

## О микрокредитных организациях

### *Утративший силу*

Закон Республики Казахстан от 6 марта 2003 года № 392. Утратил силу Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V

**Сноска. Утратил силу Законом РК от 26.11.2012 № 56-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).**

**Внимание пользователей!**

**Для удобства пользования РЦПИ создано оглавление.**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

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

## Глава 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 микрокредитной организацией договор о предоставлении микрокредита;
- 2) кредитное досье - документы и сведения, формируемые микрокредитной организацией на каждого заемщика, предоставленные в соответствии с заключенным договором о предоставлении микрокредита;
- 3) микрокредит - деньги, предоставляемые микрокредитной организацией заемщику в размере и порядке, определенных настоящим Законом, на условиях платности, срочности и возвратности;
- 4) микрокредитная организация - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов в порядке, определенном настоящим Законом;
- 5) целевой микрокредит - микрокредит, выданный на условиях его использования заемщиком на определенные цели в соответствии с заключенным договором о предоставлении микрокредита.

**Сноска. В статью 1 внесены изменения Законом РК от 8 декабря 2006 года N 198 (вводится в действие со дня его официального опубликования).**

## **Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о микрокредитных организациях**

1. Законодательство Республики Казахстан о микрокредитных 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, некоммерческих организаций, в том числе общественных фондов, распространяется на микрокредитные 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.

### **Глава 2. Предоставление микрокредитов**

#### **Статья 3. Предоставление микрокредитов**

1. Микрокредитная организация предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем восьмитысячекратного 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 микрокредитной организации, и договором о предоставлении микрокредита.

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

3. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год независимо от срока предоставления м и к р о к р е д и т а .

4. Комиссия, вознаграждение и иные платежи, связанные с предоставлением микрокредита, взимаются микрокредитной организацией после предоставления м и к р о к р е д и т а .

**Сноска. Статья 3 с изменениями, внесенными законами РК от 08.12.2006 N 198 (вводится в действие со дня его официального опубликования); от 10.02.2011 № 406-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).**

## **Статья 4. Обязательные условия договора о предоставлении микрокредита и его использование**

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

2. Договор о предоставлении микрокредита должен содержать:

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

2) цель микрокредита (при выдаче целевого микрокредита);

3) общую сумму предоставляемого микрокредита;

4) сроки погашения микрокредита;

5) способ погашения микрокредита (единовременно либо частями);

5-1) 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;

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

7) 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 4-1 настоящего Закона;

8) ответственность сторон;

9) иные условия в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3. В случаях предоставления целевого микрокредита микрокредитная организация имеет право осуществлять контроль за его целевым использованием, а заемщик обязан обеспечить возможность осуществления микрокредитной организацией такого контроля.

При невыполнении заемщиком обязанностей по целевому использованию микрокредита, а также обязанности, предусмотренной частью первой настоящего пункта, микрокредитная организация вправе отказаться от исполнения договора о предоставлении микрокредита соответственно непредоставленной части микрокредита и потребовать от заемщика досрочного возврата микрокредита и вознаграждения по нему.

Сноска. Статья 4 с изменениями, внесенными Законом РК от 10.02.2011 № 406-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

#### **Статья 4-1. Расчет годовой эффективной ставки 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 микрокредитной организации за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита.

Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельного размера, определенного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

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

3. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ГЭСВ} = \frac{(\text{ОСВ} + \text{ОСП})}{(\text{ОЗ} / \text{С})} \times 12 \times 100, \text{ где:}$$

ГЭСВ - годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту;  
ОСВ - общая сумма вознаграждения за весь срок пользования микрокредитом ;

ОСП - общая сумма комиссионных и иных платежей микрокредитной организации за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита за весь срок пользования микрокредитом;

ОЗ - общая сумма ежемесячных остатков задолженности по микрокредиту за весь срок пользования микрокредитом;

С - срок погашения микрокредита в месяцах.

4. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту учитываются:

- 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 микрокредитной организации в соответствии

с договором о предоставлении микрокредита.

5. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не учитываются:

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.

**Сноска. Закон дополнен статьей 4-1 в соответствии с Законом РК от 10.02.2011 № 406-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).**

### **Статья 5. 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 6. Права и обязанности микрокредитной организации**

1. Микрокредитная организация вправе:

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

2) запрашивать у заемщика сведения, необходимые для исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита;

3) осуществлять иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

2. Микрокредитная организация обязана:

1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования

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

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

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

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

5) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан.

### **Статья 7. Права и обязанности заемщика**

1. Заемщик вправе:

1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов микрокредитной организации;

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

3) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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 микрокредитной организацией в соответствии с настоящим Законом;

3) выполнять иные требования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

### **Статья 8. Прекращение обязательств по договору о предоставлении микрокредита**

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

## **Глава 3. Создание и деятельность микрокредитных организаций**

## **Статья 9. Правовое положение микрокредитной организации**

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

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

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

3. Микрокредитной организации запрещается выпускать ценные бумаги.

**Сноска. В статью 9 внесены изменения Законом РК от 8 декабря 2006 года N 198 (вводится в действие со дня его официального опубликования).**

## **Статья 10. Формирование уставного капитала микрокредитной организации**

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

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

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

## **Статья 11. Наименование микрокредитной организации**

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

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

3. Юридическое лицо, не зарегистрированное в качестве микрокредитной организации, не вправе использовать в своем наименовании слова "

микрокредитная организация", производные от них слова, предполагающие, что оно осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов, или аббревиатуру "МКО".

### **Статья 12. Правила предоставления микрокредитов**

Правила предоставления микрокредитов должны содержать следующие сведения :

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

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

### **Статья 13. Служба внутреннего контроля**

1. Для осуществления контроля за своей финансово-хозяйственной деятельностью микрокредитной организацией образуется служба внутреннего контроля .

2. Порядок работы службы внутреннего контроля определяется уставом, а также правилами и иными документами, регулирующими внутреннюю деятельность микрокредитной организации.

### **Статья 14. Дополнительные виды деятельности микрокредитных организаций**

Микрокредитные организации дополнительно к деятельности по предоставлению микрокредитов вправе 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, корпоративные ценные бумаги, депозиты банков второго уровня и другими способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан ;

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

4) участие в уставном капитале других юридических лиц;

5) реализацию собственного имущества;



- б) 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 основе.

### **Статья 15. Порядок ведения документации по предоставленному микрокредиту**

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

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

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

Кредитное досье должно содержать следующее:

1) заявление, подписанное заемщиком, 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) копии учредительных документов заемщика (для юридических лиц), засвидетельствованные в установленном порядке;

3) копию удостоверения личности заемщика (для физических лиц);

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

5) договор о предоставлении микрокредита;

6) (исключен Законом РК от 8 декабря 2006 года N 198 (вводится в действие со дня его официального опубликования)).

7) в случае, если предоставленный микрокредит обеспечен залогом имущества, - договор о залоге.

4. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован 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, 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 16. 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 микрокредитной организации (за исключением правил предоставления микрокредитов) .

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

2. Микрокредитные организации гарантируют тайну предоставления микрокредита .

3. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, 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 микрокредитной 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;

2-1) 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;

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

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

5) представителям заемщика: на основании нотариально удостоверенной доверенности .

5. Сведения о заемщике, 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 с м е р т и ;

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

**Сноска. Статья 16 с изменениями, внесенными законами РК от 22.06.2006 N 147; от 02.04.2010 № 262-IV (вводятся в действие с 21.10.2010).**

### **Статья 17. Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности**

Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности микрокредитной организацией осуществляются в соответствии с правилами настоящего Закона и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

### **Статья 18. Хранение документов**

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

### **Статья 19. 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 микрокредитных организаций, не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность по предоставлению микрокредитов.

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

### **Статья 20. Реорганизация и ликвидация микрокредитных организаций**

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

## **Глава 4. Заключительные положения**

