

**«ҚАЗАҚСТАН
РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҚАРЖЫ НАРЫҒЫН РЕТТЕУ
ЖӘНЕ ДАМУ АГЕНТТІГІ»**

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК
МЕКЕМЕСІ



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

**«АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО
РЫНКА»**

**БАСҚАРМАСЫНЫҢ
ҚАУЛЫСЫ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

№ _____

от «__» _____ 2025 года

Алматы қаласы

город Алматы

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам банковской и микрофинансовой деятельности

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

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам банковской и микрофинансовой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, согласно приложению к настоящему постановлению (далее – Перечень).

2. Департаменту развития финансовых услуг и поведенческого надзора в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

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

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

5. Настоящее постановление подлежит официальному опубликованию и вводится в действие с 31 августа 2025 года, за исключением пункта 1 Перечня, пункта 12 Приложения 1 к Перечню и пункта 10 Приложения 2 к Перечню, которые вводятся в действие с 30 сентября 2025 года.

Должность

ФИО

Приложение
к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от «__» августа 2025 года № ____

**Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан
по вопросам банковской и микрофинансовой деятельности, в
которые вносятся изменения и дополнения**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19632) следующее изменение и дополнение:

подпункт 5) пункта 123 изложить в следующей редакции:

«5) разработки мер минимизации рисков мошенничества, в том числе при предоставлении заемщику посредством Интернета в течение одного календарного дня нескольких потребительских займов, не обеспеченных залогом имущества, сумма которых в результате сложения превышает минимальный размер, определенный постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 248 «Об утверждении Правил заключения договора банковского займа, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора банковского займа, форм графика погашения займа и памятки для заемщика - физического лица», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19774;»;

подпункт 4) пункта 124 дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«соблюдение требования, предусмотренного частью шестой пункта 5-2 статьи 34 Закона о банках, в том числе в случае, предусмотренном подпунктом 5) пункта 123 Правил, а также принятие иных мер в соответствии с Правилами;».

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 232 «Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению договора и его первой страницы, содержащей информацию о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, а также формы графика погашения

микрокредита» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19697) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«В соответствии с пунктом 3 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**»;

Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита, утвержденный указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему Перечню;

в Требованиях к содержанию, оформлению договора и его первой страницы, содержащей информацию о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, утвержденных указанным постановлением:

абзац второй пункта 13 исключить.

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 248 «Об утверждении Правил заключения договора банковского займа, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора банковского займа, форм графика погашения займа и памятки для заемщика – физического лица» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19774) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Порядка заключения договора банковского займа, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора банковского займа, форм графика погашения займа и памятки для заемщика - физического лица»;

преамбулу изложить в следующей редакции:

«В соответствии с пунктом 2 статьи 34 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**»;

подпункт 1) пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1) Порядок заключения договора банковского займа согласно приложению 1 к настоящему постановлению;»;

Порядок заключения договора банковского займа, утвержденные указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему Перечню.

в Требованиях к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора банковского займа, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящие Требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора банковского займа разработаны в соответствии с пунктом 2 статьи 34 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в

Республике Казахстан» и определяют требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора банковского займа, заключаемого банками второго уровня (далее - банк).».

дополнить пунктами 1-1 и 1-2 следующего содержания:

«1-1. Для целей Требований используются следующие понятия:

1) кредитная линия - обязательство банка кредитовать заемщика на условиях, позволяющих заемщику самому определять время получения банковского займа, но в пределах суммы и времени, определенных правилами о внутренней кредитной политике банка для такой формы кредитования и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии;

2) соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии - договор, заключенный на условиях, позволяющих заемщику самому определять в договоре (договорах) или заявлении (заявлениях), являющемся (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, или путем использования платежной карточки, сумму и время получения займа.

1-2. Договор банковского займа (далее - договор) содержит условия, установленные законодательством Республики Казахстан для договоров соответствующего вида, условия, определенные по соглашению сторон, а также обязательные условия согласно следующему перечню:

- 1) общие условия договора;
- 2) права заемщика;
- 3) права банка;
- 4) обязанности банка;
- 5) ограничения для банка;
- 6) ответственность сторон за нарушение обязательств;
- 7) порядок внесения изменений в условия договора;
- 8) условие, предусматривающее, что при уступке банком права (требования) по договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора, распространяются на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).».

4. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 августа 2024 года № 53 «Об утверждении Правил избрания, досрочного прекращения и осуществления деятельности банковского омбудсмана» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 34955) следующее дополнение:

в приложении к Правилам избрания, досрочного прекращения и осуществления деятельности банковского омбудсмана, утвержденным указанным постановлением:

форму Сведений о кандидате на должность банковского омбудсмана дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

«4-1. Сведения о владении кандидата государственным языком подтверждается справкой диагностического тестирования по системе оценки уровня владения казахским языком КАЗТЕСТ Национального центра тестирования Министерства науки и высшего образования Республики Казахстан на уровне не ниже уровня В2.».

5. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 августа 2024 года № 54 «Об утверждении Правил избрания, досрочного прекращения и осуществления деятельности микрофинансового омбудсмана» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 34943) следующее дополнение:

в приложении к Правилам избрания, досрочного прекращения и осуществления деятельности микрофинансового омбудсмана, утвержденным указанным постановлением:

форму Сведений о кандидате на должность микрофинансового омбудсмана дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

«4-1. Сведения о владении кандидата государственным языком подтверждается справкой диагностического тестирования по системе оценки уровня владения казахским языком КАЗТЕСТ Национального центра тестирования Министерства науки и высшего образования Республики Казахстан на уровне не ниже уровня В2.».

Приложение 1 к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан по вопросам
банковской и микрофинансовой
деятельности, в которые вносятся
изменения и дополнение

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 ноября 2019 года № 232

**Порядок
заключения договора о предоставлении микрокредита**

1. Настоящий Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита (далее – Порядок) разработан в соответствии с пунктом 3 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон) и определяет порядок заключения договора о предоставлении микрокредита.

2. В Порядке используются следующие понятия:

1) кредитная линия - обязательство организации кредитовать заемщика на условиях, позволяющих заемщику самому определять время получения микрокредита, но в пределах суммы и времени, определенных правилами предоставления микрокредитов и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии;

2) соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии – договор о предоставлении микрокредита, заключенный на условиях, позволяющих заемщику самому определять в договоре (договорах), являющемся (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, сумму и время получения микрокредита, но в пределах суммы и времени, определенных правилами предоставления микрокредитов и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии;

3) организация – организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность (микрофинансовая организация, кредитное товарищество, ломбард, осуществляющие деятельность по предоставлению микрокредитов);

4) сумма переплаты по микрокредиту – сумма всех платежей заемщика по договору, включая сумму вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), за исключением предмета микрокредита.

3. Договор о предоставлении микрокредита в соответствии с которым организация предоставляет заемщику микрокредит заключается с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки.

4. До заключения договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом организация информирует физическое лицо, вне зависимости от способа его обращения за получением микрокредита, о размере ставки вознаграждения в процентах годовых, размере годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), сумме переплаты по микрокредиту, а также осуществляет мероприятия, предусмотренные подпунктами 3), 4) и 5) пункта 2 статьи 7 Закона, с обязательным фиксированием перечня осуществленных организацией мероприятий, который приобщается к кредитному досье заемщика по данному договору.

5. До принятия решения о предоставлении микрокредита физическому лицу, организация осуществляет проверку информации, содержащейся в кредитном отчете и информационной системе уполномоченного государственного органа (далее – ИС), на предмет наличия следующих сведений:

- 1) установления физическим лицом добровольного отказа от получения микрокредитов;
- 2) призыва физического лица на срочную воинскую службу;
- 3) ранее полученных физическим лицом банковских займов и (или) микрокредитов;
- 4) регистрации брака (супружества) физического лица.

6. В случае наличия в кредитном отчете физического лица информации, указанной в подпункте 1) пункта 5 Порядка, организация отказывает в предоставлении микрокредита за исключением следующих случаев:

- выдачи микрокредита ломбардом;
- передачи суммы потребительского микрокредита на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг получение которых подтверждается заемщиком (покупателем);
- передачи суммы потребительского микрокредита на цели погашения задолженности по микрокредиту заемщика, полученному в той же организации.

В случае наличия в кредитном отчете физического лица информации, указанной в подпункте 2) пункта 5 Порядка, организация отказывает в предоставлении микрокредита.

7. Организация отказывает физическому лицу в заключении договора о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, электронным способом и информирует его о необходимости обращения в филиал организации с указанием их адресов при наличии в совокупности следующих случаев:

- 1) в кредитном отчете физического лица отсутствует информация о ранее полученных им банковских займов и (или) микрокредитов;

2) сумма, указанная в заявлении на заключение договора о предоставлении потребительского микрокредита, превышает сто пятидесятикратный размер месячного расчетного показателя, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Требование, предусмотренное частью первой настоящего пункта, не распространяется на случаи заключения договора о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, а также передачи суммы потребительского микрокредита на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг, получение которых подтверждается заемщиком (покупателем).

8. В случае наличия в ИС информации о зарегистрированном браке (супружестве) физического лица, организация в порядке, определенном постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 августа 2024 года № 55 «Об утверждении Правил получения согласия супруга (супруги) на предоставление банковского займа или микрокредита физическому лицу, минимального размера банковского займа или микрокредита, по которому необходимо согласие супруга (супруги) на предоставление банковского займа или микрокредита физическому лицу», зарегистрированном в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 34946, получает согласие супруга (супруги) на предоставление потребительского микрокредита физическому лицу.

9. До заключения с физическим лицом договора о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, организация осуществляет мероприятия по противодействию мошенничеству, предусмотренные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 217 «Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19714 (далее – Постановление № 217).

10. Организация заключает договор о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, с физическим лицом, не достигшим двадцати одного года либо старше пятидесяти пяти лет, только после предоставления данным физическим лицом согласия на его заключение, оформленного в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 11 Порядка.

Требование, предусмотренное частью первой настоящего пункта, также распространяется на случаи выдачи потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, в том числе в рамках соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии.

Требование, предусмотренное частью первой настоящего пункта, не распространяется на случаи передачи суммы потребительского микрокредита на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг получение которых подтверждается

заемщиком (покупателем), и (или) кредитора на цели погашения задолженности по микрокредиту заемщика-физического лица, полученному в той же организации.

11. Согласие на заключение договора о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества (далее – Согласие) оформляется в произвольной форме и содержит следующие обязательные условия:

- 1) дату оформления Согласия;
- 2) сведения о физическом лице: фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и индивидуальный идентификационный номер;
- 3) сведения о потребительском микрокредите, не обеспеченном залогом имущества: сумма, срок, размер ставки вознаграждения (в годовых процентах либо в фиксированной сумме), размер ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении.

Согласие, оформляемое на бумажном носителе, подписывается физическим лицом при его личном присутствии в филиале организации.

В случае выдачи электронным способом потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, Согласие оформляется в кредитном бюро, на веб-портале «электронного правительства» либо посредством объектов информатизации организации, интегрированных с сервисами, размещенными на шлюзе «электронного правительства» с обеспечением биометрической идентификации физического лица.

Согласие, оформляемое в электронном виде, удостоверяется физическим лицом посредством электронной цифровой подписи, представленной аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан.

Неосуществление физическим лицом действий, предусмотренных частью четвертой настоящего пункта, в течение срока действия решения организации, является отказом физического лица в получении им потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества.

Организация обеспечивает хранение Согласия до полного исполнения клиентом-физическим лицом обязательств по договору о предоставлении микрокредита, в том числе в рамках соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии.

12. Передача денег заемщику-физическому лицу по потребительскому микрокредиту, не обеспеченному залогом имущества, на основании договора о предоставлении микрокредита, заключенного электронным способом, размер которого составляет сто пятидесятикратный и более месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, осуществляется организацией в соответствии с требованиями Постановления № 217.

Приложение 2 к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан по вопросам
банковской и микрофинансовой
деятельности, в которые вносятся
изменения и дополнение

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от ____ августа 2025 года № ____

Порядок заключения договора банковского займа

1. Настоящий Порядок заключения договора банковского займа (далее – Порядок) разработан в соответствии с пунктом 2 статьи 34 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках) и определяет правила заключения договора банковского займа банками второго уровня, в том числе исламским банком при проведении банковской операции, предусмотренной подпунктом 3) пункта 1 статьи 52-5 Закона о банках, акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», филиалами банка-нерезидента Республики Казахстан, филиалами исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, имеющим лицензию на осуществление банковских заемных операций (далее – банк).

2. Для целей Правил используются следующие понятия:

1) кредитная линия - обязательство банка кредитовать заемщика на условиях, позволяющих заемщику самому определять время получения банковского займа, но в пределах суммы и времени, определенных правилами о внутренней кредитной политике банка для такой формы кредитования и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии;

2) соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии - договор, заключенный на условиях, позволяющих заемщику самому определять в договоре (договорах) или заявлении (заявлениях), являющемся (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, или путем использования платежной карточки, сумму и время получения займа.

3. Банк до заключения договора банковского займа (далее – договор) осуществляет мероприятия, предусмотренные постановлением Правления

Национального Банка Республики Казахстан от 28 июля 2017 года № 136 «Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг», зарегистрированном в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15541.

Перечень необходимых документов для заключения договора устанавливается внутренними документами банка.

4. До принятия решения о предоставлении банковского займа физическому лицу банк осуществляет проверку информации, содержащейся в кредитном отчете и информационной системе уполномоченного государственного органа (далее – ИС), на предмет наличия следующих сведений:

- 1) установления физическим лицом добровольного отказа от получения микрокредитов;
- 2) призыва физического лица на срочную воинскую службу;
- 3) ранее полученных физическим лицом банковских займов и (или) микрокредитов;
- 4) регистрации брака (супружества) физического лица.

5. В случае наличия в кредитном отчете физического лица информации, указанной в подпункте 1) пункта 4 Порядка, банк отказывает в предоставлении банковского займа за исключением следующих случаев передачи суммы потребительского банковского займа:

на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг получение которых подтверждается заемщиком (покупателем);

на цели погашения задолженности по банковскому займу заемщика, полученному в том же банке;

в рамках установленного кредитного лимита по платежной карте в размере, не превышающем стапятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

В случае наличия в кредитном отчете физического лица информации, указанной в подпункте 2) пункта 4 Порядка, банк отказывает в предоставлении банковского займа.

6. Банк отказывает физическому лицу в заключении договора потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, посредством Интернета и информирует его о необходимости обращения в филиал банка с указанием их адресов при наличии в совокупности следующих случаев:

1) в кредитном отчете физического лица отсутствует информация о ранее полученных им банковских займов и (или) микрокредитов;

2) сумма, указанная в заявлении на заключение договора потребительского банковского займа, превышает сто пятидесятикратный размер месячного

расчетного показателя, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Требование, предусмотренное частью первой настоящего пункта, не распространяется на случаи заключения договора потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, а также передачи суммы потребительского банковского займа на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг, получение которых подтверждается заемщиком (покупателем).

7. В случае наличия в ИС информации о зарегистрированном браке (супружестве) физического лица, банк в порядке, определенном постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 августа 2024 года № 55 «Об утверждении Правил получения согласия супруга (супруги) на предоставление банковского займа или микрокредита физическому лицу, минимального размера банковского займа или микрокредита, по которому необходимо согласие супруга (супруги) на предоставление банковского займа или микрокредита физическому лицу», зарегистрированном в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 34946, получает согласие супруга (супруги) на предоставление потребительского банковского займа физическому лицу.

8. До заключения с физическим лицом договора потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, банк реализует мероприятия по противодействию мошенничеству, предусмотренные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19632 (далее – Постановление № 188).

9. Банк заключает договор потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, с физическим лицом, не достигшим двадцати одного года либо старше пятидесяти пяти лет, только после предоставления данным физическим лицом согласия на его заключение, оформленного в соответствии с пунктом 11 Порядка.

Требование, предусмотренное частью первой настоящего пункта, также распространяется на случаи выдачи потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, в рамках соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии.

Требование, предусмотренное частью первой настоящего пункта, не распространяется на случаи передачи суммы потребительского банковского займа:

на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг, получение которых подтверждается заемщиком (покупателем);

на банковский счет банка на цели погашения задолженности по банковскому займу заемщика, полученному в том же банке, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций;

в рамках установленного кредитного лимита по платежной карте в размере, не превышающем стапятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

10. Банк передает деньги заемщику-физическому лицу по потребительскому банковскому займу, не обеспеченному залогом имущества, на основании договора банковского займа, заключенному посредством Интернета, размер которого составляет сто пятидесятикратный и более месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, с соблюдением следующих требований:

1) не ранее, чем через двадцать четыре часа с момента подписания договора либо увеличения суммы банковского займа;

2) после предоставления заемщиком-физическим лицом по истечении срока, указанного в подпункте 1) части первой настоящего пункта, согласия на получение потребительского банковского займа, оформленного в соответствии с пунктом 11 Порядка.

Банк незамедлительно уведомляет заемщика через объекты информатизации о сроках передачи денег по потребительскому банковскому займу, не обеспеченному залогом имущества, и праве заемщика отказаться от получения данного займа в сроки, установленные частью шестой пункта 3 статьи 34 Закона о банках или до истечения срока, установленного подпунктом 1) части первой настоящего пункта.

В случае предоставления заемщику-физическому лицу посредством Интернета в течение одного календарного дня нескольких потребительских займов, не обеспеченных залогом имущества, сумма которых в результате сложения превышает размер, установленный частью первой настоящего пункта, банк соблюдает требование, предусмотренное подпунктом 1) части первой настоящего пункта, а также применяет иные меры в соответствии с процедурами, предусмотренными Постановлением № 188.

Требования, предусмотренные частями первой и третьей настоящего пункта, также распространяются на случаи выдачи посредством Интернета потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, в рамках соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии.

Требования, предусмотренные частями первой и третьей настоящего пункта, не распространяются на случаи передачи суммы потребительского банковского займа:

на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг получение которых подтверждается заемщиком (покупателем);

на банковский счет банка на цели погашения задолженности по банковскому займу заемщика, полученному в том же банке;

в рамках установленного кредитного лимита по платежной карте в размере, не превышающем ста пятидесяти кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

11. Согласие на заключение договора потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, либо на получение потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, (далее – Согласие) оформляются в произвольной форме и содержат следующие обязательные условия:

1) дату оформления Согласия;

2) сведения о клиенте: фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и индивидуальный идентификационный номер;

3) сведения о потребительском банковском займе, не обеспеченному залогом имущества: сумма, срок, размер ставки вознаграждения (в годовых процентах либо в фиксированной сумме), размер ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении.

Согласие, оформляемое на бумажном носителе, подписывается физическим лицом при его личном присутствии в филиале банка.

В случае выдачи посредством Интернета потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, Согласие оформляется в кредитном бюро, на веб-портале «электронного правительства» либо посредством объектов информатизации банка, интегрированных с сервисами, размещенными на шлюзе «электронного правительства», с обеспечением биометрической идентификации физического лица.

Согласие, оформляемое в электронном виде, удостоверяется физическим лицом посредством электронной цифровой подписи, представленной аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан.

Неосуществление физическим лицом действий, предусмотренных частью четвертой настоящего пункта в течение срока действия решения кредитора, является отказом физического лица в получении им потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества.

Банк обеспечивает хранение Согласия до полного исполнения клиентом обязательств по договору банковского займа, в том числе в рамках соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии.

12. В случае заключения договора с физическим лицом банк в соответствии с частью второй пункта 2 статьи 39 Закона о банках, предоставляет заемщику - физическому лицу для выбора метода погашения займа проекты графиков погашения займа, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке банком представляются заемщику проекты графиков погашения займа, рассчитанных в соответствии с постановлением Правления

Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 8 «Об утверждении Методик расчета регулярных платежей по займам, выдаваемым банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и микрокредитам, выдаваемым организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, физическим лицам и предусматривающим наличие графика погашения, а также временных баз для расчета вознаграждения по таким займам, (микрокредитам)», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13305, следующими методами погашения:

методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по банковскому займу осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по банковскому займу осуществляется равными платежами на протяжении всего срока банковского займа, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.

Банк предлагает заемщику дополнительные методы погашения займа, рассчитанные в соответствии с внутренними правилами, в случае наличия такого условия во внутренних правилах банка.

Порядок, предусмотренный частями первой и второй настоящего пункта, не распространяются на договор, срок займа по условиям которого составляет не более одного месяца, в договоре, по условиям которого выдан кредит овердрафт, а также на соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии.

13. При заключении договора с физическим лицом, получающим заем, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, банк предоставляет заемщику памятку для заемщика - физического лица по договору банковского займа по форме согласно приложению 4 к постановлению.

Порядок, предусмотренный частью первой настоящего пункта, не распространяются на договор, срок займа по условиям которого составляет не более одного месяца, в договоре, по условиям которого выдан кредит овердрафт, а также на соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии.

14. Договор заключается с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан.