

О проекте Закона Республики Казахстан "О микрофинансовых организациях"

Постановление Правительства Республики Казахстан от 11 января 2012 года № 20

Правительство Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**
внести на рассмотрение Парламента Республики Казахстан проект Закона Республики Казахстан "О микрофинансовых организациях".

Премьер - Министр

Республики Казахстан

К. Масимов

Проект

ЗАКОН

РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН О микрофинансовых организациях

Настоящий Закон регулирует отношения, связанные с осуществлением деятельности по предоставлению микрокредитов, устанавливает особенности правового положения, создания, деятельности микрофинансовых организаций, а также определяет особенности регулирования, контроля и надзора за микрофинансовыми организациями.

1. Общие положения

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- 1) заемщик - физическое или юридическое лицо, заключившее с микрофинансовой организацией договор о предоставлении микрокредита;
- 2) заявитель - физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в микрофинансовую организацию на получение микрокредита;
- 3) кредитное досье - документы и сведения, формируемые микрофинансовой организацией на каждого заемщика, предоставленные в соответствии с заключенным договором о предоставлении микрокредита;
- 4) микрокредит - деньги, предоставляемые микрофинансовой организацией заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных настоящим Законом, на условиях платности, срочности и возвратности;
- 5) микрофинансовая организация - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации,

осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные настоящим Законом;

б) учетная регистрация микрофинансовых организаций (далее - учетная регистрация) - включение микрофинансовой организации в реестр микрофинансовых организаций в соответствии со статьей 14 настоящего Закона;

7) реестр микрофинансовых организаций - единый перечень микрофинансовых организаций, ведение которого осуществляется уполномоченным органом;

8) целевой микрокредит - микрокредит, выданный на условиях его использования заемщиком на определенные цели в соответствии с заключенным договором о предоставлении микрокредита;

9) уполномоченный орган - Национальный Банк Республики Казахстан.

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о микрофинансовых организациях

1. Законодательство Республики Казахстан о микрофинансовых организациях основывается на Конституции Республики Казахстан и состоит из Гражданского кодекса, настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики К а з а х с т а н .

2. Законодательство Республики Казахстан, регулирующее деятельность хозяйственных товариществ, акционерных обществ, распространяется на микрофинансовые организации в части, не урегулированной настоящим Законом.

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

2. Предоставление микрокредитов

Статья 3. Предоставление микрокредитов

1. Микрофинансовая организация предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем восьмистысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на одного заемщика.

2. Порядок и условия предоставления микрокредита с соблюдением требований настоящего Закона устанавливаются правилами предоставления микрокредитов, утвержденными высшим органом микрофинансовой организации, и договором о предоставлении микрокредита.

Микрофинансовая организация осуществляет свою деятельность по предоставлению микрокредитов при наличии правил предоставления микрокредитов.

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

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

Статья 4. Договор о предоставлении микрокредита

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

2. Обязательным условием договора о предоставлении микрокредита микрофинансовой организацией является наличие письменного согласия заемщика на предоставление сведений о нем и заключаемой сделке (получении микрокредита), а также информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств, в базу данных кредитных историй.

3. Договор о предоставлении микрокредита содержит:

1) сведения о микрофинансовой организации и заемщике, включая полное наименование микрофинансовой организации и фамилию, имя и при наличии отчество или полное наименование заемщика;

2) цель микрокредита, условия и порядок осуществления контроля за целевым использованием микрокредита (при выдаче целевого микрокредита);

3) общую сумму предоставляемого микрокредита;

4) сроки погашения микрокредита;

5) способ погашения микрокредита (в наличном либо безналичном порядке, единовременно либо частями);

6) метод погашения микрокредита, определенный в соответствии с внутренними правилами микрофинансовой организации. При этом в обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных 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;

7) график погашения микрокредита, подписанный обеими сторонами договора о предоставлении микрокредита, с указанием номера и даты заключения договора о предоставлении микрокредита, дат погашения и размеров очередных платежей,

содержащих суммы погашения микрокредита и вознаграждения, остатков суммы микрокредита на дату следующего погашения, а также с указанием общей суммы микрокредита и вознаграждения на дату подписания договора о предоставлении микрокредита ;

8) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита (при его наличии);

9) размер ставок вознаграждения по микрокредиту, в том числе размер годовой ставки вознаграждения и годовой эффективной ставки вознаграждения (реальную стоимость микрокредита), рассчитанной в порядке, установленном статьей 5 настоящего Закона ;

10) ответственность сторон ;

11) иные условия в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. В случаях предоставления целевого микрокредита микрофинансовая организация осуществляет контроль за его целевым использованием в порядке, установленном, в договоре о предоставлении микрокредита, а заемщик обязан обеспечить возможность осуществления - микрофинансовой организацией такого контроля.

При невыполнении заемщиком обязанностей по целевому использованию микрокредита, а также обязанности, предусмотренной частью первой настоящего пункта, микрофинансовая организация отказывается от исполнения договора о предоставлении микрокредита, соответственно непредоставленной части микрокредита , и предпринимает усилия о досрочном возврате микрокредита от заемщика и вознаграждения по нему в части использованного кредита.

Статья 5. Годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту

1. Годовая эффективная ставка вознаграждения - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов заемщика, включающих в себя вознаграждение, при наличии - комиссионные и иные платежи, подлежащие уплате микрофинансовой организации за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита.

Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельного размера, определенного нормативным правовым актом уполномоченного органа .

2. Микрофинансовые организации указывают годовую эффективную ставку вознаграждения в пункте договора о предоставлении микрокредита, в котором указывается размер ставки вознаграждения.

3. Порядок расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа .

4. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту

у ч и т ы в а ю т с я :

- 1) вознаграждение по микрокредиту за весь срок погашения микрокредита;
- 2) комиссионные и иные платежи - расходы заемщика, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения договора о предоставлении микрокредита, связанные с получением, использованием и погашением (возвратом) микрокредита, подлежащие уплате микрофинансовой организации в соответствии с договором о предоставлении микрокредита.

5. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не у ч и т ы в а ю т с я :

- 1) неустойка (штраф, пеня), в том числе за несоблюдение заемщиком условий договора о предоставлении микрокредита;
- 2) предусмотренные договором о предоставлении микрокредита платежи по обслуживанию микрокредита, величина и (или) сроки уплаты которых неизвестны на дату заключения договора и зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения (полное досрочное или частичное погашение микрокредита).

6. При изменении условий договора о предоставлении микрокредита, влекущем изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении микрокредита.

Статья 6. Обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита

Исполнение обязательств заемщиком договора о предоставлении микрокредита обеспечивается способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан или договором о предоставлении микрокредита.

Статья 7. Права и обязанности микрофинансовой организации

1. Микрофинансовая организация вправе:

- 1) предоставлять микрокредиты с обеспечением либо без обеспечения, в том числе принимать в залог под предоставленный микрокредит имущество в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 2) запрашивать у заемщика (заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему;
- 3) осуществлять иные права в соответствии с законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

2. Микрофинансовая организация обязана:

- 1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно

известить об этом уполномоченный орган, а также заемщиков путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях, на государственном и русском языках, по месту нахождения микрофинансовой организации и ее заемщиков либо путем письменного уведомления каждого заемщика в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;

2) разместить копию правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления клиентами микрофинансовой организации;

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

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

5) соблюдать тайну предоставления микрокредита;

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

7) исполнять нормативные правовые акты уполномоченного органа;

8) представлять отчетность в уполномоченный орган в сроки и порядке, предусмотренные уполномоченным органом;

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

10) письменно уведомлять в течение пятнадцати рабочих дней уполномоченный орган об изменениях, внесенных в документы, предусмотренные подпунктами 2), 7) пункта 3 статьи 14 настоящего Закона;

11) созданная в организационно-правовой форме акционерного общества, - проводить аудит годовой финансовой отчетности и представлять копию аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации в уполномоченный орган в течение тридцати календарных дней со дня их получения от аудиторской организации;

12) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан.

3. Микрофинансовая организация не вправе:

1) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита, а также размеры тарифов и комиссий (за исключением случаев их снижения), связанных с выдачей и обслуживанием микрокредитов, действовавших на дату подписания договора о предоставлении микрокредита;

2) применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму микрокредита и предварительно письменно уведомившему о таком намерении микрофинансовую организацию не менее чем за десять календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрокредита.

Статья 8. Права и обязанности заявителя микрофинансовой организации

1. Заявитель вправе:

- 1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов микрофинансовой организации, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов;
- 2) получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрокредита, включая информацию о всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрокредита;
- 3) отказаться от подписания договора о предоставлении микрокредита.

2. Заявитель предоставляет в микрофинансовую организацию документы и сведения, определенные пунктами 3 и 5 статьи 20 настоящего Закона, необходимые для подписания договора о предоставлении микрокредита и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика.

3. Заявитель имеет иные права и обязанности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 9. Права и обязанности заемщика микрофинансовой организации

1. Заемщик имеет право:

- 1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов микрофинансовой организации, 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, при этом требования договоров об исключении данного права признаются не действительными;
- 4) досрочно полностью или частично вернуть микрофинансовой организации сумму микрокредита, предоставленную по договору о предоставлении микрокредита;
- 5) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

2. Заемщик обязан:

- 1) вернуть полученный микрокредит и оплатить начисленное 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, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с микрофинансовой организацией.

Статья 10. Прекращение обязательств по договору о предоставлении микрокредита

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

3. Создание и деятельность микрофинансовых организаций

Статья 11. Правовое положение микрофинансовой организации

1. Микрофинансовая организация может создаваться в организационно-правовой форме хозяйственного товарищества или акционерного общества.

2. Микрофинансовой организации запрещается выпускать ценные бумаги, за исключением случая, предусмотренного пунктом 3 настоящей статьи.

3. Микрофинансовая организация, созданная в организационно-правовой форме акционерного общества, имеет право выпускать акции в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

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.

2. Минимальный размер уставного капитала микрофинансовой организации устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Уставный капитал микрофинансовой организации оплачивается исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан.

Статья 13. Наименование микрофинансовой организации

1. Полное наименование микрофинансовой организации должно в обязательном порядке содержать слова "микрофинансовая организация".

2. Сокращенное наименование микрофинансовой организации должно в обязательном порядке содержать аббревиатуру "МФО".

3. Юридическое лицо, не зарегистрированное в качестве микрофинансовой организации, не имеет право использовать в своем наименовании слова "микрофинансовая организация", производные от них слова, предполагающие, что оно осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов, или аббревиатуру "МФО".

Статья 14. Учетная регистрация микрофинансовых организаций

1. Микрофинансовая организация проходит учетную регистрацию в уполномоченном органе в порядке, установленном настоящим Законом, и нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

2. Основанием допуска к учетной регистрации микрофинансовой организации, перерегистрированной в органах юстиции в качестве микрофинансовой организации, является осуществление безубыточной деятельности по предоставлению микрокредитов в каждом из последних трех завершенных финансовых лет.

3. Для прохождения учетной регистрации микрофинансовая организация представляет в уполномоченный орган:

1) заявление;

2) нотариально засвидетельствованную копию устава и свидетельства о государственной регистрации микрофинансовой организации в качестве юридического лица;

3) копии документов, подтверждающих оплату уставного капитала, минимальный размер которого установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) при наличии - положение о службе внутреннего аудита, утвержденное советом директоров микрофинансовой организации (при создании микрофинансовой организации в организационно-правовой форме акционерного общества) или службе внутреннего контроля (при создании микрофинансовой организации в организационно-правовой форме хозяйственного товарищества);

5) копию штатного расписания работников с указанием фамилий, имен и при наличии отчеств и занимаемых ими должностей;

6) бизнес-план, раскрывающий стратегию деятельности микрофинансовой организации, определение сегмента рынка, на который ориентирована микрофинансовая организация, виды услуг, план маркетинга (формирования клиентуры), источники финансирования деятельности организации, прогноз доходов и расходов за первые три финансовых (операционных) года, показывающий, что микрофинансовая организация обладает организационной структурой, соответствующей планам ее деятельности, перспективные планы развития деятельности;

7) в случае создания микрофинансовой организации в организационно-правовой форме акционерного общества, - сведения об акционерах (участниках), должностных лицах, главном бухгалтере, в случае создания микрофинансовой организации в форме хозяйственного товарищества, - о первом руководителе (членах) исполнительного органа, главном бухгалтере, по состоянию на дату, предшествующую дате представления заявления;

8) копию правил предоставления микрокредитов;

9) копию договора о предоставлении информации, заключенного в соответствии с Законом Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан".

4. Уполномоченный орган рассматривает заявление для прохождения учетной регистрации в течение тридцати рабочих дней со дня представления полного пакета

документов, соответствующих требованиям законодательных актов Республики Казахстан и нормативных правовых актов уполномоченного органа.

5. В срок, установленный пунктом 4 настоящей статьи, уполномоченный орган обязан внести микрофинансовую организацию в реестр микрофинансовых организаций и уведомить ее о данном решении, либо дать мотивированный ответ в письменном виде о причинах отказа в учетной регистрации.

6. Реестр микрофинансовых организаций ведется уполномоченным органом в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 15. Основания отказа в учетной регистрации микрофинансовых организаций

Отказ в учетной регистрации микрофинансовых организаций производится в с л у ч а я х :

1) несоответствия представленных документов требованиям, установленным пунктом 3 статьи 14 настоящего Закона;

2) представления недостоверных сведений и информации, подлежащих отражению в документах, указанных в пункте 3 статьи 14 настоящего Закона;

3) если микрофинансовая организация в течение одного года со дня ее государственной регистрации (перерегистрации) в органах юстиции не обратилась с заявлением о прохождении учетной регистрации.

Статья 16. Основания для исключения из реестра микрофинансовых организаций

1. Микрофинансовая организация исключается из реестра микрофинансовых о р г а н и з а ц и й в с л у ч а я х :

1) осуществления деятельности с систематическими (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушениями норм настоящего Закона, иных законодательных актов, а также нормативных правовых актов у п о л н о м о ч е н н о г о о р г а н а ;

2) систематического (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушения пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов;

3) систематического (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредставления отчетности уполномоченному органу;

4) представления заведомо недостоверных отчетности и сведений;

5) систематического (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнения письменных предписаний уполномоченного о р г а н а ;

6) осуществления деятельности, запрещенной и ограниченной для микрофинансовых организаций, за исключением деятельности, предусмотренной ст а т ь е й 19 н а с т о я щ е г о З а к о н а ;

7) неосуществления микрофинансовой организацией деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев со дня включения в реестр микрофинансовых организаций;

8) принятия судом решения о прекращении деятельности микрофинансовой организации;

9) принятия микрофинансовой организацией решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации или ликвидации. При этом микрофинансовая организация до подачи заявления об исключении из реестра микрофинансовых организаций должна исполнить все свои обязательства. К заявлению одновременно прилагается письмо о подтверждении исполнения всех обязательств;

10) неоднократного (два и более раза в ходе проверки) воспрепятствования микрофинансовой организацией проведению проверки, вызвавшее невозможность его проведения в установленные сроки.

2. В случае исключения из реестра микрофинансовых организаций уполномоченный орган в течение четырнадцати календарных дней со дня исключения письменно уведомляет об этом микрофинансовую организацию.

3. Решение уполномоченного органа об исключении из реестра микрофинансовых организаций может быть обжаловано заинтересованным лицом в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан.

Обжалование решений уполномоченного органа об исключении из реестра микрофинансовых организаций не приостанавливает исполнения данных решений.

4. Микрофинансовой организации запрещается предоставление новых микрокредитов после получения письменного уведомления уполномоченного органа об исключении ее из реестра микрофинансовых организаций.

5. В случае исключения из реестра микрофинансовых организаций органы управления микрофинансовой организации обязаны в течение тридцати календарных дней с момента уведомления уполномоченным органом об исключении из реестра микрофинансовых организаций принять решение о реорганизации либо ликвидации микрофинансовой организации.

Статья 17. Правила предоставления микрокредитов

Правила предоставления микрокредитов должны содержать следующие сведения:

1) порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения;

2) порядок заключения договора о предоставлении микрокредита и договора залога (при его наличии);

3) предельные суммы и сроки предоставления микрокредита;

4) предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;

5) порядок оплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;

б) требования к обеспечению, предоставляемому микрофинансовой организации (п р и е г о н а л и ч и и) ;

7) общую методику расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту в соответствии со статьей 5 настоящего Закона;

8) способы доведения микрофинансовыми организациями до сведения заемщиков информации, предусмотренной подпунктом 1) пункта 2 статьи 7 настоящего Закона.

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

Статья 18. Служба внутреннего аудита (контроля)

1. Для осуществления контроля за своей финансово-хозяйственной деятельностью микрофинансовой организацией, созданной в организационно-правовой форме акционерного общества, может быть образована служба внутреннего аудита.

2. Для осуществления контроля за своей финансово-хозяйственной деятельностью микрофинансовой организацией, созданной в организационно-правовой форме хозяйственного товарищества, может быть образована служба внутреннего контроля.

3. Порядок работы службы внутреннего аудита (контроля) определяется законодательством Республики Казахстан, а также правилами, положением и иными документами, регулирующими внутреннюю деятельность микрофинансовой организации.

Статья 19. Дополнительные виды деятельности микрофинансовых организаций

1. Микрофинансовые организации дополнительно к деятельности по предоставлению микрокредитов имеют право осуществлять следующие виды деятельности :

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

2) размещение временно свободных активов в государственные ценные бумаги, долговые ценные бумаги, депозиты банков второго уровня и другими способами, не противоречащими требованиям настоящего Закона;

3) пользование и распоряжение залоговым имуществом, полученным в качестве обеспечения микрокредита в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан;

4) приобретение акций или долей участия в уставном капитале кредитных бюро, микрофинансовых организаций, оказываемых услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей и организаций, имеющих лицензию на охранную деятельность ;

5) реализацию собственного имущества;

- 6) оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- 7) сдачу в аренду собственного имущества;
- 8) осуществление лизинговой деятельности;
- 9) обучение на безвозмездной и платной основе;
- 10) реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- 11) заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций-резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- 12) осуществление функций агента эмитента электронных денег, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Микрофинансовым организациям запрещается осуществлять иную, не предусмотренную настоящим Законом, предпринимательскую деятельность.

Статья 20. Порядок ведения документации по предоставленному микрокредиту

1. Каждый предоставленный микрокредит регистрируется микрофинансовой организацией в регистрационном журнале заемщиков, ведение которого осуществляется в электронном виде или на бумажном носителе.

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

3. По каждому заемщику или предоставленному микрокредиту микрофинансовая организация ведет кредитное досье, которое формируется со дня подписания заемщиком первого в данной микрофинансовой организации договора о предоставлении микрокредита. Кредитное досье содержит следующее:

1) заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;

2) решение уполномоченного органа заемщика - юридического лица на получение микрокредита;

3) решение уполномоченного органа залогодателя - юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заемщика;

4) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов заемщика (для юридических лиц);

5) копию документа, удостоверяющего личность заемщика (для физических лиц);

6) документы, подтверждающие полномочия представителя заемщика на подписание договора о предоставлении микрокредита;

7) договор о предоставлении микрокредита;

8) в случае, если предоставленный микрокредит обеспечен залогом имущества, -

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

9) в случае, если предоставленный микрокредит обеспечен гарантией и (или) поручительством, - договор гарантии, поручительства и решение уполномоченного органа гаранта или поручителя - юридического лица о выдаче гарантии или поручительства в обеспечение исполнения обязательств заемщика.

4. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, подлежит регистрации в органе, осуществляющем государственную регистрацию данного имущества.

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

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

6. Документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по микрокредиту, должны быть приобщены к кредитному досье и отражать источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные заемщиком либо вырученные от продажи заложенного имущества).

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, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, а также лицам, указанным в пунктах 4 и 5 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) органам дознания и предварительного следствия: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;

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

3) органам исполнительного производства и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного судом постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органа исполнительного производства 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) налоговым органам: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;

6) представителям заемщика: на основании нотариально удостоверенной доверенности.

5. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 4 настоящей статьи, также выдаются на основании письменного запроса:

1) лицам, указанным заемщиком в завещании;

2) нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью. К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти;

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

Статья 22. Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности

1. Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности микрофинансовой организацией, автоматизация ведения бухгалтерского учета осуществляются в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

2. Микрофинансовые организации, созданные в организационно-правовой форме акционерного общества публикуют годовую финансовую отчетность в порядке и сроки, установленные уполномоченным органом.

Статья 23. Хранение документов

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

Статья 24. Запрет на деятельность по предоставлению микрокредитов и рекламу, не соответствующую действительности

1. Юридические лица, за исключением банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, не зарегистрированные в качестве микрофинансовых организаций, не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность по предоставлению микрокредитов.

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

Статья 25. Реорганизация и ликвидация микрофинансовых организаций

Реорганизация и ликвидация микрофинансовых организаций осуществляются в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан.

4. Государственное регулирование, контроль и надзор микрофинансовых организаций

Статья 26. Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, устанавливаемые для микрофинансовой организации

1. В состав пруденциальных нормативов и иных норм и лимитов, обязательных для соблюдения, входят:

- 1) минимальный размер уставного капитала;
- 2) минимальный размер собственного капитала;
- 3) достаточность собственного капитала.

2. В целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности в соответствии с характером и масштабом проводимых операций микрофинансовые организации обязаны осуществлять классификацию активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создавая против них провизии (резервы) в порядке и на условиях, устанавливаемых уполномоченным органом.

3. Уполномоченный орган имеет право устанавливать дополнительные пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты.

Статья 27. Компетенция уполномоченного органа

Уполномоченный орган в отношении микрофинансовой организации осуществляет следующие полномочия:

- 1) проводит учетную регистрацию;
- 2) ведет реестр микрофинансовых организаций;
- 3) устанавливает пруденциальные нормативы и другие обязательные к соблюдению

микрофинансовой организацией нормы и лимиты и методику их расчетов;

- 4) издает нормативные правовые акты;
- 5) устанавливает перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности микрофинансовой организацией;
- 6) производит проверку деятельности микрофинансовой организации;
- 7) устанавливает требования к автоматизации ведения бухгалтерского учета;
- 8) применяет меры воздействия;
- 9) возбуждает административное производство в порядке, установленном Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях;
- 10) иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

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

1. При нарушении микрофинансовой организацией пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, нарушений нормативных правовых актов уполномоченного органа, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников микрофинансовой организации, уполномоченным органом могут применяться меры воздействия, установленные настоящей статьей. Под мерами воздействия понимаются ограниченные меры воздействия и санкции.

2. В качестве ограниченных мер воздействия уполномоченный орган имеет право применить к микрофинансовой организации следующие ограниченные меры:

- 1) затребовать письмо - обязательство;
- 2) дать обязательное для исполнения письменное предписание;
- 3) вынести письменное предупреждение;
- 4) составить письменное соглашение.

Письмо - обязательство микрофинансовой организации должно содержать факт признания имеющихся недостатков и гарантию руководителя микрофинансовой организации по их устранению в строго определенных сроки с указанием перечня запланированных мероприятий.

Письменное предписание уполномоченного органа - это указание микрофинансовой организации о принятии коррективных мер, направленных на устранение выявленных недостатков в установленный срок. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.

Письменное предупреждение является уведомлением уполномоченного органа о возможности применения к микрофинансовой организации санкций, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи, в случае выявления уполномоченным органом аналогичного(ых) нарушения(ий) микрофинансовой организацией законодательства Республики Казахстан, или если имеющиеся недостатки не будут устранены в

установленный уполномоченным органом срок.

Письменное соглашение - соглашение, заключенное между уполномоченным органом и микрофинансовой организацией о необходимости незамедлительного устранения выявленных недостатков и об утверждении первоочередных мер в связи с этим. Письменное соглашение заключается в тех случаях, когда в деятельности микрофинансовой организации намечено финансовое ухудшение, требующее принятия эффективных скоординированных мер по его улучшению. В письменном соглашении указываются действия и сроки их исполнения, которые предстоит предпринять органу управления и (или) исполнительному органу микрофинансовой организации, по устранению недостатков, улучшению финансового состояния. Подписав письменное соглашение, микрофинансовая организация, принимает на себя обязательства по выполнению его условий.

3. Микрофинансовая организация в течение десяти календарных дней после получения уведомления уполномоченного органа о применении в отношении нее ограниченных мер воздействия, представляет в уполномоченный орган план-график мероприятий по устранению имеющихся недостатков с приложением необходимых документов.

Уполномоченный орган рассматривает представленный план-график и направляет по нему свое заключение в течение десяти календарных дней. В случае несогласия с планом-графиком уполномоченный орган может направить указание микрофинансовой организации о необходимости выполнения конкретных мероприятий в определенные сроки.

Микрофинансовая организация обязана уведомить уполномоченный орган об исполнении ограниченной меры воздействия в срок, указанный в документе.

В случае, если срок установленный для устранения нарушения будет превышать один месяц, микрофинансовая организация ежемесячно до двадцатого числа месяца уведомляет уполномоченный орган о поэтапном исполнении плана-графика мероприятий по устранению имеющихся недостатков.

Применение одной ограниченной меры воздействия не исключает применения других ограниченных мер воздействия в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, и не приостанавливает и не прекращает действия ранее принятых мер.

4. В качестве санкций уполномоченный орган имеет право исключить микрофинансовую организацию из реестра микрофинансовых организаций по основаниям, предусмотренным в пункте 1 статьи 16 настоящего Закона.

5. Решение уполномоченного органа о применении к микрофинансовой организации мер воздействия, предусмотренных настоящей статьей, может быть обжаловано в суде.

Статья 29. Проверка деятельности микрофинансовой организации

1. Проверка деятельности микрофинансовой организации производится 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.

5. Заключительные положения

Статья 30. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о микрофинансовых организациях

Лица, виновные в нарушении законодательства Республики Казахстан о микрофинансовых организациях, несут ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан.

Статья 31. Порядок введения в действие настоящего Закона

1. Настоящий Закон вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после его первого официального опубликования.

2. В течение тридцати шести календарных месяцев после введения в действие настоящего Закона органы управления действующих микрокредитных организаций вправе принять решение о перерегистрации в органах юстиции микрокредитных организаций в микрофинансовые организации.

В течение срока, установленного частью первой настоящего пункта, микрокредитные организации руководствуются в своей деятельности нормами, предусмотренными в подпунктах 1), 2), 3), 4), 8) статьи 1, статье 2, статье 3, статье 4, статье 5, статье 6, пункте 1, подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 12) пункта 2, пункте 3 статьи 7, статье 8, статье 9, статье 10, статье 17, пунктах 2 и 3 статьи 18, подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9) пункта 1, пункте 2 статьи 19, статье 20, статье 21, статье 23, статье 24, статье 25, статье 30, статье 31 настоящего Закона.

3. После перерегистрации в органах юстиции микрофинансовые организации обязаны пройти учетную регистрацию в уполномоченном органе в соответствии со

статьей 14 настоящего Закона.

4. В случае несоблюдения требований, установленных частью первой пункта 2 настоящей статьи, микрокредитные организации подлежат реорганизации либо ликвидации в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

5. 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)

П р е з и д е н т

Республики Казахстан

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