Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан

г. Алматы от 26 ноября 2019 года № 209

Об установлении предельного значения вознаграждения 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. Установить предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в размере 30 (тридцать) процентов от суммы выданного микрокредита.

2. Предельное значение вознаграждения, установленное пунктом 1 настоящего постановления, применяется к договорам о предоставлении микрокредита, предусмотренным пунктом 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности».

3. 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 4 настоящего постановления.

4. 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.

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

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

Председатель Национального Банка
Е. ДОСАЕВ

Зарегистрировано в Министерстве юстиции РК 6 декабря 2019 года за № 19715.

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан

г. Алматы от 28 ноября 2019 года № 216

О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 140 «Об утверждении Требований к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга»

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 налогообложения» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 140 «Об утверждении Требований к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17250, опубликовано 10 августа 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

в Требованиях к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящие Требования к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга (далее – Требования) разработаны в соответствии с jl:30466908.50900 пунктом 9 статьи 5 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОДФТ) и распространяются на субъектов финансового мониторинга, указанных в подпунктах 1) (за исключением юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей), 2) (за исключением товарных бирж), 3), 4), 5) и 11) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОДФТ (далее – субъекты финансового мониторинга).».

2. Департаменту методологии и регулирования финансовых организаций (Салимбаев Д. Н.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Касенов А. С.) 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 (Адамбаева А. Р.) 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

«СОГЛАСОВАНО»
Министерство финансов Республики Казахстан
Зарегистрировано в Министерстве юстиции РК 6 декабря 2019 года за № 19707.

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан

г. Алматы от 28 ноября 2019 года № 217

Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом

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

1. Утвердить прилагаемые Правила предоставления микрокредитов электронным способом.

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 6 декабря 2019 года № 19714.

Утверждены
постановлением Правления Национального Банка
Республики Казахстан
от 28 ноября 2019 года № 217

Правила предоставления микрокредитов электронным способом

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов электронным способом (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон) и определяют порядок предоставления микрокредитов электронным способом.

2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом, а также следующие понятия:

1) аутентификация – процедура проверки подлинности клиента, электронных сообщений и иных документов, в том числе электронных копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих клиента и содержание его волеизъявления;

2) личный кабинет – многофункциональный защищенный сервис, обеспечивающий взаимодействие между организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и клиентом в рамках предоставления микрокредитов электронным способом;

3) клиент – физическое или юридическое лицо, заключившее с организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, договор о предоставлении микрокредита или подавшее (намеревающееся подать) заявление на получение микрокредита;

4) многофакторная аутентификация – аутентификация, осуществляемая с применением не менее двух различных параметров, в том числе генерации и ввода паролей или аутентификационных признаков (цифровых сертификатов, токенов, смарт-карт, одноразовых паролей и биометрических параметров);

5) мобильное приложение – программный продукт, используемый на абонентском устройстве сотовой связи и предоставляющий доступ к личному кабинету посредством услуг сотовой связи или интернета;

6) идентификатор – цифровой, буквенный или содержащий иные символы код, присваиваемый клиенту для входа в личный кабинет;

7) терминал – электронно-механическое устройство, предназначенное для осуществления операций, связанных с предоставлением микрокредитов;

8) уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

Глава 2. Предоставление микрокредитов электронным способом

3. Операции, связанные с предоставлением микрокредитов электронным способом, осуществляются в личном кабинете клиента на интернет-ресурсе, в мобильном приложении и (или) терминалах организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

4. За 10 (десять) рабочих дней до открытия интернет-ресурса, мобильного приложения и (или) терминала, посредством которых осуществляется предоставление микрокредитов электронным способом, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, уведомляет об этом уполномоченный орган.

Уведомление, направляемое в уполномоченный орган, содержит:

1) наименование интернет-ресурса, мобильного приложения и (или) местонахождение терминала организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность;

2) перечень услуг (операций), которые возможно предоставлять посредством интернет-ресурса, мобильного приложения и (или) терминала организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность;

3) информацию о наличии у организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, утвержденных процедур безопасности и защиты информации от несанкционированного доступа при предоставлении услуг посредством интернет-ресурса, мобильного приложения и (или) терминала, с приложением подтверждающих документов.

5. При изменении информации, содержащейся в уведомлении, указанном в пункте 4 Правил, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, за 10 (десять) рабочих дней до осуществления таких изменений уведомляет об этом уполномоченный орган.

6. Допуск клиента в личный кабинет осуществляется после его идентификации и аутентификации.

7. Для идентификации и аутентификации клиента используются следующие способы:

1) электронная цифровая подпись;

2) средства биометрической идентификации;

3) уникальный идентификатор, установленный организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, в комбинации с установленным клиентом или динамически сгенерированным паролем, представляющие собой комбинацию букв, цифр или символов.

Допускается использование одного или в совокупности нескольких из способов идентификации и аутентификации клиента, определенных в части первой настоящего пункта.

Способы идентификации и аутентификации клиента определяются внутренними процедурами безопасности и защиты информации от несанкционированного доступа организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

8. Личный кабинет должен предоставлять клиенту возможность осуществления следующих, но не ограничиваясь ими, действий:

1) подача клиентом заявления на получение микрокредита;

2) просмотр сведений об организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность (юридический и (или) фактический адрес, контактные телефоны, факс, адрес электронной почты и другие сведения), сведений о первом руководителе (фамилия, имя, отчество (при наличии)) организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность;

3) просмотр договора (договоров) клиента о предоставлении микрокредита (до и после заключения договора);

4) просмотр информации о ходе и результатах рассмотрения заявления клиента на получение микрокредита;

5) просмотр информации о сумме текущей задолженности клиента по микрокредиту (микрокредитам), предстоящих и фактических платежах клиента, в том числе о сумме основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафов, пени);

6) просмотр информации о способах погашения микрокредита клиентом;

7) обмен письмами (сообщениями) между клиентом и организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

9. До предоставления микрокредита электронным способом организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность:

1) осуществляет надлежащую проверку клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами;

2) ознакамливает клиента с правилами предоставления микрокредитов;

3) предоставляет клиенту полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

4) предоставляет клиенту для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами (методом дифференцированных платежей, аннуитетных платежей или методом, рассчитанным в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);

5) информирует клиента о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.

10. Заключение договора о предоставлении микрокредита электронным способом между организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и клиентом, осуществляется посредством электронной цифровой подписи клиента и (или) многофакторной аутентификации.

Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денежных средств с банковского счета организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, на банковский счет (платежную карточку) клиента, а также посредством выдачи клиенту наличных денег через терминал.

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

12. Предоставление микрокредитов электронным способом осуществляется в соответствии с внутренними документами организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, предусматривающими:

1) обязательное предоставление клиентом следующих данных:

фамилия, имя, отчество (при наличии) клиента, указанные в удостоверении личности;

индивидуальный идентификационный номер (бизнес идентификационный номер) клиента;

номер и срок действия документа удостоверяющего личность клиента;

номер абонентского устройства сотовой связи клиента;

2) идентификацию и аутентификацию клиента для подтверждения его права на получение микрокредита электронным способом;

3) выявление искажений и (или) изменений в содержании электронных документов, на основании которых клиенту предоставлен микрокредит электронным способом;

4) защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, и целостность данной информации, включая защиту предоставляемых клиентом идентификационных и аутентификационных данных от повторного несанкционированного использования при получении кредита.

13. По запросу клиента организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, предоставляет ему подтверждение об отправке и (или) получении электронных документов, подтверждающих предоставление (получение) микрокредита электронным способом, в порядке и сроки, предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.

14. Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, обеспечивает безопасное хранение электронных сообщений и иных документов, предоставленных клиенту и полученных от него, с соблюдением их целостности и конфиденциальности в течение не менее 5 (пяти) лет после прекращения обязательств сторон по договору о предоставлении микрокредита.

Хранение электронных сообщений и иных документов осуществляется в том формате, в котором они были сформированы, отправлены клиенту или получены от него.

15. В случае обнаружения несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированных действий со стороны третьих лиц, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, незамедлительно принимает меры для устранения причин и последствий таких действий, а также в течение одного рабочего дня информирует об этом уполномоченный орган.

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан

г. Алматы от 28 ноября 2019 года № 218

Об утверждении Перечня комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа, выданного физическому лицу

В соответствии с пунктом 3 статьи 39 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемый Перечень комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа, выданного физическому лицу, согласно приложению 1 к настоящему постановлению.

2. Признать утратившими силу некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по перечню согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

3. Департаменту защиты прав потребителей финансовых услуг 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 календарных дней после официального опубликования настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. 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.

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

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

Председатель Национального Банка Е. ДОСАЕВ

Зарегистрировано в Министерстве юстиции РК 5 декабря 2019 года за № 19702.

Приложение 1
к постановлению Правления Национального Банка
Республики Казахстан
от 28 ноября 2019 года № 218

Перечень
комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа, выданного физическому лицу

1. Настоящий Перечень комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа, выданного физическому лицу, действует в отношении банковского займа (далее – заем), выданного (выдаваемого) физическому лицу и не связанного с осуществлением физическим лицом предпринимательской деятельности.

2. К комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием займа, выданного (выдаваемого) физическому лицу, относятся следующие комиссии и иные платежи:

1) за рассмотрение заявления и документов на получение займа;

2) за организацию займа;

3) комиссии за изменение условий предоставленного займа:

графика погашения;

валюты займа;

ставки вознаграждения;

методов погашения займа;

4) комиссии за рассмотрение вопросов по:

изменению условий, связанных с заемщиком (созаемщиком), гарантом (поручителем) по инициативе заемщика (созаемщика), гаранта (поручителя);

изменению условий обременения предмета залога по займу, а также при замене предмета залога;

замене залогодателя;

выдаче по заявлению клиента правоустанавливающих документов на предмет залога, содержащихся в кредитном досье клиента;

выдаче по заявлению клиента справки о согласии на регистрацию (снятие с регистрации) по месту жительства физического лица, на узаконение перепланировок, построек, пристроек, произведенных на территории залогового обеспечения;

оказанию услуг по оформлению права собственности и (или) права залога на имущество, введенное в эксплуатацию при смене залогодателя;

оказанию услуг по изменению целевого назначения недвижимого имущества, разделению земельных участков на доли;

выдаче по заявлению клиента справки о разрешении на замену регистрационного номера транспортного средства, являющегося залоговым обеспечением, на переоформление свидетельства о регистрации транспортного средства, на восстановление утерянных документов по транспортному средству;

5) платежи клиента в пользу страховой организации, если выгодоприобретателем по договору страхования в случае наступления страхового случая выступают банк второго уровня, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций (далее – банк), за исключением платежей клиента в пользу страховой организации при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающего обязательства клиента по договору банковского займа, и находящегося в пользовании залогодателя;

6) платежи клиента гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства), оценщику за оценку передаваемого в залог имущества;

7) платежи клиента в пользу организаций (посредников), оказывающих услуги банку по привлечению клиентов, осуществлению проверки документов, предоставляемых клиентами, на соответствие условиям выдачи займа, передаче документов клиентов банку, приему платежей и переводов от клиентов банка в счет погашения займов;

8) за выдачу по заявлению клиента справки о ссудной задолженности по займу;

9) за частичное (полное) досрочное погашение займа.

Приложение 2
к постановлению Правления Национального Банка
Республики Казахстан
от 28 ноября 2019 года № 218

Перечень некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 134 «Об утверждении Перечня комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа и микрокредита, выданных физическому лицу, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13870, опубликовано 29 июля 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет»);

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 186 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 134 «Об утверждении Перечня комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа и микрокредита, выданных физическому лицу, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17440, опубликовано 8 октября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан);

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 марта 2019 года № 45 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 134 «Об утверждении Перечня комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа и микрокредита, выданных физическому лицу, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18515, опубликовано 24 апреля 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).