

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

20 декабря 2020 года

Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка утвердило Правила лицензирования микрофинансовой деятельности

С 1 января 2021 года Законом 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» (далее – Закон) для защиты граждан и снижения рисков мошенничества на рынке микрокредитования вводится лицензирование микрофинансовой деятельности.

Юридическое лицо обращается в уполномоченный орган за получением лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности в течение шести месяцев со дня его государственной регистрации (перерегистрации) в Государственной корпорации "Правительство для граждан" в качестве микрофинансовой организации, кредитного товарищества, ломбарда.

Постановлением Правления Агентства № 108 от 23.11.2020г. утверждены Правила лицензирования микрофинансовой деятельности, Квалификационные требования на осуществление микрофинансовой деятельности и перечень документов, подтверждающих соответствие им.

Для получения лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности услугополучатель представляет услугодателя заявление о выдаче лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности по форме согласно приложению 2 к Правилам лицензирования микрофинансовой деятельности и соответствующие документы.

Документы предоставляются услугополучателем на бумажном носителе либо в электронном виде посредством веб-портала «электронного правительства» www.egov.kz, www.elicense.kz в соответствии со стандартом государственной услуги «Выдача лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности» согласно приложению 1 к Правилам лицензирования микрофинансовой деятельности.

Правила лицензирования микрофинансовой деятельности предусматривают порядок выдачи лицензии либо мотивированный отказ, порядок переоформления, выдачи дубликата, приостановления либо прекращения действия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности. Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности выдается в течение 30 рабочих дней со дня подачи документов. При переоформлении лицензии – в течение 3 рабочих дней и не позднее 30 рабочих дней, если лицензия переоформляется в случае реорганизации МФО, кредитного товарищества, ломбарда в форме выделения или разделения. Выдача дубликата лицензии будет осуществляться в течение 2 рабочих дней.

Правила лицензирования также предусматривают квалификационные требования по осуществлению микрофинансовой деятельности. Среди требований – наличие

информационной системы, обеспечивающей автоматизацию ведения бухгалтерского учета. Для ломбардов предусмотрено представление сведений о системе обеспечения безопасности и технической укрепленности помещений, включая вопросы хранения вещей, мер по противодействию оборота в ломбардах незаконно добытых вещей.

Кроме этого, в заявлении о выдаче лицензии должны быть указаны сведения о выполнении требования присоединении к единой информационной системе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Правила регламентируют требования к руководящим работникам:

- наличие у руководящего работника высшего образования;
- отсутствие неснятой или непогашенной судимости;
- отсутствие 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.

Правила лицензирования также предусматривают представление сведений о соблюдении минимального размера собственного капитала, копии документов, подтверждающих оплату минимального размера уставного капитала, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2019 года № 192 «О пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов».

Одновременно отмечаем, что организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, прошедшие учетную регистрацию до введения в действие Закона, вправе обратиться в уполномоченный орган за получением лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" **до 1 марта 2021 года**. В случае несоблюдения данного требования, уполномоченный орган вправе подать иск в суд о принудительной реорганизации либо ликвидации организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, в соответствии с законами Республики Казахстан.

До получения лицензии организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, прошедшие учетную регистрацию до введения в действие Закона, сохраняют право на осуществление микрофинансовой деятельности в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».

С полным текстом постановления Правления Агентства № 108 от 23.11.2020 года можно ознакомиться на официальном сайте уполномоченного органа по адресу www.finreg.kz в разделе «НПА Агентства».

Управление внешних коммуникаций АРРФР:

+7(727) 2371090,

email: press@finreg.kz