

**Об определении перечня обязательных условий договора о предоставлении микрокредита**

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 264. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 7 декабря 2018 года № 17886. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 232.

      Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 29.11.2019 № 232 (вводится в действие с 01.01.2020).  
      Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2019 года.

      В соответствии с пунктом 3 статьи 4 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовых организациях" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

      1. Утвердить прилагаемый Перечень обязательных условий договора о предоставлении микрокредита.

      2. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

      1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

      2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

      3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

      4) в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания;

      5) в течение десяти календарных дней после официального опубликования настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) и 4) настоящего пункта.

      3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

      4. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2019 года и подлежит официальному опубликованию.

|  |  |
| --- | --- |
| *Председатель Национального Банка* | *Д. Акишев* |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Утвержден постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 264 |

**Перечень обязательных условий договора о предоставлении микрокредита**

      1. Для целей настоящего Перечня обязательных условий договора о предоставлении микрокредита (далее – Перечень) используются следующие понятия:

      1) созаемщик – физическое или юридическое лицо, выступающее по договору о предоставлении микрокредита в качестве солидарно ответственного за выполнение обязательств по микрокредиту;

      2) соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии – договор о предоставлении микрокредита, заключенный на условиях, позволяющих заемщику самому определять в договоре (договорах), являющемся (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, сумму и время получения микрокредита, но в пределах суммы и времени, определенных правилами предоставления микрокредитов и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии;

      3) договор о предоставлении микрокредита (далее – договор) – договор, в соответствии с которым микрофинансовая организация предоставляет заемщику микрокредит;

      4) вознаграждение – плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся микрофинансовой организации денег.

      2. Договор содержит условия, установленные законодательством Республики Казахстан для договоров соответствующего вида, условия, определенные по соглашению сторон, а также следующие обязательные условия:

      1) общие условия договора;

      2) права заемщика;

      3) права микрофинансовой организации;

      4) обязанности микрофинансовой организации;

      5) ограничения для микрофинансовой организации;

      6) ответственность сторон за нарушение обязательств;

      7) порядок внесения изменений в условия договора.

      Текст договора печатается на листах формата А4, шрифтом – "Times New Rоmаn" размером не менее 12, с обычным межбуквенным, одинарным межстрочным интервалами и применением абзацных отступов, за исключением примерных условий договора, публикуемых в печати в соответствии с требованием статьи 388 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года.

      Условия, предусмотренные подпунктами 6) и 7) части первой настоящего пункта в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре.

      3. Общие условия договора содержат:

      1) дату заключения договора;

      2) наименование микрофинансовой организации и фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика (созаемщика) - физического лица или наименование заемщика (созаемщика) - юридического лица;

      3) цель микрокредита, при выдаче целевого микрокредита;

      4) сумму микрокредита;

      5) сроки погашения микрокредита;

      6) размер ставки вознаграждения в процентах годовых, размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), рассчитанной в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 378 "Об утверждении Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8307), на дату заключения договора;

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

      8) метод погашения микрокредита: аннуитетный или дифференцированный, либо другой метод в соответствии с правилами предоставления микрокредитов;

      9) очередность погашения задолженности по микрокредиту;

      10) порядок исчисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;

      11) полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита;

      12) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору (при его наличии);

      13) меры, принимаемые микрофинансовой организацией при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;

      14) срок действия договора;

      15) информацию о почтовом и электронном адресе микрофинансовой организации, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе (при его наличии);

      16) условие, предусматривающее, что при уступке микрофинансовой организацией права (требования) по договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора, распространяются на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

      Условия, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11), 12), 13) и 14) настоящего пункта и в подпункте 6) пункта 2 Перечня, отражаются начиная с первой страницы договора в указанной последовательности.

      При предоставлении микрокредита посредством заключения соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии:

      соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии соответствует требованию части второй пункта 2 Перечня;

      в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии указываются общая сумма и общий срок микрокредита;

      условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 8), 11) и 14) настоящего пункта, указываются в договоре в указанной последовательности;

      условия, предусмотренные в подпунктах 7), 9), 10), 12), 13) и 15) настоящего пункта в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре.

      Если в договоре предусмотрено, что его отдельные условия определяются примерными условиями часть договора, содержащая подписи микрофинансовой организации и заемщика, соответствует требованию части второй пункта 2 Перечня и содержит условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 8), 10), 11), 12) и 14) настоящего пункта, начиная с первой страницы договора в указанной последовательности.

      4. Права заемщика содержат условия, предусматривающие возможность:

      1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов;

      2) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных договором;

      3) в случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;

      4) досрочно полностью или частично возвратить микрофинансовой организации сумму микрокредита, предоставленную по договору, без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций;

      5) заемщика - физического лица, обратиться к банковскому омбудсману в случае уступки микрофинансовой организацией права (требования) по договору, заключенному с этим заемщиком, для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовых организациях";

      6) письменно обратиться в микрофинансовую организацию при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам.

      Условия, предусмотренные настоящим пунктом в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре.

      5. Права микрофинансовой организации содержат условия, предусматривающие возможность:

      1) снижения в одностороннем порядке ставок вознаграждения, размеров тарифов и комиссий, связанных с выдачей и обслуживанием микрокредитов, действовавших на дату подписания договора;

      2) требовать досрочного возврата суммы микрокредита и вознаграждения по нему при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней.

      Условия, предусмотренные настоящим пунктом в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре.

      6. Обязанности микрофинансовой организации содержат условия, предусматривающие требования:

      1) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) микрофинансовой организации по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (далее – договор уступки права требования), уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя):

      до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

      о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

      2) в случае обращения заемщика в микрофинансовую организацию с письменным обращением при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам, предоставить ответ в письменной форме. Микрофинансовые организации, относящиеся к субъектам крупного предпринимательства, рассматривают обращения физического и (или) юридического лица в сроки, установленные статьей 8 Закона Республики Казахстан от 12 января 2007 года "О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц";

      3) о приложении к договору подписанного сторонами графика погашения микрокредита, содержащего:

      номер и дату заключения договора;

      сумму микрокредита;

      дату погашения и размеры очередных платежей с указанием сумм погашения микрокредита и вознаграждения и их суммарного значения;

      остатки сумм микрокредита на дату следующего погашения;

      общие итоговые суммы микрокредита и вознаграждения, подлежащие выплате, и их суммарное значение;

      дату составления графика погашения микрокредита;

      перечень предложенных микрофинансовой организацией методов погашения микрокредита с отметкой заемщика - физического лица о выбранном методе.

      При изменении условий микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, микрофинансовой организацией составляется и выдается заемщику новый график погашения микрокредита с учетом новых условий.

      Требования настоящего подпункта не распространяются на микрокредит, выданный на срок менее одного месяца, а также на соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии.

      Условия, предусмотренные подпунктами 1) и 2) настоящего пункта в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре.

      7. Ограничения для микрофинансовой организации содержат условия, предусматривающие запрет:

      1) в одностороннем порядке изменять действовавшие на дату подписания договора ставки вознаграждения, размеры тарифов и комиссий, связанных с выдачей и обслуживанием микрокредитов, в сторону их увеличения, а также способ и метод погашения микрокредита;

      2) в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного договора;

      3) применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму микрокредита, штрафные санкции за досрочный возврат микрокредита;

      4) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;

      5) на индексацию обязательства и платежей по микрокредиту, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

      Условия, предусмотренные настоящим пунктом в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре.

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