

Описание последовательности процедур (действий) при государственной регистрации выпуска облигаций со сроком обращения не более двенадцати месяцев с указанием длительности каждой процедуры (действия) изложено согласно приложению 5 к настоящему регламенту государственной услуги.

Глава 4. Описание порядка использования информационных систем в процессе оказания государственной услуги

12. Описание порядка обращения и последовательности процедур (действий) услугодателя и услугополучателя при оказании государственной услуги через портал.

1) услугополучатель осуществляет регистрацию на портале с помощью своего регистрационного свидетельства ЭЦП, которое хранится в интернет-браузере компьютера услугополучателя;

2) процедура 1 – ввод пароля (процесс авторизации) на портале для получения государственной услуги;

3) условие 1 – проверка на портале подлинности данных о зарегистрированном услугополучателе через логин (индивидуальный идентификационный номер либо бизнес-идентификационный номер) и пароль;

4) процедура 2 – выбор услугополучателем государственной услуги, указанной в настоящем регламенте государственной услуги, вывод на экран формы запроса для оказания государственной услуги и заполнение услугополучателем формы (ввод данных) с учетом ее структуры и форматов требований, прикрепление к форме запроса необходимых документов в электронной форме;

5) процедура 3 – выбор услугополучателем ЭЦП для удостоверения (подписания) запроса;

6) процедура 1 – ввод работником услугодателя логина и пароля (авторизация) на портале;

7) условие 1 – проверка на портале подлинности данных о зарегистрированном работнике услугодателя через логин и пароль;

8) процедура 2 – регистрация электронного документа (запроса услугополучателя) и его обработка на портале;

9) условие 2 – проверка документов, представленных услугополучателем, на предмет соответствия требованиям стандарта;

10) процедура 3 – формирование результата оказания государственной услуги;

11) процедура 4 – получение услугополучателем результата оказания государственной услуги.

13. Диаграмма функционального взаимодействия информационных систем, задействованных в оказании государственной услуги, изложена согласно приложению 6 к настоящему регламенту государственной услуги.

14. Справочник бизнес-процессов оказания государственной услуги при государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций изложен согласно приложению 7 к настоящему регламенту государственной услуги.

Справочник бизнес-процессов оказания государственной услуги при государственной регистрации облигационной программы изложен согласно приложению 8 к настоящему регламенту государственной услуги.

Справочник бизнес-процессов оказания государственной услуги при государственной регистрации облигационной программы и первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы, представленные услугополучателем одновременно, изложен согласно приложению 9 к настоящему регламенту государственной услуги.

Справочник бизнес-процессов оказания государственной услуги при государственной регистрации облигационной программы, зарегистрированной уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, изложен согласно приложению 10 к настоящему регламенту государственной услуги.

Справочник бизнес-процессов оказания государственной услуги при государственной регистрации выпуска облигаций со сроком обращения не более двенадцати месяцев изложен согласно приложению 11 к настоящему регламенту государственной услуги.

Приложение 1 к регламенту государственной услуги «Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций»

Описание последовательности процедур (действий) при государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций с указанием длительности каждой процедуры (действия)



Примечание.
Процедуры, предусмотренные пунктами 2 и 3, осуществляются в течение 1 (одного) рабочего дня.

Приложение 2 к регламенту государственной услуги «Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций»

Описание последовательности процедур (действий) при государственной регистрации облигационной программы с указанием длительности каждой процедуры (действия)



Примечание.
Процедуры, предусмотренные пунктами 1, 2 и 3, осуществляются в течение 1 (одного) рабочего дня.

Приложение 3 к регламенту государственной услуги «Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций»

Описание последовательности процедур (действий) при государственной регистрации облигационной программы и первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы, представленные услугополучателем одновременно, с указанием длительности каждой процедуры (действия)



Примечание.
Процедуры, предусмотренные пунктами 2 и 3, осуществляются в течение 1 (одного) рабочего дня.

Приложение 4 к регламенту государственной услуги «Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций»

Описание последовательности процедур (действий) при государственной регистрации выпуска облигаций в пределах облигационной программы, зарегистрированной уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, с указанием длительности каждой процедуры (действия)



Примечание.
Процедуры, предусмотренные пунктами 2 и 3, осуществляются в течение 1 (одного) рабочего дня.

Приложение 5 к регламенту государственной услуги «Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций»

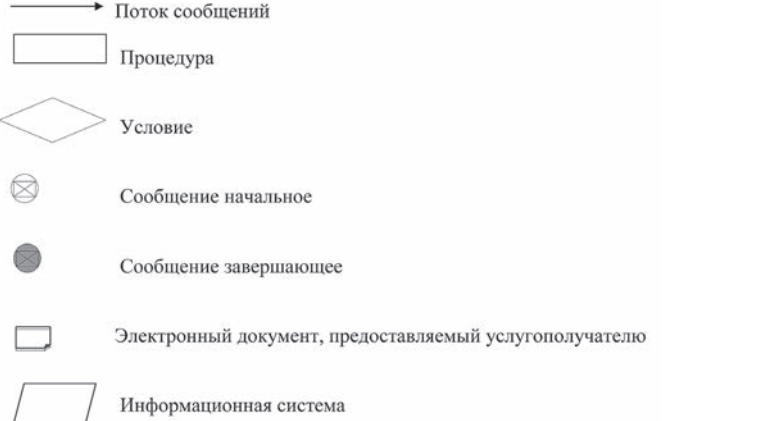
Описание последовательности процедур (действий) при государственной регистрации выпуска облигаций со сроком обращения не более двенадцати месяцев с указанием длительности каждой процедуры (действия)



Примечание.
Процедуры, предусмотренные пунктами 2, 3 и 4, осуществляются в течение 1 (одного) рабочего дня.

Приложение 6 к регламенту государственной услуги «Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций»

Диаграмма функционального взаимодействия информационных систем, задействованных в оказании государственной услуги



Приложение 7 к регламенту государственной услуги «Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций»

Справочник бизнес-процессов оказания государственной услуги при государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций



Примечание.
Процедуры, предусмотренные пунктами 2 и 3, осуществляются в течение 1 (одного) рабочего дня.

Приложение 8 к регламенту государственной услуги «Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций»

Справочник бизнес-процессов оказания государственной услуги при государственной регистрации облигационной программы



Примечание.
Процедуры, предусмотренные пунктами 1, 2 и 3, осуществляются в течение 1 (одного) рабочего дня.

Приложение 9 к регламенту государственной услуги «Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций»

Справочник бизнес-процессов оказания государственной услуги при государственной регистрации облигационной программы и первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы, представленные услугополучателем одновременно



Примечание.
Процедуры, предусмотренные пунктами 2 и 3, осуществляются в течение 1 (одного) рабочего дня.

Приложение 10 к регламенту государственной услуги «Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций»

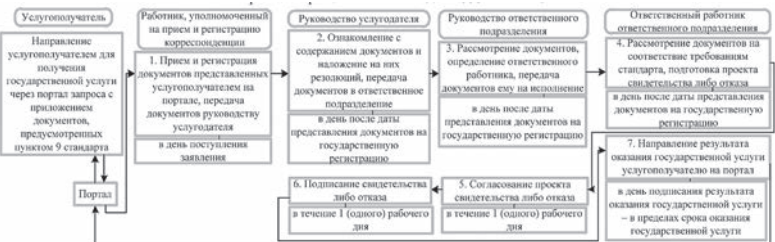
Справочник бизнес-процессов оказания государственной услуги при государственной регистрации выпуска облигаций в пределах облигационной программы, зарегистрированной уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций



Примечание.
Процедуры, предусмотренные пунктами 2 и 3, осуществляются в течение 1 (одного) рабочего дня.

Приложение 11 к регламенту государственной услуги «Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций»

Справочник бизнес-процессов оказания государственной услуги при государственной регистрации выпуска облигаций со сроком обращения не более двенадцати месяцев



Примечание.
Процедуры, предусмотренные пунктами 2, 3 и 4, осуществляются в течение 1 (одного) рабочего дня.

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан

г. Алматы от 26 ноября 2019 года № 210

Об утверждении Перечня документов, необходимых для получения микрокредита, а также Правил ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

- 1) утвердить Перечень документов, необходимых для получения микрокредита, согласно приложению 1 к настоящему постановлению;
- 2) Правила ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита, согласно приложению 2 к настоящему постановлению;
- 2) Департаменту методологии и регулирования финансовых организаций в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления;

3. Департаменту внешних коммуникаций – пресс-службе Национального Банка обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания;

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О. А.

5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2020 года и подлежит официальному опубликованию.

Председатель Национального Банка
Е. ДОСАЕВ

Зарегистрировано в Министерстве юстиции РК 4 декабря 2019 года за № 19683.

Приложение 1
к постановлению Правления Национального
Банка Республики Казахстан
от 26 ноября 2019 года № 210

Перечень документов, необходимых для получения микрокредита

1. Для получения микрокредита заявитель – физическое лицо предоставляет:
 - 1) заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заявителем обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения, с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения (не требуется при выдаче ломбардом залогового билета);
 - 2) документ, удостоверяющий личность заявителя (информация о документе, удостоверяющем личность заявителя, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);
 - 3) документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (для представителя заявителя);
 - 4) в случае, если предоставляемый микрокредит обеспечивается залогом имущества, – договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, а в случаях обязательной регистрации залога имущества – свидетельство о регистрации залога имущества;
 - 5) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика (не требуется при получении микрокредита в кредитном товариществе и ломбарде).
2. Для получения микрокредита заявитель – юридическое лицо предоставляет:
 - 1) заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заявителем обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;
 - 2) решение органа заявителя на получение микрокредита;
 - 3) копии учредительных документов заявителя;
 - 4) документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (для представителя заявителя);
 - 5) в случае, если предоставляемый микрокредит обеспечивается залогом имущества, – решение органа залогодателя – юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заявителя, договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, а в случаях обязательной регистрации залога имущества – свидетельство о регистрации залога имущества.

Приложение 2
к постановлению Правления Национального
Банка Республики Казахстан
от 26 ноября 2019 года № 210

Правила ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита

1. Настоящие Правила ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита (далее – Правила) действуют в отношении договора о предоставлении микрокредита, предусмотренного пунктом 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон).
- Требования Правил распространяются на организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность (далее – микрофинансовые организации), осуществляющие деятельность по предоставлению микрокредитов.
2. В микрофинансовой организации кредитное досье открывается в день подписания заемщиком первого договора о предоставлении микрокредита с данной микрофинансовой организацией.
3. Кредитное досье содержит документы, предусмотренные в Перечне документов, необходимых для получения микрокредита, согласно приложению 1 к настоящему постановлению, а также следующие документы и сведения:
 - 1) договор о предоставлении микрокредита;
 - 2) дополнительные соглашения к договору о предоставлении микрокредита;
 - 3) подписанный сторонами график погашения микрокредита;
 - 4) расчеты уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения (при наличии);
 - 5) договор гарантии или поручительства, документы, подтверждающие полномочия представителя на подписание гарантийного договора от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя (в случае микрокредита, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией или поручительством);
 - 6) переписку между микрофинансовой организацией и заемщиком;
 - 7) документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по договору о предоставлении микрокредита, отражающие источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные заемщиком либо вырученные от продажи залогового имущества);
 - 8) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро;
 - 9) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета.
4. Микрофинансовая организация ведет кредитное досье, содержит его в актуальном состоянии, а также обеспечивает полноту документов в нем в соответствии с требованиями Правил.
5. Кредитное досье формируется на бумажном носителе и (или) в электронном виде.
6. После завершения взаимоотношений с заемщиком кредитное досье переводится на хранение. Хранение осуществляется в микрофинансовой организации.
- Хранение документов кредитного досье осуществляется в соответствии с требованиями Приказа исполнительного агентства Министра культуры и спорта Республики Казахстан от 29 сентября 2017 года № 263 «Об утверждении Перечня типовых документов, образующихся в деятельности государственных и негосударственных организаций, с указанием срока хранения» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов за № 15997).
- Документы в электронном виде хранятся в том формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены.

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан

г. Алматы от 26 ноября 2019 года № 212

Об утверждении Правил предоставления банками информации по прямому и косвенному участию в уставных капиталах юридических лиц, в которых банки являются крупными участниками

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила предоставления банками информации по прямому и косвенному участию в уставных капиталах юридических лиц, в которых банки являются крупными участниками.
2. Департаменту статистики финансового рынка 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 Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;
 - 3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления;
 3. Департаменту внешних коммуникаций – пресс-службе Национального Банка Республики Казахстан обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания;
 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя председателя Национального Банка Республики Казахстан Абылкасымову М. Е.
 5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2020 года и подлежит официальному опубликованию.

Председатель Национального Банка
Е. ДОСАЕВ

Зарегистрировано в Министерстве юстиции РК 4 декабря 2019 года за № 19694.

Утверждены
постановлением Правления Национального
Банка Республики Казахстан
от 26 ноября 2019 года № 212

Правила предоставления банками информации по прямому и косвенному участию в уставных капиталах юридических лиц, в которых банки являются крупными участниками

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила предоставления банками информации по прямому и косвенному участию в уставных капиталах юридических лиц, в которых банки являются крупными участниками (далее – Правила), разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и устанавливает порядок предоставления банками любой запрашиваемой уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) и Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) информации по прямому и косвенному участию в уставных капиталах юридических лиц, в которых банки являются крупными участниками.

Глава 2. Порядок предоставления банками информации по прямому и косвенному участию в уставных капиталах юридических лиц, в которых банки являются крупными участниками

2. Банк по запросу уполномоченного органа, Национального Банка представляет любую информацию по прямому и косвенному участию в уставных капиталах юридических лиц, в которых банки являются крупными участниками, с приложением всех необходимых сведений и документов.

3. Запрос уполномоченного органа, Национального Банка о предоставлении информации по прямому и косвенному участию в уставных капиталах юридических лиц, в которых банки являются крупными участниками, рассматривается банком в сроки, установленные статьей 8 Закона Республики Казахстан от 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц».

4. Информация, запрашиваемая согласно пункту 3 Правил, представляется банком в уполномоченный орган, Национальный Банк в письменном виде с сопроводительным письмом, подписанным первым руководителем банка или уполномоченным им лицом.

5. Достоверность и полнота представляемой информации обеспечивается первым руководителем банка или уполномоченным им лицом.

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан

г. Алматы от 28 ноября 2019 года № 215

Об утверждении Правил расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 3 июля 2019 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития финансового рынка, микрофинансовой деятельности и налогового обложения» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить:

1) Правила расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации;

2) предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации в размере 0,5.

2. Департаменту методологии и регулирования финансовых организаций в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Департаменту внешних коммуникаций – пресс-службе Национального Банка обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления представление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О. А.

5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2020 года и подлежит официальному опубликованию.

Председатель Национального Банка
Е. ДОСАЕВ

Зарегистрировано в Министерстве юстиции РК 3 декабря 2019 года за № 19670.

Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 215

Правила расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон) и определяют порядок расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации, осуществляющих свою деятельность в соответствии с подпунктом 3) пункта 1-1 статьи 3 Закона (далее – микрофинансовая организация).

2. В Правилах используются основные понятия, указанные в Законе, а также следующие понятия:

1) кредитная линия – обязательство микрофинансовой организации предоставлять заемщику микрокредит на условиях, позволяющих заемщику самому определять время получения микрокредита, но в пределах суммы и времени, определенных правилами предоставления микрокредитов и согласованием о предоставлении (открытии) кредитной линии;

2) кредитный лимит – предельная сумма кредитной линии;

3) неиспользованная часть кредитного лимита – сумма условного обязательства микрофинансовой организации по предоставлению микрокредита заемщику в рамках открытой кредитной линии;

4) заемщик – физическое лицо-резидент Республики Казахстан, намеревающееся воспользоваться или пользующееся услугами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредита, средний ежемесячный доход которого не превышает или равен двукратному размеру последней опубликованной на интернет-ресурсе уполномоченного органа в области государственной статистики среднемесячной заработной платы, доступной на дату осуществления расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика;

5) официальный доход – среднемесячный доход, рассчитанный на основании одного и (или) нескольких из следующих документов:

информация из базы данных единого накопительного пенсионного фонда или Государственной корпорации «Правительство для граждан» по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам вкладчика (получателя) или информация из баз данных центральных исполнительных органов и принадлежащих либо подведомственных им юридических лицам в части информации о доходах физических лиц; выписки с банковского счета, на который поступают пенсионные выплаты; выписки с банковского счета, на который поступает заработная плата и иные доходы от работодателя;

выписки с банковского счета, на который поступают страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета, по договору аннуитетного страхования заключенного в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании рублотника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»; информации о доходах физического лица – индивидуального предпринимателя, рассчитанных на основе следующих налоговых отчислений;

5 (пять) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе патента;

15 (пятнадцать) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе упрощенной декларации;

20 (двадцать) процентов от налогооблагаемого дохода специального налогового режима с использованием фиксированного вычета.

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

выдаче заемщику микрокредита, за исключением выдачи микрокредита (части микрокредита) в рамках открытой заемщику кредитной линии;

открытии кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);

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

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

4. Требования пункта 3 Правил распространяются на микрокредиты в размере одного и более минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете», предоставленных заемщикам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением:

микрокредитов, обеспеченных залогом имущества, сделки с которыми подлежат обязательной государственной регистрации, полностью покрывающие сумму выдаваемого микрокредита;

микрокредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг, сделки с которыми подлежат регистрации, полностью покрывающие сумму выдаваемого микрокредита;

микрокредитов, обеспеченных залогом права требования по договорам долевого участия в жилищном строительстве, стоимость которого покрывает сумму выдаваемого микрокредита; микрокредитов, обеспечением по которым выступают деньги, полностью покрывающие сумму выдаваемого микрокредита.

Глава 2. Порядок расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика

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

1) первый этап – оценка платежеспособности заемщика;

2) второй этап – расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика.

6. Оценка платежеспособности заемщика осуществляется следующим образом:

$$ДЗ \geq ВПМ + 0,5 * ВПМ * K_{\text{нрс}},$$

где:

ДЗ – доход заемщика;

ВПМ – величина прожиточного минимума, установленная на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете»; K_{нрс} – количество несовершеннолетних членов семьи.

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

1) официального дохода за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

2) среднемесячной суммы расходов по дебетовой карте за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

3) среднемесячной суммы пополнения дебетовой карты за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

4) суммы остатков на депозите и (или) текущем счете на дату подачи заявления на оформление микрокредита;

5) среднемесячной суммы пополнений депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

6) среднемесячной суммы снятий с депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

7) максимальных сумм ежемесячного платежа по закрытым микрокредитам, банковским займам за последние три года, которые заемщик оплачивал одновременно;

8) максимальной суммы закрытого микрокредита, банковского займа заемщика. При этом такая сумма составляет не менее 4 (четырёх) среднемесячных заработных плат;

9) максимальной суммы частично-досрочного погашения по закрытым микрокредитам, банковским займам заемщика (за исключением частично-досрочного погашения за счет внутреннего рефинансирования микрокредитов, банковских займов, заемщика);

10) максимальной суммы досрочного погашения по закрытым микрокредитам, банковским займам заемщика (за исключением погашения за счет внутреннего рефинансирования микрокредитов, банковских займов заемщика);

11) среднемесячная сумма расходов по коммунальным услугам, по телекоммуникационным услугам, на содержание общего имущества объекта кондоминиума за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, превышающая значение непродольственной части величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете»;

12) сумма проведенного банковского платежа, осуществленного за рубежом за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

13) стоимость приобретенного билета за рубеж за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

14) среднемесячной суммы покупок в интернет-магазине за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

15) наличия в собственности движимого (автотранспортное средство, домашний скот, оборудование, связанное с осуществлением сельскохозяйственной и (или) предпринимательской деятельности) и (или) недвижимого имущества, средней рыночной стоимостью, превышающей стоимость микрокредита. Среднерыночная стоимость имущества определяется на основании независимой оценки или оценки микрофинансовой организации

в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 13 «Оценка справедливой стоимости» и требованиями Закона Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности». Определение среднерыночной стоимости не требуется при наличии одновременно у заемщика недвижимого имущества и автотранспортного средства, для автотранспортного средства, с момента выпуска, которого прошло не более 15 (пятнадцать) лет и недвижимого имущества, с общей площадью свыше 30 (тридцати) квадратных метров;

16) среднемесячного дохода от перевозок пассажиров и багажа такси за период от 6 (шести) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика (при подтверждении таких доходов через компанию посредника);

17) наличия документа, подтверждающего оплату единого совокупного платежа за период 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика. Доход за каждый месяц принимается на уровне одного минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете»;

18) среднемесячного дохода за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, рассчитанного на основании справки о доходах с места работы и (или) справки с учебного заведения о размере получаемой стипендии.

Информация, указанная в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6) и 12) настоящего пункта, предоставляется заемщиком и (или) запрашивается микрофинансовой организацией на основании согласия заемщика, данного в письменной форме либо посредством идентификационно-го средства заемщика, и (или) проверяется в информационной системе микрофинансовой организации.

Информация, указанная в подпунктах 7) и 8) настоящего пункта, запрашивается микрофинансовой организацией в кредитном бюро.

Информация, указанная в подпунктах 9), 10), 11), 13), 14), 15), 16), 17) и 18) настоящего пункта, подтверждается заемщиком с предоставлением соответствующих документов и (или) проверяется в информационной системе микрофинансовой организации.

В отношении получателя адресной социальной помощи оценка его дохода определяется на основании официального дохода, указанного в подпункте 1) настоящего пункта.

7. Коэффицент долговой нагрузки заемщика рассчитывается как отношение суммы ежемесячного платежа по всем непогашенным микрокредитам, банковским займам заемщика, включая суммы просроченных платежей по всем непогашенным микрокредитам, банковским займам заемщика и среднего ежемесячного платежа по новой задолженности заемщика, возникающей в случаях, предусмотренных пунктом 3 Правил, к среднему ежемесячному доходу заемщика за последние шесть месяцев:

$$КДН = \frac{\sum_{i=1}^{n_1} ПНЗi + \sum_{i=1}^{n_2} ППi + ПЗ}{Д},$$

где:

КДН – коэффициент долговой нагрузки;

ПНЗi – ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу (непогашенным микрокредитам, банковским займам) заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 8 Правил;

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

ПЗ – средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 9 Правил;

п – количество непогашенных микрокредитов, банковских займов заемщика;

Д – средний ежемесячный доход заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 10 Правил.

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

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

$$ПП_{\text{мес}} = \frac{ПП_{\text{график}} * КПП_{\text{год}}}{12},$$

где:

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

ПП_{график} – периодический платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу согласно графику погашения микрокредита, займа;

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

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

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

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

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

Оценка размера ежемесячного платежа по погашению неиспользованной части кредитного лимита рассчитывается как отношение размера неиспользованной части кредитного лимита к оставшемуся сроку данного лимита, определенному договором, выраженному в месяцах.

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

Сумма просроченных платежей по непогашенному микрокредиту, банковскому займу заемщика включает сумму просроченного основного долга, просроченного вознаграждения и сумму задолженности, списанной за баланс микрофинансовой организации, банка второго уровня, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, а также иных поставщиков информации, перечень которых установлен статьей 18 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» (далее – поставщики информации).

В случае осуществления выдачи микрокредита, банковского займа заемщику в целях рефинансирования ранее заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита, банковского займа, кредитном лимите, неиспользованной части кредитного лимита, суммах просроченных платежей по непогашенным микрокредитам, банковским займам заемщика запрашивается микрофинансовой организацией в кредитном бюро.

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

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

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

Непогашенные микрокредиты заемщика включают микрокредиты, указанные в пункте 4 Правил, а также другие непогашенные микрокредиты заемщика.

9. Средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика рассчитывается как отношение суммы платежей по основному долгу и вознаграждению, рассчитанной в соответствии с графиком погашения, а также иных платежей, связанных с заключением и исполнением заемщиком договора о предоставлении микрокредита, указанных в пункте 7-2 Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 378, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 8307, к сроку данного микрокредита, выраженному в месяцах.

Расчет среднего ежемесячного платежа по новой задолженности заемщика, являющейся обязательством по кредитной линии, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, производится в соответствии с частями седьмой и восьмой пункта 8 Правил.

10. Средний ежемесячный доход заемщика рассчитывается как отношение суммы заработной платы и (или) иных видов доходов заемщика за последние шесть месяцев на шесть.

Микрофинансовые организации осуществляют расчет среднего ежемесячного дохода заемщика на основании сведений о доходах заемщика за шесть последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика.

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

Микрофинансовые организации осуществляют расчет среднего ежемесячного дохода заемщика получателя адресной социальной помощи на основании официального дохода заемщика, указанного в подпункте 1) пункта 6 Правил.

11. Если размер дохода, определяемый на основании одного или нескольких критериев, указанных в пункте 6 Правил, меньше величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете» и половины величины прожиточного минимума на каждого несовершеннолетнего члена семьи, а также значение коэффициента долговой нагрузки заемщика, превышает предельное значение, установленное подпунктом 2) пункта 1 настоящего постановления, микрофинансовая организация не принимает положительные решения о (об):

выдаче заемщику микрокредита, за исключением выдачи микрокредита (части микрокредита) в рамках открытой заемщику кредитной линии;

открытии кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);

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

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

12. Микрофинансовая организация самостоятельно определяет долговую нагрузку заемщика на основании собственной системы оценки кредитоспособности заемщика. Если значение коэффициента долговой нагрузки заемщика, определенное микрофинансовой организацией на основании собственной системы оценки кредитоспособности заемщика, ниже установленного подпунктом 2) пункта 1 настоящего постановления предельного значения коэффициента долговой нагрузки, микрофинансовая организация руководствуется собственной системой оценки кредитоспособности заемщика при принятии решений о (об):

выдаче заемщику микрокредита, за исключением выдачи микрокредита (части микрокредита) в рамках открытой заемщику кредитной линии;

открытии кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);

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

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