

**«Микроқаржы ұйымы
«МҒОН» ЖШС-нің Жалғыз
қатысушысының 2025 жылғы
7 сәуірдегі №3 шешімімен
БЕКІТІЛГЕН**

**УТВЕРЖДЕНА
Решением единственного участника
ТОО «Микрофинансовая
организация «МҒОН»
№3 от 07 апреля 2025 года**



**«МИКРОҚАРЖЫ ҰЙЫМЫ «МҒОН» ЖШС-НІҢ
ЭЛЕКТРОНДЫҚ ТӘСІЛМЕН
МИКРОКРЕДИТТЕР БЕРУ ЕРЕЖЕСІ**

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
МИКРОКРЕДИТОВ ЭЛЕКТРОННЫМ СПОСОБОМ
ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МҒОН»**

Глава 1. Основные положения

1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов электронным способом Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «МФО№1» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее - ГК РК), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» (далее - Закон), Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 217 «Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом», нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «МФО№1» (далее - МФО) и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим лицам, а также правила обслуживания микрокредитов. Условия настоящих Правил распространяются на все договоры предоставления микрокредитов, заключенные МФО с момента его создания.

2. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и размещаются на официальном сайте МФО в сети Интернет по адресу: www.kviku.kz. Правила являются неотъемлемой частью Договора о предоставлении микрокредита, заключаемого между МФО и Заёмщиком.

3. Информация об МФО:

- Полное наименование организации - Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «МФО№1»;
- Сокращенное наименование - ТОО «МФО «МФО№1»;
- Регистрационный номер в национальном реестре бизнес-идентификационных номеров: БИН 210740030694.

4. В настоящих Правилах используются следующие определения:

- 1) Автоматизированная информационная система - информационная система, автоматизирующая предоставление микрокредитов электронным способом в МФО;
- 2) Аутентификация - процедура проверки подлинности клиента, электронных сообщений и иных документов, в том числе электронных копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих клиента и содержание его волеизъявления;
- 3) Задолженность - сумма долга по микрокредиту, включая суммы остатка основного долга, начисленное, но не уплаченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), предусмотренные договором о предоставлении микрокредита, заключенным с заемщиком;
- 4) Биометрическая идентификация - комплекс мер, идентифицирующих личность на основании физиологических и биологических неизменных признаков;
- 5) Одноразовый пароль - пароль, действительный только для одного сеанса аутентификации субъектов получения услуг в электронной форме;
- 6) Двухфакторная аутентификация - аутентификация, осуществляемая с применением двух из трех различных факторов: знания, владения, неотъемлемости;
- 7) Личный кабинет - многофункциональный защищенный сервис автоматизированной информационной системы, обеспечивающий взаимодействие между МФО и клиентом;
- 8) Клиент/Заемщик - физическое, заключившее с МФО, договор о предоставлении микрокредита или подавшее (намеревающееся подать) заявление на получение микрокредита;
- 9) Идентификация клиента - процедура предоставления клиентом своих идентификационных данных с целью проведения дальнейшей его аутентификации;
- 10) Мобильное приложение - программный продукт, используемый на абонентском устройстве сотовой связи и предоставляющий доступ к личному кабинету посредством услуг сотовой связи или интернета;
- 11) Идентификатор - уникальный цифровой, буквенный или содержащий иные

символы код, присваиваемый клиенту для входа в личный кабинет;

12) Центр обмена идентификационными данными (ЦОИД) - операционный центр межбанковской системы переводов денег, обеспечивающий взаимодействие с финансовыми организациями по обмену данными клиентов из доступных источников для проведения процедур идентификации клиентов;

13) Смарт-карта - пластиковая карта со встроенной микросхемой;

14) Токен - устройство, предназначенное для обеспечения информационной безопасности пользователя, а также для идентификации его владельца, безопасного удаленного доступа к информационным ресурсам;

15) Уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

16) Веб-портал «электронного правительства» - информационная система, представляющая собой единое окно доступа ко всей консолидированной правительственной информации, включая нормативную правовую базу, и к государственным услугам, услугам по выдаче технических условий на подключение к сетям субъектов естественных монополий и услугам субъектов квазигосударственного сектора, оказываемым в электронной форме.

17) Акцепт - согласие МФО, выраженное на Оферту/Заявление Клиента, выраженное в перечислении суммы Микрокредита на банковский счет (платежную карточку) Заёмщика/Клиента;

18) Вознаграждение - плата за предоставленный Микрокредит, определенная в процентном выражении к основному долгу в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита;

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

20) Зарегистрированный номер - номер мобильного телефона Клиента/Заемщика, указанный и подтвержденный Клиентом/Заемщиком в процессе регистрации на Сайте;

21) Зарегистрированный почтовый ящик - адрес электронной почты Клиента/Заемщика, указанный Клиентом/Заемщиком в процессе регистрации на Сайте.

22) Кредитная история - совокупность информации о субъекте кредитной истории;

23) Кредитное бюро - организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;

24) Кредитное досье - документы и сведения, формируемые МФО на каждого Заемщика;

25) Кредитный скоринг - система оценки кредитоспособности (кредитных рисков) Клиента/ Заемщика, основанная на численных статистических методах;

26) 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;

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

28) МФО - юридическое лицо ТОО «МФО «МФОН№1», являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в

органах юстиции и лицензией АРРФР на осуществление микрофинансовой деятельности, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные законодательством Республики Казахстан;

29) МРП - месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете

30) Оферта/Заявление - предложение Клиента, оформленное в установленной МФО форме на Сайте МФО о заключении Договора в соответствии с условиями, изложенными в настоящих Правилах;

31) Основной долг - сумма микрокредита, предоставляемая Заемщику в соответствии с Договором;

32) ОТП (идентификатор) - Одноразовый пароль (англ. one time password, ОТП) - это пароль, действительный только для одного сеанса аутентификации, который невозможно использовать повторно, полученный Клиентом/Заемщиком от МФО посредством SMS-сообщения или e-mail сообщения, и представляет собой простую электронную подпись согласно нормам Закона Республики Казахстан «Об электронном документе и электронной цифровой подписи»;

33) Платежеспособность - наличие у Клиента экономической возможности надлежащего исполнения обязательств перед МФО в срок и полностью;

34) Полное досрочное погашение - погашение Заемщиком задолженности перед МФО в полном объеме, включая погашение основного долга, начисленного вознаграждения за период пользования микрокредитом до установленного Договором срока;

35) Просроченный микрокредит - микрокредит, не уплаченный Заемщиком в срок, установленный Договором, по которому имеется задолженность;

36) Сайт - интернет-страница МФО, находящаяся по адресу: www.kviku.kz

37) Счёт - банковский счет (платежная карточка), на который Заемщику перечисляется сумма Микрокредита в соответствии с Офертой, Договором и настоящими Правилами;

38) Участник Акции - дееспособный гражданин Республики Казахстан, достигший 18 лет, постоянно проживающий на территории Республики Казахстан, за исключением сотрудников МФО, членов их семей и сотрудников аффилированных компаний и поставщиков оформивший первый Микрокредит в МФО на сайте www.kviku.kz

39) Электронный способ подписания Договора - подписание Договора, путем ввода Клиентом/Заемщиком ОТП.

Термины, указанные в настоящих Правилах, распространяются на Заявления о предоставлении микрокредитов, Договоры на предоставление микрокредитов электронным способом, и иные документы, оформляемые между Заемщиком и МФО по настоящим Правилам, если иная трактовка не определена самими документами.

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

§1 Общие требования к заемщикам:

5. Заемщиками МФО могут быть:

- физические лица - резиденты Республики Казахстан;
- возраст от 18 лет до 70 лет на момент оформления Заявления/Оферты и Договора о предоставлении микрокредита;

имеющие стабильный источник дохода, определяющийся на основании одного и (или) нескольких из следующих критериев:

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) дохода 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 месяца, предшествующих дате обращения заемщика, совершенных без просрочки, к максимально допустимому значению коэффициента долговой нагрузки (0,5);

8) о среднемесячной сумме 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, превышающая значение непродуктивной части величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете»

9) о среднемесячной сумме 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 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 среднемесячном 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 среднемесячном 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;

Информация, указанная в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6) и 7) настоящего пункта, предоставляется заемщиком и (или) запрашивается микрофинансовой организацией на основании согласия заемщика, данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства заемщика, и (или) проверяется в информационной системе микрофинансовой организации.

Информация, указанная в подпунктах 8), 9), 10), 11), 12) и 13) настоящего пункта, подтверждается заемщиком с предоставлением соответствующих документов и (или) проверяется в информационной системе микрофинансовой организации.

- не ограниченные в дееспособности согласно законодательству Республики Казахстан;

- обладать право- и дееспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения Договора о предоставлении микрокредита.

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

§2. Условия предоставления микрокредита

6. МФО предоставляет Микрокредиты на условиях срочности, возвратности, платности на потребительские цели.

7. МФО предоставляет Микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан - тенге.

8. МФО предоставляет Микрокредиты в безналичном порядке электронным способом через Личный кабинет Клиента/Заемщика на Сайте МФО;

9. Допускается как полное досрочное, так и частичное досрочное погашение Микрокредита, без оплаты неустойки (штрафа, пени).

§3. Предельные суммы и сроки предоставления Микрокредитов

10. Предельные суммы предоставления Микрокредита:

1) минимальная сумма Микрокредита - 10 000 (десять тысяч) тенге.

2) максимальная сумма Микрокредита - устанавливается индивидуально для каждого Заемщика, но не более сорокапятикратного размера МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

11. Предельные сроки предоставления Микрокредита составляют:

12. минимальный срок Микрокредита - 5 (пять) календарных дней;

13. максимальный срок Микрокредита - не более 45 (сорок пять) календарных дней.

§4. Требования к принимаемому обеспечению

14. Исполнение обязательств Заемщика по настоящему Договору обеспечивается предусмотренной в Договоре неустойкой (штраф, пеня). Другого обеспечения по Договору о предоставлении микрокредита электронным способом не требуется.

§5. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым Микрокредитам

15. Предельное значение вознаграждения:

• до 0,3% в день в день, но не более 179 (сто семьдесят девять) процентов ГЭСВ;

В случае предоставления продления срока действия договора за период продления срока действия Договора МФО вправе, начиная с 46 дня действия Договора, не начислять вознаграждение.

Заемщик может воспользоваться услугой продления определенное количество раз. Доступность опции продления определяется автоматизированной скоринговой системой МФО.

Глава 3. Порядок подачи заявления на предоставления Микрокредита и порядок его рассмотрения

§1 . Предоставление Микрокредита электронным способом

16. Предоставление Микрокредитов осуществляется МФО в следующей последовательности:

1) Клиент перед направлением Оферты/Заявления обязан ознакомиться с настоящими Правилами и Политикой в отношении обработки персональных данных, расположенными на Сайте.

2) Клиент, намеренный получить Микрокредит, должен зарегистрироваться на Сайте

создав тем самым Личный кабинет.

3) Допуск Клиента в Личный кабинет осуществляется после его идентификации и аутентификации. Для идентификации и аутентификации Клиента МФО использует уникальный идентификатор с динамически сгенерированным паролем, представляющим собой комбинацию букв, цифр и/или символов и (или) биометрическую идентификацию Клиента;

4) оформление Клиентом Заявления /Оферты на предоставление Микрокредита.

5) предоставление Клиентом необходимых документов и сведений для рассмотрения Заявления/Оферты.

6) оценка кредитоспособности Клиента.

7) принятие решения о предоставлении / отказе в предоставлении Микрокредита.

8) подписание Договора электронным способом, а также других необходимых документов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО.

9) предоставление Микрокредита путем перевода денег с банковского счета МФО на банковский счет (платежную карточку), указанный Клиентом в Оферте/ Заявлении и/или Договоре.

17. Предоставление Микрокредитов электронным способом осуществляется в соответствии с настоящими Правилами и в случае наличия - в соответствии с иными внутренними документами МФО, предусматривающими выявление искажений и (или) изменений в содержании электронных документов, на основании которых клиенту предоставлен микрокредит электронным способом, а также защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, и целостность данной информации, включая защиту предоставляемых клиентом идентификационных и аутентификационных данных от повторного несанкционированного использования при получении микрокредита.

§2. Порядок регистрации в Личном кабинете. Порядок подачи Заявления/Оферты на предоставление Микрокредита и порядок его рассмотрения. Заключение Договора

18. Для регистрации в личном кабинете Клиент вводит (прикрепляет) следующие данные:

1) фамилия, имя, отчество (при наличии), указанные в документе, удостоверяющем личность, за исключением свидетельства о рождении;

2) индивидуальный идентификационный номер;

3) номер и срок действия документа, удостоверяющего личность, за исключением свидетельства о рождении;

4) абонентский номер устройства сотовой связи;

5) реквизиты банковского счета (IBAN) и/или реквизиты платежной карточки клиента;

6) фотография лица клиента в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом.

19. МФО для подтверждения регистрации Клиента осуществляет сверку данных, предоставленных Клиентом: фамилию, имя, отчество (при наличии), индивидуальный идентификационный номер и фотографию Клиента.

20. Регистрация клиента в личном кабинете осуществляется с применением, как минимум, двух способов аутентификации, указанных в Главе 10 Правил, одним из которых является биометрическая идентификация.

21. После регистрации клиента в личном кабинете последующий допуск клиента к личному кабинету осуществляется путем генерации и (или) ввода паролей или с использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт,

одноразовых паролей).

22. Внесение изменений в данные об абонентском номере устройства сотовой связи клиента и реквизитов банковского счета, осуществляется в личном кабинете клиента с применением одного из способов аутентификации, указанных в Главе 10 Правил.

23. В личном кабинете не подлежат изменению данные об индивидуальном идентификационном номере.

24. Договор заключается путем Акцепта МФО Заявления/ Оферты Клиента.

25. Заявление/ Оферта составляется Клиентом в установленной МФО форме, размещенной на Сайте МФО.

26. Сумма и срок действия Договора самостоятельно указываются Клиентом в Заявлении/Оферте.

27. В целях получения Микрокредита Клиент должен осуществить следующие действия:

1) зарегистрироваться на Сайте МФО, создав Личный кабинет согласно пункту 18 настоящих Правил;

2) заполнить Заявление/Оферту, размещенную на Сайте;

3) предоставить действительную информацию о документе, удостоверяющем личность Клиента, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);

4) по запросу МФО предоставить качественную фотографию документа, удостоверяющего личность с лицевой и оборотной стороны, а также качественную фотографию Клиента (селфи (англ. Selfie)) с документом удостоверяющим его личность в руках;

5) по запросу МФО предоставить способами, установленными МФО, Согласия на предоставление - получение информации по Клиенту в/из организации (-й) (кредитные бюро и др.);

6) при необходимости предоставить иные дополнительные документы согласно требованиям внутренних нормативных документов МФО;

7) предоставить МФО следующую информацию: фамилию, имя, отчество; пол; дату и место рождения; индивидуальный идентификационный номер; номер и срок действия документа удостоверяющего личность клиента; место проживания и на каком основании (найм или нахождение жилого помещения в собственности Клиента), семейное положение, количество детей, уровень образования; сведения о занятости; размер месячного дохода; дату следующей зарплаты; регион проживания; адрес фактического проживания; адрес регистрации; время проживания по текущему адресу; номер телефона; номер домашнего телефона (при наличии)/домашнего телефона контактного лица; номер рабочего телефона (при наличии); 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 8) настоящего пункта Правила Клиент несет персональную ответственность.

28. При заполнении Заявления/Оферты Клиент самостоятельно выбирает продукт микрокредитования и способ получения Микрокредита, заполняя необходимые поля (номер банковского счета и наименование банка).

29. Клиент должен подтвердить верность заполненных контактных данных посредством активации в Личном кабинете на Сайте МФО специального кода (ОТР), направленного МФО Клиенту на мобильный телефон, указанный Клиентом при заполнении Заявления/Оферты (регистрации) на Сайте.

30. В случае если Клиент согласен получить Микрокредит на указанных в настоящих

Правилах условиях, он должен подтвердить свое согласие на подписание Договора путем подписания Заявления/Оферты.

31. Клиент и МФО согласовали, что в соответствии с положениями статьи 395 ГК РК подписанное Заявление/Оферта с указанной в ней идентифицирующей Клиента информацией (данные удостоверения личности гражданина Республики Казахстан, ИИН, место регистрации Клиента, номер мобильного телефона, адрес электронной почты) является официальным документом на рассмотрение заявки о заключении Договора о предоставлении микрокредита.

32. На основе полученных данных внутренним скорингом МФО определяется оценка кредитоспособности Клиента и рассчитывается возможная сумма Микрокредита.

33. В том случае, если Заемщик отказывается от Микрокредита после Акцепта МФО его Заявления/Оферты и перечисления суммы Микрокредита, Заемщик обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с момента предоставления МФО Микрокредита осуществить возврат суммы Микрокредита на банковский счет МФО. В противном случае на Заемщика возлагаются все обязательства, предусмотренные Договором по возврату Основного долга и Вознаграждения.

34. МФО не обязано предоставлять услуги и нести обязательства, предусмотренные настоящими Правилами, до момента Акцепта Заявления/ Оферты.

35. МФО уведомляет Клиента о принятом решении о предоставлении Микрокредита или отказе от предоставления Микрокредита любым доступным способом, в том числе посредством электронной почты, указанной Клиентом в Заявлении/Оферте и/или SMS-уведомления.

36. Заключение Договора на государственном и русском языках между МФО и Заемщиком осуществляется в электронной форме путем генерации и ввода одноразовых паролей (ОТР).

37. К Договору может быть приложен график погашения Микрокредита, оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

38. Все изменения или дополнения к Договору оформляются соответствующими дополнительными соглашениями к нему, процесс осуществляется в электронной форме посредством путем генерации и ввода одноразовых паролей.

39. 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.

40. Личный кабинет должен предоставлять клиенту возможность осуществления следующих, но не ограничиваясь ими, действий:

- 1) подача клиентом заявления на получение микрокредита;
- 2) просмотр сведений о МФО (юридический и (или) фактический адрес, контактные телефоны, факс, адрес электронной почты и другие сведения), сведений о первом руководителе (фамилия, имя, отчество (при наличии) МФО);
- 3) просмотр договора (договоров) клиента о предоставлении микрокредита (до и после заключения договора);
- 4) просмотр информации о ходе и результатах рассмотрения заявления клиента на получение микрокредита;
- 5) просмотр информации о сумме текущей задолженности клиента по микрокредиту (микрокредитам), предстоящих и фактических платежах клиента, в том числе о сумме основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафов, пени);
- 6) просмотр информации о способах погашения микрокредита клиентом;
- 7) обмен письмами (сообщениями) между клиентом и МФО.

41. До предоставления микрокредита электронным способом МФО:

- 1) осуществляет надлежащую проверку клиента в соответствии с законодательством

Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами;

2) ознакамливает клиента с правилами предоставления микрокредитов;

3) предоставляет клиенту полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

4) предоставляет клиенту для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами (методом дифференцированных платежей, аннуитетных платежей или методом, рассчитанным в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);

5) информирует клиента о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;

б) запрашивает у клиента способ предоставления микрокредита (посредством перевода микрокредита на банковский счет (платежную карточку) клиента или банковский счет юридического лица, с которым у МФО заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком);

7) запрашивает реквизиты банковского счета (IBAN) и (или) реквизиты платежной карточки клиента, в случае предоставления микрокредита на банковский счет (платежную карточку) клиента;

8) осуществляет проверку на наличие в кредитном отчете информации об установлении клиентом добровольного отказа от получения микрокредита.

42. Заключение договора о предоставлении микрокредита, внесение изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита электронным способом между МФО и клиентом осуществляется посредством аутентификации клиента с использованием, как минимум, двух способов, указанных в Главе 10 Правил.

§3. Основания для отказа в предоставлении Микрокредита

43. МФО принимает решение о выдаче или отказе в выдаче Микрокредита не позднее 48 часов с даты получения МФО от Клиента полной информации.

44. Одобрение получают Заявления/Оферты с приемлемым риском невозврата Микрокредита.

45. МФО отказывает в предоставлении клиенту микрокредита по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

46. МФО вправе не предоставлять Клиенту Микрокредит в следующих случаях:

1) наличия у МФО оснований полагать, что Микрокредит не будет возвращен в срок, так как представленная Клиентом информация/информация, ставшая известной МФО, свидетельствует о возможной неплатежеспособности Клиента;

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

3) несоответствие фотографии Клиента с фотографией документа, удостоверяющего его личность;

4) информация, представленная Клиентом, не является достоверной или является неполной;

5) наличие у Клиента непогашенной задолженности перед МФО за ранее предоставленный Микрокредит (в том числе задолженности по микрокредитам, срок возврата которого не наступил на момент обращения Клиента за повторным микрокредитом);

б) не представлены необходимые документы, в том числе Клиент отказался от прохождения биометрической идентификации;

7) кредитная история Клиента содержит сведения о ненадлежащем выполнении

Клиентом своих обязательств перед третьими лицами;

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

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

10) Если размер дохода, определяемый на основании одного или нескольких критериев указанных в п. 5 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.

11) В иных случаях на усмотрение МФО.

§4 Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

47. МФО производит расчет годовой эффективной ставки вознаграждения:

1) на дату заключения Договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к Договору о предоставлении микрокредита;

2) по устному или письменному требованию Заемщика;

3) в случае внесения изменений и дополнений в Договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты.

48. При изменении условий Договора о предоставлении микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения 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 о предоставлении микрокредита.

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

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

где:

n - порядковый номер последней выплаты Заемщику; j - порядковый номер выплаты Заемщику;

S_j - сумма j-той выплаты Заемщику; APR - годовая эффективная ставка вознаграждения; 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).

50. Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число

имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:

- 1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;
- 2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

51. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по Микрокредиту включаются все платежи заемщика, за исключением платежей (пени, штрафа) заемщика, возникших в связи с несоблюдением им условий Договора о предоставлении микрокредита по уплате основного долга и (или) вознаграждения.

52. Требования к размеру ГЭСВ в 56% не распространяются на описанные в настоящих Правилах Договоры о предоставлении микрокредита.

§5. Выдача Микрокредита

53. В случае принятия МФО положительного решения о выдаче Клиенту Микрокредита, МФО предоставляет Микрокредит Заемщику в виде единовременного перечисления Суммы микрокредита, указанной в Заявлении/Оферте, путем перевода денег с банковского счета МФО на банковский счет (платежную карточку), указанный Клиентом в Оферте/ Заявлении и/или Договоре. Перечисление денег осуществляется МФО в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия МФО положительного решения о предоставлении Микрокредита при электронном способе подачи Заявления/Оферты. По заявлению заемщика сумма микрокредита может быть переведена на банковский счет юридического лица, с которым у МФО заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком.

54. Моментом предоставления денег Заявителю признается время перечисления суммы Микрокредита на Счёт Заявителя.

55. Перечисление Суммы микрокредита является Акцептом Заявления/Оферты, а дата перечисления Суммы микрокредита - датой заключения Договора.

56. Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денег с банковского счета МФО на банковский счет (платежную карточку) клиента, а также посредством перевода микрокредита по заявлению заемщика на банковский счет юридического лица, с которым у МФО заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком.

57. Перевод микрокредита по заявлению заемщика на банковский счет юридического лица, с которым у МФО заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком, осуществляется посредством аутентификации клиента с использованием, как минимум, двух способов аутентификации, указанных в Главе 10 Правил.

58. Предоставление заемщику микрокредита через кассу осуществляется путем проведения визуальной идентификации клиента, получающего наличные деньги, с документом, удостоверяющим его личность, за исключением свидетельства о рождении либо данными, подтверждающими (идентифицирующими) личность клиента, полученными посредством сервиса цифровых документов.

59. Предоставление микрокредитов электронным способом осуществляется в соответствии с внутренними документами МФО предусматривающими выявление искажений и (или) изменений в содержании электронных документов, на основании которых клиенту предоставлен микрокредит электронным способом, а также защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, и целостность данной информации, включая защиту предоставляемых клиентом идентификационных и

аутентификационных данных от повторного несанкционированного использования при получении микрокредита.

60. По запросу клиента МФО предоставляет ему подтверждение об отправке и (или) получении электронных документов, подтверждающих предоставление (получение) микрокредита электронным способом, в порядке и сроки, предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.

§6. Формирование кредитного досье

61. Кредитное досье открывается в день подписания Заемщиком первого Договора о предоставлении микрокредита с МФО.

62. Для оптимизации работы подразделений МФО Кредитное досье формируется в электронном виде, а в случаях, предусмотренных законодательством, и в бумажном виде.

63. Кредитное досье должно содержать следующие документы:

- 1) Заявление/Оферта на предоставление Микрокредита;
- 2) документ, удостоверяющий личность Клиента/ (информацию о документе, удостоверяющем личность Клиента/Заемщика, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);
- 3) Договор о предоставлении микрокредита;
- 4) дополнительные соглашения к Договору о предоставлении микрокредита (при наличии);
- 5) подписанный сторонами график погашения Микрокредита;
- 6) расчеты уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения (при наличии);
- 7) переписка между МФО и Заемщиком;
- 8) документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по Договору о предоставлении микрокредита;
- 9) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро;
- 10) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета;
- 11) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки Заемщика;
- 12) документы об отнесении к категории социально уязвимым слоям населения в соответствии со статьей 68 Закона Республики Казахстан «О жилищных отношениях», при наличии.
- 13) Иные документы в соответствии с требованиями законодательства.

§7. Иные случаи

64. В случае обнаружения несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированных действий со стороны третьих лиц либо иных незаконных (мошеннических) действий с микрокредитами, МФО в течение двух рабочих дней принимает меры для устранения причин и последствий таких действий, а также в течение одного рабочего дня информирует об этом клиента и уполномоченный орган.

65. В случае внесения лицом, осуществляющим досудебное расследование в соответствии со статьей 200 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан (далее - УПК РК), в МФО представления о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения в отношении пострадавших, либо постановления о признании заемщика МФО потерпевшим в соответствии со статьей 71 УПК

РК, МФО не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения представления либо постановления:

- приостанавливает начисление вознаграждения по такому микрокредиту;
- приостанавливает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по микрокредиту;
- приостанавливает направление в кредитные бюро информации о наличии задолженности клиента по микрокредиту;
- направляет письменное уведомление клиенту о приостановлении начисления вознаграждения по микрокредиту, взыскания задолженности и проведения претензионно-исковой работы по клиенту.

66. В случае отмены уполномоченным на то лицом или органом представления либо постановления, на основании которого приостановлено начисление вознаграждения по микрокредиту, взыскание задолженности и проведение претензионно-исковой работы, МФО вправе доначислить вознаграждение за пользование микрокредитом за период приостановления начисления вознаграждения, и возобновить взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по клиенту.

67. На основании вступившего в законную силу приговора суда, в котором установлен факт неполучения клиентом микрокредита, МФО в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней:

- принимает решение о списании задолженности клиента по данному микрокредиту;
- вносит корректировки в кредитную историю клиента в кредитных бюро путем направления информации об отсутствии задолженности по данному микрокредиту и количестве просроченных дней по нему;
- осуществляет возврат клиенту сумм задолженности по данному микрокредиту, ранее взысканных МФО либо погашенных клиентом самостоятельно.

68. Списание задолженности клиента по микрокредиту, согласно настоящему главе Правил, не лишает МФО права требовать с клиента возмещения задолженности по выданному ему микрокредиту, оформленному мошенническим способом при наличии вины самого клиента, установленной судом.

Глава 4. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным Микрокредитам

69. За пользование предоставленным Микрокредитом Заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные Договором о предоставлении микрокредита.

70. Вознаграждение за пользование Микрокредитом начисляется на сумму Микрокредита со дня получения и по дату возврата Микрокредита в полном объеме.

71. Вознаграждение за пользование Микрокредитом уплачивается единовременно вместе с возвратом суммы Микрокредита (в конце срока Микрокредита).

72. Вознаграждение исчисляется по ставке, установленной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26. 11. 2019г. №209 «Об установлении предельного значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита».

Глава 5. Порядок внесения изменений в Договор

73. Внесение изменений в действующие условия Договора производятся путем заключения соответствующих дополнительных соглашений к Договору на основании письменного запроса Заемщика в произвольной форме с обязательным указанием запрашиваемых изменений и их причин, оформляемого на Сайте МФО в техническую поддержку.

74. 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

75. При несоблюдении Заемщиком сроков погашения по микрокредиту, начисляется неустойка в размере, установленном Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», не превышающем 0,3 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки. При этом все платежи, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита. По соглашению сторон допускается увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях на срок не более 90 (девяносто) календарных дней.

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

- 1) SMS-уведомлений; оповещений на электронную почту; электронных сообщений через мессенджеры (Telegram, WhatsApp и тому подобные); информационных телефонных звонков;
- 2) физических контактов с Заемщиком и проведения бесед;
- 3) взыскания задолженности по Микрокредиту путем обращения к нотариусу для совершения исполнительной надписи;
- 4) взыскания задолженности по Микрокредиту в судебном порядке;
- 5) передачи на принудительное взыскание судебного акта/исполнительной надписи частному судебному исполнителю;
- 6) уступки прав требований по Микрокредиту третьим лицам;
- 7) иных методов, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

77. . В обязательном порядке МФО не позднее двадцати дней с даты наступления просрочки направляет заемщику уведомление о возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении; праве заемщика - физического лица по договору обратиться в организацию; последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору.

Уведомление считается доставленным если оно направлено должнику одним из следующих способов, предусмотренных договором:

- 1) на адрес электронной почты, указанный в договоре;
- 2) по месту жительства, указанному в договоре, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи, проживающим по указанному адресу;
- 3) с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки, в том числе посредством размещения в личном кабинете на сайте МФО.

73. Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по Договору вправе предоставить в письменной форме, на электронный и (или) почтовый адрес МФО заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора в том числе связанных с:

- изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору;
- отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

- изменением срока микрокредита;
- прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
- самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;
- представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору путем передачи организации заложенного имущества;
- реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору покупателю.

Указанное в настоящем пункте заявление рассматривается МФО в течение пятнадцати календарных дней после дня получения от Заемщика по результатам рассмотрения МФО сообщает Заемщику по адресу электронной почты, указанному заемщиком при регистрации на сайте МФО и отраженному в настоящем Договоре о (об):

- согласии с предложенными изменениями в условия договора;
- своих предложениях по урегулированию задолженности;
- отказе в изменении условий договора с указанием мотивированного обоснования причин отказа.

74. В течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения Товарищества, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением организации.

75. МФО вправе осуществить передачу прав требований по просроченному Микрокредиту третьим лицам в соответствии с условиями законодательства РК о микрофинансовой деятельности.

76. В случаях не обращения Заемщика в организацию в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства с заявлением, предусмотренным п. 58 настоящих Правил и (или) при не достижении соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления Заемщика и непредставления Заемщиком мотивированных возражений по задолженности МФО вправе взыскать задолженность, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пеню), на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия Заемщика.

77. В случае взыскания просроченной задолженности по Договору о предоставлении микрокредита посредством исполнительной надписи, она может быть совершена по выбору взыскателя, на основании заявления взыскателя:

- по месту регистрации (юридический адрес должника - физического лица);
- по месту жительства должника (фактический адрес физического лица, указанный в договоре должником на момент его заключения);
- по адресу местонахождения любого нотариуса Республики Казахстан, независимо от места жительства, места нахождения или места регистрации взыскателя и/или должника.

Глава 7. Порядок передачи задолженности на досудебное взыскание и урегулирование или уступки права (требования)

78. МФО вправе заключать договор на оказание услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика только с коллекторским агентством.

79. В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства МФО не вправе:

- обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;
- требовать выплаты вознаграждения за период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за

несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения.

80. Передачу задолженности коллекторскому агентству по просроченному Микрокредиту на досудебное взыскание и урегулирование МФО вправе осуществлять без согласия Заемщика.

81. МФО вправе производить уступку права (требования) по Договору о предоставлении микрокредита следующим лицам:

- 1) банку второго уровня;
- 2) коллекторскому агентству;
- 3) микрофинансовой организации;
- 4) финансовой компании, созданной в соответствии законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;
- 5) юридическому лицу - залогодержателю прав требования по договору о предоставлении микрокредита при выпуске МФО обеспеченных облигаций или получении займов.

82. МФО не вправе уступать право (требование) по договору о предоставлении микрокредита без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или договором о предоставлении микрокредита.

83. Не допускается уступка права (требования) по договору о предоставлении микрокредита в отношении одного заемщика нескольким лицам.

84. При заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) МФО по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, МФО обязана принять меры, установленные законодательством Республики Казахстан, регламентирующие микрофинансовую деятельность, если таковые не были приняты ранее.

85. После заключения договора уступки права требования МФО вправе переводить деньги, полученные от заемщиков в счет погашения задолженности, на банковский счет лица, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого Заемщика.

Глава 8. Порядок возврата (погашения) Микрокредита, досрочного расторжения и закрытия Договора, увеличение срока действия Договора (пролонгация)

§1 . Порядок возврата (погашения) Микрокредита

86. Возврат суммы Микрокредита и начисленного Вознаграждения осуществляется методом единовременного платежа в день возврата Микрокредита, установленного Договором.

87. Платежи по основному долгу и начисленному вознаграждению должны быть осуществлены Заемщиком в полном объеме в установленный срок.

88. 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.

89. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) издержки МФО по получению исполнения;
- 2) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;
- 3) задолженность по вознаграждению;
- 4) сумма основного долга.

90. В случае задержки Заемщиком оплаты (полностью или частично) любой суммы по

Договору, МФО вправе приостановить начисление вознаграждения и неустойки согласно внутренним нормативным документам МФО.

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

§2. Порядок внесения внеплановых платежей по Микрокредитам

92. В рамках кредитного процесса допускается:

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

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

94. При перечислении платежа в большем размере, чем сумма необходимого платежа, сумма, превышающая необходимый платеж, может быть возвращена Заемщику по его заявлению, направленному в МФО, с указанием реквизитов, для возврата переплаты.

§3. Увеличение срока действия Договора (продлонгация)

95. До выхода заемщиком на просрочку МФО вправе предоставить Заемщику услугу продления срока микрокредита на действующих условиях или улучшающих условиях. При этом дата платежа сдвигается на срок, соответствующий периоду продления.

96. В случае просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита по заявлению заемщика в обязательном порядке производится отсрочка платежа путем увеличения срока действия договора о предоставлении микрокредита на улучшающих условиях, предложенных МФО. При этом общий срок, на который осуществляется увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита, не должен превышать сорок пять календарных дней.

97. Заемщик может воспользоваться услугой продления определенное количество раз. Доступность опции продления определяется автоматизированной скоринговой системой МФО

Глава 9. Права и обязанности Сторон

§1. Общие положения

98. Права и обязанности МФО и ее Заемщиков/Клиентов, их ответственность друг перед другом определяется законодательством Республики Казахстан и договорами (соглашениями сторон).

99. Споры и разногласия, возникающие между МФО и Заемщиком, будут разрешаться путем переговоров, а в случае недостижения согласия между ними - в суде Республики Казахстан, указанном в Договоре.

100. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных договорами (соглашениями сторон), МФО и его Заемщики несут в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями соответствующих договоров (соглашениями сторон).

101. Договорами могут быть предусмотрены условия, исключаящие или ограничивающие ответственность сторон, например обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), независимые от сторон договора (соглашения сторон).

102. МФО не несет ответственности за ошибочно оформленные заемщиком реквизиты, в результате чего произошло несвоевременное или ошибочное списание/зачисление денег клиента, а также замена и/или задержка обработки расчетных документов сверх установленных сроков.

§2. Права и обязанности МФО

103. 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 и по месту нахождения заемщика (заявителя) - юридического 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) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 5) финансировать Заемщика путем предоставления ему микрокредита в пределах суммы и на условиях Договора;
- 6) соблюдать тайну предоставления микрокредита в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 7) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан, учредительными документами и условиями заключенного Договора.

104.МФО имеет право:

- 1) отказать в изменении условий Договора в случае подтверждающих фактов предоставления Клиентом недостоверной информации, в том числе отнесения к категории социально уязвимого слоя населения в соответствии со статьей 68 Закона Республики Казахстан «О жилищных отношениях» при заключении Договора;
- 2) напоминать Заемщику с помощью SMS-уведомлений, писем на электронную почту, электронных сообщений через мессенджеры (Telegram, WhatsApp и тому подобные), телефонных звонков о предстоящем погашении ссудной задолженности, а также о необходимости осуществления других мероприятий, связанных с Микрокредитом, выданным Заемщику;
- 3) 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;
- 4) при наличии согласия Заемщика запрашивать / получать информацию от кредитных бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан» и других организаций;
- 5) уступить право (требование) по Договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона «О микрофинансовой деятельности»;
- 6) запрашивать у Заемщика (Клиента) документы и сведения, необходимые для заключения Договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных правилами предоставления микрокредитов;
- 7) по заявлению Заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод Микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;
- 8) при наличии согласия Заемщика проверять и обрабатывать его персональные данные;
- 9) требовать от Заемщика надлежащего исполнения всех обязанностей, принятых в соответствии с заключенным Договором;
- 10) сообщать Заемщику по контактными данным, указанным в Оферте/Заявлении, с помощью SMS-уведомлений, писем на электронную почту, телефонных звонков об акциях, новых предложениях и другой информации в рамках маркетинговой деятельности МФО;
- 11) при наличии согласия осуществлять фотосъемку Клиента / 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 Клиента / Заемщика об указанных действиях;

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

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

105.МФО не вправе:

1) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения Микрокредита;

2) предоставлять микрокредит физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше 60 календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

3) устанавливать и взимать с Заемщика любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по Микрокредиту;

4) требовать от Заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего МФО сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита.

5) индексировать обязательства и платежи по Микрокредиту, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

§3 Права и обязанности Клиента

106.Клиент обязан:

1) предоставлять документы и сведения, запрашиваемые МФО для принятия решения по выдаче Микрокредита.

107.Клиент 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, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрокредита;

3) отказаться от заключения договора о предоставлении Микрокредита;

4) 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 Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;

5) иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан, условиями настоящих Правил и заключенного Договора.

§4 Права и обязанности Заемщика

108.Заемщик обязан:

1) вернуть полученный Микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены Договором о предоставлении микрокредита;

2) представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с настоящими Правилами;

3) выполнять иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором, заключенными с МФО.

109.Заемщик вправе:

1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами МФО по предоставлению Микрокредитов;

2) распоряжаться полученным Микрокредитом в порядке и на условиях,

установленных Договором о предоставлении микрокредита;

- 3) защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;
- 4) досрочно полностью или частично вернуть МФО сумму микрокредита, предоставленную по Договору о предоставлении микрокредита;
- 5) осуществлять иные права, установленные законами Республики Казахстан и Договором о предоставлении микрокредита.

Глава 10. Требования к автоматизированной информационной системе

110. Автоматизированная информационная система включает:

- 1) программное обеспечение серверов веб-приложений (далее - веб-приложение);
- 2) программное обеспечение для мобильных устройств (далее - мобильное приложение);
- 3) программное обеспечение серверов программных интерфейсов (далее - серверное ППО).

111. Разработка и (или) доработка автоматизированной информационной системы осуществляется МФО в соответствии с внутренним документом, регламентирующим порядок разработки и (или) доработки, этапы разработки и их участников.

112. В случае, если разработка и (или) доработка автоматизированной информационной системы передана сторонней организации и (или) третьему лицу, МФО обеспечивает исполнение сторонней организацией и (или) третьим лицом требований настоящей главы и внутренних документов, отвечают за состояние безопасности автоматизированной информационной системы.

113. Хранение исходных кодов автоматизированной информационной системы, разрабатываемых в МФО, осуществляется в специализированных системах управления репозиториями кода, размещаемых в периметре защиты МФО с обеспечением резервного копирования.

114. Независимо от принятого в МФО подхода к разработке и (или) доработке автоматизированной информационной системы, обязательным этапом является тестирование безопасности, в ходе которого осуществляются, как минимум, следующие мероприятия:

- 1) статический анализ исходного кода;
- 2) анализ компонентов и (или) сторонних библиотек.

115. Статический анализ исходного кода автоматизированной информационной системы, проводится с использованием сканера статического анализа исходных кодов, поддерживающего анализ всех используемых языков программирования в проверяемом программном обеспечении, в функции которого входит выявление следующих уязвимостей, но не ограничиваясь:

- 1) наличие механизмов, допускающих инъекции вредоносного кода;
- 2) использование уязвимых операторов и функций языков программирования;
- 3) использование слабых и уязвимых криптографических алгоритмов;
- 4) использование кода, вызывающего при определенных условиях отказ в обслуживании или существенное замедление работы приложения;
- 5) наличие механизмов обхода систем защиты приложения;
- 6) использование в коде секретов в открытом виде;
- 7) нарушение шаблонов и практик обеспечения безопасности приложения.

116. Анализ компонентов и (или) сторонних библиотек автоматизированной информационной системы, проводится с целью выявления известных уязвимостей, присущих используемой версии компонента и (или) сторонней библиотеки, а также отслеживания зависимостей между компонентами и (или) сторонними библиотеками и их версиями.

117. МФО обеспечивает реализацию корректирующих мер по устранению выявленных уязвимостей в порядке, определенном внутренним документом, при этом критичные

уязвимости устраняются до ввода в эксплуатацию автоматизированной информационной системы и (или) ее новых версий.

118.МФО обеспечивает хранение и доступ в оперативном режиме ко всем версиям исходных кодов автоматизированной информационной системы и результатов тестирования безопасности, которые были введены в эксплуатацию в течение последних 3 (трёх) лет.

119.Обмен данными между клиентской и серверной сторонами автоматизированной информационной системы шифруется с использованием версии протокола шифрования Transport Layer Security (Транспорт Лэйер Секьюрители) не ниже 1.2.

120.Веб-приложение обеспечивает:

- 1) однозначность идентификации принадлежности веб-приложения МФО (доменное имя, логотипы, корпоративные цвета);
- 2) запрет на сохранение в памяти браузера авторизационных данных;
- 3) маскирование вводимых секретов;
- 4) информирование на странице авторизации клиента о мерах обеспечения кибергигиены, которым рекомендуется следовать при использовании веб-приложения;
- 5) обработку ошибок и исключений безопасным способом, не допуская отображение в интерфейсе клиента конфиденциальных данных, предоставляя минимально достаточную информацию об ошибке.

121.Мобильное приложение обеспечивает:

- 1) однозначность идентификации принадлежности мобильного приложения МФО (данные в официальном магазине приложений, логотипы, корпоративные цвета);
- 2) блокировку функционала по предоставлению микрокредитов электронным способом МФО в случае обнаружения признаков нарушения целостности и (или) обхода защитных механизмов операционной системы, обнаружения процессов удаленного управления;
- 3) уведомление клиента о наличии обновлений мобильного приложения;
- 4) возможность принудительной установки обновлений мобильного приложения или блокировки функционала мобильного приложения до их установки в случаях необходимости устранения критичных уязвимостей;
- 5) хранение конфиденциальных данных в защищенном контейнере мобильного приложения или хранилище системных учетных данных;
- 6) исключение кэширования конфиденциальных данных;
- 7) исключение из резервных копий мобильного приложения конфиденциальных данных;
- 8) информирование клиента о действенных методах обеспечения кибергигиены, которым рекомендуется следовать при использовании мобильного приложения;
- 9) информирование клиента о событиях авторизации под его учетной записью, изменения и (или) восстановления пароля, изменения, зарегистрированного МФО номера мобильного телефона;
- 10) в ходе осуществления операций с денежными средствами - передачу в серверное ППО МФО геолокационных данных мобильного устройства при наличии разрешения от клиента, либо передачу информации об отсутствии такого разрешения.

122.МФО обеспечивает на своей стороне:

- 1) обработку ошибок и исключений безопасным способом, не допуская в ответе раскрытия конфиденциальных данных, предоставляя минимально достаточную информацию для диагностики проблемы;
- 2) идентификацию и аутентификацию мобильных приложений и связанных с ними устройств;
- 3) проверку данных на валидность для предотвращения атак с подделкой запросов и инъекций.

123. Доступ к информации в автоматизированной информационной системе предоставляется работникам МФО в объеме, необходимом для исполнения их функциональных обязанностей.

124. Доступ к автоматизированной информационной системе осуществляется путем идентификации и аутентификации работников МФО.

125. В автоматизированной информационной системе применяются функции по управлению учетными записями и паролями, а также блокировке учетных записей пользователей, определяемые внутренним документом МФО.

126. Автоматизированная информационная система обеспечивается технической поддержкой, в состав которой входят услуги по предоставлению обновлений автоматизированной информационной системы, в том числе обновлений безопасности.

127. Автоматизированная информационная система обеспечивает резервное хранение данных, файлов и настроек, которое обеспечивает восстановление ее работоспособной копии.

128. В МФО обеспечивается ведение и неизменность аудиторского следа автоматизированной информационной системы, как на организационном, так и на техническом уровне.

129. Для защиты автоматизированной информационной системы используется лицензионное антивирусное программное обеспечение или системы, обеспечивающие целостность или контроль неизменности программной среды на рабочих станциях, ноутбуках и мобильных устройствах.

130. МФО обеспечивает безопасное хранение электронных сообщений и иных документов, предоставленных клиенту и полученных от него, с соблюдением их целостности и конфиденциальности в течение не менее 5 (пяти) лет после прекращения обязательств сторон по договору о предоставлении микрокредита. Хранение электронных сообщений и иных документов осуществляется в том формате, в котором они были сформированы, отправлены клиенту или получены от него.

131. Для идентификации и аутентификации клиента в личном кабинете клиента используются следующие способы:

- a. электронная цифровая подпись клиента, представленная национальным удостоверяющим центром Республики Казахстан;
- b. биометрическая идентификация клиента посредством использования услуг ЦОИД;
- c. двухфакторная аутентификация клиента.

Двухфакторная аутентификация клиента осуществляется путем применения как минимум двух из следующих факторов:

- подтверждение фактора знания: ввода клиентом самостоятельно заданного при регистрации пароля или кодового слова;
- подтверждение фактора владения: ввода клиентом одноразового пароля, автоматически сгенерированного токеном, зарегистрированным за клиентом, или подключения к устройству считывания клиентом смарт-карты, зарегистрированной за клиентом, или ввода клиентом одноразового пароля, автоматически сгенерированного и переданного на указанный клиентом абонентский номер устройства сотовой связи клиента, с проверкой принадлежности клиенту данного абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера клиента с индивидуальным идентификационным номером владельца абонентского номера в базе данных оператора мобильной связи или получения информации о принадлежности клиенту данного абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера клиента в базе номеров мобильных телефонов клиентов посредством веб-портала «электронного правительства»;

- подтверждение фактора неотъемлемости: сверки изображения лица клиента в режиме реального времени с его изображением на документе, удостоверяющем личность, за исключением свидетельства о рождении, при которой обеспечивается защита от использования вместо изображения в режиме реального времени лица клиента статичного изображения или видеозаписи лица клиента.

Глава 11. Конфиденциальность

§1. Персональные данные

132. При подаче Заявления/Оферты на предоставление Микрокредита Клиент дает 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, уточнения (обновления, изменения), использования, обезличивания, блокирования, уничтожения, трансграничной передачи.

133. При заключении Договора Клиент дает разрешение на обработку своих персональных данных.

134. Персональные данные подлежат уничтожению МФО:

- 1) по истечении срока хранения данных, определенного датой достижения целей их сбора и обработки;
- 2) при прекращении правоотношений между Заемщиком и МФО;
- 3) при вступлении в законную силу решения суда;
- 4) в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан.

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

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

§2. Тайна предоставления микрокредита

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

138. В случае обнаружения несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированных действий со стороны третьих лиц, МФО в течение двух рабочих дней принимает меры для устранения причин и последствий таких действий, а также в течение одного рабочего дня информирует об этом клиента и уполномоченный орган.

139. На основании внесенного МФО, представления о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения либо постановления о признании заемщика потерпевшим, представленного правоохранительными органами, не позднее трех календарных дней организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность: прекращает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по микрокредиту клиента;

вносит корректировки в кредитную историю клиента в кредитных бюро путем устранения записей о наличии задолженности по микрокредиту.

140. МФО принимает решение о списании задолженности клиента по Микрокредиту, по которому имеется представление и (или) постановление правоохранительных органов и (или) вступившее в законную силу решение суда, принятое по обращению МФО.

141. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только Заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия Заемщика, кредитному бюро по

предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также нижеуказанным лицам.

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

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.

142. Сведения о Заемщике, размере Микрокредита, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, в случае смерти Заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 99 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 производстве наследственным делам.

143. 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 безнадежный и по которому имеется негативная информация, при уступке прав требований по данному микрокредиту указанному лицу.

144. Выражая согласие с настоящими правилами Заемщик согласен с тем, что в случае неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения им своих обязательств по Договору МФО вправе оповестить его и/или третьих лиц об этом посредством уведомления в виде телефонограммы, автоматизированной телефонии, SMS, через мессенджеры, факсом или письменным уведомлением, включая уведомления по месту работы и иными способами. В случае отсутствия его на момент оповещения МФО вправе уведомить совместно проживающих с ним лиц. При этом, Заемщик подтверждает и соглашается, что извещение о его просроченной задолженности не будет являться раскрытием тайны предоставления микрокредита и иной охраняемой законом тайны и Заемщик подписанием Договора о

предоставлении микрокредита дает согласие МФО на совершение действий, предусмотренных настоящими Правилами.

Глава 12. Иные положения

145. МФО вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила, в связи с изменениями 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.

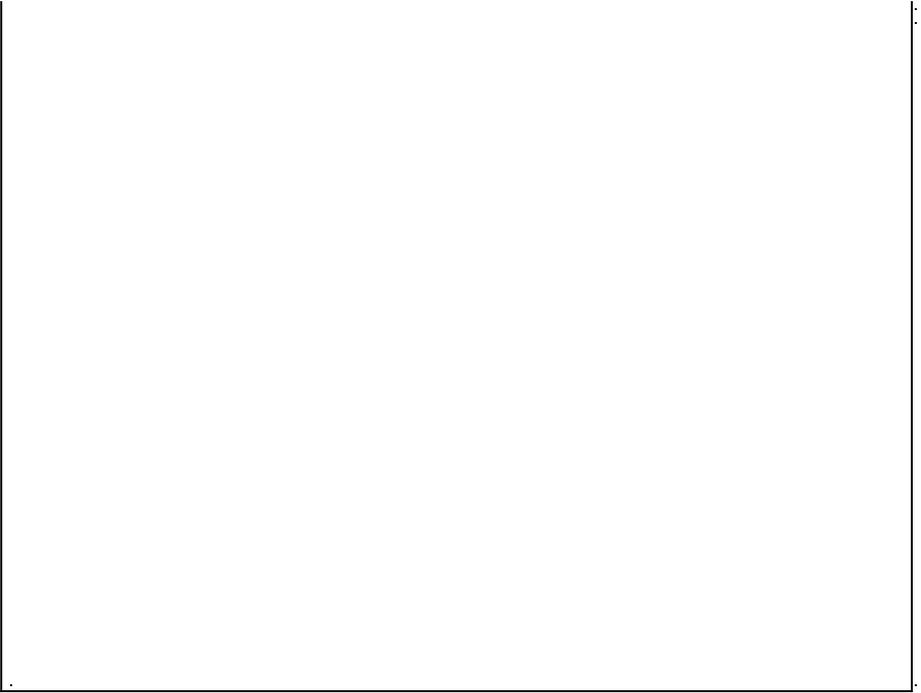
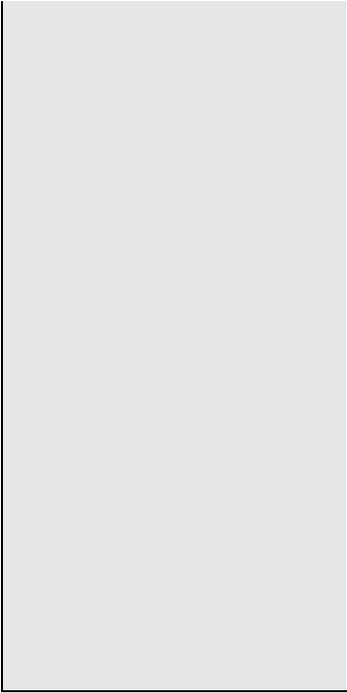
146. В случае, если отдельные нормы настоящих Правил вступят в противоречие с законодательством Республики Казахстан и/или Уставом МФО, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан. Недействительность отдельных норм настоящих Правил не влечет недействительности других норм и Правил в целом.

147. Не предусмотренное настоящими Правилами, регулируется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и (или) договором о предоставлении микрокредита.

148. При возникновении вопросов, спорных ситуаций, инцидентов, сведениях об известных или предполагаемых случаях нарушения информационной безопасности и т.п., Клиенты и Заёмщики могут обращаться по электронному адресу: support@kviku.kz в режиме 24/7, а также по номеру телефона: +7 (7172) 72-74-16, при этом МФО отвечает на запросы в рабочие дни с 09.00 до 21.00.

Карточка продукта «Потребительский микрокредит» - микрокредит на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности	
Требования к Клиентам	
ЦЕЛЕВАЯ группа	Физическое лицо
Требования к Заемщику	<ol style="list-style-type: none"> 1. Заявитель/Заемщик должен быть гражданином Республики Казахстан. 2. Возраст – не менее 18 (восемнадцати) лет и не более 75 (семидесяти пяти) лет. 3. Заявитель/Заемщик должен обладать право- и дееспособностью, а также всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения Договора о предоставлении микрокредита путем направления Оферты и исполнения условий Договора о предоставлении микрокредита. 4. Заявитель/Заемщик должен иметь постоянную регистрацию. 5. Заявитель/Заемщик должен иметь основной документ, удостоверяющий личность. 6. Заявитель/Заемщик должен иметь доход, состоящий не из заемных денежных средств. 7. Заявитель/Заемщик должен иметь зарегистрированный номер мобильного телефона Оператора сотовой связи в Республике Казахстан. 8. Отсутствие Заемщика в справочнике организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.
Условия/ Критерии продукта	
Цели использование микрокредита	На цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.
Валюта микрокредита	Тенге
Предельные суммы микрокредита	<p>Минимальная сумма - 10 000 (десять тысяч) тенге.</p> <p>Максимальная сумма – 45 (сорок пять) МРП.</p>
Предельные сроки микрокредита	до 45 дней
Обеспечение	Без обеспечения

Ставка и ее предельная величина	Не более 0,3% в день
Годовая эффективная ставка вознаграждения и ее предельная величина	Не более 179% ГЭСВ
Условия предоставления и погашения микрокредита	<p>1. Моментом предоставления микрокредита Заемщику признается дата перечисления суммы микрокредита Заемщику.</p> <p>2. Все платежи, производимые в рамках Договора о предоставлении микрокредита, заключенного между Заемщиком и Займодателем, осуществляются в безналичной форме.</p> <p>2.1. путем перечисления денежных средств на текущий счет/карточный счет, указанный Заявителем/Заемщиком, который должен быть на момент подачи Заявки/Оферты на получение микрокредита;</p> <p>2.2. путем перечисления денежных средств на банковский счет, указанный Заявителем/Заемщиком.</p> <p>3. Вознаграждение за пользование микрокредитом начисляется на сумму микрокредита в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа Республики Казахстан, в соответствии Договором о предоставлении микрокредита, за период со дня получения микрокредита до полного его погашения.</p> <p>4. Методы погашения микрокредита (по выбору Заемщика): методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;</p>



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

- единовременно, в день окончания срока микрокредита, указанного в договоре о предоставлении микрокредита. Займодателем могут быть предложены и предоставлены Заявителю дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с правилами предоставления микрокредитов, в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.

5. Возврат суммы микрокредита и начисленного Вознаграждения осуществляется в порядке и на условиях, определенных в Договоре о предоставлении микрокредита. Заемщик осуществляет возврат задолженности:

5.1. путем безналичного перевода денежных средств на банковский счет Займодателя/компании, оказывающей услугу Займодателю по приему платежей (размер комиссии определяется в соответствии с тарифами банка и уплачивается самостоятельно Заемщиком);

5.2. путем оплаты в личном кабинете Заемщика на интернет-сайте/мобильном приложении с помощью банковской карты (размер комиссии определяется в соответствии с тарифами процессингового центра и уплачивается самостоятельно Заемщиком);

5.3. путем оплаты денежных средств посредством использования терминалов КАССА-24, Qiwi или иной компании, осуществляющей прием платежей (размер комиссии определяется в соответствии с тарифами терминальной сети КАССА-24, Qiwi или иной компании, осуществляющей прием платежей, и уплачивается самостоятельно Заемщиком).

5.4. Заемщик вправе досрочно погасить сумму микрокредита полностью либо частично на основании заявления, предоставленного Займодателю. В случае полного досрочного погашения микрокредита, Заемщик единовременно оплачивает Займодателю сумму микрокредита и Вознаграждение за фактический срок пользования Микрокредитом согласно Договора о предоставлении микрокредита. В случае частичного досрочного погашения микрокредита, Займодатель заключает с Заемщиком Дополнительное соглашение к Договору о предоставлении микрокредита с изменением графика погашения микрокредита.

Очередность погашения	1. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства
------------------------------	--

	<p>Заемщика по Договору, направляется на погашение задолженности Заемщика в следующей очередности:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) задолженность по основному долгу; 2) задолженность по вознаграждению; 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита; 4) сумма основного долга за текущий период платежей; 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей; 6) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения. <p>2. Если от Заемщика, у которого заключено с МФО несколько действующих Договоров, поступают денежные средства в счет погашения задолженности, то погашение производится в следующем порядке:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) в случае оплаты в личном кабинете Заемщика на интернет-сайте www.kviku.kz / мобильном приложении с помощью банковской карты, Заемщик самостоятельно выбирает договор о предоставлении микрокредита, который будет погашать первым. 2.) в случае оплаты безналичным переводом денежных средств на банковский счет МФО или путем оплаты денежных средств посредством использования терминалов КАССА-24, Qiwi или иной компании, осуществляющей прием платежей (размер комиссии определяется в соответствии с тарифами терминальной сети КАССА-24, Qiwi или иной компании, осуществляющей прием платежей, то платеж засчитывается в счет погашения задолженности по тому Договору, по которому дата возврата задолженности установлена раньше.
Штрафные санкции неисполнение договорных обязательств	<p>1. За несвоевременный возврат суммы микрокредита и начисленного Вознаграждения в срок, предусмотренный Договором о предоставлении микрокредита, Заемщик обязан оплатить:</p> <p>1.1. неустойку (штраф, пеню) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита 0,3 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки.</p>
Возможность досрочного погашения	<p>Полное досрочное (частичное досрочное) погашение микрокредита возможно в любое время.</p>
Минимальный пакет документов*	<p>1. Заявление на получение микрокредита от Заемщика (электронная форма).</p>

	<p>2. Заявление-согласие на запрос в ЕНПФ/ПКБ от Заемщика (оригинал либо электронная форма).</p> <p>3. Согласие Субъекта кредитной истории на предоставление информации о Заемщике в кредитные бюро (оригинал либо электронная форма).</p> <p>4. Согласие Субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета о Заемщике получателю кредитного отчета из кредитного бюро (оригинал либо электронная форма);</p> <p>5. Согласие на сбор и обработку персональных данных Заемщика (оригинал либо электронная форма).</p> <p>6. Документ, удостоверяющий личность Заемщика, с содержанием индивидуального идентификационного номера (ИИН) (копия).</p> <p><i>* По требованию Займодателя могут быть запрошены иные документы, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки Заемщика.</i></p>
--	--