

«УТВЕРЖДЕНО»
Решением общего собрания
ТОО «МФО «МФОН №1» № 3
«03» октября 2023 года



ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МФОН №1»

г. Алматы, 2023 год

**«МFON№1» микроқаржы ұйымы» Құрылтайшылардың жалпы
жиналысының шешімімен бекітілді № 3 «03» қазан 2023 ж.**

**хаттамасымен
Бекітілген**

**«МFON№1» микроқаржы ұйымы» ЖШС
МИКРОНЕСИЕЛЕР БЕРУ ЕРЕЖЕЛЕРІ**

1 тарау Негізгі қағидалар	3
2 тарау Микронесиеге қойылатын жалпы талаптар	7
§1 Қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптар.....	7
§2 Микронесиені ұсыну шарттары.....	7
3 тарау Микронесиені беру тәртібі.....	8
§1 Микронесиені беру кезеңдері.....	8
§2 Микронесині беру туралы Өтініш-анкетаны тапсыру ережелері және оны қарастыру тәртібі. Шарт жасасу	9
§3 Микронесині бермеу себептерінің негіздемелері.....	11
§4 Микронесиелер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу ережелері.....	12
§5 Микронесисні беру	14
§6 Несиелік құжаттаманы құрастыру	14
4 тарау Мониторинг. Шарт талаптарының орындалуын қадағалау.....	15
5 тарау Шартқа өзгерістер енгізу тәртібі	15
6 тарау Мерзімі өткен берешекпен жұмыс жасау.....	15
7 тарау Микронесиені өтеу тәртібі, мерзімінен бұрын Шартты бұзу және жабу	16
§1 Микронесиелері өтеу дістері.....	16

**Утверждено Решением общего собрания учредителей ТОО
«Микрофинансовая организация «МFON№1» № 3 от «03» октября 2023г.**

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
ТОО «Микрофинансовая организация «МFON№1»**

Глава 1 Основные положения	3
Глава 2 Общие требования к микрокредитованию	7
§1 Общие требования к заемщикам.....	7
§2 Условия предоставления микрокредита.....	7
Глава 3 Порядок предоставления микрокредита	8
§1 Стадии предоставления микрокредита	8
§2 Порядок подачи Заявления- анкеты на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения. Заключение Договора.....	9
§3 Основания для отказа в предоставлении микрокредита	11
§4 Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредитам.....	12
§5 Выдача микрокредита.....	14
§6 Формирование кредитного досье.....	14
Глава 4 Мониторинг. Контроль за выполнением условий Договора.....	15
Глава 5 Порядок внесения изменений в Договор.....	15
Глава 6 Работа с просроченной задолженностью.....	15
Глава 7 Порядок погашения микрокредитов, досрочного расторжения и закрытия Договора.....	16
§1 Методы погашения микрокредитов.....	16

§2 Микронесиелер бойынша төлемдерді енгізу тәртібі.....	16
§3 Ұсынылған микронесиелер бойынша сыйақыны төлеу тәртібі.....	18
§4 Микронесиелер бойынша жоспардан тыс төлемдерді төлеу тәртібі.....	18
§5 Шартты мерзімінен бұрын бұзу тәртібі	19
8 тарау Микронесиелеуге қатысушылардың құқықтары мен міндеттері.....	19
§1 МҚҰ құқықтары мен міндеттері.....	19
§2 Өтініш берушінің құқықтары мен міндеттері.....	23
§3 Қарыз алушының құқықтары мен міндеттері.....	23
9 тарау Құпиялық.....	24
§1 Дербес деректер	24
§2 Микронесиені беру құпиясы	25
10 тарау Басқа да қағидалар.....	27

1 тарау. Негізгі қағидалар

1. Микронесиелерді берудің осы Ережелері (одан әрі - Ережелер) Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне (одан әрі –ҚР АҚ), Қазақстан Республикасының «Микроқаржы ұйымдары туралы» заңына, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне, сонымен бірге «МФО№1» микроқаржы ұйымы» ЖШС (одан әрі -МҚҰ) ішкі құжаттарына сәйкес құрастырылған және жеке тұлғаларға микронесиелер беру, сонымен бірге оларға қызмет көрсету тәртібі мен шарттарын анықтайды.
2. Осы Ережелер МҚҰ-ның микронесиелерді беру бойынша операцияларлы өткізуін регламенттеу мақсаттарында әзірленген.
3. Осы Ережелер келесі ақпараттардан тұрады:
 - 1) қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптар;

§2 Порядок внесения платежей по микрокредитам	16
§3 Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам.....	18
§4 Порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам.....	18
§5 Порядок досрочного расторжения Договора.....	19

Глава 8 Права и обязанности участников микрокредитования

.....	19
§1 Права и обязанности МФО	19
§2 Права и обязанности Заявителя	23
§3 Права и обязанности Заемщика	23

Глава 9 Конфиденциальность	24
§1 Персональные данные.....	24
§2 Тайна предоставления микрокредита	25

Глава 10 Иные положения.....	27
------------------------------	----

Глава 1. Основные положения

1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее – ГК РК), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами ТОО «Микрофинансовая организация «МФО№1» (далее – МФО) и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим лицам, а также их обслуживания.
2. Настоящие Правила разработаны в целях регламентации проведения МФО операций по предоставлению микрокредитов.
3. Настоящие Правила содержат следующую информацию:

- 1) общие требования к заемщикам;

2) микронесие беру шарттары; 3) Микронесиені беру туралы Өтініш-анкетаны толтыру тәртібі және оны қарау тәртібі; 4) микронесиені бермеу себептерінің негіздемелері; 5) микронесиені беру туралы Шартты жасасу тәртібі; 6) ұсынылатын микронесиелер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу ережелері; 7) несиелік құжаттаманы құрастыру; 8) микронесиені беру; 9) мониторинг; 10) микронесиелеудің қолданыстағы шарттарына өзгерістер енгізу тәртібі; 11) мерзімі өткен берешекпен жасалатын жұмыс; 12) микронесиелерді өтеу әдістері; 13) микронесиелер бойынша төлемдер жасау тәртібі; 14) берілген микронесиелер бойынша сыйақыны төлеу тәртібі; 15) микронесиені беру туралы Шартты мерзімінен бұрын бұзу тәртібі; 16) микронесиені беру туралы Шартты жабу тәртібі; 17) микронесиелеуге қатысушылардың құқықтары мен міндеттері; 18) дербес деректер; 19) микронесиені беру құпиясы 4. Осы Ережелер ашық ақпарат болып табылады және коммерциялық құпия тақырыбы бола алмайды. Бекітілген Ережелер көшірмесі https://www.kviku.kz сайттарында орналастырылады. 5. Осы Ережелерде келесі анықтамалар қолданылады: 1) Сыйақы – негізгі қарызға қатысты проценттік көріністе болатын берілген микронесие үшін төлем болып табылады және ол микронесиені беру туралы Шартқа, сонымен бірге МҚҰ орнатқан өтеу тәртібіне сәйкес болады; 2) Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі – микронесиені бергені, қызмет көрсеткені және оны өтегені (қайтарғаны) үшін микроқаржы ұйымына төленуі тиіс сыйақыны, бар болса комиссиялық және өзге де төлемдерді қамтитын,	2) условия предоставления микрокредита; 3) порядок подачи Заявления- анкеты на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения; 4) основания для отказа в предоставлении микрокредита; 5) порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита; 6) правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам; 7) формирование кредитного досье; 8) выдача микрокредита; 9) мониторинг; 10) порядок внесения изменений в действующие условия микрокредитования; 11) работа с просроченной задолженностью; 12) методы погашения микрокредитов; 13) порядок внесения платежей по микрокредитам; 14) порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам; 15) порядок досрочного расторжения Договора о предоставлении микрокредита; 16) порядок закрытия Договора о предоставлении микрокредита; 17) права и обязанности участников микрокредитования; 18) персональные данные; 19) тайна предоставления микрокредита 4. Настоящие Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой тайны. Копия утвержденных Правил размещается на сайте https://www.kviku.kz. 5. В настоящих Правилах используются следующие определения: 1) вознаграждение – плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к основному долгу в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита и установленным МФО порядком погашения; 2) годовая эффективная ставка вознаграждения – ставка вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим, исчисляемая в
--	---

қарыз алушының шығыстарын ескере отырып есептелетін микронесие бойынша анық, жылдық, тиімді, салыстырмалы түрде есептелген сыйақы мөлшерлемесі;

3) Микронесиені ұсыну туралы Шарт (одан әрі – Шарт) – бұл Шарт бойынша МҚҰ ақшаны Қарыз алушыға меншікке береді, ал Қарыз алушы МҚҰ-ға негізгі қарыз сомасын уақытымен қайтаруға міндеттенеді және төлемдік, жеделдік және қайтарымдық шарттарымен сыйақы төлеуге міндеттенеді;

4) Заң - Қазақстан Республикасының «Микроқаржылық ұйымдар туралы» Заңы;

5) Қарыз алушы – МҚҰ –мен Шарт жасасқан жеке тұлға;

6) Өтініш беруші – микронесиені беру бойынша МҚҰ-ға Өтініш ны жазған жеке тұлға;

7) Сайт – МҚҰ интернет –беті және ол мына мекен жайда бар:

<https://www.kviku.kz>.

8) Жеке Кабинет – микронесиені беру және қайтаруға байланысты барлық сұрақтарды қамтитын, МҚҰ сайтында тіркелген, МҚҰ мен Өтініш беруші/Қарыз алушы арасындағы әрекетті жүзеге асыратын электрондық механизм.

9) Несиелік тарихы – несиелік тарих субъектісі туралы ақпарат жинағы;

10) Несиелік бюро – несиелік тарихты құратын, несиелік тарихын ұсынатын және басқа да қызметтерді көрсететін ұйым;

11) несиелік құжаттама – әрбір Қарыз алушыға қатысты МҚҰ жасайтын құжаттар мен деректер;

12) несиелік скоринг – сандық статистикалық әдістерге негізделген Өтініш берушінің/Қарыз алушының несие төлеу қабілеттілігін (несиелік тәуекел) бағалау жүйесі;

13) несие төлеу қабілеттілігі – Қарыз алушының кешенді құқықтық және қаржылық сипаттамасы болып табылады, ол сандық және сапалық көрсеткіштермен ұсынылған, сонымен бірге Шартта қарастырылған несие берушінің алдында өзінің берешегі бойынша болашақта толық, уақытымен есептесу жағдайын бағалау, сондай-ақ Қарыз алушыны несиелеу кезінде болатын тәуекел деңгейін анықтау мүмкіндігін береді;

14) Аннуитеттік төлем әдістері – бұл микронесиені төлеу әдісінде микронесиенің барлық мерзімі бойында берешекті өтеуді түрлі төлемдерді жасау арқылы жүзеге асырылып және ол негізгі берешек бойынша төлемдер мәнінің артуын, сонымен бірге негізгі берешек қалдығы кезеңінде

достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов Заемщика по оплате микрокредита, включающих в себя вознаграждение;

3) Договор о предоставлении микрокредита (далее – Договор) – договор, согласно которому МФО передает Заемщику в собственность деньги, а Заемщик обязуется своевременно возратить МФО сумму основного долга и уплатить вознаграждение по нему на условиях платности, срочности и возвратности;

4) Закон – Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;

5) Заемщик – физическое лицо, заключившее с МФО Договор;

6) Заявитель – физическое лицо, подавшее в МФО Заявление на предоставление микрокредита;

7) Сайт - интернет-страница МФО, находящаяся по адресу:

<https://www.kviku.kz>.

8) Личный Кабинет - многофункциональный защищенный сервис на сайтах МФО, обеспечивающий взаимодействие между МФО и Заявителем/Заемщиком в рамках предоставления микрокредитов электронным способом;

9) кредитная история – совокупность информации о субъекте кредитной истории;

10) кредитное бюро – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;

11) кредитное досье – документы и сведения, формируемые МФО на каждого Заемщика;

12) кредитный скоринг – автоматизированная система оценки кредитоспособности (кредитных рисков) Заявителя / Заемщика, основанная на численных статистических методах;

13) кредитоспособность – комплексная правовая и финансовая характеристика Заемщика, представленная качественными и количественными показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в Договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска при кредитовании Заемщика;

14) метод аннуитетных платежей – метод погашения микрокредита, при котором погашение задолженности по нему осуществляется равными

есептелінген сыйақы төлемінің мәнін азайтуды қосады;

15) Дифференциалды төлеу әдістері – бұл микронесиені төлеу әдісінде берешекті өтеу төлемдердің азаюымен жүзеге асырылатын және негізгі берешек бойынша бірдей төлем сомалары мен негізгі берешек қалдығы кезеңіне есептелген сыйақысын ескере отырып жасалады;

16) Микронесие – МҚҰ-ның Қарыз алушыға Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында, Шартпен, Қазақстан Республикасының заңнамасында және МҚҰ ішкі нормативті құжаттарында анықталған тәртібі мен көлемінде, төлемдік, жеделдік және қайтарымдық шарттарында беретін ақша болып табылады;

17) Микронесие беру - микронесиені беруді реттейтін және кіші және орта бизнесті дамытуға бағытталған, сонымен бірге жеке тұлғалардың қарыз алудағы қажеттіліктерін қанағаттандыратын үдеріс болып табылады;

18) Мониторинг – бөлек микронесиенін/ микронесие портфелінің жағдайын кезеңдік бақылау, қабылданған тәуекелдерге талдау мен болжам жасау;

19) МҚҰ – коммерциялық ұйым болып табылатын және ресми мәртебесі әділет органдарында мемлекеттік тіркелумен, сонымен бірге есепке алу тіркелімін өтумен анықталатын, микрокредиттер беру жөніндегі микроқаржы қызметін жүзеге асыру үшін лицензия алу Қазақстан Республикасының заңнамасында рұқсат етілген қосымша әрекеттермен айналысатын «МФО№1» микроқаржы ұйымының ЖШС» заңды тұлғасы;

20) «МК«Азаматтарға арналған үкімет» КЕАҚ - бұл «Мемлекеттік корпорация «Азаматтарға арналған үкімет» коммерциялық емес акционерлік қоғамы;

платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга;

15) метод дифференцированных платежей – метод погашения микрокредита, при котором погашение задолженности по нему осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

16) Микрокредит – деньги, предоставляемые МФО Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенном, Договором, законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО, на условиях платности, срочности и возвратности;

17) микрокредитование – процесс, регулирующий предоставление микрокредитов, направленный на развитие малого и среднего предпринимательства, а также на удовлетворение потребностей физических лиц в заемных средствах;

18) мониторинг – периодический контроль состояния отдельного микрокредита / портфеля микрокредитов, анализ и прогноз принятых рисков;

19) МФО – юридическое лицо ТОО «Микрофинансовая организация «МФО№1», являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и получением лицензии для осуществления микрофинансовой деятельности по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные законодательством Республики Казахстан;

20) НАО «ГК «Правительство для граждан» – некоммерческое акционерное общество «Государственная корпорация «Правительство для граждан»;

21) Өтініш берушінің міндеттері – несие беруді жүзеге асыратын МҚҰ және басқа да ұйымдар (олар бар болғанда) алдында болатын Өтініш берушінің ай сайынғы шығыстары және болжалды микронесие бойынша болатын шығыстар (микронесие бойынша төлем);

22) Өтініш – осы Ережелерде қарастырылған шарттарға сәйкес Шарт жасасу туралы МҚҰ белгілеген түрде дайындалған Өтініш берушінің ұсынысы немесе микронесие мерзімін ұзарту жайындағы ұсыныс;

23) негізгі берспек – Шартқа сәйкес Қарыз алушыға ұсынылатын микронесие сомасы;

24) төлем жасау қабілеттілігі – Өтініш берушінің өзінің міндеттерін МҚҰ алдында мерзімінде және толық түрде орындау мүмкіндігін беретін экономикалық жағдайы;

25) ресми табыс – бір және (немесе) бірнеше келесі құжаттардың негізінде есептелген орташа айлық табыс:

- бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан немесе «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясынан міндетті зейнетақы жарналары, салымшының (алушының) міндетті кәсіби зейнетақы жарналары бойынша ақпарат немесе орталық атқару органдарының деректер қорларынан немесе оларға меншікті немесе ведомстволық қарасты заңды тұлғалардан жеке тұлғалардың табыстары туралы ақпарат бөлігіндегі ақпарат;
- оған зейнетақы төлемдері келіп түсетін банктік шоттан көшірмелер;
- оған жалақы және жұмыс берушіден басқа табыстар келіп түсетін банктік шоттан көшірмелер;
- оған зейнетақылық аннуитет шарты бойынша, Қазақстан Республикасының 2005 жылдың 7 ақпаны күнгі «Ол еңбек (қызметтік) міндеттемелерін орындаған

21) обязательства Заявителя – ежемесячные расходы Заявителя по существующим обязательствам перед МФО и прочими организациями, осуществляющими кредитование (при их наличии), а также расходы по предполагаемому микрокредиту (платеж по микрокредиту);

22) Заявление - предложение Заявителя, оформленное в установленной МФО форме, о заключении Договора в соответствии с условиями, изложенными в настоящих Правилах, либо предложение о продлении срока Микрокредита;

23) основной долг – сумма микрокредита, предоставляемая Заемщику в соответствии с Договором;

24) платежеспособность – наличие у Заявителя экономической возможности надлежащего исполнения обязательств перед МФО в срок и полностью;

25) официальный доход – среднемесячный доход, рассчитанный на основании одного и (или) нескольких из следующих документов:

- информация из базы данных единого накопительного пенсионного фонда или Государственной корпорации «Правительство для граждан» по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам вкладчика (получателя) или информация из баз данных центральных исполнительных органов и принадлежащих либо подведомственных им юридическим лицам в части информации о доходах физических лиц;
- выписки с банковского счета, на который поступают пенсионные выплаты;
- выписки с банковского счета, на который поступает заработная плата и иные доходы от работодателя;
- выписки с банковского счета, на который поступают страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета, по договору аннуитетного страхования

уақытта жұмысшыны бақытсыз оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы» Заңы талаптарымен сәйкес жасалған аннуитеттік сақтандыру шарты бойынша сақтандыру төлемдері түсетін банктік шоттан көшірмелер;

- Келесі салықтық аударымдар негізінде есептелген жеке тұлға – жеке кәсіпкердің табыстары туралы ақпарат:

патент негізіндегі арнайы салықтық режим қолданылған уақытта салық салынатын табыстан 5 (бес) пайыз;

ықшамдалған декларация негізіндегі арнайы салықтық режим қолданылған уақытта салық салынатын табыстан 15 (он бес) пайыз;

тіркелген есепке алу пайдаланылатын арнайы салықтық режимнің салық салынатын табысынан 20 (жиырма) пайыз.

26) Толық мерзімінен бұрын өтеу – Қарыз алушының МҚҰ алдындағы берешегін толық көлемде өтеуі, оның ішінде негізгі борышты, микронесиегі пайдалану кезеңі үшін есептелген сыйақыны, өсімпұлдар мен айыппұлдарды өтеу;

27) Мерзімі өтіп кеткен микронесие – мерзімі өтіп кеткен есепке шығып кеткен қарызы бар микронесие;

28) МҚҰ уәкілетті тұлғасы – оған табыстаған өкілеттік аясында және МҚҰ бекітілген өкімдік және ішкі нормативтік құжаттарына сай болатын микронесиелеу бойынша шешімдерді қабылдайтын МҚҰ қызметкері;

29) МҚҰ уәкілетті органы – оған табыстаған өкілеттік аясында және МҚҰ бекітілген өкімдік және/немесе ішкі нормативтік құжаттарына сай болатын микронесиелеу бойынша шешімдерді қабылдайтын МҚҰ-ның алқалы органы;

30) Шот – оған Қарыз алушыға Шартпен және осы Ережелермен сәйкес Микронесие сомасы аударылатын банктік шот (банк реквизиттері бар банктік шот нөмірі);

31) Карта – оған Қарыз берушіге Шартпен және осы Ережелермен сәйкес Микронесие сомасы аударылатын жеке банктік шот (банктік карта нөмірі);

заключенного в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»;

- информации о доходах физического лица - индивидуального предпринимателя, рассчитанных на основе следующих налоговых отчислений:

5 (пять) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе патента;

15 (пятнадцать) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе упрощенной декларации;

20 (двадцать) процентов от налогооблагаемого дохода специального налогового режима с использованием фиксированного вычета.

26) полное досрочное погашение – погашение Заемщиком задолженности перед МФО в полном объеме, включая погашение основного долга, начисленного вознаграждения за период пользования микрокредитом, пени и штрафов;

27) просроченный микрокредит – микрокредит, по которому имеется задолженность, вынесенная на счета просрочки;

28) уполномоченное лицо МФО – работник МФО, принимающий решения по микрокредитованию в рамках делегированных ему полномочий и в соответствии с утвержденными распорядительными и внутренними нормативными документами МФО;

29) уполномоченный орган МФО – коллегиальный орган МФО, принимающий решения по микрокредитованию в рамках делегированных ему полномочий в соответствии с утвержденными распорядительными и / или внутренними нормативными документами МФО;

30) Счёт - банковский счет, на который Заемщику перечисляется сумма Микрокредита в соответствии с Договором и настоящими Правилами (номер банковского счета с реквизитами банка);

31) Карта – индивидуальная банковская карта, на которую Заемщику перечисляется сумма Микрокредита в соответствии с Договором и настоящими Правилами (номер банковской карты);

32) АЕК – бір қарыз алушыға республикалық бюджет туралы заңмен сәйкес қаржылық жылға анықталған айлық есептік көрсеткіш.

33) МЖ – оның мөлшері жыл сайын Қазақстан Республикасының сәйкес қаржылық жылға республикалық бюджет туралы заңмен анықталатын минималды жалақы.

34) Күнкөріс минимумы - сәйкес қаржылық жылға Республикалық бюджет туралы Заңмен инфляцияны есепке ала отырып жыл сайын анықталады.

35) БЖК – борыштық жүктеме коэффициенті. Өтініш берушінің / Қарыз алушының барлық өтелмеген микронесилер, қаржы ұйымдарындағы қарыз алушы қарыздары бойынша міндеттемелерінің шамасы ретінде анықталады, оның ішінде мерзімі өткен төлемдер және оның орташа айлық табысына қатынасы бойынша орын алған берешек бойынша орташа ай сайынғы төлем сомасы. МҚҰ Қарыз алушының несие төлеу қабілетін бағалаудың өзіндік жүйесі негізінде қарыз алушының борыштық жүктемесін өз бетімен анықтайды.

36) Орташа ай сайынғы табыс – жалақы және (немесе) қарыз алушының соңғы алты ай ішіндегі табыстарының басқа түрлері сомасының алтыға бөлінген қатынасы ретінде есептеледі. Адрестік әлеуметтік көмек алушыға қатысты оның табысын бағалау ресми табыстары негізінде ғана анықталады.

2 тарау. «МФО№1» микроқаржы ұйымы» ЖШС-нің микронесилеуге қойылатын жалпы талаптары

§ 1 Қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптар

6. МҚҰ Қарыз алушылары мыналар болуы мүмкін:

Өзін-өзі жұмыспен қамтушы жеке кәсіпкерлер және жеке тұлғалар -Қазақстан Республикасының резиденттері:

☐ Өтініш -анкетаны рәсімдеу сәтінде 18 жастан кіші емес және 65 жастан үлкен емес;

☐ тұрақты табыс көзі бар;

☐ келесі құжаттардың бірімен немесе жиынтығымен өзінің табыстарын растау мүмкіндігіне ие:

32) МРП – месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного заемщика.

33) МЗП- минимальная заработная плата, размер которой устанавливается ежегодно законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

34) Прожиточный минимум- устанавливается ежегодно с учетом инфляции Законом о Республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

35) КДН- коэффициент долговой нагрузки. Определяется, как величина обязательств Заявителя/ Заемщика по всем непогашенным микрокредитам, займам заемщика в финансовых организациях, включая суммы просроченных платежей и среднего ежемесячного платежа по возникающей задолженности по отношению к его среднему ежемесячному доходу. МФО самостоятельно определяет долговую нагрузку заемщика на основании собственной системы оценки кредитоспособности Заемщика.

36) Средний ежемесячный доход- рассчитывается как отношение суммы заработной платы и (или) иных видов доходов заемщика за последние шесть месяцев деленные на шесть. В отношении получателя адресной социальной помощи оценка его дохода определяется только на основании официальных доходов.

Глава 2. Общие требования к микрокредитованию ТОО «Микрофинансовая организация «МФО№1»

§1 Общие требования к заемщикам

6. Заемщиками МФО могут быть:

Индивидуальные предприниматели, самозанятые и физические лица - резиденты Республики Казахстан:

☐ в возрасте не моложе 18 лет и не старше 70 лет на момент оформления Заявления- анкеты;

☐ имеющие стабильный источник дохода,

☐ имеющие возможность подтвердить свои доходы одним или совокупностью следующих документов:

1) Қарыз алушының жүгінген күніне дейінгі 3 (үш)-тен 12 (он екі) айға дейінгі кезең ішіндегі ресми табысы туралы;

2) Қарыз алушының жүгінген күніне дейінгі 3 (үш)-тен 12 (он екі) айға дейінгі кезең ішіндегі дебет карта бойынша шығындардың орташа айлық сомасы туралы;

3) Қарыз алушының жүгінген күніне дейінгі 3 (үш)-тен 12 (он екі) айға дейінгі кезең ішіндегі дебет картаны толтырудың орташа айлық сомасы туралы;

4) Микронесие рәсімдеу туралы өтініш тапсырылған күнгі депозиттегі және (немесе) ағымдағы шоттағы қалдықтар сомасы туралы;

5) Қарыз алушының жүгінген күніне дейінгі 3 (үш)-тен 12 (он екі) айға дейінгі кезең ішіндегі депозиттер және (немесе) ағымдағы шоттар толықтыруларының орташа айлық сомасы туралы;

6) Қарыз алушының жүгінген күніне дейінгі 3 (үш)-тен 12 (он екі) айға дейінгі кезең ішіндегі депозиттер және (немесе) ағымдағы шоттардан шешіп алулардың орташа айлық сомасы туралы;

7) Қарыз алушы өтініш берген күннің алдындағы соңғы қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде өтелмеген және (немесе) өтелмеген банктік қарыздар бойынша қарыз алушының ай сайынғы төлемдерінің (кемінде алты сомасында) орташа құнының қатынасы ретінде айқындалатын қарыз алушының кірісі; кідіріссіз орындалды, борыштық коэффициент жүктемелерінің рұқсат етілген ең жоғары мәніне дейін (0,5);

8) Қарыз алушының жүгінген күніне дейінгі 3 (үш)-тен 12 (он екі) айға дейінгі кезең ішіндегі Қазақстан Республикасының «Республикалық бюджет туралы» Заңымен сәйкес қаржылық жылға анықталған, күнкөріс минимумының азық-түліктік емесе бөлігінің мәнінен асатын коммуналдық қызметтер, телекоммуникациялық қызметтер бойынша, кондоминиум объектісінің жалпы мүлкіне күтім жасауға шығындарының орташа айлық сомасы туралы;

9) Қарыз алушының жүгінген күніне дейінгі 3 (үш)-тен 12 (он екі) айға дейінгі кезең ішіндегі интернет-дүкендегі сатып алулардың орташа айлық сомасы туралы;

10) Меншігінде жылжымалы (автокөлік құралы, малдар, ауылшаруашылық және (немесе) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты жабдық) және (немесе) орташа нарықтық құны микронесие құнынан асатын жылжымайтын мүліктің болуы туралы. Мүліктің орташа нарықтық құны қаржылық есептіліктің №13 Әділ құнын бағалау» Халықаралық стандартымен және Қазақстан Республикасының 2007 жылдың 28 ақпаны күнгі

1) об официальном доходе за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

2) о среднемесячной сумме расходов по дебетовой карте за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

3) о среднемесячной сумме пополнения дебетовой карты за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

4) о сумме остатков на депозите и (или) текущем счете на дату подачи заявления на оформление микрокредита;

5) о среднемесячной сумме пополнений депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

6) о среднемесячной сумме снятий с депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

7) доход заемщика, определяемого как отношение среднего значения суммы ежемесячных платежей заемщика (в количестве не менее шести) по погашенным и (или) непогашенным банковским займам за последние двенадцать последовательных календарных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, совершенных без просрочки, к максимально допустимому значению коэффициента долговой нагрузки (0,5);

8) о среднемесячной суммы расходов по коммунальным услугам, по телекоммуникационным услугам, на содержание общего имущества объекта кондоминиума за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, превышающей значение непроизводственной части величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете»;

9) среднемесячной суммы покупок в интернет-магазине за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

10) о наличии в собственности движимого (автотранспортное средство, домашний скот, оборудование, связанное с осуществлением сельскохозяйственной и (или) предпринимательской деятельности) и (или) недвижимого имущества, среднерыночной стоимостью, превышающей стоимость микрокредита. Среднерыночная стоимость имущества определяется на основании независимой оценки или оценки

«Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» Заңының тааптарымен сәйкес тәуелсіз бағалау немесе микроқаржылық ұйым бағасы негізінде анықталады. Орташа нарықтық құнды анықтау қарыз алушыда біруақытта жылжымайтын мүлік және автокөлік құралы болған уақытта талап етілмейді, шығарылған сәтінен бастап 15 (он бес) жылдан артық өптеген автокөлік құралы және жалпы ауданы 30 (отыз) шаршы метрден жоғары жылжымайтын мүлік үшін.

11) Қарыз алушының жүгінген күніне дейінгі 6 (алты)-дан 12 (он екі) айға дейінгі кезең ішіндегі жолаушылар мен жолжүк тасымалдауларынан орташа айлық табыс туралы (осындай табыстар мердігер компания арқылы расталған уақытта);

12) Қарыз алушының жүгінген күніне дейінгі 12 (он екі) ай ішіндегі кезең үшін бірыңғай жиынтық төлемді төлеуін растайтын құжатпен. Әрбір ай үшін табыс Қазақстан Республикасының «Республикалық бюджет туралы» Заңымен сәйкес қаржылық жылға анықталған жалақының бір минималды мөлшері деңгейінде қабылданады;

13) Қарыз алушының жүгінген күніне дейінгі 3 (үш)-тен 12 (он екі) айға дейінгі кезең ішіндегі жұмыс орнынан табыстар туралы анықтама және (немесе) оқу орнынан алынатын шәкіртақы мөлшері туралы анықтама негізінде есептелген орташа айлық табысы туралы;

микрофинансовой организации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 13 «Оценка справедливой стоимости» и требованиями Закона Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности». Определение среднерыночной стоимости не требуется при наличии одновременно у заемщика недвижимого имущества и автотранспортного средства, для автотранспортного средства, с момента выпуска, которого прошло не более 15 (пятнадцати) лет и недвижимого имущества, с общей площадью свыше 30 (тридцати) квадратных метров;

11) о среднемесечном доходе от перевозок пассажиров и багажа такси за период от 6 (шести) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика (при подтверждении таких доходов через компанию посредника);

12) документом, подтверждающим оплату единого совокупного платежа за период 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика. Доход за каждый месяц принимается на уровне одного минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете»;

13) о среднемесечном доходе за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, рассчитанного на основании справки о доходах с места работы и (или) справки с учебного заведения о размере получаемой стипендии.

МҚҰ сұрау салуы бойынша қарыз алушының жазбаша нысанда немесе қарыз алушыны сәйкестендіру құралы арқылы берген келісімі негізінде жүзеге асырылады тармақтарда көрсетілген мәліметтер.
Осы тармақтың 8-13-тармақтарын қарыз алушы тиісті құжаттарды ұсына отырып растайды.

Атаулы әлеуметтік көмек алушыға қатысты оның табысын бағалау осы тармақтың 1-тармақшасында көрсетілген ресми кірісі негізінде айқындалады.

- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес әрекет ету қабілеті шектелмегендер;
- Оның ҚДН өкілетті орган анықтаған 0,5 санына тең шектен аспайды.

§2. Микронесиені беру шарттары

7. МҚҰ микронесиелерді мерзімдік, қайтарымдық, ақылшылық шарттары негізінде береді.

7.1. Микронесиелер бланктік (қамтамасыздықсыз), сонымен қатар кепілдемемен және (немесе) үшінші тұлғалар кепілгерлігімен қамтамасыз етілгендер ретінде ұсынылады.

8. МҚҰ микронесиелерді Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында береді – теңге.

9. МҚҰ ұсынатын микронесиелер бойынша келесі шарттар анықталады (әрбір қарыз алушы үшін жеке):

и (или) запрашивается МФО на основании согласия заемщика, данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства заемщика.

Информация, указанная в пп. 8-13 настоящего пункта, подтверждается заемщиком с предоставлением соответствующих документов.

В отношении получателя адресной социальной помощи оценка его дохода определяется на основании официального дохода, указанного в подпункте 1 настоящего пункта.

- не ограниченные в дееспособности согласно законодательству Республики Казахстан;

- КДН которого не превышает, установленный уполномоченным органом предел, равный числу- 0,5.

§2. Условия предоставления микрокредита

7. МФО предоставляет микрокредиты на условиях срочности, возвратности, платности.

7.1. Микрокредиты предоставляются как бланковые (без обеспечения), так и обеспеченные гарантией и (или) поручительством третьих лиц.

8. МФО предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.

9. По микрокредитам, которые предоставляет МФО, устанавливаются следующие условия (индивидуально для каждого заемщика):

1 кесте Микронесиелер

Өтеу тәртібі – бөліктермен, өтеу кестесіне сәйкес.

Өнімнің атауы	Сума	Қол жетімділік	Мерзімі	Сыйақының / СЖТ шекті мәндері
Қысқа	тиісті	Барлық	5 күннен	микронесиеті

Таблица 1 Микрокредиты

Порядок погашения – частями, согласно графику погашения.

Название продукта	Сумма	Доступность	Срок	Предельные значения Вознаграждения/ ГЭСВ
-------------------	-------	-------------	------	--

мерзімді PDL:	күнтізбелік жылға белгіленген 1 000 теңгеден 30 АЕК дейін	клиенттер үшін	45 күнге дейін	пайдаланудың барлық мерзімі үшін 20 % - ға дейін
Қысқа мерзімді PDL:	тиісті күнтізбелік жылға белгіленген 30 АЕК-ке тең немесе 30 АЕК-тен асатын	Барлық клиенттер үшін	5 күннен 45 күнге дейін	микронесиеті пайдаланудың барлық мерзімі үшін 15 % - ға дейін
Ұзақ мерзімді PL	1 000 теңгеден бастап 500 000 теңгеге дейін	Барлық клиенттер үшін	60 күннен 60 айға дейін	ЖТМ жылдық 56% аспайды

10. МҚҰ мыналарды анықтайды:

1) Шарт бойынша міндеттемелерді орындамау үшін айыппұлдар мен өсімпұлдар мөлшері.

11. Микронесиені мерзімінен бұрын толық өтеу және ішінара өтеу қарастырылады.

Краткосрочный PDL:	от 1 000 тенге до 30 МРП, установленного на соответствующий календарный год	Для всех клиентов	от 5 до 45 дней	до 20 % за весь срок пользования микрокредитом
Краткосрочный PDL:	равный 30 МРП или превышающий 30 МРП, установленного на соответствующий календарный год	Для всех клиентов	от 5 до 45 дней	до 15 % за весь срок пользования микрокредитом
Долгосрочный PL	от 1 000 тенге до 500 000	Для всех клиентов	от 60 дней до 60 месяцев	ГЭСВ не превышает 56% годовых

10. МФО устанавливает:

1) размер штрафов и пени за неисполнение обязательств по Договору.

11. Допускается как полное досрочное, так и частичное досрочное погашение Микрокредита.

3 тарау. Микронесиені ұсыну ережелері

§1. Микронесиені беру кезеңдері

12. МҚҰ –да микронесиені беру келесі кезекте орындалады:

- 1) Өтініш берушінің осы Ережелермен танысуы;
- 2) Микронесиені беру үшін Өтініш берушінің Өтініш ресімдеуі;
- 3) Өтініш берушінің Өтініш ны қарастыруға қажетті құжаттар тізімін ұсынуы;
- 4) Өтініш берушінің төлем жасау қабілеттілігін бағалау, сонымен бірге келесі тәуекелдерді бағалау: несиелік, заңдық, қауіпсіздік;
- 5) МҚҰ өкілетті органымен/ немесе өкілетті тұлғасымен микронесиені беру туралы ұсынысты беру/ұсыныс бермеу шешімдерін қабылдау;
- 6) Шарт жасасу (өтеу кестесі бар қосымшасы қоса берілген), сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамалары және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттардың талаптарымен сәйкес қажетті құжаттар;

7) Микронесиені беру.

§2. Микронесиені ұсыну туралы Өтінішті тапсыру тәртібі және оны қарау тәртібі. Шарт жасасу.

13. Шарт Қарыз алушының оған электронды сандық қолмен қол қоюы және (немесе) екіфакторлы аутентификациялау жолымен немесе Қарыз алушының өзінің қол қоюы жолымен жасалады.

Глава 3. Порядок предоставления микрокредита

§1. Стадии предоставления микрокредита

12. Предоставление Микрокредитов осуществляется МФО в следующей последовательности:

- 1) ознакомление Заявителя с настоящими Правилами;
- 2) оформление Заявителем Заявления на предоставление микрокредита;
- 3) предоставление Заявителем перечня необходимых документов для рассмотрения Заявления;
- 4) оценка кредитоспособности Заявителя, включая расчет КДН, а также оценка следующих рисков: кредитных, юридических и безопасности;
- 5) принятие решения о предоставлении / отказе в предоставлении микрокредита;
- 6) подписание Договора (с приложенным к нему графиком погашения), а также других необходимых документов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО;
- 7) выдача Микрокредита.

§2. Порядок подачи Заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения. Заключение Договора

13. Договор заключается путем его подписания электронной цифровой подписью Заемщика и (или) двухфакторной аутентификации, либо путем нарочного подписания Заемщиком.

14. Өтінішті Қарыз алушы МҚҰ анықтаған, МҚҰ сайтында орналастырылған формада құрастырылады. 16. Шарттың сомасы және әрекет ету мерзімін Өтініш беруші Өтініште өз бетімен көрсетеді. 17. Өтініш беруші микронесие алу мақсатында келесі әрекеттерді жүзеге асыруы тиіс: 1) Сайтта тіркелуге; 2) Сайтта орналасқан Өтінішті толтыру; 3) Оның жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесін, сонымен қатар, болған жағдайда осы Ережелердің 2 тарауының 1 бөлімінің 6 т. аталған құжаттарды қосу; 4) МҚҰ сұрауы бойынша, МҚҰ анықтаған тәсілдермен ұйымға / ұйымнан Өтініш беруші бойынша ақпарат ұсынуға - алуға Рұқсатты ұсыну (несиелік бюро, «Азаматтарға арналған үкімет» МК» ҰАҚ, «Еңбек ресурстарын дамыту орталығы» АҚ); 5) Қажет болған уақытта МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес басқа қосымша құжаттар ұсыну; 6) МҚҰ-ға келесі ақпаратты ұсыну: тегін, атын, әкесінің атын; жынысын; туған жері мен күнін; ЖСН; тұратын мекен жайын және ол қандай негізде (жалдау немесе тұрғылықты үйдің Өтініш берушінің өз меншігінде болуы); отбасылық жағдай, балаларының саны, білімінің дәрежесі; жұмыста болу жайындағы ақпарат; ай сайынғы табыс көлемі; жалақыны берудің келесі уақыты; тұратын аймағы; факті бойынша тұратын жері; тіркелу мекен-жайы; қазіргі тұратын мекен жайындағы сонда тұру уақыты; телефон номері; үйдегі телефон номері (бар болған кезде)/ байланыс жасайтын тұлғасының үйдегі телефон номері; жұмыстағы телефон номері (бар болған кезде); электрондық поштасы, «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 68-бабына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жатқызу туралы мәліметтер. Бұл ретте Клиент Қағидалардың осы тармағының 6) тармақшасында көрсетілген мәліметтердің дұрыстығына дербес жауапты болады. 18. Өтінішті толтырған уақытта Өтініш беруші қажетті жолдарды толтыра отырып, Микронесие алу тәртібін өз бетімен тандайды (банк атауы мен	14. Заявление составляется Заявителем в установленной МФО форме, размещенной на Сайте МФО. 16. Сумма и срок действия Договора самостоятельно указываются Заявителем в Заявлении. 17. В целях получения Микрокредита Заявитель должен осуществить следующие действия: 1) зарегистрироваться на Сайте; 2) заполнить Заявление, размещенное на Сайте; 3) вложить копию документа, удостоверяющего его личность, а также в случае наличия документы, перечисленные в п. 6 раздела 1 главы 2 настоящих Правил; 4) по запросу МФО предоставить способами, установленными МФО, Согласия на предоставление – получение информации по Заявителю в/из организации (–й) (кредитные бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан», АО «Центр развития трудовых ресурсов»); 5) при необходимости предоставить иные дополнительные документы согласно требованиям внутренних нормативных документов МФО; 6) предоставить МФО следующую информацию: фамилию, имя, отчество; пол; дату и место рождения; ИИН; регион проживания; адрес фактического проживания; адрес регистрации; номер телефона; электронная почта, сведения об отнесении к социально уязвимым слоям населения в соответствии со статьей 68 Закона Республики Казахстан «О жилищных отношениях». При этом за достоверность информации, указанной в подпункте 6) настоящего пункта Правила Клиент несет персональную ответственность. 18. При заполнении Заявления Заявитель самостоятельно выбирает способ получения Микрокредита, заполняя необходимые поля (номер банковского счета и наименование банка либо реквизиты Карты). 19. Заявитель должен подтвердить верность заполненных контактных данных посредством активации в Личном кабинете на Сайте МФО специального кода, направленного МФО Заявителю на мобильный телефон, указанный Заявителем при заполнении Заявления (регистрации) на Сайте.
---	---

банктегі есеп шот номері не Карта деректемелері).

19. Өтініш беруші толтырылған байланыс деректерді растауды МҚҰ Сайтындағы Жеке кабинетінде арнайы кодты белсендіру арқылы жасау керек, ал бұл код МҚҰ Өтініш берушісіне оның Сайтта Өтінішті ны толтыру (тіркелу) кезінде көрсеткен ұялы телефон номеріне бағытталады.

20. Егер Өтініш беруші осы Ережелерде көрсетілген шарттарға сәйкес болатын Микронесиені алуға келісім жасаса, МҚҰ Сайтындағы Жеке кабинет механизмімен қолданып МҚҰ-ға Өтініш ны жіберу арқылы өзінің Шартқа қол қою келісімін растау қажет.

21. Өтініш беруші және МҚҰ микронесиені ұсыну туралы шартты электронды тәсілмен жасасу Өтініш берушінің электронды сандық қолтаңбасы және (немесе) кем дегенде екі әртүрлі параметрлерді қолдана отырып жүзеге асырылатын екіфакторлы аутентификациялау арқылы жүзеге асырылатындығымен келісті, оның ішінде, парольдерді немесе аутентификациялау белгілерін генерациялау және енгізу арқылы (сандық сертификаттар, токендер, смарт-карталар, бір реттік парольдер және биометрлік параметрлер).

22. Несиелік Скоринг көмегімен алынған деректердің негізінде Өтініш берушінің төлем жасау қабілеттілігі бағаланып, мүмкін болатын микронесие сомасы есептеледі. Кейбір жағдайларда Несиелік Скорингтен кейін шешім қабылдау үшін уәкілетті орган да қосылады.

23. Оның ішінде, егер Қарыз алушы МҚҰ Микронесие сомасын аударғаннан кейін Микронесиенен бас тартса, Қарыз алушы МҚҰ Микронесиені ұсынған

20. В случае если Заявитель согласен получить Микрокредит на указанных в настоящих Правилах условиях он должен подтвердить свое согласие на подписание Договора, отправив Заявление в МФО с использованием механизма Личного Кабинета на Сайте МФО.

21. Заявитель и МФО согласовали, что заключение договора о предоставлении микрокредита электронным способом осуществляется посредством электронной цифровой подписи Заявителя и (или) двухфакторной аутентификации, осуществляемой 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).

22. На основе полученных данных Кредитным Скорингом определяется оценка кредитоспособности Заявителя и рассчитывается возможная сумма микрокредита. В определенных случаях после Кредитного Скоринга для принятия решения подключается уполномоченное лицо.

23. В том случае, если Заемщик отказывается от Микрокредита, Заемщик обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с момента предоставления МФО Микрокредита осуществить возврат суммы Микрокредита на банковский счет

сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде Микронесие сомасын МҚҰ банктік шотына қайтаруды жүзеге асыруға міндетті. Өйтпеген жағдайда, Қарыз алушыға Шартпен қарастырылған барлық міндеттемелер жүктеледі.

24. МҚҰ Микронесие сомасы Қарыз алушыға аударылған сәтке дейін осы Ережелермен қарастырылған қызметтерді ұсынуға және міндеттемелерді жүктеуге міндетті емес.

25. МҚҰ Өтініш берушіге Микронесиені беру немесе Микронесиені ұсынудан бас тарту туралы қабылдаған шешім туралы кез-келген қолжетімді тәсілмен, оның ішінде Өтініш беруші Өтініште көрсеткен электронды пошта және / немесе sms -хабарлама арқылы хабарлайды.

26. Ұзақ мерзімді микронесиегерді ұсыну туралы шарттарға микронесиені өтеу кестесі қосылады, ол Шартта көрсетілген микронесиені өтеу әдісі, негізгі борышты өтеу және сыйақыны төлеудің анықталған кезеңділігі негізінде құрастырылады.

МФО. В противном случае на Заемщика возлагаются все обязательства, предусмотренные Договором.

24. МФО не обязано предоставлять услуги и нести обязательства, предусмотренные настоящими Правилами, до момента перечисления суммы Микрокредита Заемщику.

25. МФО уведомляет Заявителя о принятом решении о предоставлении Микрокредита или отказе от предоставления Микрокредита любым доступным способом, в том числе посредством электронной почты, указанной Заявителем в Заявлении и/или sms - уведомления.

26. К Договорам о предоставлении долгосрочных микрокредитов, прилагается график погашения микрокредита, который строится на основании указанных в Договоре методе погашения микрокредита, установленной периодичности погашения основного долга и выплаты вознаграждения.

27. Барлық қажетті құжаттарға қол қоюды Өтініш беруші қашықтықтан Өтініш берушінің электронды сандық қолтаңбасы және / немесе кем дегенде екі әртүрлі параметрлерді қолдана отырып жүзеге асырылатын екіфакторлы аутентификациялау арқылы жүзеге асырады, оның ішінде парольдерді немесе аутентификациялау белгілерін генерациялау және енгізу (сандық сертификаттар, токендер, смарт-карталар, бір реттік парольдер және биометрлік параметрлер) (электронды сандық қолтаңба арқылы) немесе шабарманмен (курьердің МҚҰ рәсімдеген сәйкес құжаттар пакетін ұсынуы бойынша).

28. Шартқа қатысты барлық толықтырулар мен өзгерістер сәйкесінше қосымша келісімдермен жасалып, олар осы Ережелердің 18-20 тармақтарына сәйкес Шартты жасасу тәртібіне сай жасалады.

29. Берілген миронесие бойынша ақпарат несиелік бюроға беріледі, оның ішінде мемлекет те қатысатын, Қазақстан Республикасының несиелік бюро мен несиелік тарихтарды құрастыру туралы заңнамамен анықталған шарттар негізінде.

§3. Микронесиені бермеу себептерінің негіздемелері

30. МҚҰ Өтініш беруші Өтініште көрсеткен мөлшердегі және шарттар негізіндегі Микронесиені беру немесе беруден бас тарту туралы шешімді МҚҰ Өтініш берушіден Өтінішті алған күннен бастап 48 сағаттан кешіктірмей қабылдайды.

31. Микронесиені қайтармау тәуекелдігі жарамды Өтініштер мақұлдау алады.

32. МҚҰ Өтініш берушіге Микронесиені келесі жағдайларда ұсынбауға құқылы:

1) МҚ-да берілген Микронесие мерзімінде қайтарылмайды деп болжау негіздерінің болуы, себебі Өтініш беруші ұсынған ақпарат / МҚҰ-ға белгілі болған ақпарат Өтініш берушінің ықтимал төлеу қабілетсіздігі және / немесе алақолдығы туралы куәландырады;

27. Подписание всех необходимых документов осуществляется Заявителем дистанционно посредством электронной цифровой подписи Заявителя и (или) двухфакторной аутентификации, осуществляемой 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) (посредством электронно-цифровой подписи) или нарочно (по предоставлению курьером пакета соответствующих документов, оформленных МФО).

28. Все изменения или дополнения к Договору оформляются соответствующими дополнительными соглашениями к нему, заключаемыми аналогично порядку заключения Договора в соответствии с п.п. 18-20 настоящих Правил.

29. Информация по выданному микрокредиту передается в кредитные бюро, в том числе и с государственным участием, на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

§3. Основания для отказа в предоставлении Микрокредита

30. МФО принимает решение о выдаче или отказе в выдаче Микрокредита в размере и на условиях, указанных Заявителем в Заявлении, не позднее 48 часов с даты получения МФО от Заявителя Заявления.

31. Одобрение получают Заявления с приемлемым риском невозврата Микрокредита.

32. МФО вправе не предоставлять Заявителю Микрокредит в следующих случаях:

1) наличия у МФО оснований полагать, что Микрокредит не будет возвращен в срок, так как представленная Заявителем информация / информация, ставшая известной МФО, свидетельствует о возможной неплатежеспособности и/или недобросовестности Заявителя;

2) Өтініш беруші туралы деректердің осы Ережелермен анықталған Микронесие ұсыну шарттарына сәйкес келмеуі;
3) Өтініш беруші ұсынған ақпарат жалған немесе толық емес болып табылады;

4) Өтініш берушіде бұрын ұсынылған Микронесие бойынша МҚҰ алдында өтелмеген берешегінің болуы (соның ішінде Өтініш беруші қайта Микронесие алуға келген сәтте өтеу мерзімі келмеген Микронесие бойынша берешек болса);

5) қажетті құжаттар ұсынылмаған;

6) Өтініш берушінің несиелік тарихында, оның үшінші тұлғалар алдында өзінің міндеттерін дұрыс орындамауы туралы ақпарат бар;

7) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда;

8) Клиентте/қарыз алушыда күнтізбелік алпыс күннен астам қамтамасыз етілмеген банктік қарыздар және микрокредиттер бойынша АЕК бес еселенген мөлшерде немесе одан асатын сомада мерзімі өткен берешегі болса.

9) Егер осы ережелердің 2 тарауының 1 бөлімінің 6 т. көрсетілген бір немесе бірнеше критерийлер негізінде анықталатын табыс мөлшері республикалық бюджет туралы заңмен сәйкес қаржылық жылға анықталатын күнкөріс минимумы мөлшерінен және (немесе) отбасының әрбір кәмелеттік жасқа толмаған мүшесіне күнкөріс минимумы сомасының жартысынан аз болса, сонымен қатар, Өтініш берушінің БЖК мәні 0,5 мәнінен асады.

Қарыз алушының төлем қабілеттілігі келесідей бағаланады:

Қарыз алушы табысының мөлшері келесі формула бойынша анықталады:

$$ДЗ \geq ПМ + 0,5 * ПМ * K_{нчс},$$

2) несоответствие данных о Заявителе условиям предоставления Микрокредита, установленным настоящими Правилами;

3) информация, представленная Заявителем, не является достоверной или является неполной;

4) наличие у Заявителя непогашенной задолженности перед МФО за ранее предоставленный Микрокредит (в том числе задолженности по Микрокредиту, срок возврата которого не наступил на момент обращения Заявителя за повторным Микрокредитом);

5) не представлены необходимые документы;

6) кредитная история Заявителя содержит сведения о ненадлежащем выполнении Заявителем своих обязательств перед третьими лицами.

7) в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

8) наличия у Клиента/заемщика просроченной задолженности по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер МРП;

9) Если размер дохода, определяемый на основании одного или нескольких критериев указанных в п. 6 раздела 1 главы 2 настоящих правил, меньше размера прожиточного минимума, устанавливаемого на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете и (или) половины суммы прожиточного минимума на каждого несовершеннолетнего члена семьи, а также значение КДН Заявителя превышает значение 0,5.

Оценка платежеспособности заемщика осуществляется следующим образом:

Размер дохода заемщика определяется по следующей формуле:

$$ДЗ \geq ПМ + 0,5 * ПМ * K_{нчс},$$

мұндағы:

ҚТЗ – қарыз алушы табысы;

КМ – Қазақстан Республикасының «Республикалық бюджет туралы» Заңымен сәйкес қаржылық жылға анықталған күнкөріс минимумы;

$K_{HЧС}$

– отбасының кәмелеттік жасқа толмаған мүшелерінің саны.

БЖК мөлшері келесі формула бойынша анықталады:

$$K_{ДН} = \frac{\sum_{i=1}^n ПНЗ_i + \sum_{i=1}^n ПП_i + ПЗ}{Д},$$

где:

ДЗ – доход заемщика;

ПМ – прожиточный минимум, установленный на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете»;

$K_{HЧС}$

– количество несовершеннолетних членов семьи.

Размер КДН определяется по следующей формуле:

$$K_{ДН} = \frac{\sum_{i=1}^n ПНЗ_i + \sum_{i=1}^n ПП_i + ПЗ}{Д},$$

мұндағы:

КДН – борыштық жүктеме коэффициенті;

ПНЗ_і – қарыз алушының өтелмеген микронесиесі, қарызы (өтелмеген микронесиелері, қарыздары) бойынша жыл сайынғы төлемі;

ПП_і – қарыз алушының өтелмеген микронесиесі, қарызы (өтелмеген микронесиелері, қарыздары) бойынша мерзімі өткен төлемдер сомасы;

ПЗ – қарыз алушының жаңа берешегі бойынша орташа ай сайынғы төлем;

п – қарыз алушының өтелмеген микронесиелері, қарыздары саны;

Д – қарыз алушының орташа ай сайынғы табысы.

§4. Берілетін микронесиелер бойынша тиімді жылдық сыйақы мөлшерлемесін есептеу ережелері

33. МҚҰ тиімді жылдық сыйақы мөлшерлемесін есептеуді жүргізеді:

1) Шартты жасасу күніне;

2) Қарыз алушының ауызша сұрауы бойынша;

3) Шартта осы Шартқа қосымша келісім жасау арқылы өзгерістер мен толықтырулар жасалған жағдайда, олар Қарыз алушының ақшалай міндеттемелері сомасының (мөлшерінің) және (немесе) оларды төлеу

где:

КДН – коэффициент долговой нагрузки;

ПНЗ_і – ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту, займу (непогашенным микрокредитам, займам) заемщика;

ПП_і – сумма просроченных платежей по непогашенному микрокредиту, займу (непогашенным микрокредитам, займам) заемщика;

ПЗ – средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика;

п – количество непогашенных микрокредитов, займов заемщика;

Д – средний ежемесячный доход заемщика.

§4. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

33. МФО производит расчет годовой эффективной ставки вознаграждения:

1) на дату заключения Договора;

2) по устному требованию Заемщика;

3) в случае внесения изменений и дополнений в Договор путем заключения дополнительного соглашения к Договору, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты.

мерзімінің өзгеруін тугызады;

34. Шарт жағдайлары өзгеріп және ол өз алдына Қарыз алушының міндеттеме сомасының және/немесе оларды төлеу мерзімінің өзгерістеріне әкелсе, МҚҰ жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі мәнінің дәл анықталған есептемесі берешек қалдығы бойынша, қалған мерзімнің шарт өзгеретін мерзіміне қатысымен шығарылады, сонымен бірге Шарттың бастапқы әрекет күнінен Қарыз алушының төлеген төлемдері есепке алынбайды. Шарттың өзгеруімен байланысты төлеуге жататын комиссиялар бар болса, олар жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеуге кірістіріледі.

35. МҚҰ берілетін микронесие бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін келесі формуламен есептейді:

34. При изменении условий Договора, влекущих изменение суммы обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения МФО производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных Заемщиком с начала срока действия Договора. При наличии комиссий, подлежащих оплате в связи с изменениями условий Договора, данные комиссии включаются в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения.

35. МФО рассчитывает годовую эффективную ставку вознаграждения по предоставляемым микрокредитам по следующей формуле:

$$\sum_{j=1}^n \frac{S_j}{(1 + APR)^{tj/365}} = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{(1 + APR)^{ti/365}}$$

мұндағы

n – қарыз алушыға соңғы төлемнің реттік нөмірі;

j – қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі;

S_j – қарыз алушыға j-ші төлем сомасы;

APR – СЖТМ

t_j – микронесие берілген сәттен бастап қарыз алушыға (күндермен) j-ші төле сәтіне дейінгі уақыт кезеңі

m – қарыз алушының соңғы төлемінің реттік нөмірі

i – қарыз төлеуші төлемінің реттік нөмірі

P_i – қарыз алушының i-ші төлемінің сомасы

t_i – микронесие берілген күннен бастап қарыз алушының i-ші төлемі сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен).

36. сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі есептелгенде мыналар ескеріледі:

1) Негізгі борыш қалдығына есептелетін, микронесиені өтеудің күллі мерзімі үшін микронесие бойынша сыйақы;

2) Миронесие бойынша төлемдердің әтүрлі кезеңділігін қолдану мүмкіндігі;

37. Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеген уақытта тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) ескерілмейді, оның ішінде Қарыз алушы Шарт талаптарын сақтамауы үшін;

38. Ұсынылатын микронесиелер бойынша сыйақы мөлшерлемесінің шекті шамасы 56%-ды құрайды.

§5. Микронесиені беру

39. Егер МҚҰ Өтініш берушіге Микронесиені беру туралы оң шешім шығарса, МҚҰ Өтініш берушіге оның есеп шотына, Өтініште да көрсетілген Микронесие сомасын бір мезгілдік аудару түрінде Қарыз алушыға Микронесие ұсынады.

$$\sum_{j=1}^n \frac{S_j}{(1 + APR)^{tj/365}} = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{(1 + APR)^{ti/365}}$$

Где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику

j - порядковый номер выплаты заемщику

S_j - сумма j-той выплаты заемщику

APR - ГССВ

t_j - период времени со дня предоставления микрокредита до момента j-той выплаты заемщику (в днях)

m - порядковый номер последнего платежа заемщика

i - порядковый номер платежа заемщика

P_i - сумма i-того платежа заемщика

t_i - период времени со дня предоставления микрокредита до момента i-того платежа заемщика (в днях)

36. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения учитываются:

1) вознаграждение по микрокредиту за весь срок погашения микрокредита, начисляемое на остаток основного долга;

2) возможность применения различной периодичности платежей по микрокредиту;

37. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения не учитываются неустойка (штраф, пеня), в том числе за несоблюдение Заемщиком условий Договора;

38. Предельная величина ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам составляет 56%.

§5. Выдача Микрокредита

39. В случае принятия МФО положительного решения о выдаче Заявителю Микрокредита МФО предоставляет Микрокредит Заемщику в виде единовременного перечисления Суммы Микрокредита, указанной в Заявлении, на Счёт Заявителя (платежную карту).

40. Ақшаны аударуды МҚҰ Микронесиені беру туралы шешімді қабылдағаннан кейін 3 (үш) күннен кеш емес мерзімде жүзеге асыруы қажет.
41. Өтініш берушіге ақшаны ұсыну уақыты ретінде Өтініш берушінің Шотына Микронесие сомасын аудару мезеті болып есептеледі.
42. Микронесие сомасын аудару Шарттың жасалған күні болып табылады.
43. Шарт бойынша қатынастар шегінде орындалатын барлық төлемдер тек қана қолма-қол ақшасыз формада орындалады. Өтеу тәсілдері МҚҰ сайтында көрсетіледі.

§6. Несиелік құжаттаманы құру

44. Әрбір берілген микронесиені МҚҰ уәкілетті тұлғасы қарыз алушылар журналында тіркейді және ол журнал электронды немесе қағаз тасымалдағыштарында болады.
45. МҚҰ бөлімшелерінің жұмысын оңтайландыру үшін несиелік құжаттама қағаз тасымалдағышта және (немесе) электронды түрде құрастырыла алады.
46. Несиелік құжаттама келесі құжаттардан тұрады:
- 1) микронесиені пайдалану мақсаты туралы, оның құнын көрсете отырып, өтініш беруші микронесиені өтеу және сыйақыны төлеу бойынша міндеттемелерді орындауының қамтамасыздығы ретінде ұсынатын мүлік туралы немесе қамтамасыздықтың жоқтығы туралы мәліметтері бар өтініш (мақсаттық микронесие ұсынылған жағдайда);
 - 2) өтініш берушінің тұлғасын куәландыратын құжат;
 - 3) өтініш беруші өкілінің микронесие ұсыну туралы шартқа қол қоюға өкілеттіктерін растайтын құжаттар (өтініш беруші өкілі үшін);
 - 4) Қарыз алушының борыштық жүктемесі коэффициентін есептеу үшін қажетті құжаттар және ақпарат;
 - 5) микронесие ұсыну туралы шарт;
 - 6) микронесие ұсыну туралы шартқа қосымша келісімдер;

40. Перечисление денег осуществляется МФО в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента подачи Заявления о предоставлении Микрокредита.
41. Моментом предоставления денег Заявителю признается время перечисления суммы Микрокредита на Счёт Заявителя.
42. Перечисление суммы Микрокредита является датой заключения Договора.
43. Все платежи, производимые МФО в рамках отношений по Договору, осуществляются исключительно в безналичной форме. Способы погашения указываются на Сайте МФО.

§6. Формирование кредитного досье

44. Каждый предоставленный микрокредит уполномоченное лицо МФО регистрирует в журнале заемщиков, ведение которого осуществляется в электронном виде или на бумажном носителе.
45. Кредитное досье может быть сформировано на бумажном носителе и (или) в электронном виде для оптимизации работы подразделений МФО.
46. Кредитное досье должно содержать следующие документы:
- 1) заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заявителем обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения, с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;
 - 2) документ, удостоверяющий личность заявителя;
 - 3) документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (для представителя заявителя);
 - 4) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика.
 - 5) договор о предоставлении микрокредита;
 - 6) дополнительные соглашения к договору о предоставлении микрокредита;

- 7) тараптар қол қойған микронесиені өтеу кестесі;
- 8) микроқаржы ұйымы мен қарыз алушы арасындағы хаттар;
- 9) микронесиені өтеу көзін көрсететін (қарыз алушы аударған немесе кепілге берілген мүлікті сатудан түскен ақша), микронесиені ұсыну туралы шарт бойынша берешектің толық немесе ішінара өтелгендігін растайтын құжаттар (немесе олардың көшірмелері);
- 10) несиелік тарих субъектісінен ол туралы ақпаратты несиелік бюросына ұсынуға келісімі алынғандығын растайтын ақпарат;
- 11) несиелік есептеме алушыға несиелік есептеме беруге несиелік тарихы субъектісінің келісімі алынғандығын растайтын ақпарат.
- 12) мақсаттық микронесиелік алынған уақытта микронесиенің мақсаттық тағайындалымын растайтын құжаттар.
- 13) «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 68-бабына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жатқызу туралы құжаттар.

4 тарау. Мониторинг. Шарт талаптарының орындалуын қадағалау

47. Микронесиелеу тәуекелдерін анықтап азайту мақсатында оперативті шешімдер қабылданып және қажетті шаралар ұйымдастырылу жолымен мүмкін шығындарды болдырмау әрекеттері жасалынады және микронесиені ұсыну уақытынан бастап Қарыз алушының өзінің Шарт аясындағы міндеттерін толық орындау мезетіне дейін МҚҰ өзіне Шарт жағдайларын орындалуын бақылауды қосатын тұрақты түрде қадағалауды жүргізіп отырады.

48. Микронесиелеу мониторинг жасауға МҚҰ-ның уәкілетті тұлғасының келесі әрекеттері кіреді:

- 1) Қарыз алушымен байланыста болу;
 - 2) Қарыз алушыдағы пайда болған дұрыс емес есептеулер, қателер және мәселелерді анықтау; мәселелерді шешу жолдарын іздеу.
 - 3) микронесиенің мақсаттық тағайындалымын растайтын құжаттарды сұрау.
49. Мерзімі өтіп кеткен берешек мониторингі өзіне мерзімі өткен берешекті қайтару үшін жасалатын шараларды қосады.

5 тарау. Шартқа өзгерістер енгізу тәртібі

50. Шарт жағдайларына жасалатын өзгертулер осы Шартқа қосымша келісімдерді жасау жолымен іске асырылып, ол Қарыз алушының міндетті

- 7) подписанный сторонами график погашения микрокредита;
- 8) переписку между микрофинансовой организацией и заемщиком;
- 9) документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по договору о предоставлении микрокредита, отражающие источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные заемщиком либо вырученные от продажи заложенного имущества);
- 10) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро;
- 11) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета.
- 12) документы, подтверждающие целевое назначение микрокредита, в случаях получения целевого микрокредита.
- 13) документы об отнесении к категории социально уязвимым слоям населения в соответствии со статьей 68 Закона Республики Казахстан «О жилищных отношениях».

Глава 4. Мониторинг. Контроль за выполнением условий Договора

47. С целью выявления и минимизации рисков микрокредитования путем принятия оперативных решений и организации необходимых мероприятий по устранению возможных потерь, после предоставления микрокредита и до момента полного исполнения обязательств Заемщиком в рамках Договора, МФО на регулярной основе проводит мониторинг, включающий в себя контроль за выполнением условий Договора.

48. Мониторинг микрокредита может включать в себя следующие действия уполномоченного лица МФО:

- 1) поддержание связи с Заемщиком;
 - 2) определение возникших просчетов, ошибок и проблем у Заемщика; поиск путей преодоления проблем;
 - 3) запрос документов, подтверждающих целевое назначение микрокредита.
49. Мониторинг просроченной задолженности заключается в выполнении мероприятий по возврату просроченной задолженности.

Глава 5. Порядок внесения изменений в Договор

50. Внесение изменений в действующие условия Договора производится путем заключения соответствующих дополнительных соглашений к

түрде сұрап жатқан өзгертулері мен себептері көрсетілген еркін формадағы жазбаша хаттама негізінде болады және МҚҰ Сайтында мына техникалық қызметте дайындалады: <https://www.kviku.kz>.

51. Қарыз алушы МҚҰ –ға несиелеу шарттарын өзгерту енгізу туралы сұраным жасағанда, бұл сұрақ бойынша шешімді МҚҰ уәкілетті органымен/уәкілетті тұлғасымен қабылданады және оның құзіреттілігіне МҚҰ ішкі құжаттарға сәйкес болатын көрсетілген сұрақты қарастыру кіреді.

6 тарау. Мерзімі өткен берешекпен жұмыс жасау

52. Егер Қарыз алушы микронесиені өтеу кестесін орындамаса, оған мына төлемдер есептеледі: микронесиені өтеу кестесіне сәйкес әрбір өтеу жасалған күннен кейін әрбір мерзімді өткізу күніне Шарт жағдайларында орнатылғандай тұрақсыздық айыбы төленеді.

53. Қарыз алушыда микронесие бойынша мерзімі өткен төлемдер болғанда МҚҰ берешекті қайтару жұмыстарын мына жолмен жасайды:

- 1) SMS–хабарлама;
- 2) электрондық поштаға жіберілетін хабарлама;
- 3) ақпараттық сипаттағы телефонға хабарлау;
- 4) Қарыз алушылармен контактілеу және әңгіме жүргізу;
- 5) микронесие бойынша берешекті соттық түрде қайтару;
- 6) микронесие бойынша үшінші тұлғаларға талап жасау құқықтарына көну;
- 7) Қазақстан Республикасының заңнамасымен рұқсат етілетін басқа да әдістермен.

54. Қарызды сотқа дейін өндіріп алуға және реттеуге аудару туралы келісім болған жағдайда коллекторлық агенттікке рұқсат етіледі микроқаржы ұйымының микрокредит беру құқығын беру қарыз алушы мақұлдаған жағдайда коллекторлық агенттікті тарту беруге шарт бойынша міндеттемелерді орындауды кешіктіру микрокредит; МҚҰ туралы заңның 9-2-бабының 5-тармағы.

7 тарау. Микронесиені өтеу, Шарттарды мерзімінен бұрын бұзу тәртібі

§1. Микронесиелерді өтеу әдістері

Договору на основании письменного запроса Заемщика в произвольной форме с обязательным указанием запрашиваемых изменений и их причин, оформляемого на Сайте МФО в техническую поддержку: <https://www.kviku.kz>.

51. При обращении Заемщика в МФО с запросом об изменении условий кредитования, решение по данному вопросу принимается уполномоченным органом/уполномоченным лицом МФО, в полномочия которого входит рассмотрение указанного вопроса в соответствии с внутренними документами МФО.

Глава 6. Работа с просроченной задолженностью

52. При несоблюдении Заемщиком графика погашения по микрокредиту, ему начисляется неустойка в размере, установленном Договором, за каждый день просрочки, начиная с первого дня, следующего за датой погашения, согласно графику погашения микрокредита.

53. При наличии у Заемщика просроченных платежей по микрокредиту, МФО осуществляет работу по возврату задолженности, путем:

- 1) SMS–уведомлений;
- 2) оповещений на электронную почту;
- 3) информационных телефонных звонков;
- 4) физических контактов с Заемщиком и проведения бесед;
- 5) взыскания задолженности по микрокредиту в судебном порядке;
- 6) уступки прав требований по микрокредиту третьим лицам;
- 7) иных методов, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

54. Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в договоре о предоставлении микрокредита права микрофинансовой организации на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита; п.5 ст.9-2 Закона О МФД.

Глава 7. Порядок погашения микрокредитов, досрочного расторжения Договоров

§1. Методы погашения микрокредитов

55. МҚҰ өтеу кестелерін есептеу кезінде микрокредиттерді өтеудің келесі әдістерін пайдаланады: сараланған төлем әдісі, аннуитеттік төлем әдісі және біржолғы төлем.

56. Шарт бойынша бірінші және екінші төлемдерінде айырмашылықтар болу мүмкін.

57. Соңғы төлем жасау мерзімі Шартта қарастырылған микронесиені толық өтеу мерзімінен кейін болмауы қажет.

55. МФО использует при расчетах графиков погашений следующие методы погашения микрокредитов: метод дифференцированных платежей, метод аннуитетных платежей и единовременный платеж.

56. Размеры первого и последнего платежей по Договору могут отличаться от других.

57. Дата последнего планового платежа должна быть установлена не позднее даты полного погашения микрокредита, обусловленной Договором.

§2. Микронесиелер бойынша төлемдерді енгізу тәртібі

58. Қарыз алушыға өту кестесімен сәйкес микронесие бойынша төлемдерді жүзеге асыру үшін белгілі күн тағайындалады. Бірінші жоспарлы төлем және келесі төлемдер күні айыппұл санкцияларын есептеусіз, микронесиені нақты беру күніне пропорционалды жылжытыла алады. Кез-келген жағдайда, микронесие берілген сәттен бастап және бірінші жоспарлы төлемге дейінгі мерзім 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспауы тиіс, кейінгі төлемдер де осындай кезеңділікпен жүзеге асырылуы тиіс.

59. Негізгі борыш, есептелген сыйақы бойынша төлемдерді қарыз алушы толық көлемде анықталған мерзімдерде жүзеге асырған болуы тиіс.

60. Қарыз алушы микронесиені өтеу бойынша төлемдерді (оның ішінде ол бойынша сыйақылар, айыппұлдар, өсімпұлдар) қолма-қол ақшасыз жолмен, ақшаны МҚҰ-ның банктік шотына салу жолымен жүзеге асырады, оның ішінде Қарыз алушы шотынан МҚҰ шотына аудару, сонымен қатар, ақшаны олармен МҚҰ сәйкес шарттар жасасқан Төлем Жүйелерінің терминалдары арқылы енгізу немесе Карта арқылы төлеу жолымен.

61. Қарыз алушының ұзақ мерзімді микронесие ұсыну туралы Шарт бойынша орындаған төлемінің сомасы, егер ол Қарыз алушының Шарт бойынша міндеттемелерін орындау үшін жеткіліксіз болса, Қарыз алушы берешегін келесі кезектілікпен өтеледі:

- 1) негізгі борыш бойынша берешек;
- 2) сыйақы бойынша берешек;
- 3) Шартпен анықталған мөлшердегі тұрақсыздық айып (айыппұл, өсімпұл);
- 4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі сомасы;
- 5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;
- 6) Серіктестіктің орындауды алу бойынша ұсталымдары.

§2. Порядок внесения платежей по микрокредитам

58. Заемщику в соответствии с графиком погашения назначается определенная дата для осуществления платежей по микрокредиту. Дата первого планового платежа и последующих платежей может сдвигаться пропорционально дате фактической выдачи микрокредита без начисления штрафных санкций. В любом случае, срок с момента выдачи микрокредита и до первого планового платежа не должен превышать 30 (тридцати) календарных дней, с такой же периодичностью должны осуществляться последующие платежи.

59. Платежи по основному долгу, начисленному вознаграждению должны быть осуществлены Заемщиком в полном объеме в установленные сроки.

60. Заемщик осуществляет платежи по погашению микрокредита (включая вознаграждения по нему, штрафов, пени) безналичным путем посредством внесения денег на банковский счет МФО, включая перевод со счета Заемщика на счет МФО, а также путем внесения денег через терминалы Платежных Систем, с которыми у МФО заключены соответствующие договоры, либо оплата через Карту.

61. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору о предоставлении долгосрочного микрокредита, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном Договором;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) издержки Товарищества по получению исполнения.

62. Қарыз алушы Шарт бойынша кез-келген соманы төлеуді (толық немесе ішінара) кешіктірген жағдайда, МҚҰ МҚҰ-ның ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес сыйақы мен тұрақсыздық айыбын есептеуді тоқтатуға құқылы. Бұл ретте Қарыз алушы белгілі бір соманы төлеу бойынша міндеттемелерді (ішінара орындаған) орындаған уақытта, Қарыз алушы міндеттемелерін анықтау егер МҚҰ баскасын анықтамаса. Тоқтатуды ескерусіз, Шарт талаптарымен сәйкес орындалатын болады.

63. Төлем МҚҰ-ның банктік шотына есепке жатқызылған / аударылған күні МҚҰ ай сайынғы төлемді алған, ал Қарыз алушы міндеттемесін орындаған болып есептеледі.

§3. Ұсынылған микронеснелер бойынша сыйақыны төлеу тәртібі

64. Сыйақыны Қарыз алушы өтеу кестесіне сәйкес төлейді.

Егер қарыз алушы шарттың қолданылу мерзімі өткенге дейін шарт бойынша міндеттемелерді жүзеге асырмаған жағдайда, бұл ретте Қарыз алушы шарттың мерзімін ұзарту туралы өтінішті МҚҰ-ға жіберген жағдайда, ол аяқталған сәтке дейін шарт 45 күннен аспайтын мерзімге ұзартылады және шарт ұзартылған күннен бастап сыйақының шекті мәні "Микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының шекті мәнін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасының Ұлттық Банк Басқармасының 2019 жылғы 26 қарашадағы № 209 қаулысына сәйкес белгіленеді.

§4. Микронеснелер бойынша жоспарлы емес төлемдерді енгізу тәртібі

65. Несиелік процесс аясында мыналар рұқсат етіледі:

- 1) мерзімінен бұрын толық өтеу;
- 2) мерзімінен бұрын ішінара өтеу.

66. Егер Қарыз алушы несиелік берешекті мерзімінен бұрын толық өтеу үшін жеткілікті ақша аударса, сондай-ақ Қарыз алушыдан өтініш түскен болса, МҚҰ Шартты жабады.

67. Мерзімінен бұрын толық/ ішінара өтеуді жасау үшін жоспарлы емес төлемдер жасау мақсатында Қарыз алушы МҚҰ Жеке кабинетінде МҚҰ

62. В случае задержки Заемщиком оплаты (полностью или частично) любой суммы по Договору, МФО вправе приостановить начисление вознаграждения и неустойки согласно внутренним нормативным документам МФО. При этом при исполнении (частичном исполнении) обязательств Заемщиком по выплате какой-либо суммы, определение обязательств Заемщика будет производиться в соответствии с условиями Договора без учета приостановления если иное не будет определено МФО.

63. Ежемесячный платеж считается полученным МФО, а обязательство Заемщика исполненным в день зачисления/перечисления платежа на банковский счет МФО.

§3. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам

64. Вознаграждение уплачивается Заемщиком согласно графику погашения.

В случае, если Заёмщик, до истечения срока действия договора, не осуществил обязательства по договору, при этом Заёмщик, направил в МФО заявление о продлении срока договора, до момента его окончания, договор пролонгируется на срок не более 45 дней, и с даты пролонгации договора предельное значение вознаграждения устанавливается в соответствии Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 209 «Об установлении предельного значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита».

§4. Порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам

65. В рамках кредитного процесса допускается:

- 1) полное досрочное погашение;
- 2) частичное досрочное погашение.

66. При условии достаточности денег, внесенных Заемщиком в счет полного досрочного погашения ссудной задолженности, а также при наличии заявления от Заемщика МФО осуществляет закрытие Договора.

67. Для внесения внеплановых платежей в счет полного досрочного/ частичного досрочного погашения Заемщик представляет в МФО в Личном

--	--

белгілеген формада несиелік берешек қалдығын жабу үшін мерзімінен бұрын толық/ ішінара өтеуді жасауға белгілі мерзімде және белгілі соманы аудару жайында жазбаша Өтініш ұсыну қажет. 68. Мерзімінен бұрын ішінара өтеу мақсатында өтеу кестесінде қарастырылған Қарыз алушыға 3 (үш) төлемінен кем емес төлеуді, сондай-ақ ағымдағы төлем кезеңі үшін төлем жасауға рұқсат етіледі. 69. Мерзімінен бұрын ішінара берешекті өтеу жағдайында келесі шаралар жасалады: 1) негізгі қарыздың сомасы азаяды және жабу кестесіне қайта есептеу жүзеге асырылады (жабу мерзімі қысқартылады); 2) Осы Ережелердің 18-20 тармақтарына сәйкес, МҚҰ мен Қарыз алушы жаңа өтеумен Қарыз алушы жаңа ақтарына сәйкес, естесіне, бұл кезде жаңа жабу кестесі Қарыз алушының Жеке кабинетінде көрсетіледі. 70. Егер аударылатын төлем, өтеу кестесінде көрсетілген жоспарлы төлемге	Кабинете по установленной МФО форме письменное Заявление о своем намерении в определенный срок внести определенную сумму в счет полного досрочного/ частичного досрочного погашения остатка ссудной задолженности. 68. В целях частичного досрочного погашения допускается внесение Заемщиком платежа от 1 тенге. 69. В случае частичного досрочного погашения задолженности осуществляются следующие мероприятия: 1) снижается сумма основного долга и осуществляется перерасчет графика погашения (сокращение суммы платежа); 2) МФО, в соответствии с п. 18-20 настоящих Правил, подписывает с Заемщиком дополнительное соглашение к Договору с новым графиком погашения, при этом новый график погашения отражается в Личном кабинете Заемщика 70. При перечислении платежа в большем размере, чем сумма планового платежа по графику погашения, сумма, превышающая плановый платеж,
---	--

қарағанда көп болса, онда жоспарлы төлемнен көп болатын төлем сомасы, келесі төлем кезеңіндегі микрокредитті жабуға есептеледі (бұл кезде негізгі қарыз және сыйақы сомалары қайта есептелмейді).

71. Мерзімінен бұрын толық өтеу жасалғаннан кейін Шарттың әрскеті аяқталып, МҚҰ оның жабылуын жүзеге асырады.

§5. Шартты мерзімінен бұрын бұзу тәртібі

72. Шарттың мерзімінен бұрын үзілуі мына жағдайларда болады: егер Қарыз алушы негізгі қарыз бойынша берешегін толық түрде, сонымен бірге микрокредит қолдану уақытындағы есептелген сыйақыны, МҚҰ тарифтерімен қарастырылған комиссияларды өтеген кезде болады;

73. Егер Шарт бойынша Қарыз алушыда артық төлеулер болса, онда МҚҰ Қарыз алушыға артық төлем сомасын Қарыз алушының жазбаша өтініші МҚҰ техникалық қызметіне мына адрес бойынша жолданғанда қайтарылу міндетті <https://www.kviku.kz>.

Артық төленген ақшаны қайтару ақшаны Қарыз алушының банктік шотына аудару жолымен орындалады.

засчитывается в погашение микрокредита в следующем платежном периоде (при этом суммы основного долга и вознаграждения не пересчитываются).

71. После полного досрочного погашения действие Договора заканчивается и МФО осуществляет его закрытие.

§5. Порядок досрочного расторжения Договора

72. Договор расторгается досрочно, если Заемщик в полном объеме погашает задолженность по основному долгу и начисленному вознаграждению за период пользования микрокредитом.

73. В случае имеющейся у Заемщика переплаты по Договору МФО обязана возратить Заемщику сумму переплаты на основании письменного обращения Заемщика в техническую службу МФО заявления Заемщика по адресу: <https://www.kviku.kz>.

Возврат излишне уплаченных денег производится путем перевода денег на банковский счет Заемщика.

8 тарау. Микронесиелеуге қатысушылардың құқықтары мен міндеттері

§1. МҚҰ құқықтары мен міндеттері

74. МҚҰ міндеттенеді:

1) орналасқан жері өзгерген немесе атауы өзгерген жағдайда бұл туралы өкілетті органға, сонымен қатар, Мәлімдеушілерге / Қарыз алушыларға сәйкес ақпаратты екі баспасөз басылымдарында МҚҰ орналасқан жері бойынша, сонымен қатар, Өтініш берушінің / Қарыз алушының – жеке тұлғаның заңды мекенжайы бойынша қазақ және орыс тілінде жариялау жолымен немесе әрбір Өтініш берушіге / Қарыз алушыға осындай өзгертулер күнінен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде жазбаша хабарлау жолымен жазбаша түрде хабарлау;

2) МҚҰ Сайтында микронесиені ұсыну туралы Ержелер көшірмесін орналастыру;

3) Өтініш берушіге / Қарыз алушыға микронесиені алуға, оған қызмет көрсетуге және оны өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және анық ақпарат беру;

4) Шартты жасасудан бұрын Өтініш берушіге микронесиені өтеу әдістерімен танысу және таңдау үшін түрлі әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын ұсыну. МҚҰ Өтініш берушіге міндетті түрде мына өтеу әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын ұсыну міндетті:

- дифференциаланған төлем әдісі.

- аннуитетті төлем әдісі;

Осы тармақ талабы қысқа мерзімді микронесиелер ұсыну туралы Шарттарға таратылмайды.

5) «Қылмыстық жолмен алған кірістерді заңдастыруға (жылыстыруға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының заңына сәйкес қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға мәліметтерді хабарлауға;

6) Қарыз алушыны Шарт жағдайларында және соманың белгілі шегінде микронесиені ұсыну жолымен қаржыландыру;

7) Қазақстан Республикасының заңына сәйкес микронесиені беру құпиясын сақтау;

Глава 8. Права и обязанности участников микрокредитования

§1. Права и обязанности МФО

74. МФО обязуется:

1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом уполномоченный орган, а также Заявителей / Заемщиков путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения МФО, а также по юридическому адресу Заявителя /Заемщика – физического лица либо путем письменного уведомления каждого Заявителя/Заемщика в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты таких изменений;

2) разместить копию Правил предоставления микрокредитов на Сайте МФО;

3) предоставлять Заявителю / Заемщику полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

4) предоставить Заявителю до заключения Договора для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке МФО обязана представить Заемщику проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных следующими методами погашения:

- методом дифференцированных платежей.

- методом аннуитетных платежей.

Требование настоящего пункта не распространяется на Договоры о предоставлении краткосрочных микрокредитов.

5) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

6) финансировать Заемщика путем предоставления ему микрокредита в пределах суммы и на условиях Договора;

7) соблюдать тайну предоставления микрокредита в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

8) Қазақстан Республикасының заңымен, құрылтайлық құжаттармен және жасасқан Шарт талаптарында қарастырылатын басқа да талаптарды орындау.

75. МҚҰ құқылы:

1) Қарыз алушыны несиелік берешекті келе жатқан қажетті өтеуі туралы SMS-хабарламасымен, электронды поштаға хат жіберу арқылы, телефонға хабарлау көмегімен хабардар ету жатады және ол Қарыз алушыға берілген микронесиеге байланысты болатын шараларды орындауға да қатысты болады;

2) Қазақстан Республикасының несиелік бюро және несиелік тарихтарды дайындау заңымен белгіленген тәртіп пен шарт бойынша, Қарыз алушының келісімімен, несиелік бюро әрекетін жасауына құқық беретін лицензиясы бар несиелік бюроға несиелік тарихын дайындауға қажетті Қарыз алушы туралы ақпаратты ұсыну;

3) Қарыз алушы келісімі болғанда несиелік бюролардан, КЕАК «МК «Азаматтарға арналған үкімет» және басқа да мекемелерден ақпаратқа сұрау жасау/ақпаратты алу;

4) Қазақстан Республикасының заңымен белгіленген тәртіп пен шарттарға сәйкес Қарыз алушы туралы, микронесие мөлшерлері жайында, Қарыз алушыға қатыстыан Республикасынталаптары, МҚҰ жүргізетін операциялар жайлы ақпаратты, мемлекеттік органдар және ақпаратты алуға нотариалды куәландырылған сенімхаты бар Қарыз алушының өкілдеріне сұраным бойынша ұсыну. Қарыз алушының жазбаша келісімі болған уақытта микронесиені ұсыну құпиясын үшінші тұлғаға ашу;

5) Қарыз алушының келісімімен дербес ақпараттарды тексеру және өңдеу;

6) Қарыз алушының дербес ақпараттарын өз еркімен шешкен кезде өңдеуді тоқтатып, оларды жою;

7) Несиелік бюросына жағымсыз ақпаратты беру және 180 (жүз сексен) аса күнтізбелік берешек бойынша мерзімі өткен күндер несиелік тарих бөлігіндегі субъекті туралы жағымсыз ақпаратты несиелік бюродан алу;

8) Қарыз алушыдан Шарт жасасумен байланысты қабылданған барлық міндеттерді орындауды талап ету;

9) Микронесие бойынша мерзімі өткен өтеулер бар кезде осы Ережелердің 6-шы тарауына сәйкес жұмыстарын атқару;

10) Мына жағдайда микронесие бойынша берешекті (негізгі берешек

8) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан, учредительными документами и условиями заключенного Договора.

75. МФО имеет право:

1) напоминать Заемщику с помощью SMS-уведомлений, писем на электронную почту, телефонных звонков о предстоящем погашении ссудной задолженности, а также о необходимости осуществления других мероприятий, связанных с микрокредитом, выданным Заемщику;

2) при наличии согласия Заемщика, в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй, предоставлять информацию о Заемщике, необходимую для формирования кредитных историй, в кредитные бюро, которые имеют лицензию на право осуществления деятельности кредитного бюро;

3) при наличии согласия Заемщика запрашивать / получать информацию от кредитных бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан» и других организаций;

4) в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан, информацию о Заемщике, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, об операциях, проводимых МФО предоставлять по запросам государственных органов и представителей Заемщика, имеющих нотариально удостоверенную доверенность на получение данной информации. При наличии письменного согласия Заемщика раскрыть тайну предоставления микрокредита третьему лицу;

5) при наличии согласия Заемщика проверять и обрабатывать его персональные данные;

6) по своему усмотрению прекратить обработку персональных данных Заемщика, уничтожив их;

7) предоставлять негативную информацию в кредитные бюро и получать предоставленную кредитными бюро негативную информацию о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше 180 (ста восьмидесяти) календарных дней;

8) требовать от Заемщика надлежащего исполнения всех обязанностей, принятых в соответствии с заключенным Договором;

9) при наличии просроченных платежей по микрокредиту, осуществлять работу согласно главе 6 настоящих Правил;

сомасын, сыйақы сомасын, Шарт бойынша есептелінген тұрақсыздық айыбы) толық өтеуді талап ету;

- Қарыз алушының Шарт талаптарын бұзуы.

- Шартпен ұсынылған микронесие бойынша мерзімі өткен берешектің пайда болуы, микронесиені қолдану барысындағы сыйақы, Шарт бойынша есептелінген тұрақсыздық айыбы, және ол мерзімі 10 (он) күнтізбелік күннен аса болған жағдайда;

11) МҚҰ -ның маркетингтік әрекеттерінің аясында Қарыз алушыны акциялар, жаңа ұсыныстар мен басқа да ақпараттармен хабардар етуді SMS-хабарламасымен, электронды поштаға жіберілетін хаттар, телефонға хабарлау арқылы жеткізу;

12) Өтініш берушіден / Қарыз алушыдан / Кепіл берушіден (ол болған уақытта) Шартты жасасу және МҚҰ-ның ішкі нормативтік актілерімен анықталған, ол бойынша міндеттемелерді орындау үшін қажетті құжаттарды және мәліметтерді сұрау;

13) Микронесиені беру бойынша Өтінішті қарастыру кезеңінде микронесиені беруден/Шарт жасасудан бас тарту;

14) Осы Ережелердің 4 Бөліміне сәйкес Қарыз алушының мониторингін жүргізу;

15) Микронесие бойынша мерзімі өтіп кеткен төлемдер бар болғанда, берешекті қайтару жұмыстарын жасау

16) Өтініш беруші/Қарыз алушы келісімін бергенде фототүсіруді, сонымен бірге несие беру, верификациялау және мерзімі өткен берешекті қайтару жұмыстары кезінде процессті қадағалау мақсатында әңгіменің аудио және видео жазбаларын жүргізу, сондай-ақ Өтініш берушіге/Қарыз алушыға көрсетілген әрекеттер туралы ескерілтілуі қажет;

17) Микроқаржылық әрекеттерден басқа Қазақстан Республикасының әрекет ететін заңында белгіленген шектеулерді ескергенде өзге әрекеттермен айналысуға;

18) Қазақстан Республикасының заңына және жасасқан Шарт талаптарына сәйкес басқа да құқықтар.

10) требовать полного погашения задолженности по микрокредиту (суммы основного долга, вознаграждения, начисленной по Договору неустойки) в случае:

- нарушения Заемщиком условий Договора.

- образования просроченной задолженности по микрокредиту, предоставленному в соответствии с Договором, вознаграждению за пользование микрокредитом, начисленной по Договору неустойки, сроком более 10 (десяти) календарных дней;

11) сообщать Заемщику с помощью SMS-уведомлений, писем на электронную почту, телефонных звонков об акциях, новых предложениях и другой информации в рамках маркетинговой деятельности МФО;

12) запрашивать у Заявителя / Заемщика / Залогодателя (при его наличии) документы и сведения, необходимые для заключения Договора и исполнения обязательств по нему, определенных внутренними нормативными документами МФО;

13) отказать в выдаче микрокредита/от заключения Договора на стадии рассмотрения Заявления на предоставление микрокредита;

14) осуществлять мониторинг Заемщика в соответствии с Главой 4 настоящих Правил;

15) при наличии просроченных платежей по микрокредиту, осуществлять работу по возврату задолженности;

16) при наличии согласия осуществлять фотосъемку Заявителя / Заемщика, а также вести аудио и видео запись разговора с ним в целях контроля за процессом кредитования, верификации и при работе с возвратом просроченной задолженности, при наличии предупреждения Заявителя / Заемщика об указанных действиях;

17) осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Республики Казахстан;

18) иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями заключенного Договора.

76. МҚҰ құқылы емес:

- 1) МҚҰ микронесиенің сомаларын мерзімінен бұрын толықтай немесе бөліктей қайтарған Қарыз алушыға микронесиені мерзімінен бұрын қайтарғаны үшін салынған айыппұлдық санкцияларды қолдануға;
- 2) біржақты тәртіппен сыйақы мөлшерлемелерін (оларды ткімдету жағдайларын қоспағанда) және (немесе) микронесиені өтеу тәсілі мен әдісін өзгерту;
- 3) Қарыз алушыға микронесие сомасын МҚҰ-ға мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтарған кезде, оған микронесиені мерзімінен бұрын қайтарғаны үшін айыппұл санкцияларын белгілеу. (повтор и в русском варианте тоже).
- 4) Қарыз алушыдан кез-келген төлемдерді анықтау және өндіру, Микронесие бойынша сыйақы мен тұрақсыздық айыбын қоспағанда (айыппұл, өсімпұл);
- 5) егер негізгі борышты немесе сыйақыны өтеу күні демалыс немесе мереке күніне сәйкес келсе, және сыйақыны немесе негізгі борышты төлеу одан кейінгі жұмыс күні орындалса, тұрақсыздық айыбын немесе айыппұлдық санкциялардың басқа түрлерін төлету;
- 6) кез-келген валюталық эквивалентке байлай отырып, теңгемен берілген Микронесие бойынша міндеттемелерді және төлемдерді индексациялау.

§2. Өтініш берушінің құқытары мен міндеттері**77. Өтініш беруші міндетті:**

- 1) МҚҰ сұраным жасаған, микронесиені беру туралы шешім қабылдау үшін керек болатын құжаттар мен деректерді ұсыну;
- 2) Қазақстан Республикасының заңына және жасасқан Шарт талаптарына әйкес басқа да міндеттерді орындау.

78. Өтініш беруші құқылы:

- 1) Микронесие беру бойынша МҚҰ тарифтарымен, осы Ережелермен танысуға;
- 2) Микронесиені беру шарттары мен тәртібі туралы толық және дұрыс ақпаратты алу, сонымен бірге микронесиені алумен, қызмет көрсетумен,

76. МФО не вправе:

- 1) применять к Заемщику, досрочно полностью или частично возвратившему МФО сумму микрокредита, штрафные санкции за досрочный возврат микрокредита.
- 2) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита;
- 3) применять к Заемщику, досрочно полностью или частично возвратившему МФО сумму микрокредита, штрафные санкции за досрочный возврат микрокредита.
- 4) устанавливать и взимать с Заемщика любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по Микрокредиту;
- 5) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;
- 6) индексировать обязательства и платежи по Микрокредиту, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

§2. Права и обязанности Заявителя**77. Заявитель обязан:**

- 1) предоставлять документы и сведения, запрашиваемые МФО для принятия решения по выдаче микрокредита;
- 2) нести иные обязательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями заключенного Договора.

78. Заявитель имеет право:

- 1) ознакомиться с настоящими Правилами, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов;
- 2) получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления Микрокредита, включая информацию обо всех платежах,

қайтарумен байланысты барлық төлемдер туралы ақпараттарды алу.

§3. Қарыз алушының құқықтары мен міндеттері

79. Қарыз алушының міндеттері:

- 1) Шартпен белгіленген мерзімде және тәртіпте алған Микронесисені қайтару және ол бойынша сыйақыны төлеу;
- 2) Заңмен сәйкес сұралатын құжаттар мен мәліметтерді беру;
- 3) Шартпен, Заңмен, Қазақстан Республикасының басқа заңнамасымен белгіленген басқа да талаптарды орындау.

80. Қарыз алушының құқықтары:

- 1) Микронесисені беру тәртібі туралы және талаптары туралы, оған қоса Микронесисені алумен, қызмет көрсетумен және қайтарумен байланысты барлық төлемдер туралы толық және шын нақты ақпаратты алу;
 - 2) Қазақстан Республикасының заңдарымен белгіленген тәртіпте өзінің құқықтарын қорғау;
 - 3) Шарт бойынша берілген Микронесие сомасын МҚҰ мерзімінен бұрын толықтай немесе бөліктей қайтару;
 - 4) Микронесисені толықтай мерзімінен бұрын жапқан жағдайда, анықтама алу туралы өтініш берген күннен бастап 5 жұмыс күні ішінде борыштың жоқтығы туралы анықтама алу.
 - 5) Алынған микрокредитке тәртіпшен және шарттарда билік етуге микрокредит беру туралы шартта белгіленген;
 - 6) Құқық (талап) басқаға берілген жағдайда банк омбудсманына жүгінуге; үшін микронесие беруге оның жасасқан шарты бойынша
- 9-1-баптың 4 және 5-тармақтарында көрсетілген тұлғамен дауларды шешу «МҚД туралы» заң.
- 7) «МҚД туралы» Заңда белгіленген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға, басқалар Қазақстан Республикасының заңдары мен камтамасыз ету туралы шарт микрокредит.

9 тарау. Құпия

§1. Дербес деректер

81. Микронесисені ұсыну үшін Өтініш беруші Өтініш бергенде, өзінің дербес ақпаратын МҚҰ-ның тексеруіне және өңдеуіне рұқсатын береді (МҚҰ-ның одап алған ақпарат пен құжаттар), соның ішінде бұл дербес ақпаратты жинауға, тексеруге, жүйелеуге, толықтыруға, сақтауға, анықтығын білуге

связанных с получением, обслуживанием и возвратом Микрокредита.

§3. Права и обязанности Заемщика

79. Заемщик обязан:

- 1) возратить полученный Микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены Договором;
- 2) представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с Законом;
- 3) выполнять иные требования, установленные Договором, Законом, иным законодательством Республики Казахстан.

80. Заемщик имеет право:

- 1) Получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления Микрокредита, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом Микрокредита;
- 2) Защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;
- 3) Досрочно полностью или частично возратить МФО сумму Микрокредита, предоставленную по Договору;
- 4) В случае полного досрочного погашения Микрокредита получить справку об отсутствии задолженности в течение 5 рабочих дней со дня подачи заявления о получении справки.
- 5) Распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных договором о предоставлении микрокредита;
- 6) Обратиться к банковскому омбудсману в случае уступки права (требования) по заключенному им договору о предоставлении микрокредита для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона «О МФД».
- 7) Осуществлять иные права, установленные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

Глава 9. Конфиденциальность

§1. Персональные данные

81. При подаче Заявления на предоставление микрокредита Заявитель даст разрешение МФО на проверку и обработку своих персональных данных (информации и документов, полученных МФО от него), а именно, на осуществление их сбора, проверки, систематизации, накопления, хранения,

(жаңартулар, өзгерулер), қолдануға, дара биліктен айыруға, оқшаулаға, жоюға келісімін береді.

82. Шарт жасасу кезінде Қарыз алушы өзінің дербес ақпаратын өңдеуге рұқсат береді.

83. МҚҰ өзінің қарастыруымен және көрсетілген мерзімінен бұрын дербес ақпаратты өңдеуді тоқтатып, оларды жоюға құқылы.

84. МҚҰ мына жағдайларда дербес ақпараттарды жояды:

1) Ақпаратты өңдеу және жинау мақсатына жету күнімен анықталатын ақпараттарды сақтау мерзімі өткенде;

2) сот шешімінің өзінің заңды күшіне енгенде;

3) Қазақстан Республикасының заңында белгіленген басқа да жағдайларда.

85. Егер Қарыз алушы оның дербес ақпаратын өңдеуге және жинауға келісімінен бас тартса, дербес ақпаратты өңдеу және жинау тек Қарыз алушы Шарт бойынша барлық міндеттерді орындаған кезде ғана тоқтатылады.

86. Егер Қарыз алушы микронесиеді өтеу және есептелінген сыйақы күнін 30 (отыз) күнтізбелік күнінен аса мерзімге бұзатын болса, МҚҰ қарызды қайтаруға коллекторлық агенттіктерін қатыстыруға және оларға барлық қажетті ақпарат пен құжаттарды ұсынуға құқылы.

§2. Микронесиеді ұсыну құпиясы

87. МҚҰ Қазақстан Республикасының заңында белгіленген жағдайларды ескермегенде, микронесие беру құпиясын, Қарыз алушылардың операциялары туралы ақпаратты құпия ұстауға кепілдік береді.

88. Микронесиеді беру құпиясына Қарыз алушылар туралы ақпаратты, микронесие мөлшерлері, басқа да Қарыз алушыға қатысты Шарт талаптары, сонымен бірге микронесие беру операциялары жайлы ақпараттар кіреді (осы Ережелерді ескермегенде).

89. Микронесиеді беру құпиясы Қарыз алушыға, Қарыз алушының өзі болған кезде берілген жазбаша түрдегі келісім негізінде үшінші тұлғаларға, Қазақстан Республикасының заңына сәйкес микронесие беру жөніндегі несиелік бюроларына және төменде көрсетілген тұлғаларға қолжетімді болады.

Қарыз алушылар туралы ақпарат, микронесие мөлшерлемелері, Қарыз алушыларға қатысты болатын Шарт талаптары, МҚҰ жүргізетін операциялар туралы ақпарат мыналарға беріледі:

уточнения (обновления, изменения), использования, обезличивания, блокирования, уничтожения.

82. При заключении Договора Засмщик дает разрешение на обработку своих персональных данных.

83. МФО вправе по своему усмотрению и ранее указанного срока прекратить обработку персональных данных, уничтожив их.

84. Персональные данные подлежат уничтожению МФО:

1) по истечении срока хранения данных, определенного датой достижения целей их сбора и обработки;

2) при вступлении в законную силу решения суда;

3) в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан.

85. В случае направления Засмщиком письменного заявления об отзыве согласия на сбор и обработку его персональных данных, сбор и обработка персональных данных прекратятся только после исполнения Засмщиком всех обязательств по Договору.

86. При нарушении Засмщиком даты погашения микрокредита и начисленного вознаграждения на срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней, МФО вправе привлечь к взысканию задолженности коллекторские агентства, с предоставлением им всей необходимой информации и документов.

§2. Тайна предоставления микрокредита

87. МФО гарантирует соблюдение тайны предоставления микрокредитов, информацию об операциях Засмщиков, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

88. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о Засмщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Засмщику, и об операциях микрокредитования (за исключением настоящих Правил).

89. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только Засмщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия Засмщика, данного в момент его личного присутствия в МФО, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также нижеуказанным лицам.

Сведения о Засмщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Засмщику, об операциях, проводимых МФО, выдаются:

1) Анықтау және алдын ала тергеу органдарына: олар жүргізіп жатқан істер бойынша мөрмен расталған және прокурор санкция берген жазбаша сұрау салу негізінде;

2) Соттарға: олар жүргізіп жатқан істер бойынша соттың ұйғарымы, қаулысы, шешімі және үкімі негізінде;

3) Әділет органдарына және сот орындаушыларына: олар жүргізіп жатқан атқарушылық іс жүргізу істері бойынша әділет органдарының мөрімен немесе жеке сот орындаушысының мөрімен расталған, сот орындаушысының сот санкция берген қаулысы негізінде;

4) Прокурорға: оның күзіреті шегінде өзінің қарауында жатқан материал бойынша тексеру ісін жүргізу туралы қаулы негізінде;

5) Салықтық әкімшілендіру мақсатында ғана мемлекеттік кіріс органдарына: тексерілетін тұлғаға салық салуға байланысты мәселелер бойынша нұсқама негізінде;

6) Қарыз алушының өкілдеріне: сенімхат негізінде, жеке тұлға болып табылатын қарыз алушы бойынша нотариат куәландырган сенімхат негізінде;

7) Банкрот деп танылған тұлғаларға қатысты оңалту және банкроттық саласындағы уәкілетті органға, банкроттықты басқарушыға Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен беріледі.

90. Қарыз алушы, микронесие мөлшері туралы, микронесие беру туралы шарттың қарыз алушыға қатысты өзге де талаптары жөніндегі мәліметтер қарыз алушы қайтыс болған жағдайда, осы Ережелердің 87 тармағында көзделген тұлғалардан басқа, жазбаша сұрау салу негізінде, сондай-ақ:

1) Қарыз алушы өсиетнамада көрсеткен тұлғаларға;

2) Нотариустарға: өздері жүргізіп жатқан мұрагерлік істер бойынша нотариустың мөрімен расталған, оның жазбаша сұрау салуы негізінде беріледі. Нотариустың жазбаша сұрау салуына қайтыс болу туралы куәліктің көшірмесі қоса берілуі тиіс;

3) Шетелдік консулдық мекемелерге: олар жүргізіп жатқан мұрагерлік істер

1) органам дознания и предварительного следствия: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;

2) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;

3) органам юстиции и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании, санкционированного судом постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органов юстиции или печатью частного судебного исполнителя;

4) прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;

5) органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;

6) представителям Заемщика: на основании доверенности, по Заемщику, являющемуся физическим лицом, на основании нотариально удостоверенной доверенности;

7) уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства, банкротному управляющему в отношении лиц, признанных банкротами в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

90. Сведения о Заемщике, размере Микрокредита, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, в случае смерти Заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 87 настоящих Правил, также выдаются на основании письменного запроса:

1) лицам, указанным Заемщиком в завещании;

2) нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью. К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти;

3) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их

бойынша беріледі.

91. Микронесіні беру бойынша құпияны ашу болып табылмайтын жағдайлар:

1) МҚҰ-ның несие бюросына жағымсыз ақпарат беруі және несие бюроларының 180 (жүз сексен) күнтізбелік күннен асатын мерзімі өткен берешегі бөлігінде несие тарихының субъектісі туралы жағымсыз ақпаратты ұсынуы;

2) аталмыш микронесие бойынша көрсетілген тұлғаға талап ету құқығын шегіну кезінде, МҚҰ-ның заңды тұлғаға күдікті және сенімсіз деп жіктелген және ол бойынша жағымсыз ақпарат бар бармикронесиенмен байланысты ақпаратты ұсынуы.

10 тарау. Басқа баптар.

92. МҚҰ микрокредиттік келісімдер бойынша акцияларды жүргізуге құқылы. Белгілі бір жоғарылату шарттары Директордың бұйрығымен бекітіледі, онда тиісті жылжытудың негізгі параметрлері мен шарттары белгіленеді. МФО ресми веб-сайтта белгілі бір акция туралы қосымша ақпаратты жариялау құқығын өзіне қалдырады.

93. Осы Ережелер ссудалық портфель құрылымындағы, МҚҰ қызметінің қаржылық нәтижелері өзгерістерін, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы өзгерістерін, сонымен қатар, экономикалық жағдайдағы және Қазақстан Республикасының қаржылық нарықтары конъюнктурасындағы өзгерістерді ескере отырып, өзгертіліп және толықтырыла алады.

94. Осы Ережелермен қарастырылмаған басқалар Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарымен сәйкес реттеледі.

производстве наследственным делам.

91. Не является раскрытием тайны предоставления Микрокредита:

1) предоставление МФО негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше 180 (ста восьмидесяти) календарных дней;

2) предоставление МФО юридическому лицу информации, связанной с микрокредитом, классифицированным как сомнительный и безнадёжный и по которому имеется негативная информация, при уступке прав требований по данному микрокредиту указанному лицу.

Глава 10. Иные положения

92. МФО вправе проводить акции по Договорам о предоставлении микрокредита. Условия о конкретной акции утверждаются Приказом директора, в котором прописываются основные параметры и сроки проведения соответствующей акции. МФО оставляет за собой право публиковать дополнительную информацию о конкретной акции на официальном интернет-сайте.

93. Настоящие Правила могут изменяться и дополняться с учетом изменений в структуре ссудного портфеля, финансовых результатов деятельности МФО, изменения действующего законодательства Республики Казахстан, а также с учетом изменений в экономической ситуации и в конъюнктуре финансовых рынков Республики Казахстан.

94. Иное, не предусмотренное настоящими Правилами, регулируется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.