

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования микрофинансовой и коллекторской деятельности в сфере оказания государственных услуг

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 31 марта 2026 года № 39. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 апреля 2026 года № 38322

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

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 марта 2020 года № 49 "Об утверждении Правил прохождения учетной регистрации и ведения реестра коллекторских агентств" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20269) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с законами Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", "О государственных и социально ответственных услугах", "О разрешениях и уведомлениях" и "О коллекторской деятельности" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

в Правилах прохождения учетной регистрации и ведения реестра коллекторских агентств, утвержденных указанным постановлением:

часть первую пункта 1 изложить в следующей редакции:

"1. Правила прохождения учетной регистрации и ведения реестра коллекторских агентств (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 3-2) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", подпунктом 1) статьи 10 Закона Республики Казахстан "О государственных и социально ответственных услугах", пунктом 2 статьи 12 Закона Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях", подпунктами 1) и 5-1) пункта 2 статьи 17 Закона Республики Казахстан "О коллекторской деятельности" (далее – Закон) и определяют порядок учетной регистрации и ведения реестра коллекторских агентств.";

часть пятую пункта 9 изложить в следующей редакции:

"Жалоба услугополучателя, поступившая в адрес услугодателя, в соответствии пунктом 2 статьи 25 Закона Республики Казахстан "О государственных и социально

ответственных услугах" подлежит рассмотрению в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня ее регистрации."

в приложении 1:

в Заявлении:

подпункт 10) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"10) сведения о том, являлся ли ранее учредитель (акционер, участник) либо руководящий работник учредителя (участника) первым руководителем или учредителем (участником) коллекторского агентства в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об исключении из реестра данного коллекторского агентства по основаниям, предусмотренным в подпунктах 1), 4), 5), 6), 7), 9) и 10) части первой пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан "О коллекторской деятельности"

;"

графу 6 Таблицы 1 "Сведения об участнике (владельце)" изложить в следующей редакции:

"	Сведения об учредителе (акционере, участнике) либо руководящем работнике, который ранее являлся первым руководителем или учредителем (участником) коллекторского агентства в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об исключении из реестра данного коллекторского агентства по основаниям, предусмотренным в подпунктах 1), 4), 5), 6), 7), 9) и 10) части первой пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан "О коллекторской деятельности"
---	--

;"

подпункты 7) и 9) пункта 5 Таблицы 2 "Перечень лиц, осуществляющих контроль над коллекторским агентством" изложить в следующей редакции:

"7) сведения о том, являлся ли ранее руководящий работник руководящим работником либо лицом, владеющим десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об исключении из реестра данного коллекторского агентства по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 4), 5), 6), 7), 9) и 10) части первой пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан "О коллекторской деятельности"

(да (нет), наименование организации, должность, период работы)";

"9) сведения о том, являлся ли ранее руководящий работник руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником - физическим лицом, руководителем крупного участника, банковского и (или) страхового холдинга -

юридического лица финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, решения о применении к банку режима урегулирования, решения о лишении лицензии финансовой организации, повлекшего ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке

_____) (да (нет
)

наименование организации, должность, период работы)";

пункт 3 приложения 2 изложить в следующей редакции:

"3. В графе 10 указывается информация: являлся ли ранее работник руководящим работником либо лицом, владеющим десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об исключении из реестра данного коллекторского агентства по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 4), 5), 6), 7), 9) и 10) части первой пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан "О коллекторской деятельности".

Если да, то указать наименование организации, должность, период работы."

2. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 23 ноября 2020 года № 108 "Об утверждении Правил лицензирования микрофинансовой деятельности, Квалификационных требований на осуществление микрофинансовой деятельности и перечня документов, подтверждающих соответствие им" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21731) следующие изменения и дополнения:

в Правилах лицензирования микрофинансовой деятельности, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила лицензирования микрофинансовой деятельности (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 1) статьи 12-2 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" (далее – Закон о государственном регулировании), подпунктом 1) статьи 27 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" (далее – Закон), подпунктом 1) статьи 10 Закона Республики Казахстан "О государственных и социально ответственных услугах", пунктом 2 статьи 12 Закона

Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях" (далее – Закон о разрешениях и уведомлениях) и определяют порядок лицензирования уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – услугодатель, уполномоченный орган) микрофинансовой деятельности, осуществляемой микрофинансовыми организациями, кредитными товариществами и ломбардами (далее – услугополучатель).";

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

"2-1. Организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, уведомляют уполномоченный орган об изменениях, произошедших в составе руководящих работников, в течение пяти рабочих дней со дня их назначения (избрания), перевода на другую должность или расторжения с ними трудового договора (прекращения полномочий). Сведения об изменениях, произошедших в составе руководящих работников направляются по форме согласно приложению 1-1 к Правилам, с приложением копий подтверждающих документов.

При отсутствии в копиях подтверждающих документов, предоставляемых в соответствии с частью первой настоящего пункта, даты назначения (избрания), перевода на другую должность, увольнения (прекращения полномочий), датой назначения (избрания), перевода на другую должность или увольнения (прекращения полномочий) руководящих работников организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, считается дата принятия решения (приказа) уполномоченного органа организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, либо дата наступления события, указанного в решении (приказе).

2-2. При привлечении руководящего работника организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, к уголовной, административной ответственности за совершение коррупционного правонарушения, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, уведомляет уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней со дня, когда данная информация стала известна организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.";

пункт 5-1 исключить;

дополнить приложением 1-1 в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

пункт 2 приложения 2 изложить в следующей редакции:

"2. Дата свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций (для юридических лиц, созданных в организационно-правовой форме акционерного общества), размер уставного капитала услугополучателя, а также описание источников, использованных учредителями (участниками), акционерами для приобретения доли участия в уставном капитале (акций) услугополучателя с приложением копий подтверждающих документов

пункты 3, 5, 6 и 7 приложения 2-3 изложить в следующей редакции:

"3. Сведения о супруге, близких родственниках (родители, брат, сестра, дети) и свойственниках (родители, брат, сестра, дети супруга (супруги)) (не заполняются по руководящим работникам микрофинансовых организаций, ломбардов в организационно-правовой форме акционерного общества):

№	Фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)	Индивидуальный идентификационный номер	Родственные отношения	Место работы и должность
1	2	3	4	5

Примечание: в случае отсутствия лиц, указанных в настоящем пункте, во всех графах указывается "нет".";

"5. Сведения о трудовой деятельности (указываются сведения о всей трудовой деятельности руководящего работника услугополучателя (также членство в органе управления), в том числе с даты окончания высшего учебного заведения, а также период, в течение которого руководящим работником услугополучателя трудовая деятельность не осуществлялась):

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

Примечание:

1) в случае если организация является нерезидентом Республики Казахстан, указывается страна регистрации организации-нерезидента Республики Казахстан в графе 3;

2) в случае занятия руководящим работником услугополучателя (для микрофинансовой организации) должностей, предусмотренных подпунктом 4) пункта 1 статьи 9-4 Закона о государственном регулировании, указываются курируемые им подразделения, вопросы, входящие в его компетенцию в графе 6.

6. Сведения о том, что в течение десяти лет, предшествовавших дате назначения на должность руководящего работника услугополучателя, лицо не являлось руководящим работником финансовой организации, руководителем филиала, членом органа управления, руководителем исполнительного органа, его заместителем или членом исполнительного органа, главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера финансовой организации, руководителем, заместителем руководителя, главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера филиала банка – нерезидента

Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, крупным участником – физическим лицом, руководителем крупного участника (банковского холдинга) – юридического лица финансовой организации, в том числе финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан, в период не более чем за один год до:

- применения к банку режима урегулирования;
- лишения лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала, повлекшего их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке;
- вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан, или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан, законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, порядке;
- вступления в законную силу судебного акта о принудительном прекращении деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан

_____ (да (нет), указать наименование организации, должность, период работы)

7. Отзывалось ли у руководящего работника в течение последних двенадцати месяцев, предшествующих дате представления документов, согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в финансовой организации и (или) отстранялся ли он от выполнения служебных обязанностей в данной и (или) иной финансовой организации, филиале банка-нерезидента Республики Казахстан, филиале страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиале страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан

_____ да (нет)

”;

приложение 2-1 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

приложение 2-2 изложить в редакции согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

в Квалификационных требованиях по осуществлению микрофинансовой деятельности и перечне документов, подтверждающих соответствие им, утвержденных указанным постановлением:

строку 6 изложить в следующей редакции:

--	--	--	--

"	6.	Наличие Правил предоставления микрокредитов, соответствующих требованиям статьи 3-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности"	Правила предоставления микрокредитов.
---	----	--	---------------------------------------

".
,"

дополнить строкой 9-1 следующего содержания:

			Сведения о трудовой деятельности руководящего работника согласно приложению 2-3 к Правилам. Для соответствия требованию, предусмотренному пункт ом 7 статьи 14 Закона о микрофинансовой деятельности, необходимо наличие трудового стажа для следующих руководящих работников услугополучателя (за исключением кредитного товарищества и ломбарда): 1) руководителя исполнительного органа, руководителя наблюдательного совета (при наличии), руководителя совета директоров (при наличии) микрофинансовой организации – не менее трех лет, в том числе не менее одного года на руководящей должности; 2) членов наблюдательного совета (при наличии), членов совета директоров (при наличии), членов исполнительного органа (коллегияльного) – не менее двух лет; 3) главного бухгалтера – не менее двух лет.
--	--	--	---

В соответствии с пунктом 3 статьи 9-4 Закона о государственном регулировании для занятия должности (назначения (избрания) на должность) руководителя работника услугополучателя учитывается стаж работы :

по предоставлению финансовых услуг, в том числе в иностранных организациях, юридических лицах;

по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций , в том числе в иностранных организациях;

по проведению аудита финансовых организаций , регулированию услуг по проведению аудита финансовых организаций , в том числе в иностранных организациях, юридических лицах;

на должностях политических государственных служащих , обеспечивающих формирование государственной политики в сферах экономики, финансов или государственного аудита и финансового контроля;

в национальном управляющем холдинге, Банке Развития Казахстана, специальном фонде развития частного предпринимательства, Экспортно-кредитном агентстве Казахстана на должностях, предусмотренных абзацем седьмым подпун

"	9-1.	Наличие у руководящего работника	кта 4) пункта 1 статьи 9-4 З а к о н а о государственном регулировании; в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается настоящим приложением ; по разработке программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности финансовых организаций ; в качестве актуария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке; в организациях, имеющих лицензию на предоставление финансовых услуг на территории Международного финансового центра " Астана". При расчете трудового стажа не учитывается работа в финансовой организации, филиале, связанная с обеспечением безопасности, осуществлением административно-хозяйс твенной деятельности, развитием информационных технологий (за исключением руководителя структурного подразделения, обеспечивающего развитие информационных технологий и (или) информационную
---	------	----------------------------------	--

услугополучателя необходимого трудового стажа	безопасность), работа в обществе взаимного страхования. Необходимый в соответствии со статьей 9 -4 Закона о государственном регулировании трудовой стаж в международных финансовых организациях включает работу кандидата в следующих международных финансовых организациях: Азиатский банк развития (The Asian Development Bank); Азиатский банк инфраструктурных инвестиций (The Asian Infrastructure Investment Bank); Межамериканский банк развития (The Inter-American Development Bank); Африканский банк развития (The African Development Bank); Всемирный Банк (The World Bank); Всемирная торговая организация (The World Trade Organization); Евразийский банк развития (The Eurasian Development Bank); Европейский инвестиционный банк (The European Investment Bank); Европейский банк реконструкции и развития (The European Bank for Reconstruction and Development); Европейская организация по ценным бумагам и рынкам (The European Securities and Markets Authority);
--	---

				Европейская банковская организация (The European Banking Authority); Европейская банковская федерация (The European Banking Federation); Банк Развития Европейского Совета (The Council of Europe Development Bank); Европейская организация страхования и пенсионного обеспечения (The European Insurance and Occupational Pensions Authority); Многостороннее Агентство Гарантии Инвестиций (The Multilateral Investment Guarantee Agency); Международный Центр по Урегулированию Инвестиционных Споров (The International Centre for Settlement of Investment Disputes); Исламский банк развития (The Islamic Development Bank); Совет по исламским финансовым услугам (The Islamic Financial Services Board); Международная ассоциация страховых надзоров (The International Association of Insurance Supervisors); Северный инвестиционный банк (The Nordic Investment Bank); Международная организация комиссий по ценным бумагам (The International Organization of Securities Commissions); ; Международный валютный фонд (The
--	--	--	--	--

		International Monetary Fund); Международная Ассоциация Развития (The International Development Association); Международная ассоциация систем страхования депозитов (The International Association of Deposit Insurers); Банк международных расчетов (The Bank for International Settlements); Международная организация органов пенсионного надзора (The International Organisation of Pension Supervisors); Международный банк реконструкции и развития (The International Bank for Reconstruction and Development); Международная финансовая корпорация (The International Finance Corporation); Организация экономического сотрудничества и развития (The Organisation for Economic Co-operation and Development).
--	--	---

строки 10 и 11 изложить в следующей редакции:

	Руководящим работником не может быть физическое лицо: 1) не имеющее безупречной деловой репутации. Критериями отсутствия безупречной деловой репутации, включая профессионализма и добросовестности, являются: наличие неснятой или непогашенной судимости	
--	--	--

, в том числе вступившего в законную силу судебного акта 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; наличие сведений о совершении указанным лицом противоправных действий (бездействия), которые привели к неплатежеспособности, повлекшей принудительную ликвидацию финансовой организации, либо к применению к банку режима урегулирования; наличия отношений с третьими лицами (контроля и влияния третьих лиц), действия которых способствовали легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, на основании сведений уполномоченного органа по финансовому мониторингу; наличие сведений о том, что руководящий работник услугополучателя, являясь руководящим работником, актуарием либо крупным участником, руководящим работником крупного

участника (банковского, страхового холдинга) финансовой организации, в том числе финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан, неоднократно (два и более раз в течение последних двенадцати последовательных месяцев) не выполнял требования мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным органом в отношении финансовой организации; наличие сведений о том, что руководящий работник услугополучателя являлся акционером (участником), должностным лицом, лицом, выполняющим управленческие функции, в финансовой организации - нерезиденте Республики Казахстан в период не более чем за 1 (один) год до доведения до неплатежеспособности финансовой организации - нерезидента Республики Казахстан. Указанный критерий также применяется в случае, если законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация - нерезидент Республики Казахстан, предусмотрены аналогичные (схожие, сопоставимые) по существу меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков в отношении финансовых организаций с неустойчивым

финансовым положением
;
наличие информации от
органа надзора
иностранного
государства либо
юридического лица,
осуществляющего
регулирование
финансовых услуг и
связанной с ними
деятельности в
Международном
финансовом центре "
Астана", об отсутствии у
руководящего работника
услугополучателя
безупречной деловой
репутации;
наличие фактов
совершения
руководящим
работником
услугополучателя,
являясь руководящим
работником финансовой
организации, более трех
раз в течение двенадцати
календарных месяцев
административных
правонарушений в
областях финансов,
предпринимательской
деятельности,
налогообложения,
установленных
вступившим в законную
силу решением суда,
органа, должностного
лица, уполномоченных
рассматривать дела об
административных
правонарушениях.
Указанный критерий
применяется в течение
одного года после
вступления в законную
силу последнего решения
суда, органа,
должностного лица,
уполномоченных
рассматривать дела об
административных
правонарушениях о

привлечении лица к административной ответственности; наличие факта составления руководящим работником услугополучателя, являясь руководящим работником финансовой организации, в качестве аудитора заведомо недостоверного аудиторского отчета либо факта составления аудиторской организацией заведомо недостоверного аудиторского отчета, подписанного данным лицом. Указанный критерий применяется в течение пяти лет после вступления в законную силу решения суда о привлечении данного лица либо аудиторской организации к административной ответственности; нахождение руководящего работника услугополучателя в списке лиц, причастных к террористической деятельности, перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма и (или) в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии со статьями 12 и 12-1 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,	Сведения о руководящем работнике услугополучателя по форме, согласно приложению 2-3 к Правилам, предоставляются по состоянию на дату, предшествующую дате представления документов, с приложением: копии документа, удостоверяющего личность руководящего работника (для иностранцев и лиц без гражданства); документа, подтверждающего сведения об отсутствии у руководящего работника услугополучателя неснятой или непогашенной судимости за преступления в стране гражданства (для иностранцев) или в стране постоянного проживания (для лиц без гражданства), выданного государственным органом страны их гражданства (страны их постоянного проживания - для лиц без гражданства) либо страны, где руководящий работник услугополучателя постоянно проживал в течение последних 15 (пятнадцати) лет.
--	---

финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения"; признание руководящего работника услугополучателя банкротом. Указанный критерий применяется в течение пяти лет со дня размещения в отношении руководящего работника объявления о завершении процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан" или завершения в отношении руководящего работника – нерезидента Республики Казахстан процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры; участие руководящего работника услугополучателя в качестве обвиняемого либо подсудимого (подозреваемого) в уголовном процессе в связи с уголовными правонарушениями против личности, против собственности, в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные уголовные правонарушения против интересов государственной службы и государственного управления;	Дата выдачи указанных документов не превышает 3 (трех) месяцев, предшествующих дате подачи заявления (за исключением случаев, когда в представляемых документах указан иной срок их действия). Если законодательством страны, государственный орган которой уполномочен подтверждать сведения об отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления, не предусмотрена выдача подтверждающих документов лицам, в отношении которых запрашиваются указанные сведения, то соответствующее подтверждение направляется письмом государственного органа страны гражданства (для иностранцев) или страны постоянного проживания (для лиц без гражданства) в адрес уполномоченного органа. Сведения, указанные в заявлении о выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, по форме согласно приложению 2 к Правилам. Сведения, указанные в заявлении о переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, по форме согласно приложению 4-1 к Правилам. Организация, осуществляющая
---	--

наличие сведений о том, что руководящий работник услугополучателя являлся руководящим работником финансовой организации, действия (бездействие) которого привели (привело) к нарушению (нарушениям) требований законодательства, явившемуся (явившимся) основанием для принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, решения об отнесении банка (филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) к категории неплатежеспособных банков (филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан), лишения лицензии финансовой организации, повлекших их 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, либо вступления в законную силу решения суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной)	микрофинансовую деятельность, обладающая лицензией на осуществление микрофинансовой деятельности, в случае изменения сведений о руководящем работнике организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, представляет измененные и (или) дополненные документы (сведения) уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) в течение 10 (десяти) календарных дней со дня изменения сведений с приложением копий подтверждающих документов, заверенных подписью руководителя исполнительного органа организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, либо лица, исполняющего его обязанности (с представлением копии подтверждающего документа о возложении исполнения обязанностей), с указанием фамилии, имени, отчества (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) должностного лица и отметкой на верность копии.
---	---

организации-нерезидента Республики Казахстан; наличие сведений о том, что руководящий работник услугополучателя был отстранен от выполнения служебных обязанностей руководящего работника финансовой организации на основании меры надзорного реагирования, примененной уполномоченным органом. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника или об отстранении от выполнения служебных обязанностей; наличие сведений о том, что руководящий работник услугополучателя осуществлял контроль (кураторство) подразделений финансовой организации, из-за действий (бездействия) которых финансовой организацией допущены следующие нарушения, выявленные уполномоченным органом:

систематическое (два и более раза) в течение последних двенадцати последовательных месяцев нарушение финансовой организацией пруденциальных нормативов и (или) иных

обязательных к
соблюдению норм и
лимитов, установленных
уполномоченным
органом;
составление финансовой
организацией отчетности,
приведшей к искажению
сведений о соблюдении
пруденциальных
нормативов и (или) иных
обязательных к
соблюдению норм и
лимитов, установленных
уполномоченным
органом;
наличие факта
расторжения с
руководящим
работником
услугополучателя
трудового договора по
инициативе работодателя
по основаниям,
предусмотренным
подпунктами 9), 12), 13),
14), 15), 16), 17), 18), 19),
20), 21) и 25) пункта 1 ста
тьи 52 Трудового кодекса
Республики Казахстан;
наличие сведений о том,
что руководящий
работник
услугополучателя,
являясь актуарием,
систематически (два и
более раза в течение
последних двенадцати
последовательных
месяцев) не извещал
уполномоченный орган
об установленных им
фактах несоблюдения
страховой (перестраховочной)
организацией требований
по формированию
страховых резервов;
наличие сведений о том,
что руководящий
работник
услугополучателя
осуществлял контроль (кураторство)

подразделений
финансовой организации,
в деятельности которых
уполномоченным
органом были выявлены
следующие нарушения:
применение
необоснованных
размеров страховой
премии, неисполнении
или ненадлежащем
исполнении обязанностей
, вытекающих из условий
и порядка проведения
обязательных видов
страхования;
систематическое (два и
более раза) в течение
последних двенадцати
последовательных
м е с я ц е в
неосуществление,
несвоевременное
осуществление страховой
выплаты либо
осуществление страховой
выплаты не в полном
объеме;
наличие сведений о том,
что руководящий
р а б о т н и к
услугополучателя
незаконно разглашал или
передавал третьим лицам
сведения, составляющие
тайну страхования или
иную охраняемую
законами Республики
Казахстан тайну,
сведения, полученные в
ходе проведения
актуарных расчетов и (или)
осуществления
деятельности в качестве
независимого актуария;
2) у которого было
отозвано согласие на
назначение (избрание) на
должность руководящего
работника финансовой
организации, филиала
банка-нерезидента
Республики Казахстан,
филиала страховой (

		перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан; 3) совершившее коррупционное преступление либо подвергнутое административному взысканию до даты назначения (избрания) за совершение коррупционного правонарушения.	
			Сведения о крупном участнике (крупном акционере), являющимся юридическим лицом, предоставляются по форме согласно приложению 2-1 к Правилам, по состоянию на дату, предшествующую дате представления документов, с приложением: сведений о первом руководителе исполнительного органа (лице, единолично исполняющего функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) крупного участника (крупного акционера) – юридического лица по форме согласно приложению 2-2 к Правилам; копии документа, удостоверяющего личность первого руководителя исполнительного органа (лица, единолично исполняющего функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета,

1. Не может являться крупным участником услугополучателя лицо, которое:

1) является физическим лицом, имеющим непогашенную или неснятую судимость;

2) имеет регистрацию, место жительства или место нахождения в офшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом в соответствии с подпунктом 5) пункта 16 статьи 9-5 Закона о государственном регулировании;

3) является юридическим лицом, учредитель (акционер, участник) либо руководящий работник которого ранее являлся

при наличии) крупного участника (крупного акционера) – юридического лица (для иностранцев и лиц без гражданства); документа, подтверждающего сведения об отсутствии у первого руководителя исполнительного органа (лица, единолично исполняющего функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) крупного участника (крупного акционера) – юридического лица неснятой или непогашенной судимости за преступления в стране гражданства (для иностранцев) или в стране постоянного проживания (для лиц без гражданства), выданного государственным органом страны их гражданства (страны их постоянного проживания – для лиц без гражданства) либо страны, где крупный участник (крупный акционер) услугополучателя – физическое лицо постоянно проживал в течение последних 15 (пятнадцати) лет.

Дата выдачи указанных документов не превышает 3 (трех) месяцев, предшествующих дате подачи заявления (за исключением случаев, когда в предоставляемом документе указан иной срок его действия). Если законодательством страны, государственный

первым руководителем или учредителем (участником) микрофинансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о лишении данной микрофинансовой организации лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 1-1), 2), 2-1), 3), 4), 5), 6), 7) и 9) пункта 2 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности"; 4) ранее являлось либо является крупным участником – физическим лицом либо первым руководителем крупного участника – юридического лица и (или) руководящим работником финансовой организации, руководителем или заместителем руководителя филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о применении к банку режима урегулирования, решения о лишении лицензии финансовой	орган которой уполномочен подтверждать сведения об отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления, не предусмотрена выдача подтверждающих документов лицам, в отношении которых запрашиваются указанные сведения, то соответствующее подтверждение направляется письмом государственного органа страны гражданства (для иностранцев) или страны постоянного проживания (для лиц без гражданства) в адрес уполномоченного органа. Сведения о крупном участнике (крупном акционере) услугополучателя, являющимся физическим лицом, согласно приложению 2-2 к Правилам, по состоянию на дату, предшествующую дате представления документов, с приложением: копии документа, удостоверяющего личность крупного участника (крупного акционера) – физического лица (для иностранцев и лиц без гражданства); документа, подтверждающего сведения об отсутствии у крупного участника (крупного акционера) – физического лица услугополучателя неснятой или непогашенной судимости за преступления в стране
--	---

организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан либо вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, либо вступления в законную силу судебного акта о принудительном прекращении деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан. 2. Крупный участник микрофинансовой организации не может быть назначен (избран) на должность руководителя исполнительного органа микрофинансовой организации (не распространяется на микрофинансовую организацию, созданную в форме хозяйственного товарищества).	гражданства (для иностранцев) или в стране постоянного проживания (для лиц без гражданства), выданного государственным органом страны их гражданства (страны их постоянного проживания – для лиц без гражданства) либо страны, где крупный участник (крупный акционер) – услугополучателя – физическое лицо постоянно проживал в течение последних 15 (пятнадцати) лет. Дата выдачи указанных документов не превышает 3 (трех) месяцев, предшествующих дате подачи заявления (за исключением случаев, когда в предоставляемом документе указан иной срок его действия). Если законодательством страны, государственный орган которой уполномочен подтверждать сведения об отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления, не предусмотрена выдача подтверждающих документов лицам, в отношении которых запрашиваются указанные сведения, то соответствующее подтверждение направляется письмом государственного органа страны гражданства (для иностранцев) или страны постоянного проживания (для лиц без гражданства) в адрес уполномоченного органа.
---	---

				Сведения, указанные в заявлении о выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, по форме согласно приложению 2 к Правилам; Сведения, указанные в заявлении о переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, по форме согласно приложению 4-1 к Правилам. Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, обладающая лицензией на осуществление микрофинансовой деятельности, в случае изменения сведений о крупном участнике (крупном акционере) организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, представляет измененные и (или) дополненные документы (сведения) в уполномоченный орган в течение 10 (десяти) календарных дней со дня изменения сведений с приложением копий подтверждающих документов, заверенных подписью руководителя исполнительного органа организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, либо лица, исполняющего его обязанности (с представлением копии подтверждающего документа о возложении исполнения обязанностей
--	--	--	--	---

		), с указанием фамилии, имени, отчества (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) должностного лица и отметкой на верность копии.
--	--	---

".

3. Департаменту регулирования небанковских 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 мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

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

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

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

М. Абылкасымова

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство искусственного интеллекта
и цифрового развития
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство национальной экономики
Республики Казахстан

Приложение 1
к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 31 марта 2026 года № 39
Приложение 1-1
к Правилам лицензирования
микрофинансовой деятельности

**Сведения об изменениях, произошедших в составе руководящих работников
(наименование организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность)**

№	Фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), индивидуальный идентификационный номер (при его наличии) руководящего работника	Должность	Дата и произошедшее изменение	Номер, дата решения (приказа) о (об) назначении (избрании), переводе, расторжении трудового договора (прекращении полномочий)	Основания расторжения трудового договора (прекращения полномочий) в соответствии с законодательством Республики Казахстан
1	2	3	4	5	6

Примечание: указывается дата и какие изменения произошли в составе руководящих работников организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, (назначение (избрание) на должность, перевод на другую должность, расторжение трудового договора (прекращение полномочий) в графе 4.

Подтверждаем соответствие назначенного (избранного) руководящего работника требованиям, предъявляемым к руководящим работникам.

В случае расторжения трудового договора (прекращения полномочий) руководителя исполнительного органа, главного бухгалтера организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, указываются лица, которым переданы их полномочия.

Приложение (с указанием количества листов):

Фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) первого руководителя

(подпись)

" ____ " _____ 20 ____ года.

Приложение 2
к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от ____ 2026 года № ____

Приложение 2-1
к Правилам лицензирования
микрофинансовой деятельности

Сведения о крупном участнике (крупном акционере), который владеет прямо или косвенно десятью или более процентами долей участия в уставном капитале или голосующих (за вычетом привилегированных) акций организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, являющимся юридическим лицом

(полное наименование организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность)

1. Крупный участник (крупный акционер) услугополучателя

(полное наименование)

2. Место нахождения и фактический адрес

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

(код города, номер телефона, номер факса, адрес электронной почты, интернет-ресурс)

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации)

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

4. Бизнес-идентификационный номер (при наличии)

5. Вид деятельности

(указать основные виды деятельности)

6. Резидент или нерезидент Республики Казахстан

7. Доля участия в уставном капитале или процентное соотношение количества голосующих акций, принадлежащих крупному участнику (крупному акционеру), к общему количеству голосующих акций услугополучателя

8. Размер собственного капитала крупного участника (крупного акционера) перед внесением денег в долю участия в уставном капитале услугополучателя (в оплату акций услугополучателя) и сумма, внесенная в долю участия в уставном капитале услугополучателя (оплату акций услугополучателя), а также описание источников, использованных для приобретения доли участия в уставном капитале (акций) услугополучателя

9. Сведения о наличии регистрации, место жительства или место нахождения в офшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом

в соответствии с подпунктом 5) пункта 16 статьи 9-5 Закона о государственном регулировании

_____ да (нет)

10. Сведения об участии крупного участника (крупного акционера) в создании и деятельности иных юридических лиц в качестве крупного участника (крупного акционера), с указанием наименований, видов деятельности, места нахождения и данных о государственной регистрации юридических лиц, доли участия в уставном капитале или соотношения количества акций, принадлежащих крупному участнику (крупному акционеру), к общему количеству голосующих акций юридического лица (в процентах) _____

11. Сведения о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует крупный участник (крупный акционер), с указанием наименования, места нахождения организаций _____

12. Сведения о первом руководителе исполнительного органа (лице, единолично исполняющим функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) крупного участника (крупного акционера) _____

(фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность))

13. Сведения о том, являлся ли крупный участник (крупный акционер) учредителем (участником) организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о лишении данной организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 1-1), 2), 2-1), 3), 4), 5), 6), 7) и 9) пункта 2 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" _____

_____ (да (нет),
указать наименование организации, должность, период работы).

Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных и на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

" ____ " _____ 20__ года

Подпись руководителя исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа) крупного участника (крупного акционера) или лица, исполняющего его обязанности.

Сведения о крупном участнике (крупном акционере), который владеет прямо или косвенно десятью или более процентами долей участия в уставном капитале или голосующих (за вычетом привилегированных) акций организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, - физическом лице, руководителе, члене органа управления, руководителе, члене исполнительного органа, главном бухгалтере крупного участника (крупного акционера) организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, - юридического лица

(фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), должность)

1. Общие сведения о крупном участнике (крупном акционере) услугополучателя - физическом лице (далее – крупный участник (крупный акционер), руководителе, члене органа управления, руководителе, члене исполнительного органа, главном бухгалтере крупного участника (крупного акционера) услугополучателя - юридического лица (далее – руководящий работник):

Дата и место рождения	
Гражданство	
Данные документа, удостоверяющего личность, индивидуальный идентификационный номер (при наличии)	
Номер телефона (код города, рабочий и домашний)	

2. Образование:

№	Наименование учебного заведения	Год поступления - год окончания	Специальность	Реквизиты диплома об образовании (дата и номер при наличии)
1	2	3	4	5

3. Сведения о юридических лицах, в которых крупный участник (крупный акционер), руководящий работник прямо или косвенно владеет голосующими акциями либо имеет право на соответствующую долю в имуществе:

	Наименование, бизнес-идентификационн	Доля участия в уставном капитале или соотношение количества акций, принадлежащих крупному участнику (крупному акционеру), руководящему работнику
--	--------------------------------------	--

№	ый номер и место нахождения юридического лица	Вид деятельности юридического лица	к общему количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных) акций юридического лица (в процентах)
1	2	3	4

Примечание: в графе 4 необходимо указывать долю с учетом доли, находящейся в доверительном управлении крупного участника (крупного акционера), руководящего работника, а также количества долей (акций), в результате владения которыми крупный участник (крупный акционер), руководящий работник в совокупности с иными лицами является крупным участником (крупным акционером) юридического лица.

4. Сведения о трудовой деятельности.

В данном пункте указываются сведения о трудовой деятельности крупного участника (крупного акционера), руководящего работника в финансовых организациях, в том числе с даты окончания высшего учебного заведения, а также период, в течение которого крупным участником (крупным акционером), руководящим работником трудовая деятельность не осуществлялась.

№	Период работы (дата, месяц, год)	Место работы	Должность	Наличие дисциплинарных взысканий	Причины увольнения, освобождения от должности	Иные сведения
1	2	3	4	5	6	7

Примечание:

1) в случае если организация является нерезидентом Республики Казахстан, указывается страна регистрации организации-нерезидента Республики Казахстан в графе 3;

2) в случае занятия должности руководителя (заместителя руководителя) самостоятельного структурного подразделения (департамента, управления, филиала) финансовой организации, финансового управляющего и (или) исполнительного директора указываются курируемые подразделения, вопросы, связанные с оказанием финансовых услуг в данной организации в графе 7;

3) в случае наличия стажа работы в уполномоченном органе, осуществляющем регулирование в области аудиторской деятельности, указываются основные функциональные обязанности, относящиеся к регулированию услуг по проведению аудита финансовых организаций в графе 7.

5. Сведения о членстве крупного участника (крупного акционера), руководящего работника в инвестиционных комитетах в организациях:

				Причины увольнения,
--	--	--	--	---------------------

№	Период (дата, месяц, год)	Наименование организации	Должность	освобождения от должности
1	2	3	4	5

6. Сведения о супруге, близких родственниках (родители, брат, сестра, дети) и свойственниках (родители, брат, сестра, дети супруга (супруги)) (не заполняются по руководящим работникам микрофинансовых организаций, ломбардов в организационно-правовой форме акционерного общества):

№	Фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)	Индивидуальный идентификационный номер	Родственные отношения	Место работы и должность
1	2	3	4	5

Примечание: в случае отсутствия лиц, указанных в настоящем пункте, во всех графах указывается "нет".

7. Сведения о наличии регистрации, место жительства или место нахождения крупного участника (крупного акционера) услугополучателя – физического лица, руководящего работника в офшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом в соответствии с подпунктом 5) пункта 16 статьи 9-5 Закона о государственном регулировании

_____ да (нет)

8. Сведения о том, являлся ли крупный участник (крупный акционер) услугополучателя – физическое лицо, руководящий работник ранее первым руководителем или учредителем (участником) организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о лишении данной организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 1-1), 2), 2-1), 3), 4), 5), 6), 7) и 9) пункта 2 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности"

_____ (да (нет),
указать наименование организации, должность, период работы).

9. Сведения о том, являлся ли либо является крупный участник (крупный акционер) услугополучателя – физическое лицо, руководящий работник крупным участником – физическим лицом либо первым руководителем крупного участника - юридического лица и (или) руководящим работником финансовой организации, руководителем или заместителем руководителя филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о

применении к банку режима урегулирования, решения о лишении лицензии финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан либо вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, либо вступления в законную силу судебного акта о принудительном прекращении деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан

(да (нет), указать наименование организации, должность, период работы).

10. Привлекался ли крупный участник (крупный акционер), руководящий работник к ответственности за совершение коррупционного преступления либо к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения до даты назначения (избрания)

_____ (да (нет),

(краткое описание правонарушения, преступления, реквизиты акта о наложении дисциплинарного взыскания или судебного акта, с указанием оснований привлечения к ответственности).

11. Настоящим подтверждаю отсутствие себя и супруги (супруга), близких родственников (родители, брат, сестра, дети) и свойственников (родители, брат, сестра, дети супруга (супруги) в списке лиц, причастных к террористической деятельности, перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма и (или) в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии со статьями 12 и 12-1 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения"

_____ да (нет)

Примечание: супруг (супруга), близкие родственники (родители, брат, сестра, дети) и свойственники (родители, брат, сестра, дети супруга (супруги) крупного участника (крупного акционера), руководящего работника, указанные в пункте 6 настоящего Приложения.

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

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 (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

(заполняется собственноручно печатными буквами)

Подпись _____

Дата _____