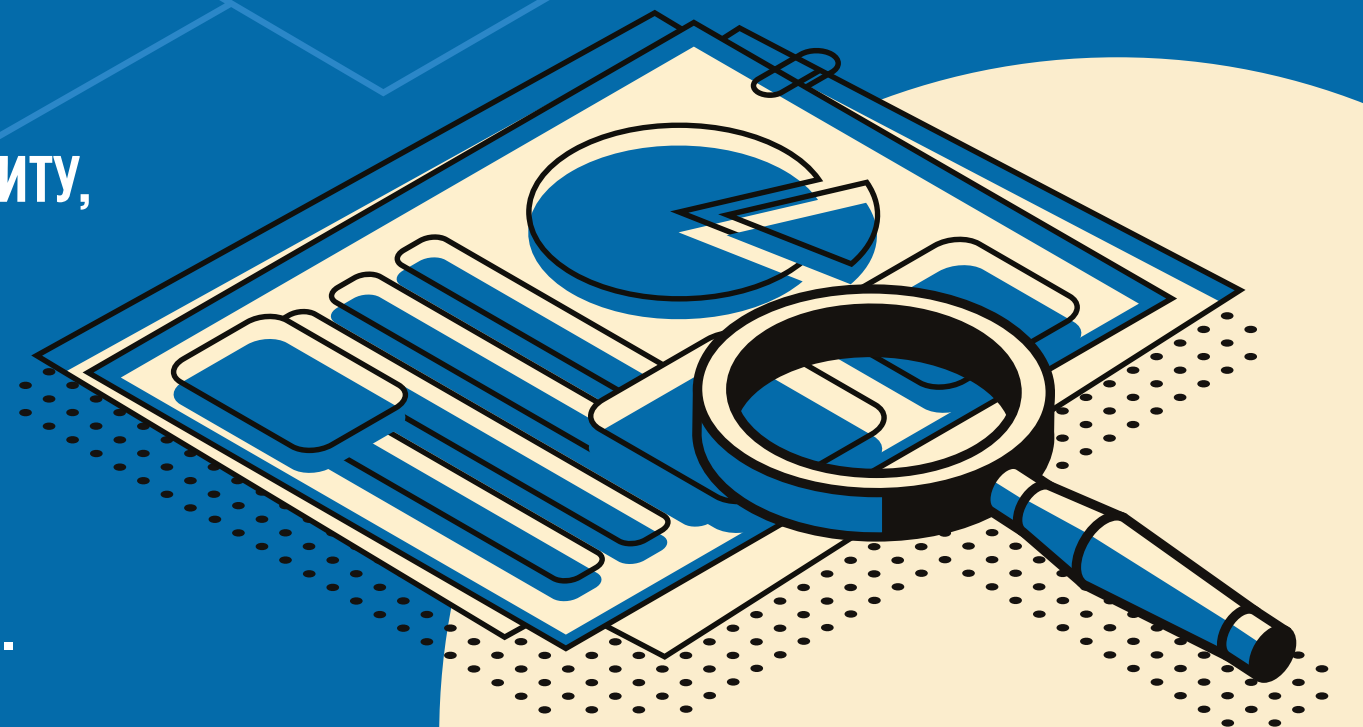
решение органа залогодателя - юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заявителя, договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, а в случаях обязательной регистрации залога имущества - свидетельство о регистрации залога имущества.



ПО МИКРОКРЕДИТУ, ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО КОТОРОМУ ОБЕСПЕЧЕНО ГАРАНТИЕЙ ИЛИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВОМ, К КРЕДИТНОМУ ДОСЬЕ ПРИЛАГАЮТСЯ СЛЕДУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ:

- договор гарантии или поручительства;
- документы, подтверждающие полномочия представителя на подписание гарантийного договора от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя;
- решение органа гаранта или поручителя - юридического лица о выдаче гарантии или поручительства в обеспечение исполнения обязательств заемщика.

ВЫШЕПЕРЕЧИСЛЕННЫЕ ДОКУМЕНТЫ (ИЛИ ИХ КОПИИ), А ТАКЖЕ ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПОЛНОЕ ИЛИ ЧАСТИЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО МИКРОКРЕДИТУ, ДОЛЖНЫ БЫТЬ ПРИОБЩЕНЫ К КРЕДИТНОМУ ДОСЬЕ, ФОРМИРОВАНИЕ КОТОРОГО РЕГУЛИРУЕТСЯ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВЛЕНИЯ НБРК ОТ 26 НОЯБРЯ 2019 ГОДА №210 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА, А ТАКЖЕ ПРАВИЛ ВЕДЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОСЬЕ ПО ДОГОВОРУ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА».



При рассмотрении кредитной заявки от физического лица МФО обязаны соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки на заемщика, установленные **Постановлением Правления НБРК от 28 ноября 2019 года №215** «Об утверждении Правил расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации».

Содержание договора о предоставлении микрокредита регулируется **Постановлением Правления НБРК от 29 ноября 2019 года №232** «Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, формы графика погашения микрокредита» и заключается с учетом требований Гражданского Кодекса Республики Казахстан (общая часть).



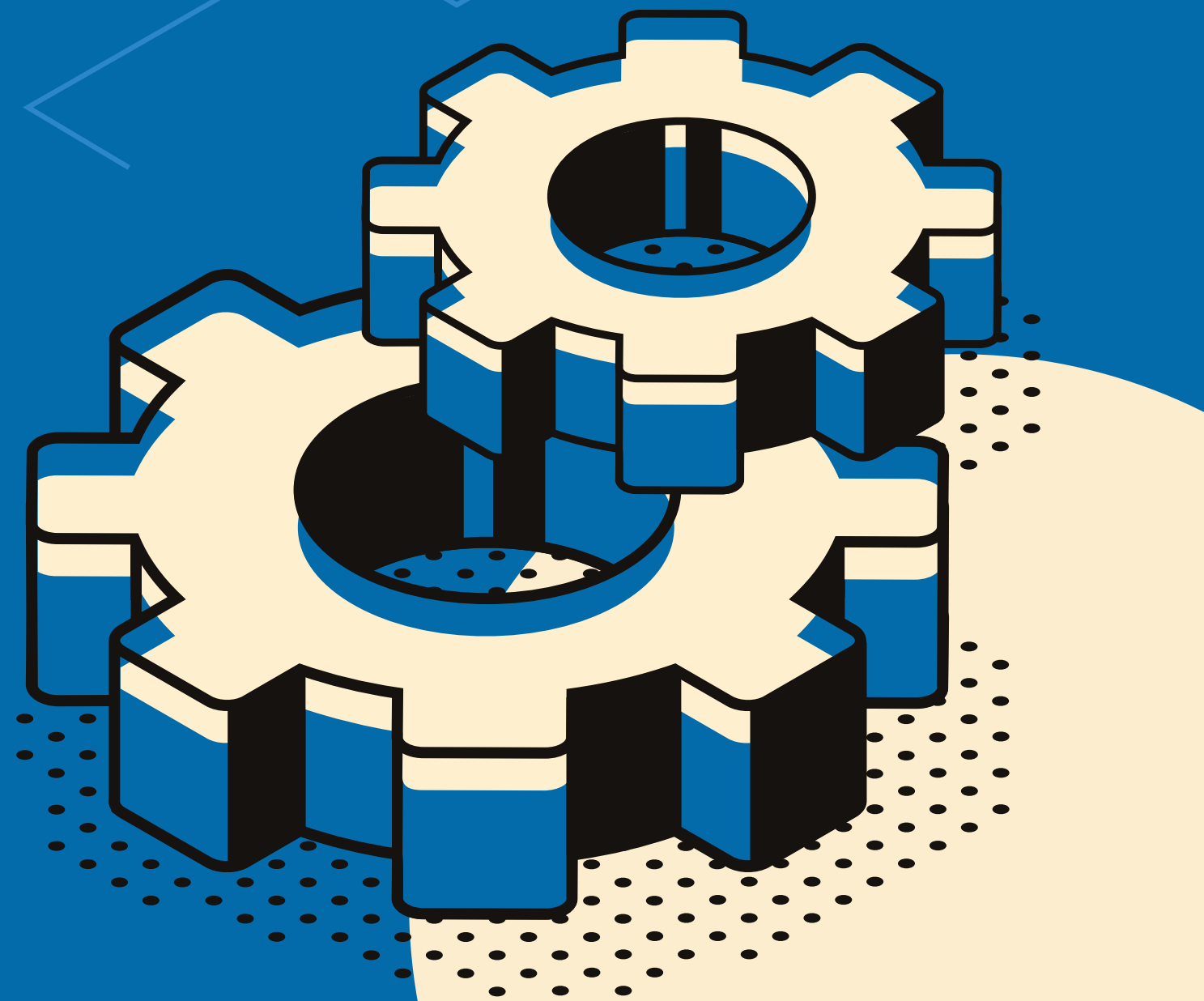
НЕ ДОПУСКАЕТСЯ ИНДЕКСАЦИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПЛАТЕЖЕЙ ПО ДОГОВОРУ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА, ВЫДАННОГО В ТЕНГЕ, С ПРИВЯЗКОЙ К ЛЮБОМУ ВАЛЮТНОМУ ЭКВИВАЛЕНТУ (СОГЛАСНО ТРЕБОВАНИЮ ЗАКОНА О МФО).

ГОДОВАЯ ЭФФЕКТИВНАЯ СТАВКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

Размер годовой эффективной ставки вознаграждения (далее – ГЭСВ) по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный **Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года №377** «Об утверждении предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения».

Предельный размер ГЭСВ по микрокредитам/кредитам, предоставляемым организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрофинансовыми и микрокредитными организациями и кредитными товариществами, в размере **56%**.

На дату заключения договора о предоставлении микрокредита, кредитного договора, изменения ставки вознаграждения и (или) изменения или введения новых комиссий и иных платежей в связи с выдачей и обслуживанием банковского займа, микрокредита или кредита годовая эффективная ставка вознаграждения не может превышать предельный размер **56%**.



Расчет ГЭСВ осуществляется согласно утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года №208 Правилам расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.

ПРИ ЭТОМ, ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ:

НА СРОК ДО 45 КАЛЕНДАРНЫХ ДНЕЙ В РАЗМЕРЕ, НЕ ПРЕВЫШАЮЩЕМ 50 МРП (В 2020 ГОДУ 132 550 ТЕНГЕ)

И ПРИ СООТВЕТСТВИИ ДОГОВОРА СЛЕДУЮЩИМ УСЛОВИЯМ:

- вознаграждение по договору о предоставлении микрокредита не превышает предельное значение, установленное нормативным правовым актом* уполномоченного органа;
- размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;
- все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;
- договор содержит запрет на увеличение суммы микрокредита;
- по соглашению сторон возможно увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях.



*Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года №209 «Об установлении предельного значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита» предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, установлено в размере 30 (тридцать) процентов от суммы выданного микрокредита.

**БЛАГОДАРИМ
ЗА ВНИМАНИЕ!**