

О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам микрофинансовой деятельности и признании утратившими силу постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан и отдельных структурных элементов некоторых постановлений Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 3 апреля 2026 года № 50. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 апреля 2026 года № 38331

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

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2019 года № 192 "Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19629) следующие изменения и дополнение:

в Пруденциальных нормативах и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, нормах и лимитах, методике их расчетов (далее – Нормативы), утвержденных указанным постановлением:

пункт 15 изложить в следующей редакции:

"15. Расчет коэффициента долга к доходу заемщика осуществляется микрофинансовой организацией следующим образом:

$$КДД = \frac{СЗНЗ + СНЗ}{СГДЗ}$$

где:

КДД – коэффициент долга к доходу заемщика;

СЗНЗ – сумма задолженности по всем непогашенным банковским займам и микрокредитам заемщика.

СЗНЗ рассчитывается как совокупная сумма задолженности по всем непогашенным банковским займам и микрокредитам заемщика, включая суммы просроченных платежей по всем непогашенным банковским займам и микрокредитам, суммы по использованной части кредитного лимита по кредитной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, а также 10 (десять

) процентов от неиспользованной части кредитного лимита, кредитной карточки условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита;

СНЗ – сумма по новой задолженности заемщика, возникающей в случаях, предусмотренных пунктом 13 Нормативов;

СГДЗ – совокупный годовой доход заемщика, который рассчитывается как среднемесячная сумма заработной платы и (или) иных видов доходов заемщика, определенных на основании критериев, указанных в части второй пункта 19 Нормативов, за последние 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика умноженная на 12.

При определении дохода заемщика на основании критериев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 8) части второй пункта 19 Нормативов, микрофинансовая организация проводит валидацию доходов, используемых для расчета коэффициента долга к доходу заемщика, на предмет отсутствия завышения дохода за счет:

дублирования одного и того же источника дохода в двух и более критериях доходов заемщика;

пополнения дебетной карточки, текущих счетов, депозитов заемщика за счет транзакций между счетами за счет собственных и (или) заемных средств одного и того же заемщика.";

главу 5 изложить в следующей редакции:

"Глава 5. Коэффициент долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность

16. Значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации устанавливается в размере 0,5 (ноль целых пять десятых).

Значение коэффициента долговой нагрузки заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, или заемщика, имеющего за последние 12 (двенадцать) месяцев просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше 90 (девяноста) календарных дней, устанавливается в размере 0,25 (ноль целых двадцать пять сотых).

17. Микрофинансовая организация осуществляет расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика до принятия решения о (об):

выдаче заемщику микрокредита, в том числе выдачи микрокредита (части микрокредита) в рамках открытой заемщику кредитной линии;

открытии кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);

выдаче заемщику дополнительного микрокредита в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита;

изменении условий открытой кредитной линии и (или) микрокредита заемщика, влекущих увеличение размера периодических платежей по данному микрокредиту, согласно графику погашения микрокредита.

Под кредитной линией понимается обязательство микрофинансовой организации предоставлять заемщику микрокредит на условиях, позволяющих заемщику самому определять время получения микрокредита, но в пределах суммы и времени, определенных правилами предоставления микрокредитов и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии.

Под кредитным лимитом понимается предельная сумма кредитной линии.

Под заемщиком понимается физическое лицо-резидент Республики Казахстан, намеревающееся воспользоваться или пользующееся услугами микрофинансовой организации в соответствии с подпунктом 1) пункта 1 статьи 3 Закона.

Требования части первой настоящего пункта распространяются на микрокредиты, предоставленные заемщикам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также на микрокредиты, предоставленные заемщикам, не являющимися индивидуальными предпринимателями, на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением случаев предоставления заемщиком документов и (или) иных сведений, подтверждающих его предпринимательскую деятельность, с последующим хранением результата анализа таких документов и сведений в программном обеспечении и (или) кредитном досье заемщика микрофинансовой организации.

Требование по соблюдению коэффициента долговой нагрузки заемщика не распространяется при предоставлении микрокредита до 31 декабря 2026 года включительно:

для целей приобретения нового автотранспортного средства, не бывшего в эксплуатации и впервые регистрируемого на территории Республики Казахстан и являющегося залоговым обеспечением по микрокредиту;

для целей приобретения автотранспортного средства, бывшего в эксплуатации и являющегося залоговым обеспечением по микрокредиту, с первоначальным взносом не менее 50 (пятидесяти) процентов от стоимости данного автотранспортного средства;

для целей приобретения автотранспортного средства, бывшего в эксплуатации до 3 (трех) лет и являющегося залоговым обеспечением по микрокредиту, с первоначальным взносом не менее 30 (тридцати) процентов от стоимости данного автотранспортного средства.

Микрофинансовая организация осуществляет расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика по микрокредитам, указанным в части шестой настоящего пункта, в целях мониторинга кредитных рисков.

18. Расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика проводится микрофинансовой организацией в два этапа:

- 1) первый этап – оценка платежеспособности заемщика;
- 2) второй этап – расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика.

19. Оценка платежеспособности заемщика осуществляется следующим образом:

$$ДЗ \geq ВПМ + 0,5 * ВПМ * Кнчс,$$

где:

ДЗ – доход заемщика;

ВПМ – величина прожиточного минимума, установленная на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете" (далее – Закон о бюджете);

Кнчс – количество несовершеннолетних членов семьи.

Доход заемщика определяется на основании одного и (или) нескольких из следующих критериев:

- 1) официального дохода за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика.

Под официальным доходом понимается среднемесячный доход, рассчитанный на основании одного или нескольких из следующих документов:

выписки об остатке и движении денег по банковскому счету, на который поступает заработная плата и иные доходы от работодателя, или информации из базы данных единого накопительного пенсионного фонда или Государственной корпорации "Правительство для граждан" по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам вкладчика (получателя) или информации из баз данных центральных исполнительных органов и принадлежащих либо подведомственных им юридических лиц в части информации о доходах физических лиц за вычетом уплаченных сумм обязательных пенсионных взносов, индивидуального подоходного налога;

выписки об остатке и движении денег по банковскому счету, на который поступают пенсионные выплаты;

выписки об остатке и движении денег по банковскому счету, на который поступают страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета, по договору аннуитетного страхования заключенного в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей";

информации о доходах заемщика, применяющего специальный налоговый режим в соответствии с Налоговым кодексом Республики Казахстан (далее – Налоговый кодекс) :

для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим для самозанятых – на основании сведений о доходах, отраженных в реестре доходов, формируемом в специальном мобильном приложении или других сведений о доходах, предусмотренных Налоговым кодексом;

для физических лиц – индивидуальных предпринимателей, применяющих специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации – на основании сведений о доходах за вычетом суммы расходов и уплаченных сумм индивидуального подоходного налога, отраженных в налоговой отчетности, предоставляемой в налоговые органы в соответствии с Налоговым кодексом;

2) среднемесячной суммы расходов по дебетной карточке за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

3) среднемесячной суммы пополнения дебетной карточки за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

4) отношения среднемесячной суммы остатков на депозите и (или) текущем счете за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, на срок выдаваемого микрокредита, выраженный в месяцах;

5) среднемесячной суммы пополнений депозитов и (или) текущих счетов за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

6) среднемесячной суммы снятий с депозитов и (или) текущих счетов за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

7) дохода заемщика, определяемого как отношение среднего значения суммы ежемесячных платежей заемщика по погашенным и (или) непогашенным банковским займам и микрокредитам за последние 6 (шесть) последовательных календарных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, совершенных без просрочки, к допустимому значению коэффициента долговой нагрузки 0,5 (ноль целых пять десятых);

8) среднемесячного дохода от перевозок пассажиров и багажа такси за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика (при подтверждении таких доходов через компанию посредника);

9) среднемесячного дохода за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, рассчитанного на основании справки о доходах с места работы и (или) справки с учебного заведения о размере получаемой стипендии.

Информация, указанная в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8) и 9) части второй настоящего пункта, подтверждается заемщиком с предоставлением соответствующих документов и (или) запрашивается микрофинансовой организацией на основании согласия заемщика, данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства заемщика.

При определении дохода заемщика и расчете коэффициента долговой нагрузки заемщика на основании критериев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6) и 7) части второй настоящего пункта, не учитываются операции, совершенные заемщиком между своими счетами, и операции, связанные с получением банковских займов и (или) микрокредитов.

В отношении получателя адресной социальной помощи и (или) заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, оценка дохода определяется на основании официального дохода, указанного в подпункте 1) части второй настоящего пункта.

Под заемщиком, имеющим признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, понимается физическое лицо, совершившее за последние 6 (шесть) завершенных месяцев 6 (шесть) и более платежей в пользу организатора игорного бизнеса на общую сумму более 300 000 (триста тысяч) тенге.

Информация о датах и суммах платежей, проведенных заемщиком в пользу организатора игорного бизнеса, определяется микрофинансовой организацией на основании кредитного отчета заемщика, полученного в кредитном бюро.

В отношении заемщика, не достигшего двадцатидвухлетнего возраста, оценка дохода определяется на основании доходов, указанных в подпунктах 1), 8) и 9) части второй настоящего пункта.

20. Коэффициент долговой нагрузки заемщика рассчитывается как отношение суммы ежемесячного платежа по всем непогашенным банковским займам, микрокредитам заемщика, включая суммы просроченных платежей по всем непогашенным банковским займам, микрокредитам заемщика и среднего ежемесячного платежа по новой задолженности заемщика, возникающей в случаях, предусмотренных частью первой пункта 17 Нормативов, к среднему ежемесячному доходу заемщика за последние 6 (шесть) месяцев:

$$КДН = \frac{\sum_{i=1}^n НПЗi + \sum_{i=1}^n ППi + ПЗ}{Д},$$

где:

КДН – коэффициент долговой нагрузки;

НПЗi – ежемесячный платеж по непогашенному банковскому займу, микрокредиту (непогашенным банковским займам, микрокредитам) заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 21 Нормативов;

ППi – сумма просроченных платежей по непогашенному банковскому займу, микрокредиту (непогашенным банковским займам, микрокредитам) заемщика;

ПЗ – средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 21 Нормативов;

n – количество непогашенных банковских займов, микрокредитов заемщика;

Д – средний ежемесячный доход заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 21 Нормативов.

При расчете коэффициента долговой нагрузки заемщика по микрокредитам, обеспеченным залогом автотранспортного средства, размер ежемесячного платежа

заемщика по микрокредиту определяется как отношение суммы задолженности к погашению (включающей сумму основного долга и начисляемого за весь период микрокредита вознаграждения), уменьшенной на стоимость предмета залога в виде автотранспорта, скорректированной на коэффициент ликвидности к стоимости обеспечения равного 0,7 (ноль целых семь десятых), на срок выдаваемого микрокредита, выраженный в месяцах.

Среднерыночная стоимость автотранспортного средства определяется на основании независимой оценки или оценки микрофинансовой организации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 13 "Оценка справедливой стоимости" и требованиями Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности".

21. Ежемесячный платеж по непогашенному банковскому займу, микрокредиту (непогашенным банковским займам, микрокредитам) заемщика принимается равным периодическому платежу по непогашенному банковскому займу, микрокредиту, приведенному к месячному выражению (сумме периодических платежей по непогашенным банковским займам, микрокредитам, приведенных к месячному выражению).

Периодический платеж по непогашенному банковскому займу, микрокредиту, приведенный к месячному выражению, рассчитывается как произведение периодического платежа по непогашенному банковскому займу, микрокредиту согласно графику погашения банковского займа, микрокредита на отношение количества периодических платежей по непогашенному банковскому займу, микрокредиту в годовом выражении к двенадцати:

$$ПЛ_{\text{мес}} = \frac{ПЛ_{\text{ГРАФИК}} * КПЛ_{\text{год}}}{12},$$

где:

ПЛ_{мес} — периодический платеж по непогашенному банковскому займу, микрокредиту, приведенный к месячному выражению;

ПЛ_{ГРАФИК} – периодический платеж по непогашенному банковскому займу, микрокредиту согласно графику погашения микрокредита, банковского займа;

КПЛ_{год} – количество периодических платежей по непогашенному банковскому займу, микрокредиту в годовом выражении.

Количество периодических платежей по непогашенному микрокредиту, банковскому займу в годовом выражении рассчитывается как отношение трехсот шестидесяти к количеству дней, характеризующих периодичность осуществления платежей по банковскому займу, микрокредиту согласно графику погашения.

Количество дней в месяце для целей расчета части первой настоящего пункта принимается равным тридцати.

При отсутствии данных о периодическом платеже согласно графику погашения банковского займа, микрокредита и (или) периодичности осуществления платежей в днях ежемесячный платеж по непогашенному банковскому займу, микрокредиту рассчитывается как отношение суммы остатка по основному долгу и вознаграждению по банковскому займу, микрокредиту к оставшемуся сроку данного банковского займа, микрокредита, выраженному в месяцах.

В ежемесячный платеж по непогашенному банковскому займу, микрокредиту (непогашенным банковским займам, микрокредитам) включается оценка размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита, ежемесячный платеж по кредитной карточке, а также по платежной карточке, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита.

Под использованной частью кредитного лимита понимается остаток долга по займу (траншу), полученному заемщиком в рамках открытой кредитной линии.

Оценка размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита определяется на основании данных из кредитного бюро или рассчитывается как отношение размера использованной части кредитного лимита к оставшемуся сроку данного лимита, определенному договором, выраженному в месяцах.

Ежемесячный платеж по кредитной карточке, а также по платежной карточке, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, рассчитывается как произведение использованного кредитного лимита по кредитной карточке, платежной карточке, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, соответственно на десять процентов.

Сумма просроченных платежей по непогашенному банковскому займу, микрокредиту заемщика включает сумму просроченного основного долга, просроченного вознаграждения и сумму задолженности, списанной за баланс банка второго уровня, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, микрофинансовой организации, а также иных поставщиков информации, перечень которых установлен статьей 18 Закона Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" (далее – поставщики информации).

В случае осуществления выдачи микрокредита заемщику в целях рефинансирования ранее заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении банковского займа, микрокредита сумма задолженности по непогашенному банковскому займу (банковским займам), микрокредиту (

микрокредитам), подлежащая рефинансированию, не учитывается в расчете ежемесячного платежа и в сумме просроченных платежей по непогашенному банковскому займу (банковским займам), микрокредиту (микрокредитам).

В случае изменения условий открытой кредитной линии и (или) микрокредита заемщика, осуществляемого в целях реструктуризации ранее заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита, влекущего увеличение размера периодических платежей по данному микрокредиту согласно графику погашения микрокредита и не предполагающего увеличение кредитного лимита открытой кредитной линии и (или) размера микрокредита, сумма просроченных платежей по непогашенным микрокредитам заемщика принимается равной нулю.

Информация о периодическом платеже согласно графику погашения банковского займа, микрокредита остатке основного долга, остатке вознаграждения по непогашенным банковским займам, микрокредитам, кредитном лимите, использованной части кредитного лимита, суммах просроченных платежей по непогашенным банковским займам, микрокредитам заемщика запрашивается микрофинансовой организацией в кредитном бюро.

В расчет периодических платежей, остатка основного долга, остатка вознаграждения по непогашенным банковским займам, микрокредитам, ежемесячного платежа по кредитной карточке, а также по платежной карточке, оценки размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита и суммы просроченных платежей по непогашенным банковским займам, микрокредитам заемщика включаются сведения, предоставляемые в кредитное бюро всеми поставщиками информации.

Непогашенные микрокредиты заемщика включают микрокредиты, указанные в части пятой пункта 17 Нормативов, а также имеющиеся у заемщика непогашенные банковские займы, микрокредиты, не указанные в части пятой пункта 17 Нормативов.

Средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика рассчитывается как отношение суммы платежей по основному долгу и вознаграждению, рассчитанной в соответствии с графиком погашения к сроку данного микрокредита, выраженному в месяцах.

Расчет среднего ежемесячного платежа по новой задолженности заемщика, являющейся обязательством по кредитной линии, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, производится в соответствии с частями седьмой и восьмой настоящего пункта.

Средний ежемесячный доход заемщика рассчитывается как отношение размера дохода, определенного на основании одного или нескольких критериев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8) и 9) части второй пункта 19 Нормативов, за 6 (шесть) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, на 6 (шесть).

При определении дохода заемщика на основании критериев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8) и 9) части второй пункта 19 Нормативов, микрофинансовая организация проводит валидацию доходов, используемых для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика, на предмет отсутствия завышения дохода за счет:

дублирования одного и того же источника дохода в двух и более критериях доходов заемщика;

пополнения дебетной карточки, текущих счетов, депозитов заемщика за счет транзакций между счетами за счет собственных и (или) заемных средств одного и того же заемщика.

Виды доходов, принимаемых микрофинансовой организацией в расчет среднего ежемесячного дохода заемщика, должны быть получены не менее чем в двух любых месяцах в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика.

Микрофинансовые организации осуществляют расчет среднего ежемесячного дохода заемщика получателя адресной социальной помощи и (или) заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, и (или) заемщика, в кредитной истории которого за последние двенадцать месяцев имеется информация о просроченной задолженности по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше девяноста календарных дней, на основании официального дохода, указанного в подпункте 1) части второй пункта 19 Нормативов.

Микрофинансовые организации осуществляют расчет среднего ежемесячного дохода заемщика, не достигшего двадцатиоднолетнего возраста, на основании доходов, указанных в подпунктах 1), 8) и 9) части второй пункта 19 Нормативов.

22. Микрофинансовая организация не принимает положительные решения о (об) выдаче заемщику микрокредита, а также микрокредита (части микрокредита) в рамках открытой заемщику кредитной линии, открытии кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита), выдаче дополнительного микрокредита в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита, изменении условий открытой кредитной линии и (или) микрокредита заемщика, влекущем увеличение размера периодических платежей по данному микрокредиту, согласно графику погашения микрокредита, в случае если:

размер дохода, определяемый на основании одного или нескольких критериев, указанных в части второй пункта 19 Нормативов, меньше величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год Законом о бюджете и половины величины прожиточного минимума на каждого несовершеннолетнего члена семьи;

значение коэффициента долговой нагрузки заемщика, превышает предельные значения, установленные пунктом 16 Нормативов;

заемщик имеет просроченную задолженность по основному долгу и (или) вознаграждению свыше 30 (тридцати) календарных дней по банковским займам и (или) свыше 1 (одного) дня по микрокредитам, выданным микрофинансовыми организациями и кредитными товариществами;

заемщик имеет полностью прощенную задолженность по основному долгу и (или) вознаграждению по банковскому займу и (или) микрокредиту за последние 36 (тридцать шесть) месяцев;

срок по беззалоговому потребительскому микрокредиту превышает 5 (пять) лет;

по одному или нескольким банковским займам или микрокредитам заемщика за последние 12 (двенадцать) месяцев была проведена реструктуризация, не способствовавшая надлежащему исполнению заемщиком своих обязательств.

Для целей абзаца пятого части первой настоящего пункта учитывается полностью прощенная с 1 июля 2025 года задолженность по основному долгу и (или) вознаграждению по банковскому займу и (или) микрокредиту, которая определяется на основании кредитного отчета заемщика, полученного в кредитном бюро.

Для целей абзаца седьмого части первой настоящего пункта учитывается реструктуризация, не способствовавшая надлежащему исполнению заемщиком обязательств банковского займа или микрокредита, проведенная с 1 июля 2025 года. Критериями реструктуризации, не способствовавшей надлежащему исполнению заемщиком обязательств, являются соответствие одного или нескольких ранее заключенных договоров банковского займа или договоров о предоставлении микрокредита одному или нескольким следующим условиям:

1) сумма задолженности по основному долгу и вознаграждению по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита не уменьшилась на 5 (пять) и более процентов в течение 6 (шести) последующих месяцев с даты реструктуризации;

2) имеется просроченная задолженность по банковскому займу или микрокредиту и проведено 2 (две) и более реструктуризаций за последние 12 (двенадцать) месяцев;

3) отношение вознаграждения к основному долгу по реструктурированному банковскому займу превышает 20 (двадцать) процентов;

4) проведено внутреннее или внешнее рефинансирование просроченной задолженности по банковскому займу или микрокредиту путем выдачи нового банковского займа или микрокредита, который покрывает просроченную задолженность по основному долгу и вознаграждению.

Микрофинансовая организация самостоятельно определяет долговую нагрузку заемщика в соответствии с требованиями пунктов 18, 19, 20, и 21 Нормативов.:";

в Таблице активов микрофинансовой организации, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению к Нормативам (далее – Таблица):

строки 54 и 56 изложить в следующей редакции:

54.	Потребительские микрокредиты, обеспеченные залогом, полностью покрывающим сумму микрокредита, в том числе микрокредиты, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, заключенные с физическими лицами на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем сорокакратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, обеспеченные залогом, полностью покрывающим сумму микрокредита, и выданные, в том числе, на следующих условиях: 1) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,3 (ноль целых три десятых) процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки; 2) все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита; 3) по соглашению сторон допускается увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях на срок не более 90 (девяносто) календарных дней.	150
-----	--	-----

56.

Беззалоговые микрокредиты, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, заключенные с физическими лицами на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем сорокапятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, и выданные, в том числе , на следующих условиях:

1) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,3 (ноль целых три десятых) процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;

2) все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;

3) по соглашению сторон допускается увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях на срок не более 90 (девяносто) календарных дней.

500

”;

в Пояснениях к расчету активов микрофинансовой организации, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска вложений, согласно приложению к Таблице :

дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

"4-1. Расчет активов, указанных в строках 22, 34, 48 и 70 Таблицы проводится следующим образом. Микрофинансовая организация – оригинатор (далее – оригинатор

) применяет рамочный подход секьюритизации к расчету собственного капитала, при котором секьюритизированные активы возможны к исключению из расчета активов originатора, взвешенных по степени кредитного риска (далее – рамочный подход секьюритизации), если существенный кредитный риск в результате осуществления сделки секьюритизации передается третьим сторонам.

В состав передаваемого в рамках секьюритизации портфеля включаются:

микрокредиты с просрочкой исполнения обязательств не более 7 (семи) календарных дней включительно;

микрокредиты, несоответствующие случаям, установленным абзацами пятым, шестым и седьмым части первой пункта 22 Нормативов.

Микрофинансовые организации, участвующие в сделках секьюритизации и не являющиеся originаторами, применяют рамочный подход секьюритизации в соответствии с Нормативами при расчете взвешенных по степени кредитных рисков удерживаемых ими позиций секьюритизации в такой сделке.

В целях определения существенности передачи риска originатор осуществляет:

расчет коэффициента k_1 без учета секьюритизации;

расчет коэффициента k_1 с учетом секьюритизации.

Передача риска является существенной, если:

значение коэффициента k_1 с учетом секьюритизации больше значения коэффициента k_1 без учета секьюритизации.

Передача риска не происходит, если значение коэффициента k_1 с учетом секьюритизации меньше значения коэффициента k_1 без учета секьюритизации. В этом случае originатор не применяет рамочный подход секьюритизации при расчете собственного капитала и рассчитывает взвешенные величины соответствующих рисков без учета секьюритизации.

При этом originатор не вычитает удерживаемые им позиции секьюритизации из собственного капитала и (или) не взвешивает такие позиции по степени кредитного риска активов при расчете коэффициента k_1 .

Originатор исключает секьюритизированные активы из расчета взвешенных по степени кредитных рисков активов при выполнении одновременно всех следующих условий:

существенный кредитный риск, связанный с секьюритизированными активами, был переведен третьим сторонам;

документы по сделке секьюритизации отражают экономическую сущность сделки;

специальная финансовая компания несет все риски, связанные с возможной невыплатой должниками платежей по секьюритизированным активам, в том числе в случае банкротства (неплатежеспособности) originатора;

originатор:

не владеет прямо или косвенно долями участия в уставном капитале либо акциями с правом голоса в специальной финансовой компании;

не назначает или не избирает большинство членов совета директоров или правления специальной финансовой компании;

не определяет решения специальной финансовой компании в силу договора или иным образом;

не принимает на себя какие-либо обязательства по выкупу секьюритизированных активов у специальной финансовой компании кроме тех, которые предусмотрены в соответствующих договорах или документах, относящихся к сделке секьюритизации;

не принимает на себя обязательства по удержанию каких-либо рисков в отношении секьюритизированных активов кроме тех, которые предусмотрены в соответствующих договорах или документах, относящихся к сделке секьюритизации;

после передачи секьюритизированных активов специальной финансовой компании, не несет расходы, связанные с секьюритизацией и деятельностью специальной финансовой компании;

не предоставляет косвенную поддержку специальной финансовой компании в какой-либо форме. Также не допускается предоставление косвенной поддержки лицами, связанными с оригинатором особыми отношениями.

Косвенная поддержка возникает в случае, когда оригинатор, а также лица, связанные с оригинатором особыми отношениями, оказывают специальной финансовой компании помощь по требованиям денежного характера (далее – кредитное обеспечение) либо иную поддержку в случаях, когда предоставление такой поддержки не предусмотрено соответствующими договорами или документами, относящимися к сделке секьюритизации.

В случае обнаружения фактов оказания оригинатором или лицами, связанными с оригинатором особыми отношениями, косвенной поддержки специальной финансовой компании при совершении последующих сделок секьюритизации оригинатор лишается возможности снижать требования к капиталу по секьюритизированным активам;

ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией, не представляют собой платежные обязательства оригинатора;

сторона, которой передаются риски, является специальной финансовой компанией, учрежденной для осуществления одной или нескольких сделок секьюритизации;

если в сделке секьюритизации предусмотрен опцион обратного выкупа, то выполняются все следующие условия:

опцион обратного выкупа реализуется только по усмотрению оригинатора;

опцион обратного выкупа реализуется только при условии, что общий размер непогашенных основных обязательств по секьюритизированным активам либо общий размер основного обязательства по выпущенным ценным бумагам достигает значения 10 (десять) процентов и ниже от их первоначального размера;

опцион обратного выкупа не может быть структурирован в целях улучшения кредитного качества позиций секьюритизации.

оригинатор может выкупать секьюритизированные активы либо заменять их в пуле на другие активы при соблюдении следующих условий:

секьюритизированные активы выкупаются по стоимости, не превышающей их справедливой рыночной стоимости;

выкупаемые секьюритизированные активы не представляют собой обязательства, по которым имел место дефолт соответствующей обязанной стороны, за исключением активов, выкупаемой по справедливой рыночной стоимости;

заменяемые секьюритизированные активы имеют соответствующую (аналогичную) классификационную категорию.

Позиции секьюритизации – это риски в сделке секьюритизации и представляют собой балансовые и внебалансовые активы, условные и возможные обязательства, возникающие у микрофинансовых организаций в связи со сделкой секьюритизации.

Позиции секьюритизации присваивается соответствующая степень риска (весовой коэффициент риска) на основании кредитного качества позиции, которое определяется на основании кредитного рейтинга в соответствии с Таблицей.

К таким позициям относятся:

микрокредиты, предоставляемые оригинатором специальной финансовой компании ;

условные и возможные требования и обязательства оригинатора в отношении специальной финансовой компании;

приобретение микрофинансовыми организациями ценных бумаг специальной финансовой компании;

предоставляемое кредитное обеспечение (credit enhancements);

инструменты ликвидности;

процентные или валютные свопы;

кредитные деривативы;

предоставление средств для резервных счетов (счета денежного обеспечения) и другие.

При этом:

при наличии рисков по различным траншам в сделке секьюритизации риск по каждому траншу взвешивается как отдельная позиция секьюритизации;

лица, предоставляющие кредитное обеспечение по позициям секьюритизации, рассматриваются как стороны, удерживающие позиции секьюритизации;

риски, связанные с позициями по производным финансовым инструментам, заключенным в целях хеджирования рисков изменения ставки вознаграждения и курсов валют;

взвешиваются как отдельные позиции в сделке секьюритизации;

величина риска позиции в сделке секьюритизации, удерживаемой на балансе, равна своей балансовой стоимости;

величина риска внебалансовой позиции в сделке секьюритизации, равна своей номинальной стоимости, умноженной на конверсионный фактор, равный 100 (ста) процентам.

Для расчета взвешенной величины риска позиции секьюритизации, не имеющей кредитного рейтинга, микрофинансовая организация применяет к такой позиции подразумеваемый рейтинг.

Подразумеваемый рейтинг применяется в следующем порядке:

применяется текущий кредитный рейтинг позиции секьюритизации, имеющей кредитный рейтинг, которая является равной по степени субординированности с позицией секьюритизации, не имеющей рейтинга, или;

если никакая из позиций, имеющих рейтинг, не равна по степени субординированности с позицией, не имеющей рейтинга, то применяется текущий кредитный рейтинг наиболее старшей по степени субординированности позиции секьюритизации (при наличии таковой), которая является более низкой по степени субординированности к такой позиции, не имеющей рейтинга.

При применении подразумеваемого рейтинга учитываются все позиции секьюритизации, имеющие кредитный рейтинг.";

пункты 5 и 6 изложить в следующей редакции:

"5. Активы, указанные в строке 54 Таблицы, не включают потребительские микрокредиты, обеспеченные залогом автотранспортного средства, полностью покрывающим сумму выданного микрокредита.

6. Активы, указанные в строке 55 Таблицы, включают беззалоговые потребительские микрокредиты, за исключением беззалоговых микрокредитов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, заключенных с физическими лицами на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем сорокапятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, и выданные, в том числе, на следующих условиях:

1) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,3 (ноль целых три десятых) процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;

2) все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;

3) по соглашению сторон допускается увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях на срок не более 90 (девяносто) календарных дней."

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 210 "Об утверждении Перечня документов, необходимых для получения микрокредита, а также Правил ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19683) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

В соответствии с подпунктом 4-2) статьи 27 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:";

в Правилах ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита, утвержденных указанным постановлением:

абзац второй пункта 6 изложить в следующей редакции:

"Хранение документов кредитного досье осуществляется в соответствии с требованиями Приказа Министра культуры и информации Республики Казахстан от 17 июня 2025 года № 279-НК "Об утверждении Перечня типовых документов, образующихся в деятельности государственных и негосударственных организаций, с указанием срока хранения".

3. Признать утратившими силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан и отдельные структурные элементы некоторых постановлений Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

4. 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.

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 десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Приложение
к постановлению Правления
Агентства Республики
Казахстан по регулированию и
развитию финансового рынка
от 3 апреля 2026 года № 50

Перечень постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан и отдельных структурных элементов некоторых постановлений Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 215 "Об утверждении Правил расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19670).

2. Пункт 6 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 декабря 2020 года № 128 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21946).

3. Пункт 19 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 17 февраля 2021 года № 34 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22239).

4. Пункт 6 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам кредитных бюро и регулирования банковской и микрофинансовой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 21 февраля 2022 года № 7 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам кредитных бюро и регулирования банковской и микрофинансовой деятельности (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 26922).

5. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам микрофинансовой и коллекторской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнение, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 декабря 2022 года № 115 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам микрофинансовой и коллекторской деятельности (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 31096).

6. Пункт 2 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 39 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам микрофинансовой деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 32825).

7. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской и микрофинансовой деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 декабря 2023 года № 101 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской и микрофинансовой деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 33880).

8. Пункт 2 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 июня 2024 года № 27 "О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции" и в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 215 "Об утверждении Правил расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации,

осуществляющей микрофинансовую деятельность" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 34486).

9. Пункт 2 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 14 февраля 2025 года № 6 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской и микрофинансовой деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 35732).

10. Пункт 2 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 августа 2025 года № 41 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской и микрофинансовой деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 36690).

11. Пункт 4 Перечня к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 января 2026 года № 1 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности финансовых организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 37932).