

**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 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"**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 сентября 2024 года № 78. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 4 октября 2024 года № 35210

      Примечание ИЗПИ!

      Порядок введения в действие см. п. 4.

      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 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19697) следующие изменения и дополнения:

      в Порядке заключения договора о предоставлении микрокредита, утвержденном указанным постановлением:

      пункт 3 изложить в следующей редакции:

      "3. До заключения договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, информирует физическое лицо, вне зависимости от способа его обращения за получением микрокредита, о размере ставки вознаграждения в процентах годовых, размере годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), сумме переплаты по микрокредиту, а также осуществляет мероприятия, предусмотренные подпунктами 4) и 5) пункта 2 статьи 7 Закона, с обязательным фиксированием перечня осуществленных микрофинансовой организацией мероприятий, который приобщается к кредитному досье заемщика по данному договору.";

      в Требованиях 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, утвержденных указанным постановлением:

      пункт 2 изложить в следующей редакции:

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

      пункт 4 изложить в следующей редакции:

      "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, 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) адрес места регистрации либо места жительства заемщика – физического лица, адрес места регистрации либо места нахождения постоянно действующего органа заемщика – юридического лица;

      15) 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).";

      дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

      "4-1. Общие условия договора о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, заключенного с физическим лицом на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем сорокапятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, помимо условий, указанных в пункте 4 Требований, содержат следующие условия:

      1) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,3 (ноль целых три десятых) процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;

      2) все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;

      3) по соглашению сторон допускается увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях на срок не более 90 (девяносто) календарных дней.";

      пункт 5 изложить в следующей редакции:

      "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 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 подпункта 3) пункта 7 Требований, 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.";

      пункт 7 изложить в следующей редакции:

      "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, по которому погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.";

      пункт 12 изложить в следующей редакции:

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

      Требования по заполнению графика погашения микрокредита не распространяются на договор, по которому погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.";

      приложение 3 изложить в редакции согласно приложению к настоящему постановлению.

      2. Департаменту методологии и пруденциального регулирования финансовых организаций Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

      1) совместно с Юридическим департаментом Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 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 в Министерстве юстиции Республики Казахстан представление в Юридический департамент Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка сведений об исполнении мероприятия, предусмотренных 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 вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на правоотношения, возникшие с 20 августа 2024 года.

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 сентября 2024 года № 78 |
|  | 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.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 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: | | | | \_\_\_\_\_\_\_ 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) | |

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