

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 217 "Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом"

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 августа 2025 года № 53. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29 августа 2025 года № 36747

Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 217 "Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19714) следующие изменения и дополнения:

преамбулу постановления изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 3-1 статьи 3 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**";

в Правилах предоставления микрокредитов электронным способом, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов электронным способом (далее - Правила) разработаны в соответствии с пунктом 3-1 статьи 3 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" (далее - Закон) и определяют порядок предоставления микрокредитов электронным способом (посредством Интернета).";

пункт 2 дополнить подпунктом 9-1) следующего содержания:

"9-1) соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии – договор о предоставлении микрокредита, заключенный на условиях, позволяющих клиенту самому определять в договоре (договорах), являющемся (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, сумму и время получения микрокредита, но в пределах суммы и времени, определенных правилами предоставления микрокредитов и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии";

в пункте 8:

дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) осуществляет мероприятия, предусмотренные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 232 "Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению договора и его первой страницы, содержащей информацию о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, а также формы графика погашения микрокредита", (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19697) (далее – Постановление № 232);";

подпункт 8) исключить;

дополнить пунктами 8-1 и 8-2 следующего содержания:

"8-1. Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность (за исключением кредитного товарищества и ломбарда) разрабатывает внутренний документ, утверждаемый ее высшим органом, определяющий следующие процедуры:

1) идентификации рисков мошенничества и определение индикаторов раннего обнаружения подверженности рискам мошенничества;

2) оценки вероятности и последствий всех выявленных рисков мошенничества, применяя качественные и (или) количественные методы оценки, в том числе на основании данных об их реализации;

3) рассмотрения обращений (жалоб) клиентов-физических лиц по вопросам мошенничества;

4) проведения внутренних расследований по подозрительным операциям с признаками мошенничества;

5) сбора и хранения сведений о реализации существенных рисков мошенничества;

6) формирования реестра рисков, включающего риски мошенничества;

7) разработки мер минимизации рисков мошенничества, в том числе при реализации требований, предусмотренных пунктом 9-1 Правил;

8) мониторинга исполнения мер по обработке рисков мошенничества.

8-2. Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность (за исключением кредитного товарищества и ломбарда) обеспечивает наличие антифрод-системы.

Антифрод-система организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность:

1) обеспечивает техническую интеграцию с антифрод-центром Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБРК);

2) обеспечивает полноту отражения информации о подозрительных операциях с признаками мошенничества и мошенничестве в базе данных о попытках осуществления платежной транзакции с признаками мошенничества и непрерывную передачу данных в антифрод-центр НБРК в круглосуточном режиме;

3) использует заданные алгоритмы сценариев, модели и правила для выявления подозрительной активности;

4) обеспечивает ведение внутреннего списка лиц, осуществляющих подозрительные операции с признаками мошенничества, непрерывно обновляемого на основании сведений из списков антифрод-центра НБРК;

5) обеспечивает автоматическую сверку клиентов-физических лиц с внутренними списками организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, включая списки антифрод-центра НБРК;

6) предусматривает возможность приостановления и (или) отклонения операции по выдаче микрокредита;

7) обеспечивает хранение и безопасность данных, безопасность информационного обмена данными о мошенничестве в соответствии с требованиями Правил;

8) обеспечивает анализ и настройку параметров для выявления подозрительных операций с признаками мошенничества, тестирование и внесение изменений в антифрод-систему организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.";

часть третью пункта 9 изложить в следующей редакции:

"Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денег с банковского счета организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, на банковский счет (платежную карточку) клиента, а также посредством выдачи клиенту наличных денег через терминал или кассу и (или) перевода микрокредита по заявлению клиента на банковский счет юридического лица, с которым у организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги клиентом с учетом требований, предусмотренных пунктом 9-1 Правил."

;

дополнить пунктом 9-1 следующего содержания:

"9-1. Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, передает деньги клиенту-физическому лицу по потребительскому микрокредиту, не обеспеченному залогом имущества, на основании договора о предоставлении микрокредита, заключенного электронным способом, размер которого превышает минимальный размер, определенный Постановлением № 232, с соблюдением следующих требований:

1) не ранее, чем через двадцать четыре часа с момента подписания договора либо увеличения суммы микрокредита;

2) после предоставления клиентом-физическим лицом по истечении срока, указанного в подпункте 1) части первой настоящего пункта, согласия на получение потребительского микрокредита, оформленного в соответствии с требованиями, предусмотренными Постановлением № 232.

В случае предоставления клиенту-физическому лицу электронным способом в течение одного календарного дня нескольких потребительских микрокредитов, не обеспеченных залогом имущества, сумма которых в результате сложения превышает минимальный размер, определенный Постановлением № 232, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, соблюдает требование, предусмотренное подпунктом 1) части первой настоящего пункта, в том числе требования внутренних документов.

Требования, предусмотренные частями первой и второй настоящего пункта, также распространяются на случаи выдачи электронным способом потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, в рамках соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии.

Требование, предусмотренное частью первой настоящего пункта, не распространяется на случаи передачи суммы потребительского микрокредита на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг, получение которых подтверждается клиентом (покупателем), и (или) организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, на цели погашения задолженности по микрокредиту клиента-физического лица, полученному в той же организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.";

пункт 10 изложить в следующей редакции:

"10. Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, отказывает в предоставлении клиенту микрокредита по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Законом.";

пункт 13 изложить в следующей редакции:

"13. С момента обнаружения неправомерного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, ее неправомерного изменения, осуществления неправомерных действий со стороны третьих лиц либо иных незаконных (мошеннических) действий с микрокредитами клиентов-физических лиц организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, в течение одного рабочего дня информирует об этом клиента и уполномоченный орган, в течение двух рабочих дней принимает меры для устранения неправомерных действий и в течение десяти рабочих дней принимает меры для устранения последствий таких действий.

На основании внесенного (вынесенного) правоохранительными органами в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом Республики Казахстан представления о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения, либо постановления о признании

клиента-физического лица потерпевшим по уголовному правонарушению, связанному с оформлением микрокредита мошенническим способом, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, не позднее трех календарных дней:

приостанавливает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по такому микрокредиту клиента;

приостанавливает начисление вознаграждения и (или) неустойки по такому микрокредиту клиента.

В случае отмены уполномоченным на то лицом или органом представления либо постановления, на основании которого приостановлено начисление вознаграждения по микрокредиту, взыскание задолженности и проведение претензионно-исковой работы, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, доначисляет вознаграждение за пользование микрокредитом за период приостановления начисления вознаграждения, и возобновляет взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по клиенту.

Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, не позднее десяти рабочих дней с даты получения вступившего в законную силу судебного акта, в котором установлен факт оформления на клиента, признанного потерпевшим по уголовному делу, микрокредита мошенническим способом вследствие незаконного получения и использования третьим лицом идентификационных средств клиента, в том числе при оформлении микрокредита путем использования удаленного управления программным обеспечением дистанционного оказания услуг организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность или нарушения организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность порядка проведения биометрической идентификации либо установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа требований по выявлению, фиксации и анализу фактов внутреннего и внешнего мошенничества, принимает решение о списании задолженности клиента по микрокредиту, а также меры по возврату клиенту ранее удержанных (уплаченных) сумм по такому микрокредиту.

Списание задолженности клиента-физического лица по микрокредиту, согласно настоящему пункту Правил, не лишает организацию, осуществляющую микрофинансовую деятельность, права требовать с клиента-физического лица возмещения задолженности по выданному ему микрокредиту, оформленному мошенническим способом при наличии вины самого клиента, установленной судом.";

абзац первый пункта 36 изложить в следующей редакции:

"36. В случае наличия у организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, информации о незаконном распространении персональных данных клиента, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, реализует дополнительные меры безопасности, включая, но не ограничиваясь:".

2. Департаменту поведенческого надзора 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 мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

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

4. Настоящее постановление подлежит официальному опубликованию и вводится в действие с 31 августа 2025 года, за исключением абзацев тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго, тридцать третьего, тридцать четвертого, тридцать пятого, тридцать шестого, тридцать седьмого, тридцать восьмого, тридцать девятого, сорокового и сорок первого пункта 1 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 30 сентября 2025 года.

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

М. Абылкасымова

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство цифрового развития,
инноваций и аэрокосмической промышленности
Республики Казахстан