1. Внутренние нормативные документы

В Компании утверждены и действуют Правила предоставления микрокредитов под залог движимого имущества, регулирующие порядок предоставления микрокредитов с обеспечением, требования к предмету залога, порядок оформления залоговых отношений и иные связанные вопросы.

Указанные Правила предоставляются в приложении к настоящему ответу.

2. Информация о наличии лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности

ТОО «МФО Белый LLP» имеет действующую лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности в качестве микрофинансовой организации.

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности в качестве ломбарда у ТОО «МФО Белый LLP» отсутствует, поскольку Компания не осуществляет деятельность ломбарда и не предоставляет микрокредиты физическим лицам под заклад движимого имущества.

Деятельность Компании осуществляется исключительно в рамках имеющейся лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности в качестве микрофинансовой организации.

3. Юридическое обоснование возможности предоставления микрокредитов под залог смартфонов в рамках лицензии МФО с учетом положений статьи 328 ГК РК

Предоставление ТОО «МФО Белый LLP» микрокредитов физическим лицам с обеспечением исполнения обязательств в виде залога смартфона осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и в пределах имеющейся лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности.

В соответствии с подпунктом 1) пункта 1 статьи 3 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» к микрофинансовой деятельности относится деятельность микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам **с обеспечением либо без обеспечения**.

Таким образом, Закон непосредственно предусматривает право микрофинансовой организации предоставлять микрокредиты с обеспечением исполнения обязательств заемщика.

В качестве такого обеспечения Компанией используется залог движимого имущества (смартфон).

При этом законодательство разграничивает деятельность микрофинансовой организации и деятельность ломбарда.

В соответствии с подпунктом 2) пункта 1 статьи 3 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» деятельность ломбарда предусматривает предоставление бесцелевых микрокредитов физическим лицам **под заклад движимого имущества, предназначенного для личного пользования**, а также под залог транспортного средства, предназначенного для личного пользования.

Статья 328 Гражданского кодекса Республики Казахстан устанавливает специальное правовое регулирование **залога вещей в ломбарде** и применяется к отношениям, возникающим при осуществлении соответствующей ломбардной деятельности.

Модель предоставления микрокредитов ТОО «МФО Белый LLP» отличается от указанной конструкции.

Смартфон не передается во владение Компании и остается во владении и пользовании заемщика в течение срока действия договора. Компания не принимает смартфон в заклад и на хранение и не осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов под заклад имущества.

Следовательно, предоставление микрокредита обеспечивается залогом движимого имущества без передачи предмета в заклад.

Таким образом, использование смартфона в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика соответствует установленному Законом праву микрофинансовой организации предоставлять микрокредиты **с обеспечением** и не является осуществлением ломбардной деятельности, предусмотренной подпунктом 2) пункта 1 статьи 3 Закона Республики

Казахстан «О микрофинансовой деятельности» и статьей 328 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

4. Правовая позиция юридической функции МФО

По результатам правового анализа юридическая функция ТОО «МФО Белый LLP» подтверждает соответствие применяемой модели предоставления микрокредитов под залог смартфонов требованиям законодательства Республики Казахстан.

ТОО «МФО Белый LLP» осуществляет предоставление микрокредитов в пределах имеющейся лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности в качестве микрофинансовой организации.

Предоставление микрокредитов с обеспечением прямо предусмотрено подпунктом 1) пункта 1 статьи 3 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».

В рамках применяемой модели смартфон выступает способом обеспечения исполнения обязательств заемщика и остается во владении и пользовании заемщика. Передача смартфона

Компании в заклад не осуществляется.

В связи с этим деятельность ТОО «МФО Белый LLP» не относится к деятельности ломбарда, поскольку отсутствует предусмотренный законодательством для данной деятельности признак предоставления микрокредита под заклад движимого имущества, предназначенного для личного пользования.

Таким образом, предоставление ТОО «МФО Белый LLP» микрокредитов физическим лицам с обеспечением в виде залога смартфона **соответствует требованиям законодательства Республики Казахстан, не является ломбардной деятельностью и осуществляется в рамках действующей лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности в качестве микрофинансовой организации**.

Нарушений лицензионных требований и выхода за пределы разрешенного вида микрофинансовой деятельности при применении указанной модели не допускается.