

**Закон Республики Казахстан от 6 марта 2003 года № 392-III
О микрокредитных организациях
(с изменениями и дополнениями по состоянию на 08.12.2006 г.)**

Глава 1. Общие положения (статьи 1 - 2)

Глава 2. Предоставление микрокредитов (статьи 3 - 8)

Глава 3. Создание и деятельность микрокредитных организаций (статьи 9 - 20)

Глава 4. Заключительные положения (статьи 21 - 22)

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:

Подпункт 1 изложен в редакции Закона РК от 08.12.06 г. № 198-III (см. стар. ред.)

- 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.

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 Казахстан.

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

Пункт 1 изложен в редакции Закона РК от 08.12.06 г. № 198-III (см. стар. ред.)

1. Микрокредитная организация предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем восьмидесятикратного 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 микрокредита.

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);
- 6) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита (при его наличии);
- 7) размер ставок вознаграждения, в том числе размер годовой ставки вознаграждения по микрокредиту;
- 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.

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](#).

В пункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 08.12.06 г. № 198-III \(см. стар. ред.\)](#)

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](#).

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;
- 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 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 в соответствии с **Законом** РК от 08.12.06 г. № 198-III (**см. стар. ред.**)

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;

*Пункт 4 дополнен подпунктом 2-1) в соответствии с **Законом** РК от 22.06.05 г. № 147-III*

2-1) органам исполнительного производства: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органа исполнительного производства и санкционированного прокурором;

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 смерти;

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

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

Статья 21. Государственный контроль за деятельностью микрокредитных организаций

Государственный контроль за деятельностью микрокредитных организаций осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Статья 22. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о микрокредитных организациях

Лица, виновные в нарушении законодательства Республики Казахстан о микрокредитных организациях, несут ответственность в соответствии с [законами](#) Республики Казахстан.

Президент Республики Казахстан

Н. НАЗАРБАЕВ