



Об утверждении Правил прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций, а также ведения и исключения из реестра микрофинансовых организаций

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 386. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 4 февраля 2013 года № 8319. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 227.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 28.11.2019 № 227 (вводится в действие с 01.01.2020).

Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 216 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовых организациях" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций, а также ведения и исключения из реестра микрофинансовых организаций.

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 216 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель
Национального Банка

Г. Марченко

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 24 декабря 2012 года № 386

Правила прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций, а также ведения и исключения из реестра микрофинансовых организаций

Сноска. Заголовок Правила в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 216 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Настоящие Правила прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций, а также ведения и исключения из реестра микрофинансовых организаций (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовых организациях" (далее - Закон) и определяют порядок прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций, а также ведения реестра и исключения из реестра микрофинансовых организаций.

Сноска. Преамбула в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 216 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

1. Учетная регистрация микрофинансовых организаций (далее – учетная регистрация) – включение микрофинансовой организации в реестр микрофинансовых организаций в соответствии со статьей 14 Закона и Правилами

2. Для прохождения учетной регистрации микрофинансовая организация представляет в филиал Национального Банка Республики Казахстан (далее - Филиал) по месту нахождения микрофинансовой организации заявление по форме согласно приложению 1 к Правилам с приложением следующих документов:

1) документ, подтверждающий уплату сбора за прохождение учетной регистрации;

2) копии документов, подтверждающих оплату уставного капитала, а также сведения о соблюдении минимального размера собственного капитала по форме согласно приложению 2 к Правилам;

3) положение о службе внутреннего контроля (при наличии);

4) бизнес-план, который раскрывает:

стратегию деятельности микрофинансовой организации;

определение сегмента рынка, на который ориентирована микрофинансовая организация (потенциальные потребители услуг, текущая ситуация и прогноз их доли на рынке в динамике);

виды услуг (предоставление микрокредита, оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов и (или) другой вид деятельности, предусмотренный статьей 19 Закона);

план маркетинга (формирования клиентуры), включающий анализ текущей ситуации, рекламу услуг, меры по обеспечению качества предоставляемых услуг, меры по формированию и стимулированию потребностей потребителей;

источники финансирования деятельности организации (средства учредителей, привлеченные средства, гранты или другие средства);

5) сведения об учредителе (участнике) заявителя по формам согласно приложению 3 к Правилам, сведения о первом руководителе (членах) исполнительного органа, главном бухгалтере (при наличии) по форме согласно приложению 4 к Правилам по состоянию на дату, предшествующую дате представления заявления;

6) копия правил предоставления микрокредитов, утвержденных высшим органом микрофинансовой организации;

7) копию договора о предоставлении информации, заключенного с кредитным бюро с государственным участием в соответствии с Законом Республики Казахстан от 6 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан";

8) копия налоговой декларации за последние три года, отражающая доходы по выданным микрокредитам и исчисленную сумму корпоративного подоходного налога (представляется микрофинансовыми организациями, созданными в результате регистрации или реорганизации микрокредитных организаций).

Сноска. Пункт 2 редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.02.2018 № 27 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 216 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

2-1. Заявление, удостоверенное электронной цифровой подписью лица, уполномоченного на подачу заявления, с приложением документов, указанных в пункте 2 Правил, представляется микрофинансовой организацией в электронном виде через веб-портал "электронного правительства".

Документы, предусмотренные подпунктом 2) пункта 2 Правил, представляются в электронном виде, документы, предусмотренные подпунктами 1), 3), 4), 5), 6), 7), 8) пункта 2 Правил, представляются в виде электронных копий документов в формате PDF.

Сноска. Правила дополнены пунктом 2-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.04.2015 № 57 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования); в редакции постановления Правления

Национального Банка РК от 24.09.2018 № 216 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

3. Микрофинансовая организация в случаях изменения места нахождения, указанного в заявлении, а также внесения изменений и дополнений в документы, указанные в подпункте 5) пункта 2 Правил, представляет измененные и (или) дополненные документы в Филиал в течение пятнадцати рабочих дней со дня внесения таких изменений и дополнений.

Сноска. Пункт 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 12 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Филиалы по месту нахождения микрофинансовых организаций ведут реестр микрофинансовых организаций по форме согласно приложению 5 к Правилам.

В срок, установленный пунктом 10 Правил, Филиал вносит микрофинансовую организацию в реестр микрофинансовых организаций, направляет в Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) информацию о внесении микрофинансовых организаций, прошедших учетную регистрацию, в реестр микрофинансовых организаций для размещения на интернет-ресурсе Национального Банка и уведомляет микрофинансовую организацию о внесении в реестр микрофинансовых организаций либо направляет мотивированный ответ в письменном виде о причинах отказа в учетной регистрации.

Сноска. Пункт 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.10.2016 № 257 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

4-1. Регистрационный номер в реестре микрофинансовых организаций содержит 9 (девять) знаков и состоит из следующей структуры - ФФ.ГГ.ННН, где: ФФ – код Филиала, проставляемый в соответствии с Кодами Филиалов Национального Банка Республики Казахстан, используемыми при учетной регистрации микрофинансовых организаций, согласно приложению 6 к Правилам;

ГГ – 2 (две) последние цифры текущего года;

ННН – порядковый номер учетной регистрации микрофинансовой организации.

Каждый календарный год порядковый номер учетной регистрации микрофинансовой организации начинается с 001. Нумерация учетной регистрации Филиалами ведется самостоятельно.

Если порядковый номер учетной регистрации превышает трехзначное число (999 (девятьсот девяносто девять)), допускается использование четырехзначного числа порядкового номера (НННН).

Сноска. Правила дополнены пунктом 4-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 28.10.2016 № 257 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

5. Филиал направляет в Национальный Банк информацию, предусмотренную пунктом 4 Правил, не позднее 1 (одного) рабочего дня до окончания срока, предусмотренного пунктами 10 и 11 Правил.

Сноска. Пункт 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.10.2016 № 257 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

6. Отказ в учетной регистрации производится по основаниям, предусмотренным статьей 15 Закона.

В случае отказа в учетной регистрации юридическое лицо, зарегистрированное в качестве микрофинансовой организации, принимает меры, предусмотренные в пункте 2 статьи 15 Закона.

7. Исключение из реестра микрофинансовых организаций производится Филиалом по основаниям, предусмотренным статьей 16 Закона.

Письменное уведомление об исключении из реестра микрофинансовых организаций в течение семи календарных дней со дня исключения направляется Филиалом микрофинансовой организации по адресу, указанному в заявлении.

Сноска. Пункт 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 16.07.2014 № 109 (порядок введения в действие см. п. 2).

8. Филиал в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об исключении микрофинансовой организации из реестра микрофинансовых организаций направляет в Национальный Банк сведения об исключении микрофинансовой организации из реестра микрофинансовых организаций по форме согласно приложению 7 к Правилам для размещения на интернет-ресурсе Национального Банка.

Сноска. Пункт 8 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.10.2016 № 257 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

9. Филиал рассматривает заявление для прохождения учетной регистрации в течение тридцати рабочих дней со дня представления полного пакета документов

10. С 1 января 2016 года срок, указанный в пункте 4 и 9 Правил, составляет пятнадцать рабочих дней.

11. Повторно представленное заявление рассматривается Филиалом в течение тридцати рабочих дней.

12. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 216 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

13. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 216 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Приложение 1
к Правилам прохождения
учетной регистрации
микрофинансовых организаций,
а также ведения и исключения
из реестра микрофинансовых
организаций
Форма

Сноска. Приложение 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 216 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

(полное наименование уполномоченного органа по
государственному

регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых
организаций)

от

(полное наименование заявителя)

Заявление

Прошу произвести учетную регистрацию в качестве микрофинансовой
о р г а н и з а ц и и

С в е д е н и я о з а я в и т е л е :
1. Место нахождения заявителя

(индекс, город, район, область, улица, номер дома, офиса)

(телефон, факс, адрес электронной почты, интернет-ресурс при наличии)

2. Перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по
каждому из них :

Подтверждаю, что прилагаемые к заявлению документы и информация были
проверены и являются достоверными и полными.

Согласен на использование сведений, составляющих охраняемую законом
тайну,
содержащихся в информационных системах.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии), должность лица,
уполномоченного на
подачу заявления _____

Приложение 2
к Правилам прохождения
учетной регистрации
микрофинансовых организаций,
а также ведения и исключения
из реестра микрофинансовых
организаций
Форма

Сноска. Приложение 2 в редакции постановления Правления Национального
Банка РК от 24.09.2018 № 216 (вводится в действие по истечении двадцати
одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Сведения о соблюдении минимального размера собственного капитала

Наименование микрофинансовой организации	Дата	Размер собственного капитала (в тысячах тенге)

Приложение 3
к Правилам прохождения
учетной регистрации
микрофинансовых организаций,
а также ведения и исключения
из реестра микрофинансовых
организаций
Форма 1

Сведения об учредителе (участнике) заявителя (для юридического лица)

1. Учредитель (участник) заявителя

(почтовый индекс, адрес)
Р е к в и з и т ы с в я з и

(наименование документа, номер и дата выдачи, кем выдан)
Резидент (нерезидент) Республики Казахстан

2. Доля участия в уставном капитале заявителя

3. Размер собственного капитала учредителя (участника) заявителя перед
в н е с е н и е м

денег в долю участия в уставном капитале заявителя и сумма, внесенная в оплату

д о л и

участия в уставном капитале заявителя

— — — — —

— — — — —

4. Сведения об участии учредителя (участника) заявителя в создании и
д е я т е л ь н о с т и

иных юридических лиц в качестве участника, акционера, с указанием полных
н а и м е н о в а н и й

и мест нахождения юридических лиц:

— — — — —

— — — — —

5. Сведения о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах,
концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует учредитель (
у ч а с т н и к)

заявителя, с указанием полных наименований, мест нахождения организаций

— — — — —

— — — — —

6. Сведения о руководителе учредителя (участника) заявителя:

— — — — —

_____ (фамилия, имя, отчество (при его наличии))

" _____ " _____ 20 ____ года.

Подпись _____ руководителя учредителя (участника) заявителя

Форма 2

**Сведения об учредителе (участнике) заявителя (для физического
лица)**

(полное наименование заявителя)

1. Учредитель (участник) заявителя

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

Д а т а р о ж д е н и я

Г р а ж д а н с т в о

Данные документа, удостоверяющего личность

(наименование документа, номер, серия и дата выдачи, кем выдан)

М е с т о ж и т е л ь с т в а

(почтовый индекс, адрес)

Р е к в и з и т ы с в я з и

(номер телефона, адрес электронной почты (при ее наличии))

Место работы (с указанием адреса), должность

2. Доля участия в уставном капитале заявителя

3. Сведения об участии учредителя (участника) заявителя в создании и

д е я т е л ь н о с т и

иных юридических лиц в качестве участника, акционера, с указанием полных
на и м е н о в а н и й

и мест нахождения юридических лиц:

— — — — —

4. Сведения о наличии непогашенной или неснятой судимости:

— — — — — ;

5. Сведения, когда лицо ранее являлось первым руководителем или
у ч р е д и т е л е м

микрофинансовой организации в период не более чем за один год до принятия
уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и
н а д з о р у

финансового рынка и финансовых организаций решения об исключении из
р е е с т р а д а н н о й

микрофинансовой организации.

" — — — — " 20 — — года.

Подпись учредителя (участника) заявителя

Приложение 4
к Правилам прохождения
учетной регистрации
микрофинансовых организаций,
а также ведения и исключения
из реестра микрофинансовых
организаций

Сноска. Текст в правом верхнем углу приложения 4 в редакции
постановления Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 216 (
вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня
его первого официального опубликования).

Форма

Сноска. Приложение 4 в редакции постановления Правления Национального
Банка РК от 28.10.2016 № 257 (вводится в действие по истечении двадцати
одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Сведения о первом руководителе (членах) исполнительного органа,
главном бухгалтере (при наличии) _____

(указывается должность работника

микрофинансовой организации

и наименование микрофинансовой организации)

1. Общие сведения:

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	 (в полном соответствии с документом, удостоверяющим личность, в случае изменения фамилии, имени, отчества - указать, когда и по какой причине они были изменены)
Дата и место рождения	
Постоянное место жительства, номера телефонов	 (указать подробный адрес, номера служебного, домашнего, контактного телефонов, включая код населенного пункта)
Гражданство	
Полные реквизиты документа, удостоверяющего личность	

Сведения об участии заявителя в создании и деятельности иных юридических лиц в качестве участника, акционера:

№	Наименование и место нахождения юридического лица	Уставные виды деятельности юридического лица	Доля участия должностного лица в уставном капитале юридического лица, количество акций и процентное соотношение акций, принадлежащих должностному лицу, к общему количеству голосующих акций юридического лица

2. Профессиональные данные:

Образование, в том числе профессиональное образование, соответствующее профилю работы	 (указать наименование и место нахождения учебного заведения, факультета или отделения, период обучения, присвоенную
---	--

	квалификацию, реквизиты диплома об образовании)
Дополнительное образование, в том числе курсы повышения квалификации в сфере, в которой работает, ученые степени	
	(указать наименование и место нахождения учебного заведения, период обучения, реквизиты диплома об образовании, сертификат, свидетельства)
	(указать информацию по данному вопросу, например, название научных публикаций, участие в научных разработках, законопроектах и другое)
	(указывается информация, характеризующая профессиональную компетентность кандидата)
	Другая информация, имеющая отношение к данному вопросу
	Другая информация, имеющая отношение к данному вопросу
(указывается информация, характеризующая профессиональную компетентность кандидата)	

Сведения о трудовой деятельности:

№	Период работы (месяц, год)	Наименование организации, занимаемые должности и должностные обязанности

3. Другие сведения:

	Да/нет
--	--------

Наличие непогашенной или неснятой судимости	(если да, то указать дату и номер приговора о привлечении к уголовной ответственности, статью Уголовного кодекса Республики Казахстан от 16 июля 1997 года либо Уголовного кодекса Республики Казахстан от 3 июля 2014 года)
Наличие данных об отстранении органами надзора от выполнения служебных обязанностей за нарушение законодательства Республики Казахстан	Да/нет (если да, то указать дату и наименование органа, применившего данную меру)
Ранее являлся первым руководителем или учредителем микрофинансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций решения об исключении из реестра данной микрофинансовой организации	Наименование организации, должность, период работы
Привлекался ли в качестве ответчика как руководитель микрофинансовой организации в судебные разбирательства по вопросам оказания финансовых услуг	(указать дату, наименование организации - ответчика в судебном разбирательстве, рассматриваемый вопрос и решение суда)
Другая информация, имеющая отношение к данному вопросу	(указывается произвольно)

Я, _____,

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

подтверждаю, что настоящая информация была мною проверена и является достоверной и полной _____.

(подпись, дата)

Приложение 5
к Правилам прохождения
учетной регистрации
микрофинансовых организаций,
а также ведения и исключения
из реестра микрофинансовых
организаций
Форма

Сноска. Приложение 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 216 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

**Реестр микрофинансовых организаций по состоянию на " ____ " _____
__ 20 __ года**

№	Присвоенный регистрационный номер	Наименование микрофинансовой организации	Б и з н е с идентификационный н о м е р микрофинансовой организации	Фамилия, и м я , отчество (при его наличии) руководителя	Адрес	Номер телефона , факс, адрес электронной п о ч т ы, интернет-ресурс (при наличии)	Д а т а включения в реестр

Приложение 6
к Правилам прохождения
учетной регистрации
микрофинансовых организаций,
а также ведения и исключения
из реестра микрофинансовых
организаций

Сноска. Текст в правом верхнем углу приложения 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 216 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Правила дополнены Приложением 6 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 28.10.2016 № 257 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

**Коды Филиалов Национального Банка Республики Казахстан,
используемые при учетной регистрации микрофинансовых организаций**

№	Филиал Национального Банка Республики Казахстан	Код Филиала Национального Банка Республики Казахстан
1	2	3
1	Центральный филиал (город Астана)	53
2	Алматинский городской филиал	05
3	Алматинский областной филиал	41
4	Акмолинский филиал	24
5	Актюбинский филиал	03
6	Атырауский филиал	12
7	Восточно-Казахстанский филиал	09
8	Жамбылский филиал	14
9	Западно-Казахстанский филиал	49
10	Карагандинский филиал	18
11	Костанайский филиал	27
12	Кызылординский филиал	21
13	Мангистауский филиал	29
14	Павлодарский филиал	32
15	Северо-Казахстанский филиал	36
16	Южно-Казахстанский филиал	58

Приложение 7
к Правилам прохождения
учетной регистрации
микрофинансовых организаций,

Форма

Сноска. Правила дополнены приложением 7 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 28.10.2016 № 257 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 216 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

**Сведения об исключении микрофинансовой организации из реестра микрофинансовых организаций по состоянию на " _____ " _____ 20 __
__ года**

№	Присвоенный регистрационный номер	Наименование микрофинансовой организации	Бизнес идентификационный номер микрофинансовой организации	Адрес	Д а т а исключения из реестра	Основание