

Утверждены  
постановлением Правительства  
Республики Казахстан  
от « 15 » июля 2019 года  
№ 520

**Правила использования средств  
на снижение долговой нагрузки граждан Республики Казахстан  
по беззалоговым потребительским займам в банках второго уровня и  
микрофинансовых организациях, оплату комиссии за оказание платежных  
услуг, а также списания штрафов и пени  
гражданам Республики Казахстан**

**1. Общие положения**

1. Настоящие Правила использования средств на снижение долговой нагрузки граждан Республики Казахстан по беззалоговым потребительским займам в банках второго уровня и микрофинансовых организациях, оплату комиссии за оказание платежных услуг, а также списания штрафов и пени гражданам Республики Казахстан (далее - Правила) разработаны в соответствии со статьей 14-2 Закона Республики Казахстан от 30 ноября 2018 года «О республиканском бюджете на 2019 – 2021 годы» и в целях реализации Указа Президента Республики Казахстан от 26 июня 2019 года № 34 «О мерах по снижению долговой нагрузки граждан Республики Казахстан» и определяют порядок использования средств на снижение долговой нагрузки граждан Республики Казахстан по беззалоговым потребительским займам в банках второго уровня и микрофинансовых организациях, оплату комиссии за оказание платежных услуг, а также списания штрафов и пени гражданам Республики Казахстан.

2. Погашению в банках второго уровня и микрофинансовых организациях в рамках социальной поддержки граждан Республики Казахстан подлежит задолженность по беззалоговым потребительским займам при соответствии всем следующим условиям:

1) должниками по указанным займам являются многодетные семьи, семьи, получающие выплаты по случаю потери кормильца, семьи, имеющие детей-инвалидов, инвалидов с детства старше 18 лет, получатели государственной адресной социальной помощи; дети-сироты, дети, оставшиеся без попечения родителей, не достигшие двадцати девяти лет, потерявшие родителей до совершеннолетия, по состоянию на 26 июня 2019 года;

2) общая задолженность по займу не превышает 3 000 000 (три миллиона) тенге по состоянию на 1 июня 2019 года;

3) размер погашаемой задолженности, состоящей из основного долга и начисленного по нему вознаграждения, по состоянию на 1 июня 2019 года не превышает 300 000 (триста тысяч) тенге на одного заемщика.

3. В случае смерти (объявления умершим) лица, имеющего задолженность и подпадающего под действие настоящих Правил, его задолженность перед банками второго уровня и микрофинансовыми организациями погашается в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами.

4. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

1) беззалоговый потребительский займ – банковский займ и (или) микрокредит без условия о залоге на момент выдачи, предоставленный физическому лицу на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;

2) общая задолженность по займу – задолженность должника в виде основного долга и начисленного вознаграждения, числящаяся на балансовых счетах бухгалтерского учета, предназначенных для отражения основного долга и вознаграждения по всем действующим договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита по состоянию на 01 июня 2019 года;

3) многодетная семья – семья, имеющая в своем составе четырех и более совместно проживающих несовершеннолетних детей, в том числе детей, обучающихся по очной форме обучения в организациях среднего, технического и профессионального, послесреднего, высшего и (или) послевузовского образования, после достижения ими совершеннолетия до времени окончания организаций образования (но не более чем до достижения двадцатитрехлетнего возраста);

4) получатель адресной социальной помощи – лицо (семья), в отношении которого принято решение о назначении государственной адресной социальной помощи в соответствии с Законом Республики Казахстан от 17 июля 2001 года «О государственной адресной социальной помощи»;

5) банк второго уровня - юридическое лицо, которое в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» правомочно осуществлять банковскую деятельность на основании лицензии, в том числе юридическое лицо, ранее являвшееся банком;

6) микрофинансовая организация – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в Государственной корпорации «Правительство для граждан» и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях».

## **2. Порядок использования средств на снижение долговой нагрузки граждан Республики Казахстан по беззалоговым потребительским займам в банках второго уровня и микрофинансовых организациях, оплату комиссии за оказание платежных услуг**

5. Местные исполнительные органы в срок до 16 июля 2019 года направляют в Министерство образования и науки Республики Казахстан список детей-сирот, детей, оставшихся без попечения родителей, не достигших двадцати девяти лет, потерявших родителей до совершеннолетия, по состоянию на 26 июня 2019 года.

Министерство образования и науки Республики Казахстан в срок до 17 июля 2019 года направляет в Министерство труда и социальной защиты населения Республики Казахстан список детей-сирот, детей, оставшихся без попечения родителей, не достигших двадцати девяти лет, потерявших родителей до совершеннолетия, по состоянию на 26 июня 2019 года, сформированный на основании списков, предоставленных местными исполнительными органами.

6. Министерство труда и социальной защиты населения Республики Казахстан в срок до 18 июля 2019 года формирует список лиц, предусмотренных подпунктом 1) пункта 2 настоящих Правил, и направляет его в акционерное общество «Государственное кредитное бюро» (далее – Кредитное бюро).

7. Кредитное бюро в срок до 20 июля 2019 года направляет в банки второго уровня и микрофинансовые организации представленный Министерством труда и социальной защиты населения Республики Казахстан список лиц, предусмотренных подпунктом 1) пункта 2 настоящих Правил.

8. Банки второго уровня и микрофинансовые организации в срок до 24 июля 2019 года по форме и формату, установленным Кредитным бюро, направляют в Кредитное бюро официальное письмо за подписью первого руководителя или уполномоченного лица с приложением информации о задолженности лиц, предусмотренных подпунктом 1) пункта 2 настоящих Правил, в разбивке по каждому займу или микрокредиту с указанием задолженности по основному долгу и вознаграждению по состоянию на 01 июня 2019 года, а также о размере годовой эффективной ставки вознаграждения, рассчитанной в соответствии с постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 137 «Об утверждении Правил исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам» и от 24 декабря 2012 года № 378 «Об утверждении Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам» (далее – ГЭСВ).

Достоверность, корректность и полнота представляемых в Кредитное бюро сведений обеспечивается банками второго уровня и микрофинансовыми организациями.

9. Кредитное бюро в срок до 31 июля 2019 года:

1) рассчитывает общую задолженность по займу по каждому лицу, предусмотренному подпунктом 1) пункта 2 настоящих Правил, и определяет лиц, имеющих общую задолженность, не превышающую 3 000 000 (три миллиона) тенге (далее – должник);

2) определяет должников и их займы и (или) микрокредиты, по которым осуществляется погашение задолженности по основному долгу и вознаграждению в размере, не превышающем 300 000 (триста тысяч) тенге на одного заемщика по состоянию на 1 июня 2019 года и формирует список на оплату с учетом следующих приоритетов:

в первую очередь погашается задолженность по займам и (или) микрокредитам с наибольшим размером ГЭСВ;

во вторую очередь погашается задолженность по займам и (или) микрокредитам с наибольшей задолженностью по основному долгу и вознаграждению по состоянию на 1 июня 2019 года;

в третью очередь погашается задолженность по займам и (или) микрокредитам с наиболее ранней датой заключения договора займа и (или) микрокредита;

3) представляет в акционерное общество «Фонд проблемных кредитов» (далее – Фонд), банки второго уровня и микрофинансовые организации список на оплату.

10. Фонд:

заключает с каждым банком второго уровня и микрофинансовой организацией соглашение о погашении задолженности по беззалоговым потребительским займам по форме, установленной уполномоченным органом по исполнению бюджета, на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, в срок до 9 августа 2019 года;

на основании представленного Кредитным бюро списка на оплату в течение трех рабочих дней со дня его получения формирует заявку на финансирование социальной поддержки граждан Республики Казахстан по погашению образовавшейся задолженности по потребительским кредитам с учетом комиссии за оказание платежных услуг Фонду по форме согласно приложению 1 к настоящим Правилам и направляет ее в Министерство труда и социальной защиты населения Республики Казахстан.

11. Министерство труда и социальной защиты населения Республики Казахстан в соответствии с заявкой на финансирование, представленной Фондом, в течение трех рабочих дней со дня ее получения в пределах предусмотренных средств перечисляет в Фонд средства, выделенные на снижение долговой нагрузки граждан Республики Казахстан, по бюджетной программе 080 «Целевое перечисление в АО «Фонд проблемных кредитов» за

счет целевого трансферта из Национального фонда Республики Казахстан на оказание социальной поддержки физических лиц по погашению образовавшейся задолженности по потребительским кредитам» и оплату комиссий за оказание платежных услуг Фонду, связанных с перечислением в банки второго уровня и на счета микрофинансовых организаций средств, выделенных на снижение долговой нагрузки граждан Республики Казахстан.

12. Фонд в соответствии со списком на оплату, представленным Кредитным бюро, в срок до 2 сентября 2019 года перечисляет деньги на счета банков второго уровня и микрофинансовых организаций в размере, соответствующем списку на оплату, представленному Кредитным бюро.

13. Банки второго уровня и микрофинансовые организации в срок до 5 сентября 2019 года в целях социальной поддержки граждан Республики Казахстан осуществляют безвозмездную передачу имущества (денежных средств) путем погашения задолженности должников согласно условиям соглашения, заключенного в соответствии с пунктом 10 настоящих Правил, и списку на оплату, после чего направляют должникам уведомление о погашении задолженности и размере остатка задолженности.

Погашение задолженности осуществляется в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению.

14. Банки второго уровня и микрофинансовые организации в срок до 9 сентября 2019 года:

осуществляют пересмотр графика платежей по займу;

представляют в Фонд информацию об осуществлении погашения задолженности по каждому должнику и его займу (займам) по форме и формату, установленных Фондом.

Достоверность, корректность и полнота представляемых в Фонд сведений обеспечивается банками второго уровня и микрофинансовыми организациями.

15. В случае, если задолженность по состоянию на 1 июня 2019 года была полностью либо частично погашена до перечисления денег Фондом в соответствии с пунктом 12 настоящих Правил, банк второго уровня и (или) микрофинансовая организация уведомляет должника о поступлении суммы и осуществляет перечисление поступивших денег в размере разницы между суммой, поступившей от Фонда, и фактическим остатком задолженности на счет должника, либо, по выбору должника, при наличии заявления должника зачисляет в счет погашения иной текущей задолженности должника по беззалоговому потребительскому займу.

16. Фонд в срок до 13 сентября 2019 года:

передает в Национальный Банк Республики Казахстан информацию об осуществлении погашения задолженности банками второго уровня и микрофинансовыми организациями по каждому должнику и его займу (займам);

передает в Министерство труда и социальной защиты населения Республики Казахстан список данных в составе согласно приложению 2 к настоящим Правилам.

17. Министерство труда и социальной защиты населения Республики Казахстан в течение двух рабочих дней со дня получения от Фонда информации, предусмотренной пунктом 17 настоящих Правил, вносит ее в информационную систему «Е-халык».

18. Для получения информации о погашении беззалогового потребительского займа в соответствии с настоящими Правилами заявитель обращается в Государственную корпорацию «Правительство для граждан» (далее – Государственная корпорация) или на веб-портал «электронного правительства».

Государственная корпорация при обращении заявителя формирует запрос в информационную систему «Е-халык» через шлюз «электронного правительства» и сообщает ему информацию о погашении беззалогового потребительского займа.

В случае обращения через веб-портал «электронного правительства», информация о погашении беззалогового потребительского займа направляется заявителю в «личный кабинет».

19. Национальный Банк Республики Казахстан в рамках выполнения функций по контролю и надзору за банками второго уровня и микрофинансовыми организациями осуществляет проверку банков второго уровня и микрофинансовых организаций на предмет достоверности представления информации, предусмотренной пунктами 8 и 14 настоящих Правил.

### **3. Порядок списания штрафов и пени гражданам Республики Казахстан**

20. Списание штрафов и пени гражданам Республики Казахстан по беззалоговым потребительским займам в банках второго уровня и микрофинансовых организациях осуществляется в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 02 июля 2019 года № 116 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 26 июня 2019 года № 34 «О мерах по снижению долговой нагрузки граждан Республики Казахстан» (далее – постановление Правления).

21. Фонд:

выпускает облигации и размещает их в пользу АО «Казахстанский фонд устойчивости»;

заключает с каждым банком второго уровня и микрофинансовой организацией о возмещении Фондом части прощенной неустойки (штрафов,

пени) по беззалоговым потребительским займам граждан Республики Казахстан соглашение по форме, установленной уполномоченным органом по исполнению бюджета, на условиях, предусмотренных постановлением Правления.

22. После реализации мероприятий, указанных в настоящей главе, сумму средств, затраченных на возмещение части прощенных штрафов и пени, в том числе комиссии за оказание платежных услуг Фонду, связанной с перечислением в банки второго уровня и микрофинансовые организации средств, предусмотренных настоящей главой, а также обязательства Фонда, предусмотренные настоящей главой, Фонд отражает убытком в финансовой отчетности.

---

Приложение 1 к Правилам  
использования средств на снижение  
долговой нагрузки граждан Республики  
Казахстан по беззалоговым  
потребительским займам в банках  
второго уровня и микрофинансовых  
организациях, оплату комиссии за  
оказание платежных услуг, а также  
списания штрафов и пени гражданам  
Республики Казахстан

Утверждаю  
руководитель Фонда

\_\_\_\_\_  
(подпись, фамилия, имя, отчество (при наличии), печать)

**Заявка на финансирование социальной поддержки  
граждан Республики Казахстан по погашению образовавшейся  
задолженности по потребительским кредитам с учетом комиссии за  
оказание платежных услуг Фонду**

№ п/п	Наименование банка	Количество должников, чья задолженность погашается	Сумма погашаемой задолженности	Сумма комиссии за оказание платежных услуг Фонду	Общая потребность в финансировании
1					
...					
Итого					

\_\_\_\_\_  
(должность ответственного за  
финансовое обеспечение)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при  
наличии))

\_\_\_\_\_



Приложение 2 к Правилам использования средств на снижение долговой нагрузки граждан Республики Казахстан по беззалоговым потребительским займам в банках второго уровня и микрофинансовых организациях, оплату комиссии за оказание платежных услуг, а также списания штрафов и пени гражданам Республики Казахстан

**Состав данных, передаваемых списком  
в Министерство труда и социальной защиты населения  
Республики Казахстан**

Наименование	Формат	Размерность	Примечание
Номер по порядку	Числовой	10	
ИИН	Текстовый	12	
Фамилия	Текстовый	60	
Имя	Текстовый	60	
Отчество (при наличии)	Текстовый	60	
Дата рождения	Дата		
Наименование банка	Текстовый	400	
ВІС банка	Текстовый	8	
№ договора	Текстовый	30	
Дата договора	Дата		
Погашенная сумма основного долга	Числовой	12	
Погашенная сумма вознаграждения	Числовой	12	
Погашенная сумма штрафа, пени	Числовой	12	
Признак частичного или полного погашения	Числовой	1	1-полное погашение, 0-частичное погашение
Дата погашения	Дата		