О микрофинансовой деятельности

Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V.

Сноска. Заголовок в редакции Закона РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Вниманию пользователей!

Для удобства пользования РЦПИ создано Оглавление

Сноска. По всему тексту слова "электронного правительства", "объектов информатизации", "информационных систем", "объекты информатизации" заменены соответственно словами "цифрового правительства", "цифровых объектов", "цифровых систем", "цифровые объекты" в соответствии с Законом РК от 09.01.2026 № 256-VIII (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

Порядок введения в действие настоящего Закона см. ст. 32

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

Сноска. Преамбула с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:

1) исключен Законом РК от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие с 01.01.2021);

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

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

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

3-1) договор доверительного управления правами (требованиями) –договор доверительного управления правами (требованиями) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита, заключенный между сервисной компанией и лицом, указанным в пункте 1 статьи 63 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", или лицом, указанным в части первой пункта 5 статьи 9-1 настоящего Закона, или страховой (перестраховочной) организацией;

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

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

6) исключен Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 01.01.2021);

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

6-2) безупречная деловая репутация – профессионализм и добросовестность лица, подтверждаемые в том числе отсутствием фактов:

совершения указанным лицом противоправных действий (бездействия), которые привели к неплатежеспособности, повлекшей принудительную ликвидацию финансовой организации, либо к применению к банку режима урегулирования;

неснятой или непогашенной судимости указанного лица, в том числе отсутствие вступившего в законную силу судебного акта о применении к лицу уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;

наличия отношений с третьими лицами (контроля и влияния третьих лиц), действия которых способствовали легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, на основании сведений уполномоченного органа по финансовому мониторингу;

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

7-1) сервисная компания – дочерняя организация по управлению стрессовыми активами, коллекторское агентство, обладающие в рамках договора доверительного управления правами (требованиями), полномочиями по доверительному управлению правами (требованиями) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита, в том числе в отношении:

изменения условий договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита;

представления в суде интересов лица, с которым заключен договор доверительного управления правами (требованиями);

приема от должника денег и (или) иного имущества;

иных полномочий, предусмотренных настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и (или) договором доверительного управления правами (требованиями);

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

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

Сноска. Статья 1 в редакции Закона РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие с 01.01.2021); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 01.01.2021); от 04.07.2022 № 133-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности

Сноска. Заголовок статьи 2 с изменением, внесенным Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

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

2. Законы Республики Казахстан "Об акционерных обществах", "О хозяйственных товариществах", "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью" и "О кредитных товариществах" распространяются на организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, в части, не урегулированной настоящим Законом.

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

4. На микрофинансовые организации и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан, принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.

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

Сноска. Статья 2 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).

Статья 2-1. Основные цель, задачи и принципы государственного регулирования в сфере микрофинансовой деятельности

1. Основной целью государственного регулирования в сфере микрофинансовой деятельности является установление правовых основ осуществления микрофинансовой деятельности.

2. Основными задачами государственного регулирования в сфере микрофинансовой деятельности являются:

1) регулирование деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, установление стандартов деятельности, контроль и надзор за микрофинансовой деятельностью;

2) защита прав и законных интересов потребителей услуг организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность.

3. Основными принципами государственного регулирования в сфере микрофинансовой деятельности являются:

1) эффективное использование ресурсов и инструментов регулирования;

2) прозрачность деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность;

3) ответственность организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность.

Сноска. Глава 1 дополнена статьей 2-1 в соответствии с Законом РК от 30.06.2025 № 205-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 2. МИКРОФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Сноска. Заголовок главы 2 в редакции Закона РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 3. Микрофинансовая деятельность

1. К микрофинансовой деятельности относятся:

1) деятельность микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

2) деятельность ломбарда по предоставлению бесцелевых микрокредитов физическим лицам под заклад движимого имущества, предназначенного для личного пользования, а также под залог транспортного средства, предназначенного для личного пользования, на срок до одного года в размере, не превышающем восьмитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

3) деятельность кредитного товарищества по предоставлению микрокредитов своим участникам с обеспечением либо без обеспечения в размере, определяемом внутренними правилами кредитного товарищества, утвержденными высшим органом кредитного товарищества.

2. Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, выдается уполномоченным органом.

3. Микрофинансовая организация, помимо деятельности, указанной в подпункте 1) пункта 1 настоящей статьи, вправе осуществлять следующие операции:

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

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

3) оказание заемщику консультационных услуг по вопросам, связанным с его предпринимательской деятельностью;

4) сдача в имущественный наем (аренду) собственного имущества, а также сдача нанятого в целях осуществления микрофинансовой деятельности имущества в поднаем (субаренду);

5) реализация собственного имущества;

6) осуществление лизинговой деятельности;

7) осуществление функций платежного агента и платежного субагента;

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

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

10) факторинговые операции: финансирование под уступку денежного требования с принятием или непринятием риска неплатежа;

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

12) выдача юридическим лицам гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме;

13) разработка, реализация и поддержка специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности микрофинансовых организаций, или иного программного обеспечения, используемого в деятельности микрофинансовых организаций;

14) предоставление консультационных услуг по вопросам, связанным с осуществлением операций, указанных в подпунктах 6), 10), 11), 12) и 13) настоящего пункта.

4. Ломбард, помимо деятельности, указанной в подпункте 2) пункта 1 настоящей статьи, вправе осуществлять операции, указанные в подпунктах 1), 2), 4), 5) и 8) пункта 3 настоящей статьи, а также учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.

5. Кредитное товарищество, помимо деятельности, указанной в подпункте 3) пункта 1 настоящей статьи, вправе осуществлять операции, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11) и 12) пункта 3 настоящей статьи, а также оказывать консультационные услуги по вопросам, связанным с осуществлением операций, предусмотренных подпунктами 6), 7), 8), 10), 11) и 12) пункта 3 настоящей статьи.

6. Микрофинансовой организации, ломбарду, кредитному товариществу запрещается осуществлять иную не предусмотренную настоящим Законом предпринимательскую деятельность.

Сноска. Статья 3 – в редакции Закона РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 3-1. Общие требования к микрофинансовой деятельности

1. Микрофинансовые организации (за исключением кредитных товариществ и ломбардов) при взаимодействии с потребителями финансовых услуг обязаны соблюдать ответственные деловые практики на финансовом рынке, предусматривающие совокупность принципов и действий, направленных на обеспечение честного, прозрачного и справедливого отношения к потребителям финансовых услуг, в том числе в отношении:

1) управления финансовыми продуктами;

2) раскрытия информации по предоставлению микрокредитов;

3) недопущения недобросовестных практик на всех этапах взаимодействия с потребителями финансовых услуг;

4) рассмотрения обращений потребителей финансовых услуг;

5) повышения уровня финансовой грамотности клиентов путем разработки и реализации соответствующих мероприятий.

Требования к ответственным деловым практикам на финансовом рынке устанавливаются главой 2-4 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

2. Организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность (далее – микрофинансовые организации), осуществляют свою деятельность при наличии правил предоставления микрокредитов, утвержденных их высшим органом.

3. Правила предоставления микрокредитов должны соответствовать требованиям к осуществлению микрофинансовой деятельности, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования к осуществлению микрофинансовой деятельности устанавливают:

1) перечень сведений, которые должны содержать правила предоставления микрокредитов;

2) порядок раскрытия информации при предоставлении микрокредитов и консультировании клиентов;

3) порядок заключения договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе требования к его содержанию, оформлению, обязательным условиям;

3-1) порядок предоставления микрокредита электронным способом;

4) принципы добросовестного поведения при предоставлении микрокредитов;

5) виды и признаки недобросовестных практик, а также порядок их выявления при предоставлении микрокредитов;

6) порядок и ответственные деловые практики к взысканию задолженности при работе с неплатежеспособными клиентами;

7) порядок рассмотрения микрофинансовой организацией обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления микрофинансовых услуг;

8) требования к разработке и реализации мероприятий, направленных на повышение уровня финансовой грамотности клиентов.

Правила предоставления микрокредитов помимо сведений, перечень которых установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой настоящего пункта, должны содержать положение о порядке работы с клиентами, в том числе:

порядок предоставления услуг лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения с учетом требований национального стандарта по доступности отделений финансовых организаций по предоставлению услуг лицам с инвалидностью и другим маломобильным группам населения;

особенности предоставления услуг лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения с участием доверенного лица.

4. Правила предоставления микрокредитов являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой тайны или тайны предоставления микрокредита.

5. Микрофинансовые организации вправе использовать искусственный интеллект при осуществлении своей деятельности и (или) оказании услуг в целях оценки и управления рисками.

Микрофинансовые организации несут ответственность за решения, принятые с использованием систем искусственного интеллекта.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 3-1 в соответствии с Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (порядок введения в действие см. ст. 2); с измененнием, внесенным Законом РК от 23.07.2026 № 352-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 3-2. Особенности предоставления микрокредитов электронным способом

1. Микрофинансовые организации вправе предоставлять микрокредиты электронным способом в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части второй пункта 3 статьи 3-1 настоящего Закона..

2. Микрофинансовым организациям запрещается заключать договор о предоставлении микрокредита с физическим лицом посредством Интернета без проведения его биометрической аутентификации.

Порядок проведения биометрической аутентификации, а также сроки хранения результатов биометрической аутентификации определяются уполномоченным органом по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

Если сумма микрокредита превышает размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа, биометрическая аутентификация заемщика проводится посредством Центра обмена идентификационными данными Национального Банка Республики Казахстан, функционирование которого предусмотрено Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах".

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

4. На основании внесенного (вынесенного) органами уголовного преследования в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом Республики Казахстан представления о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения, либо постановления о признании заемщика – физического лица потерпевшим по уголовному правонарушению, связанному с оформлением микрокредита мошенническим способом, микрофинансовая организация не позднее трех календарных дней со дня получения указанного представления либо постановления приостанавливает в отношении указанного микрокредита:

взыскание задолженности и претензионно-исковую работу;

начисление вознаграждения и (или) неустойки.

Микрофинансовая организация не позднее десяти рабочих дней со дня получения вступившего в законную силу судебного акта, в котором установлен факт оформления на заемщика – физическое лицо, признанного потерпевшим по уголовному делу, микрокредита мошенническим способом вследствие незаконного получения и использования третьим лицом идентификационных средств такого физического лица, в том числе при оформлении микрокредита путем использования удаленного управления программным обеспечением дистанционного оказания услуг микрофинансовой организации и (или) нарушения микрофинансовой организацией порядка проведения биометрической аутентификации либо установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа требований по выявлению, фиксации и анализу фактов внутреннего, внешнего и (или) иных способов мошенничества, принимает решение о списании его задолженности по соответствующему микрокредиту, а также меры по возврату заемщику – физическому лицу ранее удержанных (уплаченных) сумм по такому микрокредиту.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 3-2 в соответствии с Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после

дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным Законом РК от 23.07.2026 № 352-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 3-3. Особенности микрокредита военнослужащим срочной воинской службы

1. Микрофинансовым организациям запрещается предоставлять микрокредиты военнослужащим срочной воинской службы в период прохождения ими срочной воинской службы в Вооруженных Силах Республики Казахстан, других войсках и воинских формированиях при наличии информации о призыве такого военнослужащего на срочную воинскую службу в его кредитном отчете, полученном микрофинансовой организацией до принятия решения о предоставлении микрокредита.

В случае предоставления микрофинансовой организацией микрокредита военнослужащему срочной воинской службы при наличии информации о призыве такого военнослужащего на срочную воинскую службу в его кредитном отчете, полученном микрофинансовой организацией до принятия решения о предоставлении микрокредита, микрофинансовая организация не вправе требовать исполнения обязательств по такому микрокредиту и не позднее трех рабочих дней с даты выявления факта выдачи такого микрокредита принимает меры, предусмотренные пунктом 14 статьи 4 настоящего Закона.

2. Микрофинансовые организации обязаны предоставить по договору о предоставлении микрокредита военнослужащим срочной воинской службы отсрочку платежа по основному долгу и вознаграждению на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и шестьдесят календарных дней после его окончания, без начисления вознаграждения по микрокредиту в порядке, определенном уполномоченным органом.

3. Обмен сведениями о призванных на срочную воинскую службу военнослужащих, а также их увольнении, наличии либо отсутствии микрокредита, предоставлении отсрочки платежа по нему осуществляется посредством обеспечения взаимодействия цифровых систем государственных органов и кредитных бюро в порядке, определенном уполномоченным органом по согласованию с Министерством обороны Республики Казахстан.

В случаях, предусмотренных частью первой настоящего пункта, сбор, обработка и использование персональных данных осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 3-3 в соответствии с Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 4. Минимальные требования к микрокредитованию

1. Микрофинансовые организации предоставляют микрокредиты в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правилами предоставления микрокредитов.

2. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требования к содержанию, оформлению договора и его первой страницы, содержащей информацию о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, а также форма графика погашения микрокредита утверждаются нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 статьи 3-1 настоящего Закона.

3. Микрофинансовые организации при взаимодействии с заявителем в рамках предоставления микрокредитов обязаны соблюдать следующие требования:

1) предоставить заявителю достоверную и исчерпывающую информацию об условиях микрокредита, включая размер годовой эффективной ставки вознаграждения, и рисках, связанных с получением микрокредита, в том числе последствиях невыполнения заявителем своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита;

2) провести оценку кредитоспособности (платежеспособности) заявителя на основании информации о его финансовом положении;

3) предоставить информацию в кредитное бюро в соответствии с Законом Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан";

4) начислять вознаграждение только за фактическое количество дней пользования заемщиком микрокредитом в случае частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения микрокредита;

5) не допускать индексацию обязательств и платежей по договору о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному или иному эквиваленту;

6) не допускать при изменении условий договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом и (или) выдаче нового микрокредита в целях погашения микрокредита физического лица начисление вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием микрокредита.

4. Микрофинансовые организации не вправе изменять условия договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для заемщика.

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

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

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

3) отсрочка, в том числе на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и шестьдесят календарных дней после его окончания, и (или) рассрочка платежей по микрокредиту.

В договоре о предоставлении микрокредита может быть предусмотрен дополнительный перечень улучшающих условий для заемщика.

5. В случае применения микрофинансовыми организациями улучшающих условий заемщик уведомляется об изменении условий договора о предоставлении микрокредита в порядке, предусмотренном договором о предоставлении микрокредита, а также через цифровые объекты.

Требование об уведомлении через цифровые объекты не распространяется на кредитные товарищества и ломбарды.

6. Заемщик вправе в течение четырнадцати календарных дней с даты получения соответствующего уведомления микрофинансовой организации отказаться от предложенных микрофинансовой организацией улучшающих условий и сообщить о своем решении микрофинансовой организации в порядке, определенном договором о предоставлении микрокредита, и (или) через цифровые объекты.

Предоставление микрофинансовыми организациями отсрочки и (или) рассрочки платежей по договору о предоставлении микрокредита без увеличения ежемесячных платежей по микрокредиту осуществляется только при наличии согласия заявителя.

7. Микрофинансовые организации не вправе предоставлять потребительский микрокредит свыше суммы, размер которой устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 статьи 3-1 настоящего Закона.

8. Физическое лицо вправе бесплатно установить или отменить в кредитном бюро или на веб-портале "цифрового правительства", или с использованием цифровых объектов микрофинансовой организации, интегрированных с сервисами, размещенными на шлюзе "цифрового правительства", добровольный отказ физического лица от получения микрокредита.

Микрофинансовым организациям запрещается предоставлять микрокредиты физическому лицу при наличии информации об установлении физическим лицом добровольного отказа от получения микрокредитов в его кредитном отчете, полученном микрофинансовыми организациями до принятия решения о предоставлении микрокредита.

Данный запрет не распространяется на случаи выдачи микрокредита ломбардом.

9. Микрофинансовой организации запрещается предоставлять физическому лицу потребительские микрокредиты, не обеспеченные залогом имущества, подлежащим

регистрации, свыше суммы, размер которой устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 статьи 3-1 настоящего Закона, без согласия его супруга (супруги).

Порядок получения согласия супруга (супруги) на получение потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, подлежащего регистрации, и минимальный размер микрокредита, при котором необходимо согласие супруга (супруги), определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 статьи 3-1 настоящего Закона.

10. Микрофинансовой организации запрещается заключать договор о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества , с физическим лицом, у которого в кредитном отчете отсутствует информация о ранее полученных микрокредитах и (или) банковских займах, без проведения биометрической аутентификации такого физического лица при его личном присутствии в микрофинансовой организации на основании письменного согласия, данного таким физическим лицом в микрофинансовой организации.

Минимальный размер микрокредита по договору потребительского микрокредита, при заключении которого в соответствии с частью первой настоящего пункта обязательно личное присутствие физического лица, определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 статьи 3-1 настоящего Закона.

Требование, предусмотренное частью первой настоящего пункта, не распространяется на случаи передачи суммы потребительского микрокредита на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг, получение которых подтверждается заемщиком (покупателем).

Микрофинансовая организация принимает решение по заявлению физического лица на заключение договора о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом, в течение одного часа с момента его поступления.

Микрофинансовая организация принимает решение по заявлению физического лица на заключение договора о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом, в течение одного часа с момента его поступления.

Микрофинансовой организации запрещается принимать положительное решение по заявлению физического лица на заключение договора о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, а также заключать такой договор при наличии в кредитном отчете информации о поданном этим физическим лицом в иную микрофинансовую организацию или банк заявлении на заключение договора о предоставлении микрокредита или договора банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, по которому отсутствует статус о принятом решении.

Микрофинансовой организации запрещается заключать договор о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, в случае непредоставления микрофинансовой организацией в кредитное бюро информации о подаче физическим лицом заявления на заключение такого договора и принятом по нему решении.

Требования, установленные частями пятой и шестой настоящего пункта, не распространяются на случаи выдачи потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, для погашения задолженности по микрокредиту заемщика – физического лица, полученному в той же микрофинансовой организации.

По запросу заемщика – физического лица микрофинансовая организация не позднее десяти рабочих дней представляет заемщику сведения о процессе проведения его биометрической аутентификации, включая дату и способ ее проведения, проведенной сверке данных на предмет наличия информации о нем в базе данных антифрод-центра микрофинансовой организации и Национального Банка Республики Казахстан, а также значение коэффициента долговой нагрузки, использованные при рассмотрении заявления и заключении договора о предоставлении потребительского микрокредита.

11. В случаях и порядке, которые предусмотрены нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 статьи 3-1 настоящего Закона, микрофинансовая организация заключает договор о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, с физическим лицом только после получения согласия физического лица на заключение такого договора.

В случае заключения договора о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, посредством Интернета согласие на его заключение оформляется в кредитном бюро либо на веб-портале "цифрового правительства", либо посредством цифровых объектов микрофинансовой организации, интегрированных с сервисами, размещенными на шлюзе "цифрового правительства".

12. Микрофинансовая организация осуществляет передачу денег заемщику по потребительскому микрокредиту, не обеспеченному залогом имущества, на основании договора о предоставлении микрокредита, заключенного посредством Интернета, размер которого превышает минимальный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 статьи 3-1 настоящего Закона, с соблюдением следующих требований:

1) не ранее чем через двадцать четыре часа с момента подписания договора о предоставлении микрокредита либо увеличения суммы микрокредита;

2) при наличии согласия (подтверждения) заемщика на получение потребительского микрокредита, оформленного в соответствии с требованиями нормативного правового

акта уполномоченного органа, указанного в части первой пункта 3 статьи 3-1 настоящего Закона, и полученного микрофинансовой организацией не ранее срока, указанного в подпункте 1) части первой настоящего пункта.

В случае предоставления заемщику посредством Интернета в течение одного календарного дня нескольких потребительских микрокредитов, не обеспеченных залогом имущества, в одной и той же микрофинансовой организации, сумма которых в результате сложения превышает минимальный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 статьи 3-1 настоящего Закона, микрофинансовая организация в отношении микрокредитов, превысивших указанный минимальный размер, соблюдает требование, установленное подпунктом 1) части первой настоящего пункта, а также проверяет указанные микрокредиты на отсутствие признаков мошенничества в соответствии с внутренними документами с учетом требований, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в пункте 1 статьи 3-2 настоящего Закона.

13. Требования, предусмотренные частью второй пункта 8, пунктом 11 и частью первой пункта 12 настоящей статьи, не распространяются на случаи:

1) передачи микрофинансовой организацией суммы потребительского микрокредита на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг, получение которых подтверждается заемщиком (покупателем);

2) выдачи микрофинансовой организацией физическому лицу в целях погашения в данной микрофинансовой организации его задолженности по другому микрокредиту;

3) выдачи микрофинансовой организацией микрокредита физическому лицу в целях оплаты задолженности заемщика по налогам, штрафам, исполнительному производству , при которой сумма микрокредита перечисляется на указанный заемщиком банковский счет соответствующего уполномоченного органа, осуществляющего прием таких платежей, либо частного судебного исполнителя, открытый в банке для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей.

14. В случае выдачи микрофинансовой организацией микрокредита физическому лицу без соблюдения требований, установленных частью первой пункта 9 настоящей статьи, микрофинансовая организация:

1) не вправе требовать от указанного физического лица исполнения обязательств по такому микрокредиту;

2) не позднее трех рабочих дней с даты выявления факта выдачи указанного микрокредита принимает следующие меры:

принимает решение о полном списании (прощении) задолженности заемщика – физического лица по такому микрокредиту;

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

вносит корректировки в кредитную историю заемщика – физического лица в кредитных бюро путем устранения записей об информации по такому микрокредиту;

осуществляет возврат заемщику – физическому лицу ранее удержанных (уплаченных) сумм основного долга, вознаграждения и (или) неустойки по такому микрокредиту.

Меры, предусмотренные частью первой настоящего пункта, распространяются на случаи выдачи микрокредита без соблюдения любого из требований, предусмотренных пунктом 2 статьи 3-2, частью второй пункта 8, частью первой пункта 10, пунктами 11 и 12 настоящей статьи, при условии получения микрофинансовой организацией процессуальных документов органов уголовного преследования, указанных в части первой пункта 4 статьи 3-2 настоящего Закона.

15. Микрофинансовые организации не вправе предоставлять микрокредиты физическому лицу в течение пяти лет со дня размещения объявления о завершении в отношении указанного физического лица процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан", а также принимать от такого физического лица обеспечение в виде залога, гарантии и (или) поручительства по договорам о предоставлении микрокредита.

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

16. Микрофинансовые организации вправе устанавливать и взимать комиссии и (или) иные платежи с юридических лиц за выдачу и изменение условий микрокредита, размер которых определяется микрофинансовыми организациями самостоятельно.

Микрофинансовые организации обязаны в договорах о предоставлении микрокредита, выданного юридическому лицу, указывать полный перечень комиссий и (или) иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и изменением условий микрокредита.

Микрофинансовые организации не вправе в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и (или) иных платежей в рамках заключенного с юридическим лицом договора о предоставлении микрокредита.

Сноска. Статья 4 – в редакции Закона РК от 16.01.2026 № 259-VIII (порядок введения в действие см. ст. 2).

Статья 5. Годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту

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

2. Порядок исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по банковским займам,

микрокредитам и вкладам утверждается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2-1. Микрофинансовая организация обязана указывать годовую эффективную ставку вознаграждения в договорах о предоставлении микрокредита, а также при распространении информации о величинах вознаграждения по микрокредитам, в том числе при ее публикации.

3. Исключен Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020)

.

Сноска. Статья 5 с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 24.05.2021 № 43-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.06.2025 № 205-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 23.07.2026 № 352-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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.

1-1. Если сумма платежа, произведенного заемщиком – физическим лицом, недостаточна для исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, указанная сумма погашает обязательства заемщика – физического лица по договору о предоставлении микрокредита в следующей очередности:

1) задолженность по основному долгу;

2) задолженность по вознаграждению;

3) неустойка (штраф, пени) в размере, определенном в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи;

4) сумма основного долга за текущий период платежей;

5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;

6) издержки микрофинансовых организаций по получению исполнения.

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

1-2. Если исполнение обязательства по договору о предоставлении микрокредита обеспечено одновременно залогом и гарантией (поручительством) физического лица, то в случае надлежащего исполнения заемщиком обязательства по договору о предоставлении микрокредита и при условии, что рыночная стоимость предмета (

предметов) залога, определенная оценщиком на момент обращения гаранта (поручителя) – физического лица с требованием о прекращении гарантии (поручительства), превышает сумму неисполненной части обязательства заемщика с учетом требований залоговой политики микрофинансовой организации, микрофинансовая организация обязана в течение десяти рабочих дней со дня обращения гаранта (поручителя) – физического лица рассмотреть вопрос по расторжению договора гарантии (поручительства).

2. Исключен Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020) .

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

Сноска. Статья 6 с изменениями, внесенными законами РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.07.2016); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 24.05.2021 № 43-VII (вводится в действие с 01.10.2021); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 23.07.2026 № 352-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 7. Права и обязанности микрофинансовой организации

1. Микрофинансовая организация вправе:

1) исключен Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020);

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

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

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

2-2) собирать копии документов, удостоверяющих личность физических лиц – нерезидентов Республики Казахстан, для целей, предусмотренных настоящим Законом;

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

2. Микрофинансовая организация обязана:

1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно уведомить 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;

1-1) в случае изменения состава участников (акционеров) письменно уведомить уполномоченный орган об этом и о соответствии участников (акционеров) требованиям пункта 6 статьи 14 настоящего Закона в срок не позднее десяти календарных дней с даты такого изменения в порядке, установленном правилами лицензирования микрофинансовой деятельности;

1-2) уведомить уполномоченный орган о регистрации товарного знака (товарных знаков) в течение тридцати календарных дней с даты его (их) регистрации в Государственном реестре товарных знаков с приложением копии выписки из Государственного реестра товарных знаков.

Требование, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на кредитные товарищества;

1-3) иметь собственный интернет-ресурс, на котором размещаются копия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, актуальная информация о ставках вознаграждения и тарифах за услуги, оказываемые физическим и юридическим лицам по микрокредитам, изображение товарного знака (товарных знаков) с указанием наименования микрофинансовой организации, информация о месте нахождения, телефонных номерах, графике работы микрофинансовой организации, а также иная информация по усмотрению микрофинансовой организации.

Информация о ставках вознаграждения и тарифах должна поддерживаться в актуальном режиме с указанием сведений о дате внесения изменений в действующие ставки вознаграждения и тарифы, номера внутреннего документа и органа, принявшего данные изменения.

Требования настоящего подпункта не распространяются на ломбарды и кредитные товарищества;

1-4) письменно уведомить уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней с даты принятия решения соответствующего органа микрофинансовой организации обо всех изменениях, произошедших в составе руководящих работников;

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, а также на интернет-ресурсе кредитного товарищества, ломбарда при его наличии;

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

4) предоставить заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита 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, установленнными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:

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

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

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

4-1) исключен Законом РК от 27.12.2019 № 291-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

4-2) в течение трех рабочих дней с даты полного досрочного исполнения заемщиком обязательства по микрокредиту, условиями которого было предусмотрено заключение договора страхования, уведомить заемщика способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, о его праве на расторжение такого договора страхования и возврат части страховой премии за неиспользованный период страхования в порядке, предусмотренном частью четвертой пункта 2 статьи 842 Гражданского кодекса Республики Казахстан;

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

5-1) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения";

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.

Требование, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на ломбарды;

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

8-1) исключен Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Требование, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на ломбарды;

9) представлять финансовую и иную отчетность в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан;

9-1) представлять отчетность о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан;

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

11) исключен Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020);

11-1) отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов , полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения";

11-2) исключен Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Обмен сведениями о призванных на срочную воинскую службу военнослужащих, а также их увольнении, наличии либо отсутствии микрокредита, предоставлении отсрочки платежа по нему осуществляется посредством обеспечения взаимодействия цифровых систем государственных органов и кредитных бюро в порядке, определенном уполномоченным органом по согласованию с Министерством обороны Республики Казахстан.

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

11-3) вступить в саморегулируемую организацию в сфере микрофинансовой деятельности, осуществляющую свою деятельность в отношении одного вида микрофинансовой деятельности, указанного в пункте 1 статьи 3 настоящего Закона, в течение девяноста календарных дней, следующих за днем наступления одного из следующих событий:

включения саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности в реестр уполномоченного органа;

получения лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности и наличия саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, включенной в реестр уполномоченного органа;

прекращения своего членства (участия) в саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

11-4) уплачивать взносы, установленные саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности;

11-5) представлять по запросу саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности всю информацию, необходимую для проведения проверки, в порядке, определяемом саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности;

11-6) соблюдать требования правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

11-7) реализовать путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов имущество, приобретенное микрофинансовой организацией в результате обращения взыскания на залог (иное обеспечение) по договору о предоставлении микрокредита и (или) получения отступного взамен исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, за исключением недвижимого имущества, расположенного за пределами Республики Казахстан.

Имущество, указанное в части первой настоящего подпункта, должно быть реализовано микрофинансовой организацией в течение трех лет со дня его приобретения, за исключением:

земельного участка, срок реализации которого определяется с учетом особенностей, предусмотренных Земельным кодексом Республики Казахстан;

здания или иного недвижимого имущества, которое микрофинансовая организация намеревается использовать в качестве своего помещения, при условии начала такого использования не позднее двенадцати месяцев со дня приобретения указанного здания или иного недвижимого имущества.

В случае несоблюдения срока, установленного абзацем третьим части второй настоящего подпункта, микрофинансовая организация обязана реализовать соответствующее здание или иное недвижимое имущество путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов в течение трех лет со дня его приобретения.

В случае прекращения использования здания или иного недвижимого имущества в качестве своего помещения микрофинансовая организация обязана реализовать указанное здание или иное недвижимое имущество путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов в течение двух лет со дня прекращения указанного использования.

Прямая адресная продажа имущества, указанного в части первой настоящего подпункта, осуществляется на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов в случаях и в порядке, которые определены правилами проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов, утвержденными нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования, установленные настоящим подпунктом, не распространяются на ломбарды;

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

В случаях, предусмотренных подпунктами 1), 1-1), 1-2) и 1-4) части первой настоящего пункта, уведомление микрофинансовыми организациями уполномоченного органа осуществляется письменно либо посредством системы электронного документооборота.

3. Микрофинансовая организация не вправе:

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

1-1) предоставлять микрокредит, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, физическому лицу, имеющему просроченную

задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше пятидесяти календарных дней.

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

1-2) устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по микрокредиту, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности;

1-3) устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту, связанному с осуществлением предпринимательской деятельности;

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

3) пользоваться и распоряжаться заложенными вещами;

3-1) использовать не зарегистрированный (не зарегистрированные) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке товарный знак (товарные знаки);

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

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

6) заключать договоры, предусматривающие сотрудничество с частными судебными исполнителями для взыскания с заемщика суммы долга по договору о предоставлении микрокредита, а также заключать соглашение (договор) об условиях исполнения исполнительного документа с частным судебным исполнителем,

являющимся аффилированным лицом микрофинансовой организации в соответствии с пунктом 2 статьи 12-1 Закона Республики Казахстан "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью" и (или) пунктом 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах";

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

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

Сноска. Статья 7 с изменениями, внесенными законами РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 06.05.2017 № 63-VI (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 27.12.2019 № 291-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 04.01.2021); от 24.05.2021 № 43-VII (вводится в действие с 01.10.2021); от 31.12.2021 № 100 (вводится в действие с 01.07.2022); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.06.2025 № 205-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 23.07.2026 № 352-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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 перечнем документов, необходимых для получения микрокредита, а также порядком ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика.

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

Сноска. Статья 8 с изменением, внесенным Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 01.01.2021).

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 возвратить микрофинансовой организации сумму микрокредита, предоставленную по договору о предоставлении микрокредита;

4-1) исключен Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

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

2. Заемщик обязан:

1) возвратить 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.

Сноска. Статья 9 с изменениями, внесенными законами РК от 06.05.2017 № 63-VI (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

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

Сноска. Заголовок статьи 9-1 - в редакции Закона РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Исключен Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Исключен Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Исключен Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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.

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

банку второго уровня;

коллекторскому агентству;

микрофинансовой организации, осуществляющей аналогичный вид микрофинансовой деятельности;

специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;

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

специальному фонду развития частного предпринимательства – по договору о предоставлении микрокредита, заключенному в рамках сделки по финансированию

субъектов частного предпринимательства путем обусловленного размещения средств в микрофинансовых организациях;

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

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

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

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

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

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

1) размер уставного капитала коллекторского агентства, собственного капитала родительской организации дочерней организации по управлению стрессовыми активами составляет значение не ниже минимального значения, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) осуществление деятельности в течение трех лет с момента:

выдачи банку или банковскому холдингу разрешения на создание банком дочерней организации по управлению стрессовыми активами;

включения коллекторского агентства в реестр коллекторских агентств;

3) отсутствие на дату включения в реестр сервисных компаний неисполненных и (или) действующих мер надзорного реагирования или ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом, и административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные статьей 211-1 и частью первой статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях;

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

5) соответствие сервисной компании требованиям, установленным уполномоченным органом.

Требования к коллекторским агентствам и дочерним организациям по управлению стрессовыми активами, выступающим в качестве сервисных компаний, которым могут быть переданы в доверительное управление права (требования) по договорам о предоставлении микрокредита, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

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

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

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

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

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

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

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

Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на ломбарды

.

Примечание ИЗПИ!

Действие пункта 5-2 приостановлено до 01.05.2027 Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII и в период приостановления данный пункт действует в следующей редакции.

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

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

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

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

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

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

2) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через цифровые объекты в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки с указанием необходимости осуществления дальнейших платежей по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (наименование, место

нахождения и банковские реквизиты лица, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, либо в случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление – сервисной компании), объема переданных прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита, размера и структуры задолженности по договору о предоставлении микрокредита (основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойка (штраф, пеня) и других подлежащих уплате сумм;

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

договор о предоставлении микрокредита;

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

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

расчеты задолженности заемщика на дату уступки прав (требований);

претензионную переписку с заемщиком (при наличии);

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

документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;

документы по реализации заложенного имущества (при наличии);

иные документы в соответствии с договором уступки.

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

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

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

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

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

10. Лицо, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, признается в отношении данных прав (требований) кредитором (заимодателем), имеет все права и обязанности, установленные договором о предоставлении микрокредита, соблюдает требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора о предоставлении микрокредита, в том числе обеспечивает:

передачу и актуализацию информации о заемщике и его обязательствах по договору о предоставлении микрокредита в кредитные бюро в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй;

соблюдение порядка рассмотрения обращения заемщика – физического лица о внесении изменений в условия договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита, определенного нормативным правовым актом уполномоченного органа.

В случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление сервисной компании сервисная компания имеет все права и обязанности, установленные договором о предоставлении микрокредита, а также соблюдает требования и ограничения, предусмотренные частью первой настоящего пункта.

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

.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 9-1 в соответствии с Законом РК от 06.05.2017 № 63-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами

РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.05.2021 № 43-VII (вводится в действие с 01.10.2021); от 04.07.2022 № 133-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (порядок введения в действие см. ст. 2); от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 23.07.2026 № 352-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

1. Микрофинансовые организации обязаны письменно уведомить заемщика – физического лица способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через цифровые объекты о возникновении просрочки исполнения денежных обязательств по договору о предоставлении микрокредита не позднее десяти календарных дней с даты возникновения просрочки.

Указанное уведомление должно содержать:

1) размер просроченных платежей по договору о предоставлении микрокредита на дату, указанную в уведомлении;

2) требование о внесении просроченных платежей по договору о предоставлении микрокредита;

3) разъяснение последствий невыполнения заемщиком – физическим лицом его обязательств по договору о предоставлении микрокредита;

4) указание на право заемщика – физического лица обратиться в микрофинансовую организацию с предложением о внесении изменений в договор о предоставлении микрокредита в порядке, определенном пунктом 2 настоящей статьи;

5) иные сведения по усмотрению микрофинансовой организации.

Требование об уведомлении через цифровые объекты не распространяется на кредитные товарищества и ломбарды.

Микрофинансовая организация вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления заемщика.

2. В течение тридцати календарных дней с даты направления микрофинансовой организацией заемщику – физическому лицу уведомления, предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи, заемщик вправе обратиться в микрофинансовую организацию в письменной форме и (или) через цифровые объекты и (или) способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, с предложением в отношении:

1) изменения в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;

2) уменьшения на срок не менее трех месяцев ежемесячного платежа по договору о предоставлении микрокредита не менее чем на пятьдесят процентов от размера, установленного договором о предоставлении микрокредита;

3) отсрочки платежей по основному долгу и (или) вознаграждению;

4) изменения метода погашения задолженности и (или) очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

5) изменения срока микрокредита;

6) прощения просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отмены неустойки (штрафа, пеней), связанных с обслуживанием микрокредита;

7) самостоятельной реализации залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;

8) представления отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита путем передачи микрофинансовой организации залогового и (или) иного имущества;

9) реализации недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору о предоставлении микрокредита покупателю.

Указанное обращение заемщика – физического лица должно содержать сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, текущих доходах заемщика, другие обстоятельства, которые обуславливают (обосновывают) обращение заемщика с предложением о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита.

Порядок рассмотрения обращения заемщика – физического лица о внесении изменений в условия договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа и включает:

1) порядок рассмотрения обращения заемщика – физического лица о внесении изменений в условия договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита, а также об изменении условий исполнения обязательства по договору банковского займа и договору о предоставлении микрокредита, права (требования) по которым уступлены коллекторским агентствам;

2) перечень документов, прилагаемых к заявлению заемщика – физического лица о внесении изменений в условия договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита;

3) требования к внутреннему порядку банка и микрофинансовой организации по принятию кредитных решений по реструктуризации банковских займов и микрокредитов физических лиц;

4) порядок предоставления военнослужащему срочной воинской службы отсрочки платежа по основному долгу и вознаграждению на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и шестьдесят календарных дней после его окончания, без начисления вознаграждения по банковскому займу, микрокредиту;

5) критерии задолженности, подлежащей коллективному урегулированию, а также порядок и условия проведения коллективного урегулирования задолженности;

Примечание ИЗПИ!

Подпункт 6) действует до 01.01.2027 в соответствии с Законом РК от 23.07.2026 № 352-VIII.

6) порядок информирования уполномоченного органа о результатах рассмотрения заявлений заемщиков – физических лиц о внесении изменений в условия договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита.

Примечание ИЗПИ!

Пункт 2 предусматривается дополнить частью четвертой в соответствии с Законом РК от 23.07.2026 № 352-VIII (вводится в действие с 01.01.2027).

3. Микрофинансовая организация обязана в течение пятнадцати календарных дней с даты получения обращения заемщика – физического лица, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, рассмотреть возможность внесения изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, предложенных заемщиком, и письменно сообщить заемщику – физическому лицу способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через цифровые объекты об одном из следующих решений, принятых микрофинансовой организацией, о (об):

1) согласии внести в условия договора о предоставлении микрокредита изменения, предложенные заемщиком;

2) встречном предложении микрофинансовой организации заемщику о внесении изменений в договор о предоставлении микрокредита;

3) отказе внести в условия договора о предоставлении микрокредита изменения, предложенные заемщиком, с мотивированным обоснованием причин такого отказа.

Требование об уведомлении через цифровые объекты не распространяется на кредитные товарищества и ломбарды.

Решение микрофинансовой организации по обращению заемщика, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, принимается микрофинансовой организацией в соответствии с внутренним порядком микрофинансовой организации по принятию кредитных решений по реструктуризации микрокредитов физических лиц с учетом требований, установленных пунктами 4 и 5 настоящей статьи.

Требования к внутренним правилам по принятию кредитных решений по реструктуризации микрокредитов физических лиц устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части третьей пункта 2 настоящей статьи.

3-1. Микрофинансовая организация обязана внести изменения в условия договора о предоставлении микрокредита, указанные в подпунктах 2) и (или) 3) пункта 2 настоящей статьи, в случаях, предусмотренных пунктом 3-2 настоящей статьи, если обращение с предложением о внесении указанных изменений направлено в микрофинансовую организацию любым из следующих заемщиков:

1) относящимся к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан "О жилищных отношениях";

2) пострадавшим в результате обстоятельств, послуживших основанием для введения чрезвычайного положения.

3-2. Внесение микрофинансовой организацией изменений в договор о предоставлении микрокредита, указанных в пункте 3-1 настоящей статьи, осуществляется при наличии любого из следующих условий:

1) снижения среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествовавших месяцу обращения заемщика, более чем на тридцать процентов по сравнению со среднемесячным доходом указанного заемщика, рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествовавших месяцу обращения заемщика;

2) получения заемщиком государственной адресной социальной помощи на момент его обращения в микрофинансовую организацию.

3-3. В период рассмотрения обращения заемщика, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, микрофинансовая организация не вправе требовать досрочного погашения микрокредита.

Недостижение взаимоприемлемого решения между микрофинансовой организацией и заемщиком – физическим лицом в течение тридцати календарных дней с даты получения заемщиком решения микрофинансовой организации, предусмотренного подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, считается отказом в изменении условий договора о предоставлении микрокредита. Указанный срок может быть продлен при наличии согласия обеих сторон.

Примечание ИЗПИ!

Пункт 4 предусматривается в редакции Закона РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие с 01.01.2027).

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

Микрофинансовый омбудсман рассматривает обращение заемщика – физического лица при представлении доказательств его обращения в микрофинансовую

организацию и недостижения с микрофинансовой организацией взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита.

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

4-1. При наличии просроченной задолженности по потребительским микрокредитам и (или) потребительским банковским займам, не обеспеченным залогом имущества, перед двумя и более кредиторами, являющимися микрофинансовыми организациями, банками либо коллекторскими агентствами, заемщик вправе обратиться за коллективным урегулированием задолженности через платформу коллективного урегулирования, функционирующую при службе финансового омбудсмана.

Критерии задолженности, подлежащей коллективному урегулированию, а также порядок и условия проведения коллективного урегулирования задолженности устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа, предусмотренным частью третьей пункта 2 настоящей статьи.

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

1) рассмотреть вопрос о применении мер в отношении заемщика.

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

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

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

Микрофинансовая организация в день передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование задолженности уведомляет об этом заемщика способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через цифровые

объекты с указанием наименования, места нахождения коллекторского агентства, телефонных номеров коллекторского агентства для контактов с должниками;

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

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

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

Примечание ИЗПИ!

Абзац четвертый подпункта 2-1) вводится в действие с 01.05.2027 в соответствии с Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (текст исключен).

Положения настоящего подпункта не распространяются на случаи применения в отношении заемщика – гражданина Республики Казахстан процедуры восстановления платежеспособности, внесудебного или судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан";

3) применить меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) договором о предоставлении микрокредита, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по договору о предоставлении микрокредита, а также обратить взыскание на заложенное имущество во внесудебном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан "Об ипотеке недвижимого имущества", либо в судебном порядке;

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

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

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

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

обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;

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

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 9-2 в соответствии с Законом РК от 24.05.2021 № 43-VII (вводится в действие с 01.10.2021); с изменениями, внесенными Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (порядок введения в действие см. ст. 2); от 30.06.2025 № 205-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 16.01.2026 № 259-VIII (порядок введения в действие см. ст. 2); от 23.07.2026 № 352-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 10. Прекращение обязательств по договору о предоставлении микрокредита

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

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

Сноска. Статья 10 с изменением, внесенным Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

Глава 3. СОЗДАНИЕ И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Статья 11. Правовое положение микрофинансовой организации

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

2. Микрофинансовой организации запрещается выпускать облигации, за исключением выпуска облигаций для целей их размещения на организованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан и (или) допуска к торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана".

Сноска. Статья 11 в редакции Закона РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

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.

Формирование уставного капитала при реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных статьей 25 настоящего Закона.

4. Источниками, используемыми для оплаты уставного капитала или приобретения доли участия в уставном капитале (акций) микрофинансовой организации, являются:

1) для физического лица:

доходы, полученные учредителями (участниками) микрофинансовой организации от предпринимательской, трудовой и (или) иной оплачиваемой деятельности, не запрещенной законодательством Республики Казахстан;

денежные накопления учредителей (участников) микрофинансовой организации, подтвержденные документально.

Дополнительно к источникам, указанным в части первой настоящего подпункта, для приобретения доли участия в уставном капитале (акций) микрофинансовой организации могут быть использованы деньги, полученные в виде дарения, выигрышей , дохода от продажи безвозмездно полученного имущества.

При приобретении доли участия в уставном капитале (акций) микрофинансовой организации за счет имущества, полученного в виде дарения, учредитель (участник) представляет сведения о дарителе и источниках происхождения указанного имущества у дарителя;

2) для юридического лица:

доходы, поступления от предпринимательской и (или) иной не запрещенной законодательством Республики Казахстан деятельности;

средства в виде вклада в уставный капитал данного юридического лица.

Для юридического лица, являющегося финансовой организацией, источниками средств, используемых для приобретения акций, могут являться активы финансовой организации при условии, что приобретение доли участия в уставном капитале (акций) микрофинансовой организации не приведет к нарушению финансовой организацией коэффициентов достаточности собственного капитала, коэффициентов ликвидности или иных нормативов (лимитов), установленных законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Статья 12 с изменением, внесенным Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 13. Наименование микрофинансовой организации

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

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

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

Сноска. Статья 13 с изменениями, внесенными Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

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

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

2. Юридическое лицо, имеющее намерение осуществлять деятельность по предоставлению микрокредитов, письменно или посредством системы электронного документооборота уведомляет уполномоченный орган, уполномоченный государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг, о государственной регистрации (перерегистрации) в Государственной корпорации "Правительство для граждан" в качестве микрофинансовой организации, кредитного товарищества, ломбарда в течение десяти календарных дней со дня данной регистрации.

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

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

При переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности проверка соответствия микрофинансовой организации квалификационным требованиям осуществляется в случаях, когда основание, послужившее для

переоформления лицензии, влечет изменение вида микрофинансовой деятельности или организационно-правовой формы либо увеличение уставного капитала в связи с изменением места нахождения.

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

4. Уполномоченный орган выдает микрофинансовой организации лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности либо мотивированный отказ в выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности в течение тридцати рабочих дней со дня получения полного пакета документов.

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

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

Руководящие работники микрофинансовой организации, саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности должны соответствовать требованиям статьи 9-4 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", за исключением сроков по наличию трудового стажа, указанных в пункте 7 настоящей статьи. В случае соответствия указанным требованиям руководящие работники микрофинансовой организации назначаются (избираются) на должности без согласия уполномоченного органа.

Требования, предъявляемые Законом Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" к членам совета директоров, также применяются к членам наблюдательного совета.

Микрофинансовая организация отстраняет по требованию уполномоченного органа руководящих работников микрофинансовой организации в случае их несоответствия требованиям, установленным статьей 9-4 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

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

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

Единоличный исполнительный орган состоит из одного человека.

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

Не может являться крупным участником микрофинансовой организации лицо, которое:

1) является физическим лицом, имеющим непогашенную или неснятую судимость;

2) имеет регистрацию, место жительства или место нахождения в офшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

3) является юридическим лицом, учредитель (акционер, участник) либо руководящий работник которого ранее являлся первым руководителем или учредителем (участником) микрофинансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о лишении данной микрофинансовой организации лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 1-1), 2), 2-1), 3), 4), 5), 6), 7) и 9) пункта 2 статьи 16 настоящего Закона;

4) ранее являлось либо является крупным участником – физическим лицом либо первым руководителем крупного участника – юридического лица и (или) руководящим работником финансовой организации, руководителем или заместителем руководителя филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о применении к банку режима урегулирования, решения о лишении лицензии финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации –нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан либо вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, либо вступления в законную силу судебного акта о принудительном прекращении деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан;

5) является юридическим лицом, бенефициарный собственник которого, определенный в соответствии с Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения", имеет неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

7. Для соответствия требованию, предусмотренному подпунктом 3) пункта 2 статьи 9-4 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", необходимо наличие трудового стажа для кандидатов на должности:

1) руководителя исполнительного органа, руководителя наблюдательного совета (при наличии), руководителя совета директоров (при наличии) микрофинансовой организации – не менее трех лет, в том числе не менее одного года на руководящей должности;

2) членов наблюдательного совета (при наличии), членов совета директоров (при наличии), членов исполнительного органа (коллегиального) – не менее двух лет;

3) главного бухгалтера – не менее двух лет.

Для руководящих работников кредитного товарищества и ломбарда наличие трудового стажа, предусмотренного настоящим пунктом, не требуется.

8. Микрофинансовая организация уведомляет уполномоченный орган об изменениях, произошедших в составе руководящих работников, в течение пяти рабочих дней со дня их назначения (избрания), перевода на другую должность или расторжения с ними трудового договора (прекращения полномочий) в порядке, установленном правилами лицензирования микрофинансовой деятельности.

Сноска. Статья 14 - в редакции Закона от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным Законом РК от 23.07.2026 № 352-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

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

1) нотариально засвидетельствованной копии положения о филиале или представительстве;

2) справки об учетной регистрации филиала (представительства);

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

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

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

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

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

в столице и (или) городе республиканского значения;

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

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

5. Обязательным условием создания микрофинансовой организацией филиалов, увеличения количества дополнительных помещений действующих филиалов, в том числе находящихся по нескольким адресам, является неприменение уполномоченным органом к микрофинансовой организации в течение трех месяцев, предшествующих дате учетной регистрации филиала в Государственной корпорации "Правительство для граждан" или дате принятия соответствующим органом микрофинансовой организации решения об увеличении количества дополнительных помещений действующего филиала микрофинансовой организации, в том числе находящихся по нескольким адресам, санкции в виде приостановления действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, а также административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями первой и третьей статьи 211, частью третьей статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.

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

При внесении изменений и (или) дополнений в положения о филиале, представительстве, не требующих учетной перерегистрации в Государственной корпорации "Правительство для граждан", микрофинансовая организация обязана в течение тридцати рабочих дней с даты отметки Государственной корпорации " Правительство для граждан" о приеме письма микрофинансовой организации представить в уполномоченный орган на бумажном носителе либо посредством

системы электронного документооборота копию указанного письма микрофинансовой организации, нотариально засвидетельствованные копии изменений и (или) дополнений в положения о филиале, представительстве.

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

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

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

Сноска. Глава 3 дополнена статьей 14-1 в соответствии с Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 04.01.2021); с изменениями, внесенными законами РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Сноска. Заголовок статьи 15 в редакции Закона РК от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие с 01.01.2021).

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

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

2) исключен Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020);

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

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

5) исключен Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020);

6) несоблюдения срока государственной перерегистрации, установленного пунктом 1 статьи 31 настоящего Закона;

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

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

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

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

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

Сноска. Статья 15 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие с 01.07.2019); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие с 01.01.2021); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 01.01.2021).

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

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

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

2) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

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

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

5) невыполнение меры надзорного реагирования;

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

7) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение требований, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения";

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

9) несоответствие системы управления рисками и внутреннего контроля требованиям уполномоченного органа.

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

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

1-1) неустранение в период приостановления действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности обстоятельств, послуживших основанием для приостановления действия лицензии и имеющих устранимый характер;

2) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) выявление фактов нарушения требований настоящего Закона и (или) нормативных правовых актов уполномоченного органа и (или) Национального

Банка Республики Казахстан, повлекших нарушение прав потребителей финансовых услуг;

2-1) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

3) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение законодательства Республики Казахстан по вопросам , входящим в компетенцию уполномоченного органа, либо систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным органом;

4) осуществление видов деятельности, не предусмотренных настоящим Законом;

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

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

6-1) нарушение микрофинансовой организацией требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, установленного настоящим Законом;

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

8) исключен Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

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

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

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

2) масштаб и значительность допущенных нарушений и (или) недостатков и их последствий, в том числе для потребителей финансовых услуг;

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

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

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

5-1) наличие и эффективность (результативность) ранее примененных мер надзорного реагирования и санкций;

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

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

1) с момента государственной перерегистрации микрофинансовой организации в банк;

2) по основаниям, предусмотренным Законом Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях".

В случае, предусмотренном подпунктом 5) пункта 1 статьи 35 Закона Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях", к заявлению на прекращение действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности прилагается письмо об исполнении всех обязательств, связанных с осуществлением микрофинансовой деятельности, и отсутствии на балансе действующих микрокредитов.

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

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

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

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

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

7. Приостановление действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности влечет запрет на заключение микрофинансовой организацией новых договоров о предоставлении микрокредита, а также изменение условий действующих договоров о предоставлении микрокредита, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящего пункта.

Изменение условий действующих договоров о предоставлении микрокредита, в том числе продление их срока действия в период приостановления действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, допускается только с согласия заемщика и на условиях, обеспечивающих сохранение либо улучшение действующих условий договора о предоставлении микрокредита и не предусматривающих

увеличение суммы основного долга, размера периодических платежей по микрокредиту и ответственности заемщика и (или) микрофинансовой организации.

Микрофинансовая организация, действие лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности которой приостановлено, обязана выполнить принятые на себя обязательства по ранее заключенным договорам о предоставлении микрокредита.

8. Микрофинансовая организация, лишенная лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, не вправе осуществлять микрофинансовую деятельность, а также изменять условия действующих договоров о предоставлении микрокредита, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящего пункта.

Изменение условий действующих договоров о предоставлении микрокредита микрофинансовой организацией, действие лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности которой прекращено, а также юридическим лицом, ставшим правопреемником прав и обязательств данной микрофинансовой организации, допускается только с согласия заемщика и на условиях, обеспечивающих сохранение либо улучшение действующих условий договора о предоставлении микрокредита, включая изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения и (или) изменение в сторону уменьшения или полную отмену неустойки (штрафа, пеней), и не предусматривающих увеличение суммы основного долга, размера периодических платежей по микрокредиту и ответственности заемщика.

9. Микрофинансовая организация, действие лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности которой прекращено по основаниям, предусмотренным подпунктами 3) и 5) пункта 1 статьи 35 Закона Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях", обязана в течение тридцати календарных дней со дня прекращения лицензии провести процедуру перерегистрации путем исключения из своего наименования слов "микрофинансовая организация", "кредитное товарищество", "ломбард", производных от них слов или аббревиатуры, предполагающих, что указанное юридическое лицо осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов, либо принять решение о реорганизации или ликвидации.

Микрофинансовой организации, действие лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности которой прекращено, в том числе по основаниям, предусмотренным пунктом 2 настоящей статьи, а также юридическому лицу, ставшему правопреемником прав и обязательств данной микрофинансовой организации в результате реорганизации, запрещается производить уступку прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, за исключением уступки прав (требований) лицам, указанным в части первой пункта 5 статьи 9-1 настоящего Закона.

До прекращения договорных отношений с физическими лицами по договорам о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, микрофинансовая организация, действие лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности которой прекращено, а также юридическое лицо, ставшее правопреемником прав и обязательств данной микрофинансовой организации в результате реорганизации, обязаны соблюдать требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора о предоставлении микрокредита, а также к обновлению информации по всем заемщикам в базах данных кредитных бюро.

Внесение изменений в условия договора о предоставлении микрокредита физическому лицу, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, микрофинансовой организацией, действие лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности которой прекращено, а также юридическим лицом, ставшим правопреемником прав и обязательств данной микрофинансовой организации, допускается только с согласия заемщика и на улучшающих условиях, предусматривающих изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения и (или) размера периодических платежей и (или) изменение в сторону уменьшения или полную отмену неустойки (штрафа, пеней).

10. Микрофинансовая организация, лишенная лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, осуществляет взыскание задолженности по микрокредитам физических лиц, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, и (или) уступку прав (требований) по договорам о предоставлении микрокредита в порядке, установленном статьей 9-1 настоящего Закона, в течение двадцати четырех месяцев со дня принятия уполномоченным органом решения о лишении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности.

Задолженность по микрокредитам физических лиц, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, которая не была взыскана и (или) по которой не были уступлены права (требования) по договорам о предоставлении микрокредита в течение двадцати четырех месяцев со дня принятия уполномоченным органом решения о лишении микрофинансовой организации лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, подлежит прощению.

Сноска. Статья 16 в редакции Закона РК от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие с 01.01.2021); с изменениями, внесенными законами РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 01.01.2021); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 16.01.2026 № 259-VIII (порядок введения в действие см. ст. 2).

Статья 17. Рассмотрение обращений заявителей

1. Микрофинансовые организации рассматривают обращения физических и юридических лиц, связанных с осуществлением микрофинансовой деятельности, в соответствии с требованиями к осуществлению микрофинансовой деятельности, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Срок рассмотрения обращения заявителя не должен превышать пятнадцать рабочих дней со дня его поступления в микрофинансовую организацию.

При необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения обращения, срок рассмотрения обращения может быть продлен на пятнадцать рабочих дней, о чем заявитель извещается в течение трех рабочих дней со дня принятия решения о продлении срока.

Сроки, предусмотренные настоящим пунктом, не распространяются на случаи рассмотрения заявления заемщика – физического лица в соответствии с пунктом 2 статьи 9-2 настоящего Закона.

3. По результатам рассмотрения обращения микрофинансовая организация обязана направить заявителю ответ (решение) по существу его обращения.

4. Обращение заявителя подлежит оставлению без рассмотрения в следующих случаях:

1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;

2) в обращении не указаны фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и его индивидуальный идентификационный номер или полное наименование заявителя и его бизнес-идентификационный номер;

3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу микрофинансовой организации, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника микрофинансовой организации и (или) членов его семьи;

4) текст обращения не поддается прочтению;

5) обращение подано неуполномоченным лицом.

В случаях, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4) и 5) части первой настоящего пункта, микрофинансовая организация в течение пяти рабочих дней с момента получения обращения заявителя направляет заявителю ответ с указанием причин оставления обращения без рассмотрения.

5. Примечание ИЗПИ!

Пункт 5 вводится в действие с 01.01.2027 Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (текст исключен).

6. Микрофинансовые организации (за исключением кредитных товариществ и ломбардов) представляют в уполномоченный орган отчетность по поступившим обращениям физических и юридических лиц, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Сноска. Статья 17 - в редакции Закона РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Примечание ИЗПИ!

Главу 3 предусматривается дополнить статьей 17-1 в соответствии с Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие с 01.01.2027).

Статья 18. Система управления рисками и внутреннего контроля

1. Микрофинансовая организация (за исключением кредитного товарищества и ломбарда) формирует систему управления рисками и внутреннего контроля, которая должна содержать:

1) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками и внутреннему контролю органа управления (при наличии), исполнительного органа, подразделений, их ответственность;

2) внутренние политики и процедуры по управлению рисками и внутреннему контролю;

3) лимиты на допустимый размер рисков в отдельности по видам микрофинансовых операций;

4) внутренние процедуры представления отчетности по управлению рисками и внутреннему контролю органам микрофинансовой организации;

5) внутренние критерии оценки эффективности системы управления рисками.

Порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для микрофинансовых организаций устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Уполномоченный орган осуществляет оценку соответствия системы управления рисками и внутреннего контроля требованиям, установленным настоящей статьей.

3. Для осуществления контроля за своей финансово-хозяйственной деятельностью кредитным товариществом, ломбардом может быть образована служба внутреннего контроля.

4. Порядок работы службы внутреннего контроля определяется законодательством Республики Казахстан, а также правилами, положением и иными документами, регулирующими внутреннюю деятельность кредитного товарищества, ломбарда.

Сноска. Статья 18 - в редакции Закона РК от 16.01.2026 № 259-VIII (порядок введения в действие см. ст. 2).

Статья 19. Дополнительные виды деятельности микрофинансовых организаций

Сноска. Статья 19 исключена Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 20. Порядок ведения документации по предоставленному микрокредиту

Сноска. Статья 20 исключена Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 01.01.2021).

Статья 21. Тайна предоставления микрокредита

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

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

2. Микрофинансовые организации гарантируют тайну предоставления микрокредита.

3. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, третьему лицу на основании согласия заемщика, данного в письменной форме, а также через цифровые объекты, 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:

1) государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, санкционированного прокурором;

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;

1-2) уполномоченному органу по возврату активов по письменному запросу, подписанному первым руководителем либо заместителем первого руководителя, курирующим работу по возврату активов, с приложением выписки из реестра, утвержденного в соответствии с Законом Республики Казахстан "О возврате государству незаконно приобретенных активов";

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

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;

5) органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания, кредитными бюро по заемщику – физическому лицу, у которого возникла обязанность по представлению деклараций об активах и обязательствах, о доходах и имуществе;

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

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.

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

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

10) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности по вопросам, связанным с осуществлением контроля за деятельностью своих членов (участников).

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 запроса нотариуса.

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

Примечание ИЗПИ!

Пункт 5-1 предусматривается в редакции Закона РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие с 01.01.2027).

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

6. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:

1) предоставление микрофинансовыми организациями негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней;

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

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

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

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

6) обмен сведениями, составляющими тайну предоставления микрокредита, по платежным транзакциям с признаками мошенничества, а также по иным платежам и (или) переводам, осуществляемый в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, между центром обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества, микрофинансовыми организациями, иными финансовыми организациями, платежными организациями, предоставляющими платежные услуги, предусмотренные подпунктами 8) и 9) пункта 1 статьи 12 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах", операторами сотовой связи, органами уголовного преследования, национальной

безопасности и правоохранительными органами, Национальным Банком Республики Казахстан, уполномоченным органом, уполномоченным органом по финансовому мониторингу, иными лицами, являющимися участниками антифрод-центра по решению Национального Банка Республики Казахстан;

Сноска. Статья 21 с изменениями, внесенными законами РК от 07.03.2014 № 177-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 29.09.2014 № 239-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 28.11.2014 № 257 (порядок введения в действие см. пп. 12) ст. 10); от 29.12.2014 № 269-V (вводится в действие с 01.01.2015); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 28.12.2016 № 36-VI (вводится в действие по истечении двух месяцев после дня его первого официального опубликования); от 06.05.2017 № 63-VI (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования); от 21.01.2019 № 217-VI (вводится в действие по истечении трех месяцев со дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 14.07.2022 № 141-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 04.07.2022 № 133-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2022 № 179-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2023 № 23-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 21.05.2024 № 86-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (порядок введения в действие см. ст. 2); от 30.06.2025 № 205-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 15.07.2025 № 207-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 16.07.2025 № 210-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 11.06.2026 № 306-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 22. Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности

Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности микрофинансовой организацией, автоматизация ведения бухгалтерского учета

осуществляются в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

Сноска. Статья 22 с изменением, внесенным Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 23. Хранение документов

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

Статья 24. Реклама, распространяемая и размещаемая микрофинансовой организацией

Сноска. Заголовок статьи 24 в редакции Закона РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

2. Микрофинансовым организациям запрещаются:

1) ненадлежащая реклама;

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

3) реклама, не содержащая информацию о рисках, присущих финансовым продуктам, определенных требованиями к управлению финансовыми продуктами, перечнем финансовых продуктов (с указанием ставок и тарифов), об утверждении, изменении и о прекращении предоставления которых субъект поведенческого надзора уведомляет уполномоченный орган, порядком такого уведомления, а также перечнем документов и сведений, прилагаемых к уведомлению, утвержденным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Сноска. Статья 24 с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 01.01.2021); от 30.06.2025 № 205-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 16.01.2026 № 259-VIII (порядок введения в действие см. ст. 2).

Статья 25. Реорганизация и ликвидация микрофинансовых организаций

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

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

2. Под добровольной реорганизацией микрофинансовой организации в форме конвертации в банк (далее – конвертация микрофинансовой организации в банк), понимается комплекс мероприятий, направленных на изменение деятельности

микрофинансовой организации в целях получения статуса банка и осуществления деятельности в соответствии с требованиями, установленными настоящим Законом и Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

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

Формирование уставного капитала создаваемого акционерного общества может осуществляться в том числе за счет резервного капитала и (или) нераспределенной прибыли.

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

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

Сноска. Статья 25 - в редакции Закона РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

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

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

Уполномоченный орган одновременно с выдачей разрешения на конвертацию микрофинансовой организации в банк выдает разрешения и согласия в порядке, предусмотренном статьей 9-5 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

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

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

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

2) принятия судом решения о прекращении деятельности микрофинансовой организации;

3) неполучения лицензии на проведение банковских или иных операций в порядке, предусмотренном статьей 19 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

В случаях, предусмотренных частью первой настоящего пункта, ранее выданные в порядке, предусмотренном статьей 9-5 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", разрешительные документы считаются отмененными.

Сноска. Глава 3 дополнена статьей 25-1 в соответствии с Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

1) несоответствие наименования банка требованиям пункта 3 статьи 7 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан";

2) неустойчивое финансовое положение акционеров микрофинансовой организации , приобретающих статус крупного участника банка (банковского холдинга).

Под неустойчивым финансовым положением понимается наличие одного из признаков, установленных подпунктом 2) пункта 1 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан";

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

имеет непогашенную или неснятую судимость;

занимал должность первого руководителя органа управления, первого руководителя исполнительного органа или его заместителя, главного бухгалтера финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан решения о применении к банку режима урегулирования, решения о лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, повлекшего их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан порядке.

Указанное требование применяется в течение десяти лет после принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, решения о применении к банку режима урегулирования, решения о лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, или признании ее банкротом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан. Для целей настоящего подпункта под финансовой организацией также понимаются филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан;

4) несоблюдение требований, установленных статьей 9 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан";

5) отказ в выдаче согласия уполномоченным органом на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга в соответствии со статьей 9-5 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций";

6) исключен Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

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

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

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

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

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

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

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

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

12) наличие у микрофинансовой организации действующей меры надзорного реагирования в виде письменного предписания, предусмотренного статьей 28 настоящего Закона, и (или) административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями первой, 3-1, четвертой статьи 211 и частью третьей статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, на дату подачи заявления и в период рассмотрения документов;

13) несоблюдение условий статьи 25-1 настоящего Закона.

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

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

При отзыве разрешения на конвертацию микрофинансовой организации в банк или добровольном возврате микрофинансовой организацией данного разрешения уполномоченный орган принимает решение об отмене ранее выданного разрешения в

течение двух месяцев с даты обнаружения факта, являющегося основанием для отзыва разрешения, или подачи микрофинансовой организацией заявления о добровольном возврате разрешения.

Микрофинансовая организация вправе добровольно возвратить выданное ей разрешение на конвертацию микрофинансовой организации в банк до истечения срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа на конвертацию микрофинансовой организации в банк.

При добровольном возврате микрофинансовой организацией разрешения на конвертацию микрофинансовой организации в банк ранее выданные разрешение на конвертацию микрофинансовой организации в банк и согласие, выданное в соответствии со статьей 9-5 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", считаются отмененными.

Сноска. Глава 3 дополнена статьей 25-2 в соответствии с Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

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

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

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

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

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

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

6) проведение всех организационно-технических мероприятий, в том числе подготовка помещений, оборудования и программного обеспечения по автоматизации ведения бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги, соответствующих

требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан, доработка программного обеспечения для проведения банковских и иных операций банка, подготовка проектов штатного расписания с указанием фамилий, имен и отчеств (если они указаны в документе, удостоверяющем личность) сотрудников для найма соответствующего персонала, правил осуществления банковской и иной деятельности, положения о службе внутреннего аудита, кредитном комитете;

7) исключен Законом РК от 30.06.2025 № 205-VIII (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

8) согласование кандидатов на должности руководящих работников банка в соответствии со статьей 9-4 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций";

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

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

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

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

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

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

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

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

мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк, с приложением подтверждающих документов в установленный уполномоченным органом срок.

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

Сноска. Глава 3 дополнена статьей 25-3 в соответствии с Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 30.06.2025 № 205-VIII (вводится в действие со дня его первого официального опубликования); от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

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

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

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

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

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

Сноска. Глава 3 дополнена статьей 25-4 в соответствии с Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

1. После одобрения уполномоченным органом отчета, указанного в пункте 3 статьи 25-3 настоящего Закона, микрофинансовая организация обязана обратиться в Государственную корпорацию "Правительство для граждан" для государственной перерегистрации микрофинансовой организации в банк.

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

3. Микрофинансовая организация обязана не позднее тридцати календарных дней до окончания срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа, обратиться в уполномоченный орган с заявлением о выдаче лицензии на проведение банковских и иных операций в порядке, предусмотренном статьей 19 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

4. Отказ в выдаче лицензии на проведение банковских или иных операций производится в случаях, предусмотренных статьей 20 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

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

Сноска. Глава 3 дополнена статьей 25-5 в соответствии с Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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.

6) коэффициент долговой нагрузки заемщика;

7) коэффициент долга к доходу заемщика.

Сноска. Статья 26 с изменениями, внесенными Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 27. Компетенция уполномоченного органа

Сноска. Заголовок статьи 27 с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 30.06.2025 № 205-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Уполномоченный орган:

1) осуществляет лицензирование микрофинансовой деятельности;

1-1) принимает обязательные для исполнения организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, нормативные правовые акты в сфере регулирования микрофинансовой деятельности в соответствии с целью и задачами, которые предусмотрены пунктами 1 и 2 статьи 2-1 настоящего Закона и законодательством Республики Казахстан. Перечень подзаконных нормативных правовых актов определяется в положении об уполномоченном органе;

2) исключен Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 01.01.2021);

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

4) исключен Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020);

4-1) исключен Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

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

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

4-4) утверждает по согласованию с уполномоченным органом в сфере разрешений и уведомлений и уполномоченным органом в сфере цифровизации правила лицензирования микрофинансовой деятельности;

4-5) утверждает по согласованию с уполномоченным органом в сфере разрешений и уведомлений и уполномоченным органом в сфере цифровизации правила выдачи разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, а также перечень документов, необходимых для выдачи разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, формы заявления для получения разрешения, разрешения уполномоченного органа на конвертацию микрофинансовой организации в банк и формы сведений;

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

Оценка достаточности созданных микрофинансовой организацией провизий (резервов) осуществляется уполномоченным органом, в том числе с использованием мотивированного суждения, на предмет соответствия, соблюдения и применения международных стандартов финансовой отчетности;

6) осуществляет проверку деятельности микрофинансовой организации;

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

6-2) применяет меры надзорного реагирования;

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

микрофинансовых организаций в случае невыполнения требования, предусмотренного частью первой пункта 9 статьи 16 настоящего Закона;

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

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

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

микрокредитных организаций, не прошедших государственную перерегистрацию в соответствии с пунктом 1 статьи 31 настоящего Закона;

7-1) подает иск в суд о принудительном исполнении микрофинансовой организацией, лишенной лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, или юридическим лицом, ставшим правопреемником прав и обязательств данной микрофинансовой организации в результате реорганизации, мер надзорного реагирования, предусматривающих возврат заемщикам – физическим лицам неправомерно удержанных сумм вознаграждения и неустойки (штрафов, пеней) по договорам о предоставлении микрокредита, неисполненным микрофинансовой организацией к моменту лишения лицензии;

7-2) поручает саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности проведение проверки в отношении своих членов (участников);

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

Сноска. Статья 27 с изменениями, внесенными законами РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие с 01.01.2021); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 01.01.2021); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.06.2025 № 205-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 09.01.2026 № 256-VIII (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 28. Меры надзорного реагирования

1. В целях защиты прав и законных интересов кредиторов и клиентов микрофинансовой организации, недопущения ухудшения финансового положения микрофинансовой организации и увеличения рисков, связанных с деятельностью

микрофинансовой организации, уполномоченный орган применяет к микрофинансовой организации меры надзорного реагирования.

2. Основаниями применения мер надзорного реагирования являются:

1) несоблюдение требований законов Республики Казахстан и нормативных правовых актов уполномоченного органа;

2) недостатки и (или) риски в деятельности микрофинансовой организации, выявленные уполномоченным органом в рамках осуществления функций по контролю и надзору, в том числе с использованием мотивированного суждения, которые могут привести к созданию положения, угрожающего стабильному функционированию микрофинансовой организации и (или) интересам ее кредиторов и (или) клиентов;

3) выявление уполномоченным органом в рамках осуществления функций по контролю и надзору неправомерных действий или бездействия руководящих работников и работников микрофинансовой организации, которые привели к нарушениям прав и законных интересов их клиентов;

4) достаточные данные для признания действий (бездействия) руководящего работника (руководящих работников) не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа, и (или) свидетельствующими о нанесении ущерба микрофинансовой организации и (или) ее клиентам, и (или) кредиторам;

5) непредставление и (или) представление недостоверных сведений по запросу уполномоченного органа;

6) представление недостоверной финансовой или иной отчетности;

7) невыполнение мер надзорного реагирования, ранее примененных в соответствии с настоящим Законом;

Примечание ИЗПИ!

Действие подпункта 8) приостановлено до 01.01.2027 Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования) и в период приостановления данный пункт действует в следующей редакции.

8) неисполнение или ненадлежащее исполнение микрофинансовой организацией обязательств по уплате обязательных взносов в офис микрофинансового омбудсмана;

Примечание ИЗПИ!

Действие подпункта 9) приостановлено до 01.01.2027 Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования) и в период приостановления данный пункт действует в следующей редакции.

9) неисполнение микрофинансовой организацией решения микрофинансового омбудсмана в случае принятия его заемщиком – физическим лицом в срок, установленный пунктом 5 статьи 29-3 настоящего Закона.

3. Уполномоченный орган в целях устранения нарушений, в том числе выявленных с использованием мотивированного суждения, применяет меры надзорного реагирования к микрофинансовой организации посредством предъявления требований по:

1) обеспечению соответствия деятельности микрофинансовой организации законодательству Республики Казахстан;

2) сокращению расходов, в том числе посредством прекращения или ограничения дополнительного найма работников, закрытия отдельных филиалов, ограничения денежных вознаграждений и других видов материальных поощрений руководящих работников;

3) формированию (доформированию) провизий (резервов) по международным стандартам финансовой отчетности;

4) пересмотру внутренних политик и процедур, лимитов на допустимый размер рисков, процедуры оценки эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля;

5) отстранению от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 14 настоящего Закона и (или) нормативном правовом акте уполномоченного органа, устанавливающем порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в случае отстранения микрофинансовой организацией лиц, указанных в статье 14 настоящего Закона, от выполнения служебных обязанностей до применения уполномоченным органом данной меры надзорного реагирования;

6) устранению причин и (или) условий, способствовавших нарушению прав и законных интересов кредиторов и (или) клиентов микрофинансовой организации.

4. Применение одной меры надзорного реагирования не исключает применения других мер надзорного реагирования, не приостанавливает и не прекращает действия ранее принятых мер.

5. Меры, предусмотренные пунктом 3 настоящей статьи, применяются в форме письменного предписания или письменного соглашения.

6. Письменным предписанием является указание микрофинансовой организации на принятие обязательных к исполнению мер, установленных пунктом 3 настоящей статьи
.

Письменное предписание может содержать требование о представлении в установленный уполномоченным органом срок плана мероприятий по исполнению требований уполномоченного органа, установленных пунктом 3 настоящей статьи (далее – план мероприятий).

В плане мероприятий указываются описание нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные руководящие работники.

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа осуществляется в порядке, установленном законами Республики Казахстан. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа не приостанавливает его исполнения.

7. Письменным соглашением является заключенное между уполномоченным органом и микрофинансовой организацией письменное соглашение об исполнении мер, установленных пунктом 3 настоящей статьи, с указанием сроков устранения выявленных нарушений и (или) перечня ограничений, которые на себя принимает микрофинансовая организация до устранения выявленных нарушений.

Подписав письменное соглашение, микрофинансовая организация принимает на себя обязательства по выполнению его условий.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны микрофинансовой организации.

8. Микрофинансовая организация обязана уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании и (или) плане мероприятий, и (или) письменном соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.

9. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в письменном предписании и (или) плане мероприятий, и (или) письменном соглашении, по причинам, не зависящим от микрофинансовой организации, срок по исполнению письменного предписания и (или) плана мероприятий, письменного соглашения может быть продлен до даты, установленной уполномоченным органом.

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.

10. Письменное предупреждение является уведомлением уполномоченного органа о возможности применения к микрофинансовой организации санкций, предусмотренных пунктом 11 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.

11. Уполномоченный орган вне зависимости от примененных мер надзорного реагирования вправе применить к микрофинансовой организации санкцию в виде приостановления действия либо лишения лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности по основаниям, установленным статьей 16 настоящего Закона.

Сноска. Статья 28 – в редакции Закона РК от 16.01.2026 № 259-VIII (порядок введения в действие см. ст. 2).

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.

Примечание ИЗПИ!

Главу 4-1 предусматриваются исключить Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие с 01.01.2027).

Глава 4-1. Микрофинансовый омбудсман

Сноска. Закон дополнен главой 4-1 в соответствии с Законом РК от 19.06.2024 № 97 -VIII (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

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

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

Микрофинансовый омбудсман руководствуется в своей деятельности следующими принципами:

1) равноправие сторон;

2) беспристрастность;

3) соблюдение тайны предоставления микрокредита и иной охраняемой законом тайны;

4) соблюдение прав и уважение охраняемых законом интересов сторон;

5) прозрачность процедуры принятия и обоснованность решения.

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

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

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

Совет представителей формируется по одному представителю от:

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

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

3) уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан.

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

4. Микрофинансовый омбудсман избирается сроком на три года.

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

5. Компетенция совета представителей:

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

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

3) определение порядка финансирования деятельности микрофинансового омбудсмана;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3) сведения о занятии должности кандидата в микрофинансовой организации и (или) коллекторском агентстве, уполномоченном органе, Национальном Банке Республики Казахстан, о наличии признаков аффилированности к микрофинансовой организации и (или) коллекторскому агентству, о работающих близких родственниках, супруге и (или) свойственниках в должности руководителя уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан или их заместителей, а также руководителя структурного подразделения уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан;

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

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

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

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

3) неоднократное (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение требований настоящего Закона.

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

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

Сноска. Статья 29-1 с изменением, внесенным Законом РК от 30.06.2025 № 205-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 29-2. Требования к микрофинансовому омбудсману

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

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

2) не имеющее безупречной деловой репутации;

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

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

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

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

7) не владеющее государственным языком.

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

Сноска. Статья 29-2 с изменением, внесенным Законом РК от 30.06.2025 № 205-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 29-3. Порядок принятия решений микрофинансовым омбудсманом

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

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

2. Микрофинансовый омбудсман не рассматривает обращения:

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

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

3) направленные повторно при отсутствии новых обстоятельств дела.

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

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

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

Протокол должен содержать:

1) дату и место его подписания;

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

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

4) предмет спора или заявленное требование физического лица;

5) обстоятельства дела, установленные микрофинансовым омбудсманом;

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

7) срок исполнения решения микрофинансового омбудсмана;

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

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

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

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

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

Статья 29-4. Деятельность микрофинансового омбудсмана

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

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

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

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

4. Внутренние правила микрофинансового омбудсмана должны определять:

1) структуру, задачи и полномочия ревизионной комиссии и других постоянно действующих органов (при наличии);

2) права, обязанности и ответственность микрофинансового омбудсмана;

3) порядок разрешения споров;

4) иные вопросы, связанные с осуществлением деятельности микрофинансового омбудсмана.

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

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

В случае нарушения микрофинансовым омбудсманом требований, предусмотренных частью первой настоящего пункта, совет представителей вправе рассмотреть вопрос о досрочном прекращении полномочий микрофинансового омбудсмана.

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

1) полное наименование, адрес (место нахождения), номера телефонов, режим работы офиса, в том числе подразделений и представительств;

2) сведения об избрании микрофинансового омбудсмана;

3) перечень ассоциаций (союзов), входящих в состав совета представителей микрофинансового омбудсмана;

4) сведения о видах услуг, предоставляемых микрофинансовым омбудсманом;

5) порядок учета, рассмотрения, принятия и исполнения решений микрофинансового омбудсмана;

6) ежемесячная информация об итогах работы микрофинансового омбудсмана;

7) годовые отчеты об итогах деятельности микрофинансового омбудсмана;

8) раздел для потребителей финансовых услуг с публикацией информационных и разъяснительных материалов и материалов судебной практики;

9) перечень соглашений и меморандумов, заключенных с участниками микрофинансового рынка.

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

8. Микрофинансовый омбудсман по решению совета представителей должен обеспечить:

1) применение специализированного программного обеспечения по автоматизации учета и обработке обращений заемщиков – физических лиц;

2) внедрение колл-центра либо горячей линии в офисе микрофинансового омбудсмана для оказания консультационных услуг заемщикам – физическим лицам;

3) оперативное получение кредитного отчета заемщика – физического лица в информационной базе кредитного бюро на основании договора в целях урегулирования разногласий.

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

9. Уполномоченный орган:

1) осуществляет согласование внутренних правил микрофинансового омбудсмана;

2) рассматривает жалобы заемщиков – физических лиц на действия (бездействие) микрофинансового омбудсмана;

3) направляет совету представителей рекомендации о деятельности микрофинансового омбудсмана в случаях выявления в действиях (бездействии) микрофинансового омбудсмана нарушений прав потребителей финансовых услуг;

4) осуществляет иные функции, связанные с деятельностью микрофинансового омбудсмана, в соответствии с настоящим Законом.

Сноска. Статья 29-4 с изменением, внесенным Законом РК от 30.06.2025 № 205-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 4-2. Саморегулируемые организации в сфере микрофинансовой деятельности

Сноска. Закон дополнен главой 4-2 в соответствии с Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 29-5. Создание саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности

1. Саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности признается саморегулируемая организация, основанная на обязательном членстве (участии) микрофинансовых организаций или кредитных товариществ, или ломбардов, созданная для контроля за деятельностью своих членов (участников) в части соблюдения ими требований правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, включенная в реестр саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

2. Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности является некоммерческой организацией и создается в форме ассоциации (союза) и осуществляет свою деятельность в отношении одного вида микрофинансовой деятельности, указанного в пункте 1 статьи 3 настоящего Закона.

3. Деятельность саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности регулируется настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, уставом, стандартами и правилами саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, а также порядком осуществления деятельности саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Порядок осуществления деятельности саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности устанавливает:

1) требования к составлению бюджета саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности;

2) сведения о руководящих работниках саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

3) порядок передачи саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности, исключенной из реестра саморегулируемых организаций, документов и сведений, образовавшихся в ходе ее деятельности, а также касающихся деятельности членов (участников), другой саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности или уполномоченному органу.

4. Микрофинансовые организации, кредитные товарищества, ломбарды не могут быть одновременно членами (участниками) двух и более саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности.

5. Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности должна объединять в составе в качестве членов (участников) не менее двадцати одного процента от общего числа микрофинансовых организаций или кредитных товариществ, или ломбардов. Общее количество микрофинансовых организаций, кредитных товариществ и ломбардов определяется на основании информации, размещаемой на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

6. Наименование саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, объединяющей на условиях членства (участия):

микрофинансовые организации, должно содержать слова "саморегулируемая организация микрофинансовых организаций";

кредитные товарищества, должно содержать слова "саморегулируемая организация кредитных товариществ";

ломбарды, должно содержать слова "саморегулируемая организация ломбардов".

В наименовании саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности запрещается использовать слова "национальный", "государственный", " республиканский" или "центральный" в полном или сокращенном виде на любом языке .

Не допускается использование в качестве наименования саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности обозначений, тождественных или сходных до степени их смешения с наименованием микрофинансовых организаций.

7. Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности в сроки, установленные частью третьей пункта 4 статьи 9 Закона Республики Казахстан "О саморегулировании" (далее – Закон о саморегулировании), представляет в уполномоченный орган следующие сведения и документы:

1) копию устава, утвержденного общим собранием саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

2) правила и стандарты саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, разработанные в соответствии с требованиями, установленными Законом о саморегулировании, настоящим Законом и утвержденные коллегиальным органом управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

3) подтверждающие наличие у саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности одного или нескольких способов обеспечения имущественной ответственности перед потребителями финансовых услуг своих членов (участников);

4) выписку из реестра членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, включающей не менее двадцати одного процента от общего числа микрофинансовых организаций или кредитных товариществ, или ломбардов, подписанную руководителем исполнительного органа управления;

5) бюджет саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, подтверждающий возможность выполнения ею своих полномочий в соответствии с настоящим Законом.

Требования к составлению бюджета саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 настоящей статьи;

6) подтверждающие соответствие руководящих работников саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности требованиям, установленным статьей 9-4 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

Сведения о руководящих работниках саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности представляются в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 настоящей статьи.

Руководящими работниками саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности признаются руководитель, его заместитель и члены коллегиального органа управления, руководитель исполнительного органа управления, его заместитель и члены исполнительного органа управления.

Статья 29-6. Правила и стандарты саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности

1. Правила саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, помимо требований, предусмотренных статьей 20-1 Закона о саморегулировании, должны содержать:

1) размер и (или) порядок расчета, порядок уплаты вступительного и членских взносов;

2) правила профессиональной этики работников саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

3) порядок, перечень, формы и сроки размещаемой саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности информации на своем интернет-ресурсе;

4) иные положения, определяемые саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности самостоятельно.

2. Стандарты саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, помимо требований, предусмотренных статьей 20-2 Закона о саморегулировании, должны содержать положения о (об):

1) защите прав и законных интересов потребителей финансовых услуг членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

2) управлении членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности системой управления рисками.

Требование настоящего подпункта не распространяется на саморегулируемые организации в сфере микрофинансовой деятельности, членами (участниками) которых являются кредитные товарищества или ломбарды;

3) соблюдении членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

4) выполнении членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

5) осуществлении микрофинансовой деятельности членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

6) и иные положения, определяемые саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности самостоятельно.

Статья 29-7. Компетенция саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности

1. К компетенции саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности относятся:

1) проведение проверок членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности на предмет соблюдения ими требований правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности в соответствии с порядком организации и проведения проверок членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, устанавливаемым саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности;

2) рассмотрение обращений потребителей финансовых услуг, предоставляемых ее членами (участниками), в порядке, установленном правилами саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности обеспечивает регистрацию обращения потребителя финансовых услуг, предоставляемых ее членами (участниками), рассмотрение которого в соответствии с частью второй настоящего пункта отнесено к компетенции саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, в течение одного рабочего дня и в срок не позднее следующего рабочего дня после дня регистрации обращения направляет копию указанного обращения члену (участнику) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, в отношении которого подано обращение.

Срок рассмотрения обращений не должен превышать пятнадцать рабочих дней со дня их регистрации.

В случае необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения обращения, срок рассмотрения может быть продлен на пятнадцать рабочих дней, о чем заявитель извещается в течение трех рабочих дней со дня принятия решения о продлении срока.

По результатам рассмотрения обращения саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности обязана направить потребителю финансовых услуг ответ в письменной форме или посредством цифровых объектов либо иным способом, предусмотренным правилами саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Член (участник) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, в отношении которого подано обращение, информирует саморегулируемую организацию в сфере микрофинансовой деятельности о результатах рассмотрения обращения заявителя в порядке и сроки, которые установлены правилами саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Примечание ИЗПИ!

Абзац седьмой подпункта 2) вводится в действие с 01.01.2027 Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (текст исключен).

3) рассмотрение обращений своих членов (участников);

4) осуществление анализа финансовой и иной отчетности своих членов (участников);

5) содействие своим членам (участникам) в реализации мер по недопущению нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг своих членов (участников);

6) применение в отношении своих членов (участников) мер воздействия за нарушение правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, предусмотренных пунктом 4 статьи 29-10 настоящего Закона;

7) обобщение правоприменительной практики и выработка рекомендаций и предложений по дальнейшему совершенствованию и развитию рынка микрофинансирования;

8) ведение реестра своих членов (участников);

9) сбор членских взносов и формирование имущества саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности из других не запрещенных законами Республики Казахстан источников.

Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности рассматривает обращения:

потребителей финансовых услуг – физических лиц по услугам и операциям, оказываемым кредитными товариществами и ломбардами;

потребителей финансовых услуг – юридических лиц по услугам и операциям, оказываемым микрофинансовыми организациями и кредитными товариществами;

членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

Примечание ИЗПИ!

Абзац шестой подпункта 9) вводится в действие с 01.01.2027 Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (текст исключен).

2. Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности до согласования уполномоченным органом правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности не вправе осуществлять функции, указанные в подпунктах 1), 2), 4) и 6) части первой пункта 1 настоящей статьи.

3. В случае несоответствия руководящих работников саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности требованиям, установленным статьей 9-4 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности не вправе осуществлять функции, указанные в подпунктах 1), 2), 4) и 6) части первой пункта 1 настоящей статьи.

Статья 29-8. Права и обязанности саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности

1. Права и обязанности саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности определяются настоящим Законом, а также Законом о саморегулировании.

2. Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности не вправе:

1) приобретать акции и (или) доли участия в уставных капиталах финансовых организаций;

2) предоставлять принадлежащее ей имущество в залог в обеспечение исполнения обязательств иных лиц;

3) обеспечивать исполнение своих обязательств залогом имущества своих членов (участников), а также выданными ими гарантиями и поручительствами;

4) выступать поручителем или гарантом.

3. Руководитель, его заместитель и члены исполнительного органа управления, саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности не вправе:

1) одновременно состоять в трудовых и иных отношениях с финансовыми организациями и другими саморегулируемыми организациями в сфере микрофинансовой деятельности;

2) приобретать ценные бумаги, эмитентами которых являются члены (участники) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

3) заключать с членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности договоры о предоставлении микрокредита, договоры поручительства или гарантии.

4. Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности обязана:

1) утверждать обязательные для исполнения своими членами (участниками) правила и стандарты саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности и согласовывать их с уполномоченным органом;

2) уведомлять уполномоченный орган с приложением подтверждающих документов о включении членов (участников) в саморегулируемую организацию в сфере микрофинансовой деятельности и об исключении из нее в течение трех рабочих дней, следующих за днем принятия решения;

3) уведомлять уполномоченный орган о несоответствии руководящего работника саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности требованиям, установленным статьей 9-4 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", а также о его замене;

4) уведомлять уполномоченный орган об изменениях, произошедших в составе ее руководящих работников, в течение пяти рабочих дней, включая их назначение (избрание), перевод на другую должность или расторжение трудового договора (прекращение полномочий) в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в пункте 3 статьи 29-5 настоящего Закона;

5) предоставлять в уполномоченный орган по его запросу информацию, сведения и документы, необходимые для выполнения возложенных на уполномоченный орган функций государственного регулирования, контроля и надзора;

6) уведомлять уполномоченный орган об изменении адреса (места нахождения) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, в том числе почтового адреса, адреса электронной почты, номеров контактных телефонов, адреса интернет-ресурса саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

7) уведомлять об изменениях и (или) дополнениях, внесенных в устав саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

8) информировать уполномоченный орган о нарушениях ее членом (участником) требований, правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, а также мерах воздействия, примененных в отношении своих членов (участников), в соответствии с пунктом 3 статьи 29-10 настоящего Закона;

9) информировать уполномоченный орган о создании органа по рассмотрению споров между членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности и потребителями финансовых услуг своих членов (участников), и иными лицами в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг;

10) представлять в уполномоченный орган отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

11) размещать с соблюдением требований законодательных актов Республики Казахстан, предъявляемых к защите информации, на своем интернет-ресурсе информацию, порядок размещения которой устанавливается правилами саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

В случаях, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4), 6), 7), 8) и 10) части первой настоящего пункта, уведомление (информирование) саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности уполномоченного органа осуществляется письменно либо посредством системы электронного документооборота.

5. Работники саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности обязаны обеспечивать конфиденциальность ставших им известными сведений, составляющих служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

6. Работники саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан, за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления ими контроля за деятельностью своих членов (участников).

7. Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности для обеспечения своей имущественной ответственности и имущественной ответственности своих членов (участников) перед потребителями финансовых услуг применяет один из следующих способов:

1) страхование гражданско-правовой ответственности члена (участника) и саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

2) привлечение к имущественной ответственности членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

3) использование иных способов обеспечения имущественной ответственности, предусмотренных законами Республики Казахстан.

Порядок использования способов обеспечения имущественной ответственности устанавливается в правилах саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Статья 29-9. Органы управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности

1. Органами управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности являются:

1) общее собрание членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

2) коллегиальный орган управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

3) исполнительный орган управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

4) контрольный орган (ревизионная комиссия) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Порядок формирования, структура, компетенция и срок полномочий органов управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, порядок принятия этими органами решений устанавливаются уставом саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

2. Общее собрание членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности является высшим органом управления, полномочным рассматривать отнесенные к его компетенции настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и его уставом вопросы деятельности саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Общее собрание членов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности созывается в порядке и с периодичностью, которые установлены уставом саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, но не реже чем один раз в год.

3. К исключительной компетенции общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности относятся:

1) утверждение устава саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, внесение в него изменений и (или) дополнений;

2) определение приоритетных направлений деятельности саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

3) принятие решения о добровольной ликвидации саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности и назначении ликвидационной комиссии;

4) избрание руководителя, заместителя и членов коллегиального органа управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, досрочное прекращение полномочий указанного органа или досрочное прекращение полномочий руководителей либо отдельных его членов;

5) назначение на должность лиц, осуществляющих функции исполнительного органа управления саморегулируемой организации, досрочное освобождение их от

должности, а равно образование исполнительного органа управления и прекращение его полномочий;

6) утверждение отчетов коллегиального и исполнительного органов управления, контрольного органа (ревизионной комиссии) и специализированных органов в порядке и с периодичностью, которые установлены уставом саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

7) установление размера вступительного и членских взносов;

8) определение способов обеспечения имущественной ответственности;

9) принятие иных решений в соответствии с законами Республики Казахстан и уставом саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

4. Общее собрание членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности правомочно принимать решения, отнесенные к его компетенции, если в нем принимают участие более половины членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

5. Решения общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности принимаются большинством голосов от числа голосов членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, присутствующих на общем собрании, или в случае проведения его путем заочного голосования – большинством голосов от общего числа голосов членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

6. Порядок проведения общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, порядок формирования повестки дня заседаний, условия и порядок проведения голосования определяются уставом саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

7. Руководство саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности осуществляет коллегиальный орган управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, избранный общим собранием членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Количественный состав коллегиального органа управления, порядок и условия его формирования, деятельности, принятия решений, прекращения полномочий устанавливаются уставом саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

8. К компетенции коллегиального органа управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности относятся:

1) вынесение вопросов на рассмотрение общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

2) принятие решения о вступлении в члены (участники) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности и прекращении членства в саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

3) создание специализированных органов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, утверждение положений о них и правил осуществления ими деятельности;

4) утверждение бюджета саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, внесение в него изменений;

5) утверждение правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности и внесение в них изменений и (или) дополнений;

6) иные вопросы, предусмотренные уставом саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Коллегиальный орган управления формируется из числа представителей членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, а также независимых членов.

Число членов коллегиального органа саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности должно составлять не менее семи человек.

Независимыми членами считаются лица, которые не связаны трудовыми отношениями с саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности или ее членами. Независимые члены должны составлять не менее одной пятой членов коллегиального органа управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Каждый член коллегиального органа управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности при голосовании имеет один голос.

Член коллегиального органа управления не может голосовать по вопросам, которые касаются члена (участника) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, акционером (участником), работником которого он является.

9. Исполнительный орган управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности:

1) организует работу саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, осуществляет контроль за выполнением возложенных на саморегулируемую организацию в сфере микрофинансовой деятельности задач;

2) осуществляет прием и увольнение работников саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

3) представляет интересы саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности в государственных органах, общественных объединениях, других организациях;

4) осуществляет иные полномочия, не относящиеся к компетенции общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации и ее коллегиального органа управления.

10. Контрольный орган (ревизионная комиссия) является органом саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, осуществляющим контроль финансово-хозяйственной деятельности органов управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности и их должностных лиц.

Контрольный орган (ревизионная комиссия) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности подотчетен и подконтролен общему собранию членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Порядок и сроки представления отчетов контрольного органа (ревизионной комиссии) определяются уставом саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Статья 29-10. Контроль саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности за деятельностью своих членов (участников)

1. Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности осуществляет контроль за соблюдением своими членами (участниками) требований правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности путем проведения проверок.

2. Проверка членов (участников) саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности осуществляется:

1) в целях контроля за соблюдением членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности условий членства (участия) в саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, а также правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

2) при поступлении жалобы о нарушении членом (участником) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности требований правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности либо требований законодательства Республики Казахстан;

3) по поручению уполномоченного органа о проведении проверки члена (участника) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

3. Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности вправе применять в отношении своих членов (участников) за несоблюдение правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности следующие меры воздействия:

1) предъявление требования об обязательном устранении выявленных нарушений в установленные сроки;

2) вынесение предупреждения в письменной форме;

3) наложение штрафа в размере, установленном правилами саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

4) исключение из реестра членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

5) иные меры, установленные правилами саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

4. Порядок применения в отношении членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности мер воздействия, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи, определяется правилами саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Статья 29-11. Реестр саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности и их исключение из реестра

1. Уполномоченный орган ведет реестр саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности.

2. Сведения, содержащиеся в реестре саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности, являются открытыми, размещаются на интернет-ресурсе уполномоченного органа и поддерживаются в актуальном состоянии.

Сведения о саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности , соответствующей требованиям пункта 5 статьи 29-5 настоящего Закона, вносятся в реестр саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности на основании уведомления в соответствии с Законом Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях".

3. Основаниями исключения из реестра саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности являются:

1) решение общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности о добровольном исключении из реестра, ликвидации или реорганизации саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, произведенной в форме слияния, присоединения, разделения или выделения;

2) непредставление в течение двух месяцев документов, предусмотренных частью третьей пункта 4 статьи 9 Закона о саморегулировании и пунктом 7 статьи 29-5 настоящего Закона;

3) вступившее в законную силу решение суда о прекращении деятельности саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

4) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение письменного предписания уполномоченного органа;

5) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредставление отчетности и (или) представление недостоверной отчетности в уполномоченный орган;

6) несоответствие саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев требованию, установленному пунктом 5 статьи 29-5 настоящего Закона.

4. В течение одного года после принятия уполномоченным органом решения об исключении саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности из реестра по основаниям, предусмотренным пунктом 3 настоящей статьи, такая некоммерческая организация не может претендовать на возможность осуществления деятельности в качестве саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

5. Установленные подпунктами 1), 2), 3), 4) и 6) части первой пункта 1 статьи 29-7 и статьей 29-10 настоящего Закона функции саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, которая была исключена из реестра, в отношении микрофинансовых организаций, являвшихся ее членами (участниками), переходят к иной саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности соответствующего вида со дня вступления микрофинансовой организации в такую саморегулируемую организацию в сфере микрофинансовой деятельности, а в случае отсутствия действующей саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности соответствующего вида – остаются под контролем и надзором уполномоченного органа до дня включения в реестр саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности соответствующего вида и вступления микрофинансовой организации в такую саморегулируемую организацию в сфере микрофинансовой деятельности.

6. Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности в случае исключения из реестра саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности обязана передать все документы и сведения, образовавшиеся и вытекающие из правоотношений между саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности, ее членами (участниками) и потребителями финансовых услуг, другой саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, в состав членов (участников) которой вошли члены (участники) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, исключенной из реестра саморегулируемых организаций, а при отсутствии действующей саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности – уполномоченному органу.

При передаче уполномоченному органу документов и сведений, указанных в части первой настоящего пункта, уполномоченный орган не несет обязательств, вытекающих из правоотношений между членом (участником) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности и потребителем финансовых услуг, а также иных обязательств имущественного характера, вытекающих из правоотношений саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности с третьими лицами.

Порядок передачи указанных в настоящем пункте документов и сведений устанавливается нормативным правовым актом, указанным в части второй пункта 3 статьи 29-5 настоящего Закона.

7. За неисполнение обязанности по передаче указанных в пункте 6 настоящей статьи материалов руководящий работник саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, исключаемой из реестра, несет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

Статья 29-12. Меры воздействия, применяемые к саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, и основания их применения

1. Уполномоченным органом применяются меры воздействия, установленные настоящей статьей, при несоблюдении требований настоящего Закона и иных законов Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности, предъявляемых к деятельности саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, правил и стандартов, а также при выявлении неправомерных действий или бездействия руководящих работников саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Под мерами воздействия понимаются ограниченная мера воздействия в виде обязательного для исполнения письменного предписания и санкции.

2. Письменным предписанием является указание саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности на принятие обязательных к исполнению мер, направленных на устранение выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению.

Письменное предписание может содержать требование о представлении в установленный уполномоченным органом срок плана мероприятий по исполнению требований уполномоченного органа, установленных частью первой настоящего пункта (далее – план мероприятий).

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описания нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, срок их осуществления, а также ответственные руководящие работники саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа осуществляется в порядке, установленном законами Республики Казахстан. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа не приостанавливает его исполнения.

Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности обязана уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании, и (или) мероприятий, указанных в плане мероприятий, в сроки, предусмотренные данными документами.

3. В случае неисполнения в установленный уполномоченным органом срок письменного предписания уполномоченный орган вправе направить в саморегулируемую организацию в сфере микрофинансовой деятельности требование об отстранении руководящего работника саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности и (или) приостановлении исполнения всех или части функций саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, предусмотренных статьей 29-7 настоящего Закона.

Порядок замещения и сроки исполнения обязанностей в случае отстранения руководящего работника саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности определяются в правилах саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

4. Уполномоченный орган вправе применить к саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности санкцию в виде исключения из реестра саморегулируемых организаций в сфере микрофинансовой деятельности по основаниям, предусмотренным подпунктами 2), 4), 5) и 6) пункта 3 статьи 29-11 настоящего Закона.

Сноска. Статья 29-12 с изменением, внесенным Законом РК от 23.07.2026 № 352-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 29-13. Прекращение членства (участия) в саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности

1. Основаниями прекращения членства (участия) в саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности являются:

1) добровольное прекращение членства (участия) микрофинансовой организации в саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности осуществляется в сроки, установленные правилами саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

2) исключение микрофинансовой организации из членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности по решению саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности

осуществляется со дня, следующего за днем принятия такого решения коллегиальным органом управления саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

3) лишение лицензии микрофинансовой организации осуществляется со дня, следующего за днем принятия такого решения уполномоченным органом;

4) ликвидация микрофинансовой организации осуществляется со дня ликвидации микрофинансовой организации в соответствии с настоящим Законом;

5) прекращение деятельности саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности осуществляется со дня прекращения деятельности саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

2. Саморегулируемая организация в сфере микрофинансовой деятельности вправе принять решение об исключении микрофинансовой организации из членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности в случае:

1) неоднократного (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) несоблюдения членом (участником) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности требований правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

2) неоднократной (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) неуплаты членом (участником) членских взносов;

3) выявления недостоверных сведений в документах, представленных членом для приема в члены (участники) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

3. Вступительный и членские взносы, уплаченные микрофинансовой организацией в связи с ее членством (участием) в саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, не подлежат возврату микрофинансовой организации при прекращении ее членства (участия) в саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности.

4. Решение саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности об отказе в приеме в члены (участники) или исключении из членов (участников) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, а также действия (бездействие) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, нарушающие права и законные интересы члена (участника), кандидата в члены (участники) саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, могут быть обжалованы в суд.

Глава 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

Нарушение законодательства Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

Сноска. Статья 30 в редакции Закона РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 01.01.2021).

Статья 31. Переходные положения

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

В случае несоблюдения требования, установленного настоящим пунктом, микрокредитные организации подлежат 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.

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

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

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

3. Исключен Законом РК от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие с 01.01.2021)

.

4. Исключен Законом РК от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие с 01.01.2021)

.

5. Исключен Законом РК от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие с 01.01.2021)

.

6. Исключен Законом РК от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие с 01.01.2021)

.

Сноска. Статья 31 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие с 01.01.2021); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 01.01.2021); от 24.05.2021 № 43-VII (вводится в действие с 01.01.2021).

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

Сноска. Статья 31-1 исключена Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие с 01.07.2026).

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*

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан