

**О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 232 "Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, формы графика погашения микрокредита"**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 июля 2021 года № 83. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 21 июля 2021 года № 23622

      Примечание ИЗПИ  
Введение в действие настоящего постановления см. п. 4.

      В соответствии с пунктом 3 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

      1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 232 "Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, формы графика погашения микрокредита" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19697) следующие изменения и дополнения:

      заголовок изложить в следующей редакции:

      "Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований 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 формы графика погашения микрокредита";

      пункт 1 изложить в следующей редакции:

      "1. Утвердить:

      1) Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

      2) 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 согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

      3) Форму графика погашения микрокредита согласно приложению 3 к настоящему постановлению.";

      Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, форму графика погашения микрокредита, утвержденный указанным постановлением, исключить;

      дополнить приложением 1 в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

      дополнить приложением 2 в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

      дополнить приложением 3 в редакции согласно приложению 3 к настоящему постановлению.

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

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

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

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

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

      4. Настоящее постановление подлежит официальному опубликованию и вводится в действие с 1 октября 2021 года, за исключением подпункта 3) пункта 4 приложения 2 к настоящему постановлению, который вводится в действие с 1 августа 2021 года.

|  |  |
| --- | --- |
| *Председатель Агентства*  *Республики Казахстан по регулированию и* *развитию финансового рынка* | *М. Абылкасымова* |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 1 к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 июля 2021 года № 83 |
|  | Приложение 1 к постановлению  Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 232 |

**Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита**

      1.Настоящий Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита разработан в соответствии с пунктом 3 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" (далее – Закон) и определяет порядок заключения договора о предоставлении микрокредита.

      2. Договор о предоставлении микрокредита в соответствии с которым организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность (микрофинансовая организация, кредитное товарищество и ломбард, осуществляющие деятельность по предоставлению микрокредитов, далее – организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность), предоставляет заемщику микрокредит заключается с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки.

      3. До заключения договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность осуществляет мероприятия, предусмотренные подпунктами 4) и 5) пункта 2 статьи 7 Закона, с обязательным фиксированием перечня осуществленных организацией мероприятий, который приобщается к кредитному досье заемщика по данному договору.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2 к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 июля 2021 года № 83 |
|  | Приложение 2 к постановлению  Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 232 |

**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**

      1. Настоящие 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 (далее – Требования) разработаны в соответствии с пунктом 3 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" (далее – Закон).

      2. В Требованиях используются следующие понятия:

      1) 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;

      2) договор – договор о предоставлении микрокредита в соответствии с которым организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, предоставляет заемщику микрокредит;

      3) сумма переплаты по микрокредиту – сумма всех платежей заемщика по договору, включая сумму вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), за исключением предмета микрокредита;

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

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

      6) значение вознаграждения – плата за микрокредит, предельный размер которого устанавливается согласно подпункту 1) пункта 3-1 статьи 4 Закона;

      7) созаемщик – физическое или юридическое лицо, выступающее по договору в качестве солидарно ответственного за выполнение обязательств по микрокредиту.

      3. 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 организации;

      4) обязанности организации;

      5) ограничения для организации;

      6) ответственность сторон за нарушение обязательств;

      7) порядок внесения изменений в условия договора.

      4. Общие условия договора содержат:

      1) дату заключения договора;

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

      3) сумму микрокредита (предмет микрокредита), для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии – общую сумму микрокредита (предмет микрокредита), сумму переплаты по микрокредиту, сведения о цели использования микрокредита (при наличии), при этом информация о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), отражается на первой странице договора;

      4) сроки погашения микрокредита, для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии – общий срок договора;

      5) размер ставки вознаграждения в процентах годовых или значение вознаграждения (в случае заключения договора, указанного в пункта 3-1 статьи 4 Закона), а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), рассчитанной согласно пункту 1 статьи 5 Закона, на дату заключения договора;

      6) способ погашения микрокредита: единовременно либо частями, наличными деньгами – через кассу либо посредством электронных терминалов, при безналичном способе – с указанием реквизитов банковского счета организации;

      7) метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный или другой метод в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);

      8) очередность погашения задолженности по микрокредиту;

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

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

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

      12) срок действия договора;

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

      14) условие, предусматривающее, что при уступке 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).

      5. Права заемщика предусматривают возможность:

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

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

      3) оплаты основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки (штрафа, пени) если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день);

      4) досрочного полного или частичного возврата организации суммы микрокредита, предоставленного по договору, без оплаты неустойки (штрафа, пени);

      5) посещения заемщиком – физическим лицом в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору организации и (или) представления в письменной форме либо способом, предусмотренным договором, заявления, содержащего сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора в том числе связанных с:

      изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору;

      отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;

      изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

      изменением срока микрокредита;

      прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

      самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;

      представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору путем передачи организации заложенного имущества;

      реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору покупателю;

      6) заемщика – физического лица в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения организации, предусмотренного абзацем четвертым подпунктом 3) пункта 7 Требования, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением организации;

      7) заемщика – физического лица обращение к банковскому омбудсману в случае уступки организацией права (требования) по договору, заключенному с этим заемщиком, для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона;

      8) письменного обращения в организацию при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам.

      6. Права организации предусматривают возможность:

      1) изменения условий договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для заемщика;

      2) требования 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;

      3) взыскания задолженности, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пеню), на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия заемщика-физического лица в случае недостижения соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления заемщика-физического лица и непредставления заемщиком-физическим лицом возражений по задолженности.

      7. Обязанности организации предусматривают:

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

      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 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, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

      2) уведомление заемщика способом и в сроки, предусмотренными в договоре, но не позднее двадцати календарных дней с даты наступления просрочки:

      о возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;

      праве заемщика – физического лица по договору обратиться в организацию;

      последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору.

      Договор содержит условие, что уведомление считается доставленным, если оно направлено должнику одним из следующих способов, предусмотренных договором:

      на адрес электронной почты, указанный в договоре;

      по месту жительства, указанному в договоре, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи, проживающим по указанному адресу;

      с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки;

      3) рассмотрение в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика – физического лица предложенных изменений в условия договора и сообщение заемщику – физическому лицу в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о (об):

      согласии с предложенными изменениями в условия договора;

      своих предложениях по урегулированию задолженности;

      отказе в изменении условий договора с указанием мотивированного обоснования причин отказа;

      4) уведомление заемщика об изменении условий договора при применении организацией улучшающих условий в порядке, предусмотренном в договоре;

      5) приложение к договору подписанного сторонами графика погашения микрокредита.

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

      Требования настоящего подпункта не распространяются на соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии, а также на договор, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона, в случае если погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

      8. Ограничения для организации предусматривают запрет на:

      1) изменение в одностороннем порядке ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способа и метода погашения микрокредита;

      2) установление и взимание с заемщика любых платежей, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

      3) требование от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего организации сумму микрокредита, неустойки (штрафа, пени) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

      4) увеличение суммы микрокредита по договору;

      5) взимание неустойки (штрафа, пени) если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и основного долга и (или) уплата вознаграждения производится в следующий за ним рабочий день;

      6) индексацию обязательства и платежей по договору о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

      9. К договору, заключаемому с физическим лицом, получающим микрокредит, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, прилагается титульный лист, который является неотъемлемой частью договора.

      Титульный лист излагается в виде начальных листов договора, и содержит условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 9) пункта 4 Требования в указанной последовательности. При этом условие, предусмотренное подпунктом 3) пункта 4 Требования, излагается на первой странице договора.

      10. Текст договора печатается на листах формата А4, шрифтом - "Times New Rоmаn" размером не менее 12, с обычным межбуквенным, одинарным межстрочным интервалом и применением абзацных отступов.

      11. Условия, предусмотренные в подпунктах 8), 10), 11) и 12) пункта 4 и подпункте 6) пункта 5 Требования, излагаются в договоре в указанной последовательности после титульного листа.

      В случае заключения договора на условиях присоединения в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть), часть договора (заявление о присоединении), представляемая заемщику, соответствует требованиям части второй пункта 9 Требования, а также содержит условия, предусмотренные настоящим пунктом, которые указываются в договоре в соответствующей последовательности. При этом заявление о присоединении приравнивается к титульному листу договора.

      12. К договору о предоставлении микрокредита прилагается подписанный сторонами график погашения микрокредита.

      Требования по заполнению графика погашения микрокредита не распространяются на договор, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона, если погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

      Если заемщиком (созаемщиком) является физическое лицо, график погашения микрокредита, составленный на дату выдачи микрокредита, также содержит перечень предложенных организацией методов погашения микрокредита с отметкой заемщика (созаемщика) о выбранном методе.

      13. При предоставлении микрокредита посредством заключения соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, а также в рамках него договора (договоров), являющегося (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии и на основании, которого (которых) осуществляется выдача очередного микрокредита:

      соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии соответствует части второй пункта 9 Требования;

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

      условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 7) и 12) пункта 4 Требования, излагаются в договоре в указанной последовательности. При этом условие, предусмотренное в подпункте 3) пункта 4 Требования, указывается на первой странице договора;

      условия, предусмотренные в подпунктах 6), 8), 9), 10), 11) и 13) пункта 4 Требования, подпунктах 6) и 7) пункта 3, а также пунктами 5, 6, 7 и 8 Требования, в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 3 к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 июля 2021 года № 83 |
|  | Приложение 3 к постановлению  Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 232 |
|  | Форма |

**График погашения микрокредита**

      от \_\_\_\_\_\_.\_\_\_\_.\_\_\_\_г. к Договору о предоставлении микрокредита №\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_.\_\_\_\_.\_\_\_\_\_г.

|  |  |
| --- | --- |
|  | тенге |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата платежа | Платежи за период | | | Остаток основного долга (задолженности) |
| Сумма платежа | в том числе | |
| Вознаграждение | Основной долг |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Итого: |  |  |  |  |
| Годовая эффективная ставка вознаграждения (по договору, указанному в пункте 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" - значение вознаграждения): | | | | \_\_\_\_\_\_\_ процентов |
| Выбранный заемщиком метод погашения микрокредита | | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (аннуитетный, дифференцированный или другой метод в соответствии с внутренними правилами микрофинансовой организации) |

|  |  |
| --- | --- |
| Реквизиты организации | Реквизиты заемщика |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись представителя организации) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись заемщика/представителя заемщика) |

      График погашения микрокредита по соглашению сторон содержит дополнительные сведения.

      Пояснение:

      В графе 1 вводятся даты совершения платежей (первая дата является датой выдачи суммы микрокредита).

      В графе 2 вводятся суммы платежей заемщика (первая сумма платежа со стороны заемщика отсутствует).

      В графах 3 и 4 вводятся суммы вознаграждения и основного долга, составляющие сумму платежа заемщика.

      В графе 5 вводятся остатки основного долга (задолженности) после произведенного очередного платежа заемщика.

      В строке "Итого" вводятся суммы потоков платежей по графам 2, 3 и 4.

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