

Об утверждении Правил прохождения учетной регистрации организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, включая перечень документов, представляемых для прохождения учетной регистрации, а также ведения и исключения из реестра организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 марта 2020 года № 21. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 24 марта 2020 года № 20163. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 23 ноября 2020 года № 108.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2020 № 108 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с законами Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности", от 15 апреля 2013 года "О государственных услугах", от 16 мая 2014 года "О разрешениях и уведомлениях", Указом Президента Республики Казахстан от 16 марта 2020 года № 286 "О мерах по обеспечению социально-экономической стабильности" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Правила прохождения учетной регистрации организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, включая перечень документов, представляемых для прохождения учетной регистрации, а также ведения и исключения из реестра организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 227 "Об утверждении Правил прохождения учетной регистрации организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, включая перечень документов, представляемых для прохождения учетной регистрации, а также ведения и исключения из реестра организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных

правовых актов под № 19686, опубликовано 10 декабря 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

3. Департаменту методологии и регулирования финансовых организаций 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 мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. Управлению международных отношений и внешних коммуникаций обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

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

6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.

*Председатель Агентства
Республики Казахстан по
регулированию и развитию финансового рынка*

М. Абылкасымова

Утверждены
постановлением Правления
Агентства Республики
Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 24 марта 2020 года № 21

Правила

прохождения учетной регистрации организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, включая перечень документов, представляемых для прохождения учетной регистрации, а также ведения и исключения из реестра организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность

Глава 1. Общие положения

1. Правила прохождения учетной регистрации организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, включая перечень документов, представляемых для прохождения учетной регистрации, а также ведения и исключения из реестра организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (далее – Правила), разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности" (далее – Закон), от 15 апреля 2013 года "О государственных услугах", от 16 мая 2014 года "О разрешениях и уведомлениях" и определяют порядок прохождения учетной регистрации организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, включая перечень документов, представляемых для прохождения учетной регистрации, а также ведения реестра и исключения из реестра организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность.

Для целей Правил под организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, понимаются микрофинансовые организации, кредитные товарищества и ломбарды, осуществляющие деятельность по предоставлению микрокредитов.

2. Учетная регистрация организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, осуществляется в соответствии со статьей 14 Закона и настоящими Правилами.

3. исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 03.08.2020 № 71 (вводится в действие с 02.09.2020).

Глава 2. Порядок прохождения учетной регистрации организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, и перечень документов, представляемых для прохождения учетной регистрации

4. Для прохождения учетной регистрации организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, (далее – услугополучатель) направляет уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган, услугодатель) через веб-портал "электронного правительства" (далее – портал) следующие документы:

1) заявление, удостоверенное электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП) лица, уполномоченного на подачу заявления, по форме согласно приложению 1 к Правилам;

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

3) документы, подтверждающие уплату сбора за прохождение учетной регистрации;

4) сведения о системе обеспечения безопасности и технической укрепленности помещений ломбарда по форме согласно приложению 3 к Правилам (для ломбардов);

5) бизнес-план на ближайшие три года, утвержденный лицом, уполномоченным учредителями (акционерами, участниками) на подписание документов, и раскрывающий подробную структуру компании, стратегию деятельности, направления и масштабы деятельности, финансовые перспективы (бюджет, расчетный баланс, счет прибылей и убытков за первые три финансовых (операционных) года, план маркетинга (формирования клиентской базы), план привлечения трудовых ресурсов, организацию управления рисками.

Требование настоящего подпункта не распространяется на юридических лиц, осуществлявших деятельность по предоставлению займов и прошедших государственную регистрацию до 1 января 2020 года;

б) правила предоставления микрокредитов;

7) налоговую декларацию за последние три года (для субъектов, осуществляющих деятельность меньше указанного срока, – за последние налоговые периоды);

8) финансовую отчетность за последние три года (подтвержденную аудиторской организацией, при наличии);

9) документы, удостоверяющие личность руководящих работников и учредителей (участников, акционеров) (для иностранцев и лиц без гражданства);

10) документы, подтверждающие наличие у руководящего работника высшего образования;

11) документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости у руководящих работников и учредителей (участников, акционеров) (для иностранцев и лиц без гражданства);

12) список адресов филиалов.

Документы, предусмотренные подпунктами 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11) и 12) настоящего пункта, предоставляются в виде электронных копий документов в формате PDF.

Перечень основных требований к оказанию государственной услуги "Учетная регистрация организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность" (

далее – государственная услуга), приведен в стандарте государственной услуги "Учетная регистрация организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность", (далее – стандарт) согласно приложению 4 к Правилам.

Общий срок оказания государственной услуги не более 10 (десяти) рабочих дней со дня представления полного пакета документов.

Услугодатель получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз "электронного правительства" сведения, указанные в документах, удостоверяющих личность руководящих работников и учредителей (участников, акционеров) – резидентов Республики Казахстан, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости у руководящих работников и учредителей (участников, акционеров) – резидентов Республики Казахстан, а также о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица.

Документы, представляемые на иностранном языке по руководящим работникам и учредителям (участникам, акционерам), являющимся иностранцами или лицами без гражданства, подлежат легализации либо апостилированию в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, (за исключением документа, удостоверяющего личность). Указанные документы переводятся на казахский и русский языки и предоставляются в уполномоченный орган нотариально засвидетельствованными в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 4 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.04.2020 № 55 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

4-1. Документы, предусмотренные частью первой подпункта 2) пункта 4 Правил, не предоставляются юридическими лицами, зарегистрированными в качестве ломбардов, до 1 января 2020 года.

Предоставление бизнес-плана на ближайшие три года предусмотренного подпунктом 5) пункта 4 Правил, не требуется в случае предоставления финансовой отчетности в соответствии с подпунктом 8) пункта 4 Правил.

Сноска. Правила дополнены пунктом 4-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 03.08.2020 № 71 (вводится в действие с 02.09.2020).

5. Работник услугодателя, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления заявления осуществляет его прием, регистрацию и направление на исполнение в структурное подразделение услугодателя, ответственное за оказание государственной услуги (далее - ответственное подразделение).

В случае обращения услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни, согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года, прием заявления осуществляется следующим рабочим днем.

6. Работник ответственного подразделения в течение 2 (двух) рабочих дней со дня поступления и регистрации заявления проверяет полноту представленных документов.

При установлении факта неполноты представленных документов работник ответственного подразделения в указанный срок направляет услугополучателю мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления.

На портале в личном кабинете услугополучателя отображается статус о принятии заявления для оказания государственной услуги.

При установлении факта полноты представленных документов работник ответственного подразделения в течение 8 (восьми) рабочих дней рассматривает представленные документы.

В случае принятия решения о внесении услугополучателя в реестр организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, работник ответственного подразделения в указанный срок подготавливает проект уведомления о внесении услугополучателя в реестр организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, подписывает результат оказания государственной услуги у руководителя ответственного подразделения и направляет услугополучателю результат оказания государственной услуги.

В случае принятия решения об отказе в учетной регистрации, работник ответственного подразделения в указанный срок подготавливает проект мотивированного ответа о причинах отказа в учетной регистрации, подписывает результат оказания государственной услуги у руководителя ответственного подразделения и направляет услугополучателю результат оказания государственной услуги.

Результат оказания государственной услуги направляется через портал услугополучателю в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП уполномоченного лица услугодателя.

7. Отказ в оказании государственной услуги производится по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 15 Закона.

В случае отказа в оказании государственной услуги услугополучатель, принимает меры, предусмотренные в пункте 2 статьи 15 Закона.

8. Информация о стадии оказания государственной услуги обновляется в автоматическом режиме в информационной системе мониторинга оказания государственных услуг согласно порядку, установленному приказом исполняющего обязанности Министра транспорта и коммуникаций Республики

Казахстан от 14 июня 2013 года № 452 "Об утверждении Правил внесения данных в информационную систему мониторинга оказания государственных услуг о стадии оказания государственной услуги" (зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 июля 2013 года № 8555).

Глава 3. Порядок обжалования решений, действий (бездействия) услугодателя и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственных услуг

9. Жалоба подается в письменной форме.

10. Жалоба на решения, действия (бездействие) услугодателя и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственной услуги направляется руководителю услугодателя, в уполномоченный орган по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг или суд.

11. В жалобе, направляемой руководителю услугодателя, указываются:

1) наименование услугодателя (фамилия, имя, отчество (при его наличии) вышестоящего должностного лица), в который (которому) подается жалоба;

2) фамилия, имя, отчество (при его наличии) и место жительства физического лица либо полное наименование и место нахождения юридического лица, подающего жалобу;

3) индивидуальный идентификационный номер для физического лица или бизнес-идентификационный номер для юридического лица (филиала и представительства);

4) наименование услугодателя, акт (решение) которого обжалуется, или фамилия, имя, отчество (при его наличии) должностного лица, действия (бездействие) которого обжалуются (обжалуется);

5) обстоятельства, на которых лицо, подающее жалобу, основывает свои требования и доказательства;

6) дата подачи жалобы;

7) перечень прилагаемых к жалобе документов.

12. В жалобе могут быть указаны и иные сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) имеющие значение для разрешения жалобы по существу.

13. Жалоба подписывается непосредственно лицом, ее подающим, либо лицом, являющимся его представителем.

14. Подтверждением принятия жалобы руководителем услугодателя является ее регистрация (штамп, входящий номер и дата) в канцелярии услугодателя с указанием фамилии и инициалов лица, принявшего жалобу, срока и места получения ответа на поданную жалобу.

При обращении через портал информацию о порядке обжалования можно получить по телефонам единого контакт-центра: 8-800-080-7777 или 1414.

При отправке жалобы через портал услугополучателю из личного кабинета доступна информация о жалобе, которая обновляется в ходе обработки жалобы услугодателем (отметки о доставке, регистрации, исполнении, ответ о рассмотрении или отказе в рассмотрении).

Глава 4. Порядок ведения и исключения из реестра организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность

15. Уполномоченный орган ведет реестр организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (далее – реестр), по форме согласно приложению 5 к Правилам.

Реестр размещается на интернет-ресурсе услугодателя.

16. Уполномоченный орган вносит в реестр сведения о месте нахождения организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, представленные согласно подпункту 1) пункта 2 статьи 7 Закона.

17. Уполномоченный орган исключает организацию, осуществляющую микрофинансовую деятельность, из реестра по основаниям, указанным в пункте 1 статьи 16 Закона.

18. Уполномоченный орган в течение 7 (семи) календарных дней со дня исключения организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, из реестра, направляет письменное уведомление по адресу, указанному в заявлении или в документах, представленных организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, в соответствии с подпунктом 1) пункта 2 статьи 7 Закона.

19. Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность в течение тридцати календарных дней письменно уведомляет уполномоченный орган об изменениях, внесенных в наименование и адрес место нахождения предусмотренные заявлением, по форме, согласно приложению 1 к Правилам.

Приложение 1
к Правилам прохождения
учетной регистрации
организаций, осуществляющих
микрофинансовую деятельность,
включая перечень документов,
представляемых для
прохождения учетной
регистрации, а также ведения и
исключения из реестра
организаций, осуществляющих
микрофинансовую деятельность
Форма

(полное наименование уполномоченного органа

от _____

(полное наименование заявителя)

Заявление

Прошу произвести учетную регистрацию в качестве организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность

_____ (микрофинансовой организации, кредитного товарищества, ломбарда)

1. Сведения о заявителе:

1) бизнес-идентификационный номер _____;

2) место нахождения заявителя

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

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

2. Сведения об участниках (акционерах) заявителя

1) _____ (фамилия, имя и отчество (при его наличии) участника (акционера) - физического лица, наименование, а также бизнес-идентификационный номер участника (акционера) - юридического лица)

2) сведения о наличии непогашенной или неснятой судимости

_____ 3) сведения о регистрации, месте жительства или месте нахождения

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

4) сведения о том, являлся ли ранее учредитель (акционер, участник) либо руководящий работник участника (акционера) - юридического лица заявителя, учредителем (участником) или первым руководителем организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об исключении из реестра организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, данной организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, по основаниям,

предусмотренным подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8) и 10) пункта 1 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности"

5) сведения о том, являлся ли ранее участник (акционер) заявителя либо является крупным участником-физическим лицом либо первым руководителем крупного участника – юридического лица и (или) руководящим работником финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации страховой (перестраховочной) организации, принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке

6) сведения об организациях, в которых участник (акционер) заявителя владеет прямо и (или) косвенно десятью или более процентами голосующих акций (долями участия в уставном капитале):

(наименование, место нахождения, вид деятельности и данные о государственной регистрации организации)

(владение: прямое и (или) косвенное, процентное соотношение количества голосующих акций организации, принадлежащих участнику (акционеру), к общему количеству голосующих акций организации или доля участия в уставном капитале организации)

Примечание: подпункты 2), 3), 4) и 5) настоящего пункта не заполняются кредитными товариществами.

3. Сведения о руководящих работниках заявителя

1) _____
(фамилия, имя и отчество (при его наличии), должность)

2) общие сведения:

Дата и место рождения
Гражданство
Данные документа, удостоверяющего личность, индивидуальный идентификационный номер (при наличии)

3) образование:

№	Наименование учебного заведения	Год поступления – год окончания	Специальность	Реквизиты диплома об образовании (дата и номер (при наличии))
---	---------------------------------	---------------------------------	---------------	---

1	2	3	4	5

4) сведения о супруге, близких родственниках (родители, брат, сестра, дети) и свойственниках (родители, брат, сестра, дети супруга (супруги)):

№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Г о д рождения	Родственные отношения	Место работы и должность
1	2	3	4	5

5) сведения об участии руководящего работника заявителя в уставном капитале или владении акциями юридических лиц:

№	Наименование и место нахождения юридического лица	Уставные виды деятельности юридического лица	Доля участия в уставном капитале или соотношение количества акций, принадлежащих руководящему работнику заявителя, к общему количеству голосующих акций юридического лица (в процентах)
1	2	3	4

б) сведения о трудовой деятельности (указываются сведения о всей трудовой деятельности руководящего работника заявителя (также членство в органе управления), в том числе с момента окончания высшего учебного заведения, с указанием должности в финансовой организации, банковском и (или) страховом холдинге, представившем в уполномоченный орган ходатайство о согласовании, а также период, в течение которого руководящим работником заявителя трудовая деятельность не осуществлялась):

№	Период работы (дата, месяц, год)	Место работы	Должность	Наличие дисциплинарных взысканий	Причины увольнения, освобождения от должности	Курируемые подразделения, основные функциональные обязанности
1	2	3	4	5	6	7

7) сведения о том, являлся ли руководящий работник заявителя ранее руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа (лицом, единолично осуществляющим функции исполнительного органа и его заместителем), главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником – физическим лицом, руководителем крупного участника (банковского, страхового холдинга) - юридического лица финансовой организации в период не более чем за 1 (один) год до принятия уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации страховой (перестраховочной) организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение

осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке

(да (нет), указать

наименование организации, должность, период работы)

8) Привлекался ли как руководитель финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга, в качестве ответчика в судебных разбирательствах по вопросам деятельности финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга

(да (нет), указать дату,

наименование организации, ответчика в судебном разбирательстве, рассматриваемый

вопрос и решение суда, вступившее в законную силу (в случае его вынесения)

9) привлекался ли руководящий работник заявителя к ответственности за совершение коррупционного преступления либо к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения в течение трех лет до даты назначения (избрания)

(да (нет), краткое описание правонарушения, преступления

реквизиты акта о наложении дисциплинарного взыскания или решения суда,

с указанием оснований привлечения к ответственности)

10) сведения о наличии непогашенной или неснятой судимости

11) сведения о наличии в отношении руководящего работника, вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно

Подтверждаю, что настоящая информация была проверена мною и является достоверной и полной, а также подтверждаю наличие безупречной деловой репутации.

Примечание. Под безупречной деловой репутацией понимается наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно.

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

5. Дата и номер договора о предоставлении информации, заключенного с кредитным бюро с государственным участием

Подтверждаю достоверность прилагаемых к заявлению документов и информации, а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением заявления.

Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных, необходимых для оказания государственной услуги, и 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
организаций, осуществляющих
микрофинансовую деятельность,
включая перечень документов,
представляемых для
прохождения учетной
регистрации, а также ведения и
исключения из реестра
организаций, осуществляющих
микрофинансовую деятельность
Форма

Сведения о соблюдении минимального размера собственного капитала

Наименование организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность	Дата	Размер собственного капитала (в тысячах тенге)

" ____ " _____ 20 __ года.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) и подпись лица, уполномоченного на подачу сведений (с приложением подтверждающих документов)

Приложение 3
к Правилам прохождения
учетной регистрации
организаций, осуществляющих
микрофинансовую деятельность,
включая перечень документов,
представляемых для
прохождения учетной
регистрации, а также ведения и
исключения из реестра
организаций, осуществляющих
микрофинансовую деятельность
Форма

Сведения о системе обеспечения безопасности и технической укрепленности помещений ломбарда

Помещения _____ состоят из
с л е д у ю щ и х
(полное наименование заявителя)

зон, соответствующих Правилам организации деятельности ломбардов, включая вопросы хранения вещей в ломбарде, установления требований по обеспечению безопасности и технической укрепленности помещений ломбардов, мер по противодействию обороту в ломбардах незаконно добытых вещей, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года №226 (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 6 декабря 2019 года № 19709).

Место нахождения помещения: _____		
Помещения ломбарда	Характеристика (описание в произвольной форме)	Оснащение системами видеонаблюдения, охранной сигнализацией и пультом экстренного вызова, в соответствии с пунктом 9 Правил (да/нет)
Операционная касса		

Зона обслуживания клиентов		
Место для хранения вещей, залогового имущества		

" ____ " _____ 20 __ года.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) и подпись лица, уполномоченного на подачу сведений (с приложением подтверждающих документов)

Приложение 4
к Правилам прохождения
учетной регистрации
организаций, осуществляющих
микрофинансовую деятельность,
включая перечень документов,
представляемых для
прохождения
учетной регистрации, а также
ведения и исключения
из реестра
организаций, осуществляющих
микрофинансовую деятельность

Стандарт государственной услуги "Учетная регистрация организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность"

Сноска. Приложение 4 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.04.2020 № 55 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

1.	Наименование услугодателя	Республиканское государственное учреждение "Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка"
2.	Способы предоставления государственной услуги	Веб-портал "электронного правительства" www.egov.kz
3.	Срок оказания государственной услуги	10 (десять) рабочих дней
4.	Форма оказания государственной услуги	Электронная (полностью автоматизированная)
5.	Результат оказания государственной услуги	Уведомление о внесении в реестр организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, либо мотивированный ответ о причинах отказа в оказании государственной услуги. Форма результата оказания государственной услуги: электронная.
	Размер оплаты, взимаемой с услугополучателя	

6. при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан	На платной основе в соответствии с пунктом 8 статьи 553 Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет". При оказании государственной услуги в бюджет по месту нахождения услугополучателя уплачивается регистрационный сбор, который составляет 10 (десять) месячных расчетных показателей. Оплата осуществляется через платежный шлюз "электронного правительства" или через банки второго уровня.
7. График работы	1) услугодателя – с понедельника по пятницу, в соответствии с установленным графиком работы с 9.00 до 18.30 часов, за исключением выходных и праздничных дней, согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года (далее – Кодекс), с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов; 2) портала – круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни, согласно Кодексу, прием заявлений и выдача результата оказания государственной услуги осуществляется следующим рабочим днем).
8. Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги	1) заявление, удостоверенное ЭЦП лица, уполномоченного на подачу заявления, по форме согласно приложению 1 к Правилам; 2) документы, подтверждающие оплату уставного капитала, а также сведения о соблюдении минимального размера собственного капитала по форме согласно приложению 2 к Правилам; 3) документы, подтверждающие уплату сбора за прохождение учетной регистрации; 4) сведения о системе обеспечения безопасности и технической укрепленности помещений ломбарда по форме согласно приложению 3 к Правилам (для ломбардов); 5) бизнес-план на ближайшие три года, утвержденный лицом, уполномоченным учредителями (акционерами, участниками) на подписание документов, и раскрывающий подробную структуру компании, стратегию деятельности, направления и масштабы деятельности, финансовые перспективы (бюджет, расчетный баланс, счет прибылей и убытков за первые три финансовых (операционных) года, план маркетинга (формирования клиентской базы), план привлечения трудовых ресурсов, организацию управления рисками. Требование настоящего подпункта не распространяется на юридических лиц, осуществлявших деятельность по предоставлению займов и прошедших государственную регистрацию до 1 января 2020 года; 6) правила предоставления микрокредитов; 7) налоговая декларация за последние три года (для субъектов, осуществляющих деятельность меньше указанного срока – за последние налоговые периоды); 8) финансовая отчетность за последние три года (подтвержденная аудиторской организацией, при наличии); 9) документы, удостоверяющие личность руководящих работников и учредителей (участников, акционеров) (для иностранцев и лиц без гражданства); 10) документы, подтверждающие наличие у руководящего работника высшего образования; 11) документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости у руководящих работников и учредителей (участников, акционеров) (для иностранцев и лиц без гражданства); 12) список адресов филиалов. Документы, предусмотренные подпунктами 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11) и 12) пункта 4 Правил, предоставляются в виде электронных копий документов в

		<p>ф о р м а т е P D F .</p> <p>Документы, представляемые на иностранном языке по руководящим работникам и учредителям (участникам, акционерам), являющимся иностранцами или лицами без гражданства, подлежат легализации либо апостилированию в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, (за исключением документа, удостоверяющего личность). Указанные документы переводятся на казахский и русский языки и предоставляются в уполномоченный орган нотариально засвидетельствованными в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p>
9.	<p>Основания для отказа в оказании государственной услуги, установленные законодательством Республики Казахстан</p>	<p>1) несоответствие представленных документов требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также предоставления недостоверных сведений и информации, подлежащих отражению в данных документах;</p> <p>2) если организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, в течение шести месяцев со дня ее государственной регистрации (перерегистрации) в Государственной корпорации "Правительство для граждан" не обратилась с заявлением о прохождении учетной регистрации;</p> <p>3) несоблюдение одного из требований, установленных пунктами 6 и 7 статьи 14 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности" (далее – Закон);</p> <p>4) несоблюдение срока государственной перерегистрации, установленного пунктом 1 статьи 31 Закона.</p>
10	<p>Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги</p>	<p>Адрес места оказания государственной услуги размещен на официальном интернет-ресурсе услугодателя: www.finreg.kz, раздел "Государственные услуги"</p> <p>Услугополучатель имеет возможность получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством личного кабинета портала, а также Единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг. Контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе услугодателя: www.finreg.kz, раздел "Государственные услуги". Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.</p>

Приложение 5
 к Правилам прохождения
 учетной регистрации
 организаций, осуществляющих
 микрофинансовую деятельность,
 включая перечень документов,
 представляемых для
 прохождения учетной
 регистрации, а также ведения и
 исключения из реестра
 организаций, осуществляющих
 микрофинансовую деятельность
 Форма

Реестр организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность по состоянию на " ___ " _____ 20 __ года

№	Присвоенный регистрационный номер	Наименование организации, осуществляющей деятельность	Тип организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность
1	2	3	4

продолжение таблицы:

Бизнес идентификационный номер организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность	Адрес (место нахождения) организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность
5	6	7

продолжение таблицы:

Номер телефона, факс, адрес электронной почты, интернет-ресурс (при наличии)	Дата включения в реестр организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность	Дата исключения из реестра организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность	Основание исключения из реестра организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность
8	9	10	11