

## О проекте Закона Республики Казахстан "О микрокредитных организациях"

Постановление Правительства Республики Казахстан от 16 сентября 2002 года N 1018

Правительство Республики Казахстан постановляет:

Внести на рассмотрение Мажилиса Парламента Республики Казахстан проект Закона Республики Казахстан "О микрокредитных организациях".

Премьер - Министр  
Республики Казахстан

Проект

## Закон Республики Казахстан "О микрокредитных организациях"

Настоящий Закон регулирует отношения, связанные с осуществлением деятельности по предоставлению микрокредитов как вида предпринимательской деятельности, и устанавливает особенности правового положения, создания, деятельности, реорганизации и ликвидации коммерческих и некоммерческих микрокредитных организаций.

### Глава 1. Общие положения

#### Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- 1) микрокредитная организация - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов в порядке, определенном настоящим Законом;
- 2) микрокредит - деньги, предоставляемые микрокредитной организацией заемщикам в размере и порядке, определенном настоящим Законом;
- 3) заемщик по микрокредиту (далее - заемщик) - физическое лицо, а также юридическое лицо, являющееся субъектом малого предпринимательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

## Статья 2. Законодательство о микрокредитных организациях

1. Законодательство о порядке создания и деятельности микрокредитных организаций основывается на Конституции Республики Казахстан и состоит из К941000\_ Гражданского кодекса Республики Казахстан, настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

2. Законодательство Республики Казахстан, регулирующее деятельность хозяйственных товариществ, некоммерческих организаций, в том числе общественных объединений и фондов распространяется на микрокредитные организации в части, не урегулированной настоящим Законом.

3. Если международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем предусмотренные настоящим Законом, то применяются правила международного договора.

## Статья 3. Запрет на неуполномоченную деятельность и рекламу, несоответствующую действительности

1. Юридическое лицо, не зарегистрированное в качестве микрокредитной организации, не вправе:

1) осуществлять деятельность по предоставлению микрокредитов, за исключением банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

2) использовать в своем наименовании, документах, объявлениях и рекламе слова "микрокредитная организация", "МКО" или производные от них слова, предполагающие, что оно осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов.

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

## Глава 2. Предоставление микрокредитов

### Статья 4. Предоставление микрокредитов

1. Микрокредитная организация предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем тысячекратный размер месячного расчетного показателя, установленного законодательством Республики Казахстан на соответствующий финансовый год, на одного заемщика, но не более двадцати пяти процентов от размера собственного капитала микрокредитной организации на одного заемщика.

2. Порядок и условия предоставления микрокредита с соблюдением требований настоящего Закона, устанавливаются правилами предоставления микрокредитов,

утвержденными высшим органом микрокредитной организации, формируемым в соответствии с законодательством Республики Казахстан, и договором о предоставлении микрокредита.

При предоставлении микрокредита должны быть соблюдены условия платности, срочности и возвратности.

Микрокредитная организация вправе осуществлять свою деятельность только при наличии правил предоставления микрокредитов.

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

Статья 5. Цели использования микрокредита и оформление документов по его предоставлению

1. Микрокредит может использоваться на цели, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

2. Контроль за целевым использованием микрокредита осуществляется микрокредитной организацией по соглашению между микрокредитной организацией и заемщиком.

3. Договор о предоставлении микрокредита заключается в письменной форме, один из экземпляров которого хранится микрокредитной организацией в кредитном досье заемщика.

4. Договор о предоставлении микрокредита в обязательном порядке должен содержать:

- 1) сведения о микрокредитной организации и о заемщике, включая полное наименование микрокредитной организации и ее заемщика;
- 2) цель микрокредита (при выдаче целевого кредита);
- 3) общую сумму предоставляемого микрокредита;
- 4) сроки погашения микрокредита;
- 5) способ погашения микрокредита (единовременно либо частями);
- 6) способы обеспечения (при его наличии);
- 7) размер ставок вознаграждения, в том числе размер годовой ставки вознаграждения по микрокредиту.

Статья 6. Способы обеспечения исполнения обязательств участников договора о предоставлении микрокредита

1. Исполнение обязательств участниками договора о предоставлении микрокредита обеспечивается способами, предусмотренными законодательными актами Республики Казахстан или договором о предоставлении микрокредита.

2. Имущество, передаваемое в залог микрокредитной организации, в качестве обеспечения обязательств заемщика по предоставленному микрокредиту, подлежит оценке в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

## Статья 7. Права и обязанности микрокредитной организации

### 1. Микрокредитная организация вправе:

1) предоставлять микрокредиты с обеспечением либо без обеспечения, в том числе принимать в залог под предоставленный микрокредит имущество, в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан;

2) иметь иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан и договора о предоставлении микрокредита.

### 2. Микрокредитная организация обязана:

1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования известить заемщиков посредством опубликования объявления в средствах массовой информации на государственном и русском языках или иным способом, определенным микрокредитной организацией, не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;

2) разместить копию правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ней;

3) проинформировать заемщика, до получения им микрокредита, о его затратах, связанных с получением и обслуживанием микрокредита;

4) проинформировать заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;

5) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан.

## Статья 8. Права и обязанности заемщика

### 1. Заемщик вправе:

1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов микрокредитной организации;

2) распоряжаться полученным микрокредитом по своему усмотрению, если иное не предусмотрено договором о предоставлении микрокредита;

3) иметь иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

### 2. Заемщик обязан:

1) вернуть полученный микрокредит и оплатить начисленное

вознаграждение по нему в сроки и порядке, установленные договором о

предоставлении микрокредита;

2) представлять документы и сведения, запрашиваемые микрокредитной организацией в соответствии с настоящим Законом;

3) выполнять иные требования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Статья 9. Прекращение обязательств по договору о предоставлении микрокредита

Прекращение обязательств по договору о предоставлении микрокредита производится по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

### Глава 3. Создание и деятельность микрокредитных организаций

#### Статья 10. Правовое положение микрокредитной организации

1. Коммерческая микрокредитная организация может создаваться в форме хозяйственного товарищества.

2. Некоммерческая микрокредитная организация может создаваться в форме общественного фонда. Некоммерческая микрокредитная организация создается исключительно в целях обеспечения задач, направленных на стимулирование деятельности физических и юридических лиц, являющихся субъектами малого предпринимательства и оказания им финансовой поддержки в соответствии с настоящим Законом.

Для достижения указанных целей некоммерческая микрокредитная организация вправе осуществлять предпринимательскую деятельность по выдаче микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, предусмотренные настоящим Законом. Доходы некоммерческой микрокредитной организации не могут распределяться между ее членами (участниками) и направляются на цели деятельности, предусмотренные настоящим Законом.

3. Микрокредитной организации запрещается выпускать ценные бумаги.

#### Статья 11. Формирование уставного капитала микрокредитной организации

1. Учредители (участники) микрокредитной организации обязаны полностью оплатить минимальный размер уставного капитала создаваемой микрокредитной организации исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан к

моменту ее государственной регистрации.

2. Минимальный размер уставного капитала и вкладов всех участников создаваемой микрокредитной организации должен быть не менее тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законодательством Республики Казахстан на соответствующий финансовый год.

3. Требования настоящей статьи не распространяются на некоммерческие микрокредитные организации.

## Статья 12. Наименование микрокредитной организации

1. Полное наименование микрокредитной организации, должно в обязательном порядке содержать слова "микрокредитная организация" или производные от них слова.

2. Сокращенное наименование микрокредитной организации, должно в обязательном порядке содержать аббревиатуру "МКО".

## Статья 13. Правила предоставления микрокредитов

Правила предоставления микрокредитов должны содержать следующие сведения:

- 1) сроки предоставления микрокредитов;
- 2) предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
- 3) порядок оплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;
- 4) требования к обеспечению, принимаемому микрокредитной организацией (при его наличии).

Правила предоставления микрокредитов могут содержать иные условия предоставления микрокредита и сведения, не противоречащие требованиям законодательства Республики Казахстан.

## Статья 14. Служба внутреннего контроля

1. Для осуществления контроля за своей финансово-хозяйственной деятельностью микрокредитной организацией должна быть образована служба внутреннего контроля.

2. Порядок работы службы внутреннего контроля микрокредитной организации определяется внутренними документами микрокредитной организации.

## Статья 15. Дополнительные виды деятельности микрокредитных организаций

Микрокредитные организации дополнительно к осуществлению деятельности по предоставлению микрокредитов могут осуществлять следующие виды деятельности:

1) привлечение займов и грантов от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;

2) размещение временно свободных активов в государственные ценные бумаги, корпоративные ценные бумаги, депозиты банков второго уровня и другими способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан;

3) совершение сделок с залоговым имуществом, полученным в качестве обеспечения микрокредита в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

4) участие в уставном капитале других юридических лиц;

5) реализация собственного имущества;

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

7) сдача в аренду собственного имущества;

8) осуществление лизинговой деятельности;

9) обучение на безвозмездной основе.

## Статья 16. Порядок ведения документации по предоставленному микрокредиту

1. Каждый предоставленный микрокредит регистрируется микрокредитной организацией в регистрационном журнале заемщиков.

2. Для получения микрокредита заемщик предоставляет документы, предусмотренные пунктом 3 настоящей статьи.

3. По каждому предоставленному микрокредиту микрокредитная организация должна вести кредитное досье, которое формируется со дня подписания договора о предоставлении микрокредита.

Кредитное досье должно содержать следующее:

1) заявление подписанное заемщиком, содержащее сведения о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, которое может быть представлено в качестве обеспечения возврата микрокредита, с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;

2) копии учредительных документов заемщика (для юридических лиц), заверенные

в установленном порядке;

- 3) копию удостоверения личности заемщика (для физических лиц);
- 4) документы, подтверждающие полномочия лица на подписание договора о предоставлении микрокредита от имени заемщика, если это лицо является представителем заемщика;
- 5) оригинал заключенного договора о предоставлении микрокредита;
- 6) справку о размере заработной платы с места работы заемщика либо справку уполномоченного государственного органа об отсутствии постоянного или временного места работы (для физических лиц).

4. Если предоставленный микрокредит обеспечен залогом имущества, то кредитное досье должно содержать следующие документы:

- 1) оригинал заключенного договора о залоге;
- 2) документ об оценке стоимости заложенного имущества.

В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем регистрацию данного имущества.

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

- 1) оригинал договора гарантии или поручительства;
- 2) документы, подтверждающие полномочия лица на подписание гарантийного договора от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя.

6. Документы, подтверждающие факт полного или частичного погашения задолженности по микрокредиту, должны быть приобщены к кредитному досье и отражать источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные заемщиком либо вырученные от продажи заложенного имущества).

7. Микрокредитная организация вправе запросить у заемщика представления дополнительной информации необходимой для ведения кредитного досье в соответствии с настоящим Законом.

## Статья 17. Тайна предоставления микрокредита

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

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

2. Микрокредитные организации гарантируют тайну предоставления микрокредита.

3. Тайна предоставления микрокредита, может быть раскрыта только заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, а также лицам, указанным в пунктах 4-5 настоящей статьи, по нижеприведенным основаниям.

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

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

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

3) прокурору: на основании постановления о производстве проверки, в пределах его компетенции, по находящемуся у него на рассмотрении материалу.

4) налоговым органам: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица на основании предписания;

5) представителям заемщика: на основании нотариально удостоверенной доверенности.

5. Сведения о заемщике, о 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;

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

## Статья 18. Учет и отчетность

1. Микрокредитная организация осуществляет учет проводимых ею операций в соответствии со стандартами бухгалтерского учета в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

2. Перечень, формы и сроки предоставления финансовой и иной отчетности, за исключением налоговой, микрокредитной организацией устанавливаются уполномоченными государственными органами в соответствии с их компетенцией.

3. Налоговая отчетность представляется микрокредитной организацией в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

## Статья 19. Хранение документов

Микрокредитная организация обязана обеспечивать учет и хранение документов, связанных с ее деятельностью, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

## Статья 20. Реорганизация и ликвидация микрокредитных организаций

Реорганизация и ликвидация микрокредитной организации осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

## Глава 4. Заключительные положения

## Статья 21. Государственный контроль за деятельностью микрокредитных организаций

Государственный контроль за деятельностью микрокредитных организаций осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан государственными органами и должностными лицами, которым право на это специально предоставлено законодательством Республики Казахстан.

## Статья 22. Порядок введения в действие настоящего Закона

1. Настоящий Закон вводится в действие со дня опубликования.
2. Юридические лица, зарегистрированные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и осуществляющие предоставление микрокредитов, в течение шести месяцев со дня введения настоящего Закона в действие должны пройти государственную регистрацию либо перерегистрацию в органах юстиции с соблюдением требований, предусмотренных настоящим Законом.

Президент  
Республики Казахстан

(Специалисты: Мартина Н.А.,  
Абрамова Т.М.)

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»  
Министерства юстиции Республики Казахстан