



О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской и микрофинансовой деятельности

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 марта 2024 года № 17. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29 марта 2024 года № 34193.

Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской и микрофинансовой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, согласно приложению к настоящему постановлению

2. Департаменту защиты прав потребителей финансовых услуг в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*Председатель Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка*

М. Абылкасымова

Приложение
к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 29 марта 2024 года № 17

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской и микрофинансовой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 53 "Об утверждении условий и минимальных требований к порядку предоставления информации поставщиками информации в кредитные бюро, Правил оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, а также Правил и условий предоставления кредитного отчета" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15115) следующее дополнение:

в Правилах и условиях предоставления кредитного отчета, утвержденных указанным постановлением:

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

"2-1. В кредитном отчете отражается информация об установлении субъектом кредитной истории добровольного отказа от получения банковских займов и (или) микрокредитов либо его снятия."

2. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 15.05.2026 № 91 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19683) следующее изменение:

в Правилах ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита, утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Кредитное досье содержит документы, предусмотренные в Перечне документов, необходимых для получения микрокредита, согласно приложению 1 к настоящему постановлению, а также следующие документы и сведения:

- 1) договор о предоставлении микрокредита;
- 2) дополнительные соглашения к договору о предоставлении микрокредита;
- 3) подписанный сторонами график погашения микрокредита;
- 4) расчеты уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения (при наличии);
- 5) договор гарантии или поручительства, документы, подтверждающие полномочия представителя на подписание гарантийного договора от имени гаранта или договора

поручительства от имени поручителя (в случае микрокредита, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией или поручительством);

6) переписку между микрофинансовой организацией и заемщиком;

7) документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по договору о предоставлении микрокредита, отражающие источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные заемщиком либо вырученные от продажи заложенного имущества);

8) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро;

9) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета.

Микрофинансовой организации запрещается сбор, обработка копий документов, удостоверяющих личность, на бумажном носителе, за исключением случаев отсутствия интеграции с объектами информатизации государственных органов и (или) государственных юридических лиц, невозможности идентификации субъекта с использованием технологических средств."

4. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 15.05.2026 № 92 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 217 "Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19714) следующие изменения:

в Правилах предоставления микрокредитов электронным способом, утвержденных указанным постановлением:

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"8. До предоставления микрокредита электронным способом организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность:

1) осуществляет надлежащую проверку клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами;

2) ознакомливает клиента с правилами предоставления микрокредитов;

3) предоставляет клиенту полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

4) предоставляет клиенту для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами (

методом дифференцированных платежей, аннуитетных платежей или методом, рассчитанным в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);

5) информирует клиента о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;

6) запрашивает у клиента способ предоставления микрокредита (посредством выдачи клиенту наличных денег через терминал или кассу, или перевода микрокредита на банковский счет (платежную карточку) клиента или банковский счет юридического лица, с которым у организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком);

7) запрашивает реквизиты банковского счета (IBAN) и (или) реквизиты платежной карточки клиента, в случае предоставления микрокредита на банковский счет (платежную карточку) клиента;

8) осуществляет проверку на наличие в кредитном отчете информации об установлении клиентом добровольного отказа от получения микрокредита.";

пункт 10 изложить в следующей редакции:

"10. Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, отказывает в предоставлении клиенту микрокредита по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также при установлении клиентом добровольного отказа от получения микрокредита."

6. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 15.05.2026 № 91 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).