Об утверждении Правил лицензирования микрофинансовой деятельности, Квалификационных требований на осуществление микрофинансовой деятельности и перечня документов, подтверждающих соответствие им

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 23 ноября 2020 года № 108. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 8 декабря 2020 года № 21731.

Примечание ИЗПИ!

Порядок введения в действие настоящего постановления см. п. 5.

В соответствии с подпунктом 4-4) статьи 27 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности", пунктом 2 статьи 12 Закона Республики Казахстан от 16 мая 2014 года "О разрешениях и уведомлениях" и в целях реализации Закона Республики Казахстан от 3 июля 2020 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам ипотечных займов в иностранной валюте, совершенствования регулирования субъектов рынка платежных услуг, всеобщего декларирования и восстановления экономического роста" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить:

1) Правила лицензирования микрофинансовой деятельности, согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Квалификационные требования на осуществление микрофинансовой деятельности и перечень документов, подтверждающих соответствие им, согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 марта 2020 года № 21 "Об утверждении Правил прохождения учетной регистрации организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, включая перечень документов, представляемых для прохождения учетной регистрации, а также ведения и исключения из реестра организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20163, опубликовано 25 марта 2020 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан);

2) пункт 2 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 апреля 2020 года № 55 "О

внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20549, опубликовано 30 апреля 2020 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

3. Департаменту банковского регулирования 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, предусмотренных 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 двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования и распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2021 года.

Председатель Агентства
Республики Казахстан по
регулированию и развитию
финансового рынка *М. Абылкасымова*

"СОГЛАСОВАНО"
Министерство национальной экономики
Республики Казахстан
"___" _____ 2020 года

"СОГЛАСОВАНО"
Министерство цифрового развития,
инноваций и аэрокосмической
промышленности Республики Казахстан

Приложение 1 к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 23 ноября 2020 года № 108

Правила лицензирования микрофинансовой деятельности

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила лицензирования микрофинансовой деятельности (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности" (далее – Закон), от 15 апреля 2013 года "О государственных услугах", от 16 мая 2014 года "О разрешениях и уведомлениях" (далее – Закон о разрешениях и уведомлениях) и определяют порядок лицензирования уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – услугодатель) микрофинансовой деятельности, осуществляемой микрофинансовыми организациями, кредитными товариществами и ломбардами (далее – услогополучатель)
.

Глава 2. Порядок выдачи лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности

2. Перечень основных требований к оказанию государственной услуги приведен в приложении 1 к Правилам. При направлении услугополучателем заявления через портал в "личном кабинете" автоматически отображается статус о принятии запроса на оказание государственной услуги с указанием даты и времени получения результата.

Информация о стадии оказания государственной услуги обновляется в автоматическом режиме в информационной системе мониторинга оказания государственных услуг.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.04.2023 № 13 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Для получения лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности услугополучатель представляет услугодателю заявление о выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности по форме согласно приложению 2 к Правилам (далее – заявление о выдаче лицензии) и документы, предусмотренные пунктом 8 Перечня основных требований к оказанию государственной услуги.

Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.04.2023 № 13 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.04.2023 № 13 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4-1. Крупный участник (крупный акционер), владеющий прямо или косвенно десятью или более процентами долей участия в уставном капитале или голосующих (за вычетом привилегированных) акций организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность (далее – крупный участник (крупный акционер), представляет информацию в соответствии с приложениями 2-1 и 2-2 к Правилам.

Сноска. Правила дополнены пунктом 4-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.04.2023 № 13 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Документы, выданные компетентными органами или должностными лицами иностранных государств, подлежат легализации либо апостилированию в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица – нерезидента Республики Казахстан). Указанные документы переводятся на казахский и русский языки и подлежат нотариальному засвидетельствованию в соответствии с законодательством Республики Казахстан о нотариате.

5-1. Услугодатель осуществляет проверку сведений, представленных услугополучателем, для получения лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности из открытых и других источников.

Сноска. Правила дополнены пунктом 5-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.04.2023 № 13 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

При поступлении заявления услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно трудовому законодательству Республики Казахстан, прием заявления осуществляется следующим рабочим днем.

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

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

8. При установлении факта полноты представленных документов работник ответственного подразделения в течение срока оказания государственной услуги рассматривает представленные документы на предмет их соответствия требованиям пункта 5 Правил, подпунктов 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11) и 12) пункта 8 Перечня основных требований к оказанию государственной услуги, готовит и направляет на рассмотрение уполномоченному лицу услугодателя проект приказа о выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности либо мотивированного отказа в выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности.

При выявлении оснований для отказа в выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности уполномоченный орган уведомляет услугополучателя о предварительном решении об отказе в выдаче лицензии, а также времени и месте (способе) проведения заслушивания для предоставления услугополучателю возможности выразить позицию по предварительному решению.

Уведомление о заслушивании направляется не менее чем за 3 (три) рабочих дня до завершения срока оказания государственной услуги. Заслушивание проводится не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня уведомления.

Уполномоченное лицо услугодателя подписывает проект приказа о выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности либо мотивированного отказа в выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности.

Сноска. Пункт 8 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.04.2023 № 13 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8-1. Работник ответственного подразделения в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем принятия уполномоченным лицом услугодателя соответствующего решения, через канцелярию услугодателя направляет услугополучателю уведомление о выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности с приложением лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности либо мотивированный отказ в выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности.

На портале уведомление о выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности с приложением электронной копии лицензии либо мотивированный отказ в выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности направляется

услугополучателю в "личный кабинет" в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП) уполномоченного лица услугодателя.

Сноска. Правила дополнены пунктом 8-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.09.2021 № 91 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

9. В случае получения отказа в выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности услугополучатель принимает меры, предусмотренные пунктом 2 статьи 15 Закона.

10. Услугодатель выдает услогополучателю лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности на казахском и русском языках по форме согласно приложению 3 к Правилам.

Глава 3. Порядок переоформления, выдачи дубликата, приостановления либо прекращения действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности

11. Переоформление лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности производится по основаниям и в порядке, установленным пунктом 2 статьи 14 Закона, статьями 33 и 34 Закона о разрешениях и уведомлениях.

Сноска. Пункт 11 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 31.03.2021 № 52 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

12. При переоформлении лицензии услугополучатель обращается к услугодателю с заявлением о переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности по форме согласно приложению 4 к Правилам (далее – заявление о переоформлении лицензии), либо с заявлением о переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности по форме согласно приложению 4-1 к Правилам, при изменении места нахождения, влекущего увеличение уставного капитала, изменении вида микрофинансовой деятельности, изменении организационно-правовой формы (преобразовании), реорганизации в форме разделения или выделения услугополучателя в электронном виде через портал.

Сноска. Пункт 12 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.04.2023 № 13 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

13. Работник услугодателя, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления заявления о переоформлении лицензии

осуществляет его прием, регистрацию и направление на исполнение в ответственное подразделение.

При поступлении заявления услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни, согласно трудовому законодательству Республики Казахстан прием заявления осуществляется следующим рабочим днем.

14. Работник ответственного подразделения в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем регистрации заявления о переоформлении лицензии, проверяет полноту представленных документов.

15. В случае установления факта неполноты представленных документов ответственное подразделение в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения документов услугополучателя, готовит и направляет мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления о переоформлении лицензии.

16. После установления факта полноты представленных документов ответственное подразделение в течение срока оказания государственной услуги рассматривает документы на предмет их соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан, готовит и направляет на рассмотрение уполномоченного лица услугодателя проект приказа о переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности либо мотивированного отказа в переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности. Уполномоченное лицо услугодателя подписывает проект приказа о переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности либо мотивированный отказ в переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности.

При выявлении оснований для отказа в переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности уполномоченный орган уведомляет услугополучателя о предварительном решении об отказе в переоформлении лицензии, а также времени и месте (способе) проведения заслушивания для предоставления услугополучателю возможности выразить позицию по предварительному решению.

Уведомление о заслушивании направляется не менее чем за 3 (три) рабочих дня до завершения срока оказания государственной услуги. Заслушивание проводится не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня уведомления.

При наличии оснований для отказа в переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности срок рассмотрения заявления о переоформлении лицензии может быть продлен мотивированным решением руководителя услугодателя или его заместителя на разумный срок, но не более чем до 2 (двух) месяцев ввиду необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения заявления о переоформлении лицензии, о чем извещается заявитель в течение 3 (трех) рабочих дней со дня продления срока, в соответствии с пунктом 3 статьи 76 Административного процедурно-процессуального кодекса Республики Казахстан

Сноска. Пункт 16 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.09.2021 № 91 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

17. Работник ответственного подразделения в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем принятия уполномоченным лицом услугодателя соответствующего решения (в пределах срока оказания государственной услуги), на портале направляет услугополучателю уведомление о переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности с приложением электронной копии переоформленной лицензии либо мотивированный отказ в переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности в "личный кабинет" в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП уполномоченного лица услугодателя.

Сноска. Пункт 17 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.04.2023 № 13 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

18. При поступлении заявления на выдачу дубликата лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности (если ранее выданная лицензия была оформлена в бумажной форме) работник услугодателя, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления заявления на выдачу дубликата лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности осуществляет его прием, регистрацию и направление на исполнение в ответственное подразделение.

При поступлении заявления услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни, согласно трудовому законодательству Республики Казахстан прием заявления осуществляется следующим рабочим днем.

Ответственное подразделение в течение 2 (двух) рабочих дней (в пределах срока оказания государственной услуги) рассматривает представленные документы на предмет их соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан, готовит проект дубликата лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности (далее – дубликат лицензии) либо отказа, подписывает дубликат лицензии либо отказ уполномоченного лица услугодателя, на портале направляет услугополучателю уведомление о выдаче дубликата лицензии с приложением электронной копии дубликата лицензии либо отказ в выдаче дубликата лицензии в "личный кабинет" в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП уполномоченного лица услугодателя.

Сноска. Пункт 18 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.04.2023 № 13 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

19. Приостановление действия либо лишение услугополучателя лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности производится по основаниям, предусмотренным статьей 16 Закона.

20. Решение услугодателя о приостановлении действия либо лишении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности направляется для исполнения услугополучателю в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия указанного решения. Информация о принятом решении размещается на интернет-ресурсе услугодателя.

21. При добровольном обращении услугополучателя к услугодателю о прекращении действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности услугополучатель представляет заявление о прекращении действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности в связи с добровольным обращением к услугодателю по форме согласно приложению 5 к Правилам (далее – заявление о прекращении действия лицензии).

22. К заявлению о прекращении действия лицензии прилагаются следующие документы в электронном виде через портал:

1) решение уполномоченного органа услугуполучателя о добровольном обращении к услугодателю о прекращении действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности;

2) письмо о подтверждении исполнения всех обязательств;

3) бухгалтерский баланс и пояснительная записка к нему, составленные по состоянию на последний рабочий день, предшествующий дню направления заявления о прекращении действия лицензии. В пояснительной записке к бухгалтерскому балансу раскрывается информация о кредиторах услугополучателя (при их наличии) с указанием сумм кредиторской задолженности и оснований ее возникновения;

4) информация, подтверждающая выполнение условий пункта 23 Правил.

Сноска. Пункт 22 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.04.2023 № 13 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

23. Информация о добровольном обращении услугополучателя к услугодателю о прекращении действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности публикуется услугополучателем не менее чем в одном в периодическом печатном издании на казахском и русском языках, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, за 60 (шестьдесят) календарных дней и более до даты подачи заявления о прекращении действия лицензии услугодателю.

24. Заявление о прекращении действия лицензии рассматривается услугодателем в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения документов, указанных в пункте 25 Правил.

25. Добровольное обращение к услугодателю о прекращении действия лицензии производится при выполнении услугополучателем следующих условий:

1) представление полного пакета документов, указанных в пункте 22 Правил;

2) отсутствие у услогополучателя обязательств.

Сноска. Пункт 25 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 31.03.2021 № 52 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

26. В случае невыполнения услугополучателем условий, предусмотренных пунктом 25 Правил, услугодатель отказывает в прекращении действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности. При повторном представлении услугополучателем заявления о прекращении действия лицензии исчисление срока его рассмотрения услугодателем начинается со дня его повторного представления.

27. Не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения письма услугодателя о возможности прекращения действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности услугополучатель возвращает оригинал лицензии, выданной на бумажном носителе, услугодателю.

Не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения письма услугодателя о возможности прекращения действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности услугополучатель уведомляет услугодателя о государственной перерегистрации в части исключения из наименования микрофинансовой организации слова "микрофинансовая организация" или аббревиатуры "МФО", наименования кредитного товарищества слов "кредитное товарищество", наименования ломбарда слово "ломбард".

Глава 4. Порядок обжалования решений, действий (бездействия) услугодателя и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственных услуг

28. Обжалование решений, действий (бездействия) услугодателя и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственных услуг производится в письменной форме по почте либо нарочно через канцелярию услугодателя на имя руководителя услугодателя либо лица, его замещающего.

Жалоба услугополучателя по вопросам оказания государственных услуг, поступившая в адрес услугодателя, рассматривается в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня ее регистрации.

29. В жалобе указываются:

1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя услугодателя либо лица, его замещающего;

2) полное наименование и место нахождения услугополучателя;

3) бизнес-идентификационный номер услугополучателя (филиала и представительства);

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

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

6) исходящий номер и дата подачи жалобы;

7) перечень прилагаемых к жалобе документов.

30. Жалоба подписывается услугополучателем либо лицом, являющимся его представителем.

31. Подтверждением принятия жалобы руководителем услугодателя является ее регистрация (штамп, входящий номер и дата) в канцелярии услугодателя с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии), принявшего жалобу, срока и места получения ответа на поданную жалобу.

32. При обращении через портал информация о порядке обжалования предоставляется по телефону Единого контакт-центра: 8-800-080-7777 или 1414.

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

33. В случае несогласия с результатами оказанной государственной услуги услугополучатель обращается с жалобой к уполномоченному органу по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг.

Жалоба услугополучателя, поступившая в адрес уполномоченного органа по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг, рассматривается в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня ее регистрации.

34. В случае несогласия с результатами оказанной государственной услуги услугополучатель обращается в суд в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

Приложение 1
к Правилам лицензирования
микрофинансовой деятельности

Перечень основных требований к оказанию государственной услуги

Сноска. Приложение 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.04.2023 № 13 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Наименование государственной услуги
"Выдача лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности"
Наименование подвидов государственной услуги:
1) получение лицензии;
2) получение дубликата лицензии;
3) переоформление лицензии

1.	Наименование услугодателя	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
2.	Способы предоставления государственной услуги	По всем подвидам государственной услуги: веб-портал "электронного правительства" www.egov.kz (далее – портал)
3.	Срок оказания государственной услуги	Со дня обращения на портал: при выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности (далее – лицензия) – в течение 30 (тридцати) рабочих дней; при переоформлении лицензии – в течение 3 (трех) рабочих дней; при переоформлении лицензии в случае реорганизации услугополучатель в форме выделения или разделения – не позднее 30 (тридцати) рабочих дней; при выдаче дубликата лицензии – в течение 2 (двух) рабочих дней
4.	Форма оказания государственной услуги	По всем подвидам государственной услуги: электронная (полностью автоматизированная)
5.	Результат оказания государственной услуги	Уведомление о выдаче лицензии, дубликата лицензии, переоформлении лицензии либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги
6.	Размер оплаты, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях,	Лицензионные сборы: 1) за выдачу лицензии составляет 30 (тридцать) месячных расчетных показателей; 2) за переоформление лицензии составляет 10 (десять) процентов от ставки за выдачу лицензии; 3) за выдачу дубликата лицензии составляет 100 (сто) процентов от ставки за выдачу лицензии. Оплата лицензионного сбора осуществляется в наличной или

	предусмотренных законодательством Республики Казахстан	безналичной форме через банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, в безналичной форме через платежный шлюз " электронного правительства".
7.	График работы услугодателя и объектов информации	1) услугодателя – с понедельника по пятницу с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии со статьями 80 и 81 Трудового кодекса Республики Казахстан (далее – Трудовой кодекс) и статьями 3 и 5 Закона Республики Казахстан "О праздниках в Республике Казахстан" (далее – Закон о праздниках); график приема заявлений и направление результатов оказания государственной услуги с 9.00 до 17.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов; 2) портала – круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу и Закону о праздниках, прием заявления и направление результатов оказания государственной услуги осуществляется следующим рабочим днем).
		При обращении услугополучателя для получения лицензии на портал : 1) электронное заявление о выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности по форме согласно приложению 2 к Правилам; 2) электронные копии документов, подтверждающих оплату минимального размера уставного капитала. В качестве документов, подтверждающих оплату

		минимального размера уставного капитала представляются следующие документы: документ банка второго уровня (в том числе выписка о движении денег по банковским счетам клиента), подтверждающий зачисление на банковский счет денег в качестве взноса в уставный капитал услугополучателя, и выданный не ранее 30 (тридцати) календарных дней до даты обращения за получением лицензии; 3) сведения о соблюдении минимального размера собственного капитала по форме согласно приложению 6 к Правилам (в виде электронной копии документа); 4) электронная копия документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора за право занятия отдельными видами деятельности, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства"; 5) электронная копия устава и, при наличии, реестр участников хозяйственного товарищества, либо выписка из него, выданная профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг; 6) 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 услугополучателя, являющимся юридическим лицом, согласно приложению 2-1 к Правилам, по состоянию на дату, предшествующую дате представления документов, с приложением: сведений о первом руководителе исполнительного органа (лица, единолично исполняющего функции исполнительного органа)

		и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) крупного участника (крупного акционера) услугополучателя 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, при наличии) крупного участника– 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 первый руководитель исполнительного органа (лицо, единолично исполняющее функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) крупного участника (крупного акционера) – юридического лица 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 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; 7) 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 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 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 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; 8) сведения о руководящем работнике услугополучателя, согласно приложению 2-3 к Правилам, 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. 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; 9) сведения о системе обеспечения безопасности и технической укрепленности помещений ломбарда по форме согласно прил ожению 7 к Правилам (для ломбардов) (в виде электронной копии документа); 10) электронные копии документов, подтверждающих наем и (или) назначение (избрание) руководящих работников, работников службы внутреннего контроля (при наличии); 11) электронная копия правил предоставления микрокредитов; 12) электронные копии документов, подтверждающих наличие у руководящих работников высшего образования. Документы, представляемые на иностранном языке, переводятся

		на казахский и русский языки и подлежат нотариальному засвидетельствованию в соответствии с подпунктом 9) пункта 1 статьи 34, подпунктом 7) пункта 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан "О нотариате"; 13) электронные копии положений о филиалах и представительствах (при их наличии). При обращении услугополучателя для получения дубликата лицензии (если ранее выданная лицензия была оформлена в бумажной форме) на портал: 1) электронное заявление о выдаче дубликата лицензии в произвольной форме; 2) электронная копия документа, подтверждающего уплату лицензионного сбора за право занятия отдельными видами деятельности при выдаче дубликата лицензии, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз " электронного правительства". При обращении услугополучателя для переоформления лицензии на портал при изменении названия (не влекущего изменения вида микрофинансовой деятельности, организационно-правовой формы) , места нахождения (не влекущего увеличение уставного капитала организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность), реорганизации в форме слияния или присоединения: 1) электронное заявление о переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности по форме согласно п риложению 4 к Правилам; 2) электронная копия документа, подтверждающего уплату лицензионного сбора за переоформление лицензии, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз " электронного правительства"; 3) электронные копии документов, содержащих информацию об
8.	Перечень документов и сведений, истребуемых у услугополучателя для оказания государственной услуги	

		изменениях, послуживших основанием для переоформления лицензии, за исключением документов, информация из которых содержится в государственных информационных системах; 4) сведения о соблюдении минимального размера собственного капитала по форме согласно приложению 6 к Правилам. При обращении услугополучателя для переоформления лицензии на портал при изменении места нахождения (влекущего увеличение уставного капитала), изменении вида микрофинансовой деятельности, изменении организационно-правовой формы (преобразовании), реорганизации в форме разделения или выделения: 1) электронное заявление о переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности по форме согласно приложению 4-1 к Правилам; 2) электронные копии документов, подтверждающих оплату минимального размера уставного капитала. В качестве документов, подтверждающих оплату минимального размера уставного капитала представляются следующие документы: документ банка второго уровня (в том числе выписка о движении денег по банковским счетам клиента), подтверждающий зачисление на банковский счет денег в качестве взноса в уставный капитал услугополучателя, и выданный не ранее 30 (тридцати) календарных дней до даты обращения за получением лицензии; 3) сведения о соблюдении минимального размера собственного капитала по форме согласно приложению 6 к Правилам (в виде электронной копии документа);

		4) электронная копия документа, подтверждающего уплату лицензионного сбора за переоформление лицензии, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз " электронного правительства"; 5) электронная копия устава и, при наличии, реестр участников хозяйственного товарищества, либо выписка из него, выданная профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг; 6) сведения о крупном участнике (крупном акционере) услугополучателя, являющимся юридическим лицом, согласно при ложению 2-1 к Правилам, по состоянию на дату, предшествующую дате представления документов, с приложением: сведений о первом руководителе исполнительного органа (лица, единолично исполняющего функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) крупного участника (крупного акционера) услугополучателя 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, 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 первый руководитель исполнительного органа (лицо, единолично исполняющее функции исполнительного органа) и органа управления (наблюдательного совета, при наличии) крупного участника (крупного акционера) – юридического лица 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 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; 7) 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 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 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; 8) сведения о руководящем работнике услугополучателя, согласно приложению 2-3 к Правилам 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. 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; 9) сведения о системе обеспечения безопасности и технической укрепленности помещений ломбарда по форме согласно прил ожению 7 к Правилам (для ломбардов) (в виде электронной копии документа) при изменении вида микрофинансовой деятельности с микрофинансовой организации или кредитного товарищества на ломбард; 10) электронные копии документов, подтверждающих наем и (или) назначение (избрание) руководящих работников, работников службы внутреннего контроля (при наличии); 11) электронная копия правил предоставления микрокредитов; 12) электронные копии документов, подтверждающих наличие у руководящих работников высшего образования. При обращении услугополучателя для переоформления лицензии в случаях изменения организационно-правовой формы (преобразования) документы и сведения, подтверждающие соответствие услугополучателя квалификационным требованиям, не представляются, за исключением случаев изменения сведений и (или) содержания документов и (или) истечения срока действия документов. В заявлении о переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности указываются сведения (дата, номер исходящего документа) о ранее представленных услугодателю документах и сведениях.
		Основания для отказа в выдаче лицензии: 1) несоответствие представленных документов требованиям, установленным Правилами, а

		также предоставления недостоверных сведений и информации, подлежащих отражению в данных документах; 2) если услугополучатель в течение 6 (шести) месяцев со дня его государственной регистрации (перерегистрации) в Государственной корпорации " Правительство для граждан" не обратился с заявлением о выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности; 3) несоблюдение одного из требований, установленных статья ми 11, 12, 13, пунктами 5 и 6 статьи 14, пунктом 3 статьи 14-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" (далее - Закон); 4) несоблюдение срока государственной перерегистрации, установленного пунктом 1 статьи 31 Закона; 5) несоблюдение срока, установленного пунктом 2-1 статьи 31 Закона, для подачи заявления о выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности; 6) если занятие видом деятельности запрещено Законом для услугополучателя, предметом деятельности которого является оказание финансовых услуг; 7) не внесен лицензионный сбор; 8) услугополучатель не соответствует квалификационным требованиям; 9) в отношении услугополучателя имеется вступившее в законную силу решение (приговор) суда о приостановлении или запрещении деятельности, подлежащей лицензированию; 10) судом на основании представления судебного исполнителя временно запрещено выдавать услугополучателю лицензию; 11) установлена недостоверность документов, представленных услугополучателем для получения
9.	Основания для отказа в оказании государственной услуги, установленные законами Республики Казахстан	

		лицензии, и (или) данных (сведений), содержащихся в них. Основания для отказа в переоформлении лицензии: 1) непредставление или ненадлежащее оформление документов, указанных в пункте 8 Перечня основных требований к оказанию государственной услуги ; 2) несоответствие квалификационным требованиям.
10.	Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги	Услугополучатель имеет возможность получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством "личного кабинета" портала, а также Единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг. Контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе услугодателя. Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080 -7777, 1414.

Приложение 2
к Правилам лицензирования
микрофинансовой деятельности

Заявление о выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности

Сноска. Приложение 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.04.2023 № 13 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Прошу выдать лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности:

_____

(вид микрофинансовой деятельности)

Сведения об услугополучателе:

1. Наименование, место нахождения и фактический адрес

_____

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

_____

(бизнес-идентификационный номер (при наличии)

_____

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

2. Номер и дата свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных
акций (для юридических лиц, созданных в организационно-правовой форме акционерного общества) и размер уставного капитала услугополучателя

_____

_____

3. Выполнено ли требование о присоединении к единой информационной системе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

_____

_____.

да (нет)

4. Выполнено ли требование по установлению информационной системы, обеспечивающей автоматизацию ведения бухгалтерского учета

_____

_____.

да (нет)

5. Выполнено ли требование о заключении договора о предоставлении информации в кредитное бюро с государственным участием

_____

да (нет).

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

_____

_____.

Услугополучатель подтверждает достоверность и полноту прилагаемых к заявлению документов и информации. Услугополучатель предоставляет согласие на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя исполнительного органа услугополучателя либо лица, уполномоченного на подачу заявления (с приложением подтверждающих документов).

_____

(электронная цифровая подпись) (дата)

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)

Сноска. Правила дополнены приложением 2-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.04.2023 № 13 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Крупный участник (крупный акционер) организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность (далее – заявитель)

_____

(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 заявителя или процентное соотношение количества голосующих акций заявителя, принадлежащих акционеру, к общему количеству голосующих акций заявителя

_____

8. Размер собственного капитала крупного участника (крупного акционера) заявителя

перед внесением денег в долю участия в уставном капитале заявителя (в оплату акций заявителя) и сумма, внесенная в долю участия в уставном капитале заявителя (оплату акции заявителя)

_____

9. Сведения о наличии регистрации, место жительства или место нахождения в офшорных зонах, перечень которых установлен постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 "Об установлении Перечня офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 20095)

_____

да (нет)

10. Сведения об участии крупного участника (крупного акционера) заявителя 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) заявителя, 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) заявителя, 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) заявителя

_____

(фамилия, имя, отчество (при его наличии)

13. Сведения о том, являлся ли заявитель 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),

2), 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 (акционера) заявителя или лица, исполняющего его обязанности _____

Приложение 2-2
к Правилам лицензирования
микрофинансовой деятельности
место для фотографии

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 (при его наличии), должность)

Сноска. Правила дополнены приложением 2-2 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.04.2023 № 13 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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, по отношению к которым заявитель является крупным участником (крупным акционером) либо имеет право на соответствующую долю в имуществе:

№	Наименование, бизнес-идентификационный номер и место нахождения юридического лица	Вид деятельности юридического лица	Доля участия в уставном капитале или соотношение количества акций, принадлежащих заявителю, 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 заявителя, а также количества долей (акций), в результате владения которыми заявитель в совокупности с иными лицами является крупным участником (крупным акционером).

4. Сведения о трудовой деятельности.

В данном пункте указываются сведения о трудовой деятельности заявителя, в том числе с даты окончания высшего учебного заведения, а также период, в течение которого заявителем 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;

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

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.

5. Сведения о членстве в инвестиционных комитетах в организациях:

№	Период (дата, месяц, год)	Наименование организации	Должность	Причины увольнения, 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 (при его наличии)	Индивидуальный идентификационный номер	Родственные отношения	Место работы и должность
1	2	3	4	5

7. Сведения о наличии регистрации, место жительства или место нахождения крупного участника (акционера) услугополучателя – физического лица в офшорных зонах, перечень которых установлен постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 "Об установлении Перечня офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 20095)

_____

да (нет)

8. Сведения о том, являлся ли крупный участник (крупный акционер) услугополучателя – физическое лицо 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), 2), 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 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 об отнесении банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, 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 решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, либо вступления в законную силу решения суда 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 заявитель 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 акта суда, 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, и финансированию терроризма"

_____

да (нет)

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 (при его наличии)

_____
(заполняется собственноручно печатными буквами)
Подпись _____
Дата _____

Приложение 2-3
к Правилам лицензирования
микрофинансовой деятельности
Форма
место для фотографии

Сведения о руководящих работниках услугополучателя

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

Сноска. Правила дополнены приложением 2-3 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.04.2023 № 13 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Общие сведения:

Дата и место рождения	
Гражданство	
Данные документа, удостоверяющего личность, индивидуальный идентификационный номер	

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 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 (при его наличии)	Индивидуальный идентификационный номер	Родственные отношения	Место работы и должность
1	2	3	4	5

4. Сведения об участии руководящего работника услугополучателя в уставном капитале или владении акциями юридических лиц:

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

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

5. Сведения о трудовой деятельности (указываются сведения о всей трудовой деятельности руководящего работника услугополучателя (также членство в органе управления), в том числе с момента окончания высшего учебного заведения, с указанием должности в финансовой организации, банковском и (или) страховом холдинге, 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 столбце 3;

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

6. Сведения о том, являлся ли руководящий работник услугополучателя ранее руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, руководителем или заместителем руководителя 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 период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, лишении лицензии финансовой организации, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, 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 в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан.

Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, консервации страховой (перестраховочной) организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, 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 в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан

_____

(наименование финансовой организации, должность,

_____

период работы)

7. Отзывалось ли у руководящего работника согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в данной и (или) иной финансовой организации, данном и (или) ином филиале банка-нерезидента Республики Казахстан, филиале страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиале страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан.

Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

_____

да (нет).

8. Привлекался ли руководящий работник услугополучателя к ответственности за совершение коррупционного преступления либо был ли подвергнут административному взысканию до даты назначения (избрания) за совершение коррупционного правонарушения

_____

да (нет)

_____

краткое описание правонарушения, преступления, решение суда,

_____

с указанием оснований привлечения к ответственности.

9. Сведения о том, являлся ли руководящий работник услугополучателя ранее руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником (крупным акционером) - физическим лицом, руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) - юридического лица-эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам в течение четырех и более последовательных периодов, либо сумма задолженности которого по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный и (или) более размер купонного вознаграждения, либо размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составляет сумму, в десять тысяч-кратный раз превышающую размер месячного расчетного показателя, установленный законом о республиканском бюджете на дату выплаты

_____

да (нет)

(наименование юридического лица,

_____

должность, период работы)

10. Сведения о наличии непогашенной или неснятой судимости

_____

11. Сведения о наличии в отношении руководящего работника, вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения

права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно.

Приложение 3
к Правилам лицензирования
микрофинансовой деятельности
Форма

Герб Республики Казахстан
полное наименование уполномоченного органа
по регулированию, контролю и надзору
финансового рынка и финансовых организаций

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности

Сноска. Приложение 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 31.03.2021 № 52 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Номер лицензии _____ Дата выдачи " ____ "_____ года

_____

(наименование микрофинансовой организации, кредитного товарищества, ломбарда)

_____

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

Настоящая лицензия дает право на осуществление микрофинансовой деятельности:

_____

(вид микрофинансовой деятельности)

Уполномоченное лицо услугодателя _____

(подпись или электронная цифровая подпись)

_____

(фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Приложение 4
к Правилам лицензирования
микрофинансовой деятельности

Заявление о переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности

Сноска. Приложение 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.04.2023 № 13 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Прошу переоформить лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности

_____

(указать причину переоформления лицензии)

1. Наименование, место нахождения услугополучателя

_____

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

_____

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

2. Данные о лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности

_____

(номер, дата выдачи, наименование государственного органа, выдавшего лицензию)

_____

3. Сведения по реорганизации юридических лиц:

№	Информация о реорганизации	Наименование	БИН
1.	Сведения по юридическим лицам, реорганизованным в форме слияния		
1.1.	Наименование юридических лиц, реорганизованных в форме слияния		
1.2.	Наименование юридического лица, образованного в форме слияния		
2.	Сведения по юридическим лицам, реорганизованным в форме присоединения		
2.1.	Наименование присоединенного юридического лица		
2.2.	Наименование юридического лица, к которому присоединено юридическое лицо		

_____

_____

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

_____

Услугополучатель подтверждает достоверность прилагаемых к заявлению документов (информации).

Услугополучатель предоставляет согласие на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя исполнительного органа услугополучателя либо лица, уполномоченного на подачу заявления (с приложением подтверждающих документов).

_____

(электронная цифровая подпись) (дата)

Приложение 4-1
к Правилам лицензирования
микрофинансовой деятельности

Заявление о переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности

Сноска. Правила дополнены приложением 4-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 31.03.2021 № 52 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования); в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.04.2023 № 13 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Прошу переоформить лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности

_____.

(указать причину переоформления лицензии)

1. Данные о лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности

_____.

(номер, дата выдачи, наименование государственного органа, выдавшего лицензию)

Сведения об услугополучателе:

2. Наименование, место нахождения и фактический адрес

_____

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

_____

(бизнес-идентификационный номер (при наличии)

_____.

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

3. Номер и дата свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных
акций (для юридических лиц, созданных в организационно-правовой форме акционерного общества, а также юридических лиц, реорганизованных в форме преобразования хозяйственного товарищества в акционерное общество) и размер уставного капитала услугополучателя

_____

_____

4. Выполнено ли требование о присоединении к единой информационной системе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

_____.

да (нет)

5. Выполнено ли требование о заключении договора о предоставлении информации в кредитное бюро с государственным участием

_____

да (нет)

6. Выполнено ли требование по установлению информационной системы, обеспечивающей автоматизацию ведения бухгалтерского учета

_____.

да (нет)

7. Сведения по реорганизации юридических лиц:

№	Информация о реорганизации	Наименование	БИН
1.	Сведения по юридическим лицам, реорганизованным в форме выделения		
1.1	Наименование юридического лица, реорганизованного в форме выделения		
1.2	Наименование юридических лиц, образованных после реорганизации в форме выделения		
2.	Сведения по юридическим лицам, реорганизованным в форме разделения		
2.1	Наименование юридического лица, реорганизованного в форме разделения		
2.2	Наименование юридических лиц, образованных после реорганизации в форме разделения		
3.	Сведения по юридическим лицам, реорганизованным в форме преобразования		
3.1.	Наименование юридического лица, реорганизованного в форме преобразования		
3.2.	Наименование юридического лица, образованного после реорганизации в форме преобразования		

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

_____

_____

Услугополучатель подтверждает достоверность и полноту прилагаемых к заявлению документов и информации.

Услугополучатель предоставляет согласие на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах .

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя исполнительного органа услугополучателя либо лица, уполномоченного на подачу заявления (с приложением подтверждающих документов).

_____

(электронная цифровая подпись) (дата)

Приложение 5
к Правилам лицензирования
микрофинансовой деятельности
Форма

Заявление о прекращении действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности в связи с добровольным обращением к услугодателю

_____

(наименование услугополучателя)

просит в соответствии с решением уполномоченного органа услугополучателя № _____ от "____" _____ ____ года,

осуществить прекращение действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности _____.

(номер лицензии, дата выдачи)

Услугополучатель подтверждает достоверность прилагаемых к заявлению документов (информации).

Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому из них) _____

_____ .

Услугополучатель предоставляет согласие на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя исполнительного органа услугополучателя либо лица, уполномоченного на подачу заявления (с приложением подтверждающих документов)

_____ _____

подпись или электронная цифровая подпись) (дата)

Приложение 6
к Правилам лицензирования
микрофинансовой деятельности

Форма

Сведения о соблюдении минимального размера собственного капитала

Наименование организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность	Размер собственного капитала (в тысячах тенге) на дату подачи заявления

"____" _____ ____ года

_____

фамилия, имя, отчество (при его наличии) и подпись лица, уполномоченного на

_____

подачу сведений (с приложением подтверждающих документов)

Приложение 7
к Правилам лицензирования
микрофинансовой деятельности
Форма

Сведения о системе обеспечения безопасности и технической укрепленности помещений ломбарда

Помещения _____ состоят из
(полное наименование услугополучателя)
зон, соответствующих Правилам организации деятельности ломбардов, включая вопросы
хранения вещей в ломбарде, установления требований по обеспечению безопасности и технической укрепленности помещений ломбардов, мер по противодействию обороту в ломбардах незаконно добытых вещей, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 226, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19709, (далее – Правила № 226).

Место нахождения помещения (помещений): _____ _____		
Помещение ломбарда	Характеристика (описание в произвольной форме)	Оснащение системами видеонаблюдения, охранной сигнализацией и пультом экстренного вызова в соответствии с пунктом 9 Правил № 226 (да (нет)
Операционная касса		
Зона обслуживания клиентов		
Место для хранения вещей		

"___ "_____ _____ года

_____

фамилия, имя, отчество (при его наличии) и подпись лица, уполномоченного на

подачу сведений (с приложением подтверждающих документов)

Примечание: если описание помещений, расположенных по разным адресам, идентичное, допускается заполнение сведений в одной форме с указанием нескольких адресов помещений.

Приложение 2 к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 23 ноября 2020 года № 108

Квалификационные требования по осуществлению микрофинансовой деятельности и перечень документов, подтверждающих соответствие им

Сноска. Квалификационные требования с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 31.03.2021 № 52 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования); от 20.09.2021 № 91 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 27.04.2023 № 13 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

№ п/п	Квалификационные требования	Документы, подтверждающие соответствие квалификационным требованиям
1	2	3
1.	Наличие информационной системы, обеспечивающей автоматизацию ведения бухгалтерского учета	Сведения о наличии информационной системы, обеспечивающей автоматизацию ведения бухгалтерского учета, указанные в заявлении о выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, по форме согласно приложению 2 к Правилам. Сведения о наличии информационной системы, обеспечивающей автоматизацию ведения бухгалтерского учета, указанные в заявлении о переоформлении лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, по форме согласно приложению 4-1 к Правилам.
		Документы, подтверждающие наем и (или) назначение (избрание

2.	Наличие персонала, необходимого для осуществления микрофинансовой деятельности	) руководящих работников, работников службы внутреннего контроля (при наличии).
3.	Оплата минимального размера уставного капитала	Копии документов, подтверждающих оплату минимального размера уставного капитала, установленного постановлением 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", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19629.
4.	Соблюдение минимального размера собственного капитала	Сведения о соблюдении минимального размера собственного капитала по форме согласно приложению 6 к Правилам.
5.	Выполнение требований по обеспечению безопасности и технической укрепленности помещений (для ломбардов), установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 226 "Об утверждении Правил организации деятельности ломбардов, включая вопросы хранения вещей в ломбарде, установления требований по обеспечению безопасности и технической укрепленности помещений ломбардов, мер по противодействию обороту в ломбардах незаконно добытых вещей", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19709.	Сведения о системе обеспечения безопасности и технической укрепленности помещений ломбарда по форме согласно приложению 7 к Правилам (для ломбардов).
6.	Наличие Правил предоставления микрокредитов, соответствующих требованиям статьи 17 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности"	Правила предоставления микрокредитов.

7.	Исключена постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 31.03.2021 № 52 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).	
8.	Наличие документов, удостоверяющих личность руководящих работников и крупных участников (крупных акционеров) (для иностранцев и лиц без гражданства)	Документы, удостоверяющие личность руководящих работников и крупных участников (крупных акционеров) (для иностранцев и лиц без гражданства).
9.	Наличие у руководящего работника высшего образования	Документы, подтверждающие наличие у руководящего работника высшего образования.
	Руководящим работником не может быть физическое лицо: 1) не имеющее безупречной деловой репутации; 2) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, руководителем или заместителем руководителя 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 период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) решения об отнесении банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных банков,	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. 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

10.	филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, консервации страховой (перестраховочной) организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, 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 в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан; 3) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в данной и (или) иной финансовой организации, данном и (или) ином филиале банка-нерезидента Республики Казахстан, филиале страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиале страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан; 4) совершившее коррупционное преступление либо подвергнутое административному взысканию до даты назначения (избрания) за совершение коррупционного правонарушения.	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 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 течении 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 (при его наличии) должностного лица и отметкой на верность копии.
	1. Не может являться крупным участником микрофинансовой организации лицо, которое: 1) является физическим лицом, имеющим непогашенную или неснятую судимость; 2) имеет регистрацию, место жительства или место нахождения в офшорных зонах, перечень которых установлен постановлением Правления Агентства	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, 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

11.		Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 "Об установлении Перечня офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 20095); 3) является юридическим лицом, учредитель (акционер, участник) либо руководящий работник которого ранее являлся 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), 2), 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	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 о крупном участнике (крупном акционере) услугополучателя, являющимся физическим лицом, согласно прил ожению 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

	более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, консервации страховой (перестраховочной) организации, принудительном выкупе ее акций, 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 решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента 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).	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 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 (при его наличии) должностного лица и отметкой на верность копии.
12.	Выполнение требования о присоединении к единой информационной системе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	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.

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан