

**Бекітілген**  
**«Akshabar» микроқаржы ұйымы» ЖШС**  
**Бас Директоры С.В. Никульшиннің 2022 жылғы 01.01.2023г. №П-1-1**  
**бұйрығымен(Хаттамаға №1 Қосымша )**

**«Akshabar» ЖШС МИКРОКРЕДИТТІ БЕРУ ЕРЕЖЕЛЕРІ**

1 тарау Негізгі ережелер .....	2
2 тарау Микрокредиттеуге қойылатын жалпы талаптар .....	5
§1 Қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптар.....	5
§2 Микрокредитті ұсыну шарттары.....	7
3 Бөлім Микрокредитті беру тәртібі.....	9
§1 Микрокредитті беру кезеңдері.....	9
§2 Микрокредитті беру үшін Өтініш/Оферта Сауданамасын жазу ережелері және оны қарастыру тәртібі. Шарт жасасу.....	9
§3 Микрокредитті бермеу себептерінің негіздемелері.....	12
§4 Микрокредит бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептей ережелері.....	13
§5 Микрокредитті беру .....	14
§6 Кредиттік дерекнаманы құру .....	12
4 Бөлім Мониторинг. Шарт жағдайларының орындалуын қадағалау.....	15
5 Бөлім Шартқа өзгерістер енгізу тәртібі .....	16
6 Бөлім Мерзімі өткен берешекпен жұмыс жасау.....	16
7 Бөлім Микрокред. өтегу тәртібі, мерзімінен бұрын Шартты ұзу және жабу..	17
§1 Микрокредитті өтегу әдістері.....	17
§2 Микрокредит бойынша төлемдерді енгізу.....	17
§3 Микрокредитті беру бойынша сыйақыны төлеу тәртібі.....	17
§4 Микрокредит бойынша жоспардан тыс төлемдерді төлеу тәртібі.....	18
§5 Шартты мерзімінен бұрын ұзу тәртібі .....	20
8 Бөлім Микрокредит мүшелерінің құқықтары мен міндеттері.....	20
§1 МҚҰ құқықтары мен міндеттері.....	20
§2 Өтініш берушінің құқықтары мен міндеттері.....	24
§3 Өтініш берушінің құқықтары мен міндеттері.....	25
9 Бөлім Құпиялық.....	26
§1 Дербес ақпараттар .....	26
§2 Микрокредитті беру құпиясы .....	26
10 Бөлім Басқа да қагидалар.....	28
№1 қосымша .....	29
№2 қосымша .....	30
№3 қосымша .....	31

**Утверждены**  
**Приказом Генерального директора ТОО «Микрофинансовая организация**  
**«Akshabar» Никульшина С.В. №П-1-1 от 01.01.2023г.**  
**(Приложение №1 к Приказу)**

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ**  
**ТОО «Микрофинансовая организация «Akshabar»**

Глава 1 Основные положения .....	2
Глава 2 Общие требования к микрокредитованию .....	5
§1 Общие требования к заемщикам.....	5
§2 Условия предоставления микрокредита.....	7
Глава 3 Порядок предоставления микрокредита .....	9
§1 Стадии предоставления микрокредита .....	9
§2 Порядок подачи Заявления – Анкеты/Оферты на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения. Заключение Договора.....	9
§3 Основания для отказа в предоставлении микрокредита .....	12
§4 Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредит.13	13
§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.....	16
Глава 6 Работа с просроченной задолженностью.....	16
Глава 7 Порядок погашения микрокредитов, досрочного расторжения договора .....	17
§1 Методы погашения микрокредитов.....	17
§2 Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам.....	17
§3 Порядок внесения платежей по микрокредитам .....	17
§4 Порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам.....	18
§5 Порядок досрочного расторжения Договора.....	20
Глава 8 Права и обязанности участников микрокредитования .....	20
§1 Права и обязанности МФО.....	20
§2 Права и обязанности Заявителя.....	24
§3 Права и обязанности Заемщика.....	25
Глава 9 Конфиденциальность.....	26
§1 Персональные данные.....	26
§2 Тайна предоставления микрокредита .....	26
Глава 10 Иные положения.....	28
Приложение №1.....	29
Приложение №2.....	30
Приложение №3.....	31

## **Бөлім 1. Негізгі ережелер**

- 1.Микрокредитті берудің осы Ережелері (одан әрі - Ережелер) Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне (бұдан әрі –КР АҚ), Қазақстан Республикасының «Микроқаржы үйымдары туралы» заңына, Қазақстан Республикасының нормативті құқықтық актілеріне (бұдан әрі-КР), сонымен бірге «Akshabar» микроқаржы үйымы» ЖШС (одан әрі - МҚҰ) ішкі құжаттарына сәйкес құрастырылған және жеке тұлғаларға беру тәртібі мен шарттарын, сонымен бірге оларға қызмет көрсетуді анықтайды, микроқаржы үйымы құрылған күннен басталған кезеңге қолданыла бастатайды және микрокредит беру туралы шарттың ажырамас қосымшасы болып саналады.
2. Осы Ережелер микрокредитті беру бойынша МҚҰ операцияларын жүргізу тәртібін регламенттеу мақсатында жасалған.
3. Осы Ережелер келесі ақпараттардан турады:
  - 1) Қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптар;
  - 2) микрокредиттімикрокредиттің шекті сомалары мен мерзімдерін, сыйақы ставкаларының шекті шамаларын қоса алғанда, Микрокредит беру шарттары;
  - 3) Микрокредитті беру үшін Өтініш/Офертаны жазу ережелеріжәнеоны қарастыру тәртібі. Шарт жасасу;
  - 4) Микрокредитті бермеу себептерінің негіздемелері;
  - 5) Микрокредитті беру туралы Шартты жасасу тәртібі;
  - 6) берілетін микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу ережелері;
  - 7) кредиттік дерекнаманы құрастыру;
  - 8) микрокредитті беру;
  - 9) мониторинг;
  - 10) микрокредиттің әрекет ететін шарттарына өзгерістер енгізу тәртібі;
  - 11) мерзімі өткен берешекпен жасалатын жұмыс;
  - 12) микрокредитті өтеу әдістері;
  - 13) сыйақы төлеу тәртібін қоса алғанда, микронесиетер бойынша төлемдерді енгізу тәртібі;
  - 14) берілген микронесиeler бойынша сыйақыны төлеу тәртібі;
  - 15) микрокредитті беру туралы Шартты мерзімінен бұрын бұзыу тәртібі;
  - 16) микрокредит мүшелерінің құқықтары мен міндеттері;
  - 17) дербес деректер;
  - 18) микрокредитті беру құпиясы.
  - 19) МҚҰ-мен қабылданатын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар.

## **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 (далее - РК), а также внутренними документами ТОО «Микрофинансовая организация «Akshabar» (далее – МФО) и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим лицам, а также их обслуживания, распространяют свое действие на период с даты создания МФО, и являются неотъемлемым приложением к Договору о предоставлении микрокредита.
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) условия предоставления микрокредита, включая предельные суммы и сроки микрокредита, предельные величины ставок вознаграждения;
  - 3) порядок подачи Заявления - Анкеты/Оферты 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, включая порядок выплаты вознаграждения;
  - 14) порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;
  - 15) порядок досрочного расторжения Договора о предоставлении микрокредита;
  - 16) права и обязанности участников микрокредитования;
  - 17) персональные данные;
  - 18) тайна предоставления микрокредита;
  - 19) требования к принимаемому МФО обеспечению.

<p>4. Осы Ережелер ашық ақпарат болып табылады және коммерциялық құпия заты ретінде қарастырылу мүмкін емес. Бекітілген Ережелер көшірмесі мына сайтта орналастырылады: <a href="http://www.4slovo.kz">http://www.4slovo.kz</a></p> <p>5. Осы Ережелерде келесі анықтамалар қолданылады:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Сыйақы-Микрокредит беру туралы Шарттың талаптарына сәйкес негізгі борышқа пайыздық түрде анықталған берілген Микрокредит үшін төлем;</li> <li>2) ЖТСМ - Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі – микрокредит бойынша шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесі, микрокредит бойынша ЖТСМ есебіне Қарыз алушының негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу бойынша Шартты сактамауына байланысты туындаған төлемдерді (өсімпұлды, айыппұлды) қоспағанда, Қарыз алушының барлық төлемдері енгізіледі.</li> <li>3) микрокредитті 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 төлеуді жасау қажет;</li> <li>4) Қарыз алушы – МҚҰ сайтында ақпарат Микрокредит беруге Офертаға(ұсыныска) көшірілген Отініш – Саул наманы толтырған жеке тұлға;</li> <li>5) Отініш беруші – МҚҰ-мен Шарт жасасқан жеке тұлға;</li> <li>6) Сайт – <a href="http://www.4slovo.kz">www.4slovo.kz</a> мекен жайында орналасқан МҚҰ интернет –беті;</li> <li>7) Жеке Кабинет – Микрокредитті беру және қайтаруға байланысты барлық сұрақтарды қамтитын, МҚҰ сайтында тіркелген, МҚҰ мен Отініш беруші/Қарыз алушы арасындағы әрекетті жүзеге асыратын электрондық механизм.</li> <li>8) Кредиттік тарихы – кредиттік тарих субъекті туралы ақпарат жинағы;</li> <li>9) Кредиттік бюро – кредиттік тарихты құратын, кредиттік тарихын ұсынатын және басқа да қызметтерді көрсететін ұйым;</li> <li>10) кредиттік құжаттама – әрбір Қарыз алушыға қатысты МҚҰ жасайтын құжаттар мен деректер;</li> <li>11) Кредиттік скоринг – сандық статистикалық әдістерге негізделген Отініш берушінің/Қарыз алушының несие төлеу қабілеттілігін (кредиттік тәуекел) бағалау жүйесі;</li> <li>12) бір жолғы төлеммен өтеу әдісі-микрокредитті өтеу мерзімінде ол бойынша берешекті өтеу бір жолғы төлеммен жүзеге асырылатын микрокредитті өтеу әдісі;</li> <li>13) аннуитеттік төлем әдістері – бұл микрокредитті төлеу әдісінде микрокредиттің барлық мерзімі бойында берешекті өтеуді түрлі төлемдерді жасау арқылы жүзеге асырылып және ол негізгі берешек бойынша төлемдер</li> </ol>	<p>4. Настоящие Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой тайны. Копия утвержденных Правил размещается на сайте <a href="http://www.4slovo.kz">http://www.4slovo.kz</a></p> <p>5. В настоящих Правилах используются следующие определения:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Вознаграждение – плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к основному долгу в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита;</li> <li>2) ГЭСВ – годовая эффективная ставка вознаграждения – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, в расчет ГЭСВ по микрокредиту включаются все платежи Заемщика, за исключением платежей (пени, штрафа), возникших в связи с несоблюдением Заемщиком Договора по уплате основного долга и (или) вознаграждения.</li> <li>3) Договор – Договор о предоставлении микрокредита, согласно которому МФО передает Заемщику в собственность деньги, а Заемщик обязуется своевременно возвратить МФО сумму основного долга и уплатить Вознаграждение по нему на условиях платности, срочности и возвратности;</li> <li>4) Заявитель – физическое лицо, заполнившее на сайте МФО Заявление – Анкету, информация из которого перенесена в Оферту(предложение) на предоставление микрокредита;</li> <li>5) Заемщик – физическое лицо, заключившее с МФО Договор;</li> <li>6) Сайт - интернет-страница МФО, находящаяся по адресу: <a href="http://www.4slovo.kz">www.4slovo.kz</a></li> <li>7) Личный Кабинет - электронный механизм взаимодействия МФО и Заявителя/Заемщика по всем вопросам, связанным с предоставлением и возвратом микрокредита, зарегистрированный на Сайте МФО;</li> <li>8) кредитная история – совокупность информации о субъекте кредитной истории;</li> <li>9) кредитное бюро – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;</li> <li>10) кредитное досье – документы и сведения, формируемые МФО на каждого Заемщика;</li> <li>11) кредитный скоринг – система оценки кредитоспособности (кредитных рисков) Заявителя / Заемщика, основанная на численных статистических методах;</li> <li>12) метод погашения единовременным платежом – метод погашения микрокредита, при котором погашение задолженности по нему осуществляется единовременным платежом в срок погашения микрокредита;</li> <li>13) метод аннуитетных платежей – метод погашения микрокредита, при котором погашение задолженности по нему 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;</li> </ol>
---	--

<p>мәнінің артуын, сонымен бірге негізгі берешек қалдығы кезеңінде есептелінген сыйақы төлемінің мәнін азайтуды қосады;</p> <p>14) дифференциалды төлеу әдістері – бұл микрокредитті төлеу әдісінде берешекті өтеу төлемдердің азаымен жүзеге асырылатын және негізгі берешек бойынша бірдей төлем сомалары мен негізгі берешек қалдығы кезеңінде есептелген сыйақысын ескере отырып жасалады;</p> <p>15) микрокредит-КР заңнамасында және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген мөлшерде және тәртіпте, ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарымен МҚҰ қарыз алушыға КР үлттық валютасында беретін ақша.</p> <p>микрокредит түрлері:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1) PDL қысқа мерзімді микрокредит;</li> <li>2) PIL ұзақ мерзімді микрокредит.</li> </ul> <p>Соның ішінде, егер осы Ереженің шарты микрокредитті микрокредиттің еki түріне де қолданылатын болса, онда мәтін бойынша "микрокредит" үғымы (PDL қысқа мерзімді микрокредит және PIL ұзақ мерзімді микрокредит) белгіленеді.</p> <p>16) Микрокредит беру - жеке тұлғалардың қарыз қаражатына қажеттіліктерін қанағаттандыруға микрокредиттер беруді реттейтін процесс;</p> <p>17) мониторинг – бөлек міністрикредиттің/ микрокредит портфелінің жағдайын кезеңдік бақылау, жағымды тәуекелдерге талдау мен болжам жасау;</p> <p>18) МҚҰ – микрокредиттер беру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын, сондай-ақ КР заңнамасымен рұқсат етілген қызметтің қосымша түрлерін көрсететін коммерциялық үйим болып табылатын «Akshabar» микрокаржы үйимы» ЖШС заңды тұлғасы, оның ресми мәртебесі әділет органдарында мемлекеттік тіркелген және Қазакстан Республикасы Қаржы нарықтарын реттеу және дамыту агенттігінің Алматы қаласындағы өңірлік өкілдер басқармасымен 12.03.2021 ж. берілген №02.21.0020.М микрокаржы қызметтің жүзеге асыруға арналған лицензиясының болуымен айқындалады;</p> <p>19) Өтініш-Сауланама / Оферта-өтініш берушінің МҚҰ белгілеген нысанда ресімделген, осы Ережеде баяндалған талаптарға сәйкес Шарт жасасу туралы ұсынысы немесе микрокредит мерзімін ұзарту туралы ұсыныс;</p> <p>20) Акцепт – МҚҰ –ның Өтініш берушінің Офертасымен келісімі және ол Қарыз сомасын аударумен немесе микрокредит мерзімін ұзарту түрінде көрініс табады;</p> <p>21) Негізгі берешек – Шартқа сәйкес Қарыз алушыға ұсынылатын микрокредит сомасы;</p>	<p>14) 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;</p> <p>15) микрокредит - деньги, предоставляемые МФО Заемщику в национальной валюте РК в размере и порядке, определенном законодательством РК и внутренними нормативными документами МФО, на условиях платности, срочности и возвратности.</p> <p>Виды микрокредита:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1) краткосрочный микрокредит PDL;</li> <li>2) долгосрочный микрокредит PIL.</li> </ul> <p>В том случае, если условие настоящих Правил применимо к обоим видам микрокредита, то по тексту обозначается понятие «микрокредит» (без разграничений на краткосрочный микрокредит PDL или долгосрочный микрокредит PIL).</p> <p>16) микрокредитование – процесс, регулирующий предоставление микрокредитов на удовлетворение потребностей физических лиц в заемных средствах;</p> <p>17) мониторинг – периодический контроль состояния отдельного микрокредита / портфеля микрокредитов, анализ и прогноз принятых рисков;</p> <p>18) МФО – юридическое лицо ТОО «Микрофинансовая организация «Akshabar», являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и наличием лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0020.М, выданной 12.03.2021г. Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также оказывающее дополнительные виды деятельности, разрешенные законодательством РК;</p> <p>19) Заявление – Анкета/Оферта – предложение Заявителя (оформленное в установленной МФО форме) о заключении Договора в соответствии с условиями, изложенными в настоящих Правилах, либо в произвольной форме о внесении изменений в условия Договора;</p> <p>20) Акцепт - согласие МФО с условиями Оферты Заявителя, выраженное в перечислении суммы микрокредита, либо согласие МФО об изменении условий Договора;</p> <p>21) основной долг – сумма микрокредита, предоставляемая Заемщику в соответствии с Договором;</p>
--	---

- 22) Мерзімінен бұрын толық өтеге – Қарыз алушының МҚҰ алдында берешекті толық түрде өтеге және оның ішіне негізгі берешекті өтеге, микрокредитті қолдану кезеңіндегі есептелген сыйақыны, есімақы мен айыппұлды өтеге кіреді;
- 23) ішінара мерзімінен бұрын өтеге – қарыз алушының МҚҰ алдындағы қарызды төлеу күніне микрокредитті өтеге кестесінде белгіленген сомадан асатын сомада енгізуі;
- 24) МҚҰ уәкілетті органы – оған табыстаған өкілеттік аясында және МҚҰ ішкі нормативті мен бекітілген жарлық құжаттарына сай болатын микрокредит бойынша шешімдерді қабылдайтын МҚҰ алқалы басқару органы;
- 25) МҚҰ уәкілетті тұлғасы – оған табыстаған өкілеттік аясында және МҚҰ ішкі нормативті мен бекітілген жарлық құжаттарына сай болатын микрокредит бойынша шешімдерді қабылдайтын МҚҰ қызыметкери;
- 26) Шот-Офертаға, Шартқа және осы Ережеге сәйкес қарыз алушыға Микрокредит сомасы аударылатын банктік шот/банк картасы;
- 27) «Akshabar» Микроқаржы үйымы» ЖШС-да берешекті реттеу және Қарыз алушылардың өтініштерін қарастыру ережелері ( бұдан әрі берешекті реттеу ережелері ) - Қарыз алушылардың берешектерін реттеу процестерін регламенттейтін ішкі нормативтік құжат.
- 28) АЕК - республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептің көрсеткіш.

- 22) полное досрочное погашение – погашение Заемщиком задолженности перед МФО в полном объеме, включая погашение основного долга, начисленного вознаграждения за период пользования микрокредитом, неустойки;
- 23) частичное досрочное погашение – внесение Заемщиком задолженности перед МФО в сумме, превышающей сумму, установленную графиком погашения микрокредита на дату платежа;
- 24) 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;
- 25) 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;
- 26) Счет - банковский счет/банковская карта, на которые Заемщику перечисляется сумма микрокредита в соответствии с Офертою, Договором и настоящими Правилами;
- 27) Правила урегулирования задолженности и рассмотрения заявлений Заемщиков в ТОО «Микрофинансовая организация «Akshabar» (далее – Правила урегулирования задолженности) - внутренний нормативный документ, регламентирующий процессы урегулирования задолженности Заемщиков;
- 28) МРП - месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете

## **2. Бөлім «Akshabar» микроқаржы үйымы» ЖШС микрокредиттеуге қойылатын жалпы талаптар**

### **§ 1 Қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптар**

6. МҚҰ Микрокредит алуға Офертаны тек келесі шарттар сақталған жағдайдағана қарайды:
- 1) Қарыз алушы ҚР азаматы болып табылады;
  - 2) Қарыз алушы 18 (он сегіз) жасқа толған;
  - 3) Қарыз алушы ҚР аумағында тұрақты тіркелген;
  - 4) Қарыз алушы әрекет қабілеттілігі шектелмейі немесе одан айрылуы тиіс;
  - 5) Қарыз алушының оның атына шығарылған төлем картасы не ағымдағы шоты болады;
  - 6) Қарыз алушының МҚҰ-да микрокредитті өтеге үшін жеткілікті тұрақты табысы бар. Қарыз алушының кірісі мына өлшемшарттардың біреуі және (немесе) бірнешеуі:

## **Глава 2. Общие требования к микрокредитованию ТОО «Микрофинансовая организация «Akshabar»**

### **§1 Общие требования к Заемщикам**

6. МФО рассматривает Оферту на получение микрокредита только при соблюдении следующих условий:
- 1) Заемщик является гражданином РК;
  - 2) Заемщик достиг возраста 18 (восемнадцати) лет;
  - 3) Заемщик имеет постоянную регистрацию на территории РК;
  - 4) Заемщик не должен быть ограничен или лишен дееспособности;
  - 5) Заемщик имеет платежную карту, выпущенную на его имя, либо текущий счет;
  - 6) Заемщик имеет постоянный доход, достаточный для погашения микрокредита в МФО. При этом доход определяется на основании одного и (или) нескольких из следующих критериев:

<p>1) қарыз алушының өтініш жасаған күннің алдындағы 3 (үш) айдан бастап 12 (он екі) айға дейінгі кезеңдегі ресми кірісі;</p> <p>2) қарыз алушының өтініш жасаған күннің алдындағы 3 (үш) айдан бастап 12 (он екі) айға дейінгі кезеңде дебеттік карта бойынша шығыстардың орташа айлық сомасы;</p> <p>3) қарыз алушының өтініш жасаған күннің алдындағы 3 (үш) айдан бастап 12 (он екі) айға дейінгі кезеңде дебеттік картаны толтырудың орташа айлық сомасы;</p> <p>4) микрокредит ресімдеуге өтініш берген күні депозиттегі және (немесе) ағымдағы шоттагы қалдық сомасы;</p> <p>5) қарыз алушының өтініш жасаған күннің алдындағы 3 (үш) айдан бастап 12 (он екі) айға дейінгі кезеңде депозиттерді және (немесе) ағымдағы шоттарды толықтырудың орташа айлық сомасы;</p> <p>6) қарыз алушының өтініш жасаған күннің алдындағы 3 (үш) айдан бастап 12 (он екі) айға дейінгі кезеңде депозиттерден және (немесе) ағымдағы шоттардан алынған қаражаттың орташа айлық сомасы;</p> <p>7) қарыз алушының соңғы үш жыл ішінде бірмезгілде төлеген жабық микрокредиттер, банктік қарыздар бойынша ай сайынғы төлемдердің ең жоғары сомасы;</p> <p>8) қарыз алушының жабық микрокредитінің, банктік қарызының ең жоғары сомасы негізінде айқындалады. Бұл ретте мұндай сома кемінде 4 (төрт) среднемесячных заработных плат;</p> <p>9) қарыз алушының жабық микрокредиттері, банктік қарыздары бойынша ішінара-мерзімінен бұрын өтеудің ең жоғары сомасы (қарыз алушының микрокредиттерін, банктік қарыздарын ішкі қайта қаржыландыру есебінен ішінара-мерзімінен бұрын өтеуді қоспағанда);</p> <p>10) қарыз алушының жабық микрокредиттері, банктік қарыздары бойынша мерзімінен бұрын өтеудің ең жоғары сомасы (қарыз алушының микрокредиттерін, банктік қарыздарын ішкі қайта қаржыландыру есебінен мерзімінен бұрын өтеуді қоспағанда);</p> <p>11) «Республикалық бюджет туралы» Казақстан Республикасының Заңымен тиісті қаржы жылына белгіленетін ең томенгі күнкөріс деңгейі шамасының азық-түлікке жатпайтын бөлігінің мәнінен асатын, қарыз алушының өтініш жасаған күннің алдындағы 3 (үш) айдан бастап 12 (он екі) айға дейінгі кезеңде коммуналдық қызметтер бойынша, телекоммуникациялық қызметтер бойынша, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күтіп-ұстауға арналған шығыстардың орташа айлық сомасы;</p> <p>12) қарыз алушының өтініш жасаған күннің алдындағы соңғы 12 (он екі) ай ішінде шетелде жүргізген банктік төлем сомасы;</p>	<p>1) официального дохода за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;</p> <p>2) среднемесячной суммы расходов по дебетовой карте за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;</p> <p>3) среднемесячной суммы пополнения дебетовой карты за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;</p> <p>4) суммы остатков на депозите и (или) текущем счете на дату подачи заявления на оформление микрокредита;</p> <p>5) среднемесячной суммы пополнений депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;</p> <p>6) среднемесячной суммы снятий с депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;</p> <p>7) максимальных сумм ежемесячного платежа по закрытым микрокредитам, банковским займам за последние три года, которые заемщик оплачивал одновременно;</p> <p>8) максимальной суммы закрытого микрокредита, банковского займа заемщика. При этом такая сумма составляет не менее 4 (четырех) среднемесячных заработных плат;</p> <p>9) максимальной суммы частично-досрочного погашения по закрытым микрокредитам, банковским займам заемщика (за исключением частично-досрочного погашения за счет внутреннего рефинансирования микрокредитов, банковских займов, заемщика);</p> <p>10) максимальной суммы досрочного погашения по закрытым микрокредитам, банковским займам заемщика (за исключением погашения за счет внутреннего рефинансирования микрокредитов, банковских займов заемщика);</p> <p>11) среднемесячная сумма 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 непродовольственной части величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете»;</p> <p>12) сумма проведенного банковского платежа, осуществленного зарубежом за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;</p> <p>13) стоимость приобретенного билета зарубеж за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;</p> <p>14) среднемесячной суммы покупок в интернет-магазине за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;</p>
--	--

13) қарыз алушының өтініш жасаған күннің алдындағы соңғы 12 (он екі) ай ішінде шетелге сатып алынған билеттің құны;

14) қарыз алушының өтініш жасаған күннің алдындағы 3 (үш) айдан бастап 12 (он екі) айға дейінгі кезеңде интернет-дүкеннен сатып алудың орташа айлық сомасы;

15) меншігінде орташа нарықтық құны микрокредит құнынан асатын жылжымалы (автокөлік құралы, малдар, ауыл шаруашылығы және (немесе) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты құрал-жабдық) және (немесе) жылжымайтын мүліктің болуы негізінде айқындалады. Мүліктің орташа нарықтық құны тәуелсіз бағалау немесе банктің Халықаралық қаржылық есептіліктің № 13 «Әділ құнды бағалау» стандартына және «Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына сәйкес бағалауы негізінде айқындалады. Қарыз алушының меншігінде бір уақытта автокөлік құралының және жылжымайтын мүліктің болуы, шығарылу сәтінен бастап 15 (он бес) жыл өтпеген автокөлік құралы және жалпы алаңы 30 (отыз) шаршы метрлік жылжымайтын мүлік бойынша орташа нарықтық құнын анықтау талап етілмейді;

16) қарыз алушының өтініш жасаған күннің алдындағы 6 (алты) айдан бастап 12 (он екі) айға дейінгі кезеңде жолаушыларды және багажды таксимен тасымалдаудан түсken орташа айлық кірісі (мұндай кірісті делдал компания арқылы растаған кезде);

17) қарыз алушының өтініш жасаған күннің алдындағы 12 (он екі) айлық кезеңдегі бірыңғай жиынтық төлем төленгенін растайтын құжаттың болуы негізінде айқындалады. Әр айдағы кіріс «Республикалық бюджет туралы» Қазақстан Республикасының Заңында тиісті қаржы жылына белгіленген бір ең төмен жалақы мөлшерінің деңгейінде қабылданады;

18) қарыз алушының өтініш жасаған күннің алдындағы 3 (үш) айдан бастап 12 (он екі) айға дейінгі кезеңде жұмыс орнынан кірістері туралы анықтама және (немесе) оқу орнынан алатын стипендия мөлшері туралы анықтама негізінде есептелген орташа айлық кірісі арқылы айқындалады.

## §2. Микрокредитті беру шарттары

7. МҚҰ микрокредиттерді мерзімділік, қайтарымдылық, ақылдылық шарттарында ұсынады. Микрокредиттер бланкілік (кепілсіз) болып табылады. Микрокредиттер тұтынушылық, сондай-ақ кәсіпкерлік мақсаттарға беріледі. Микроқаржы ұйымы қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар: микрокредиттер қамтамасыз етусіз беріледі.

15) наличия 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 «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;

16) среднемесячного дохода 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);

17) наличия документа, подтверждающего 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»;

18) среднемесячного дохода 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.

## §2. Условия предоставления микрокредита

7. МФО предоставляет микрокредиты на условиях срочности, возвратности, платности. Микрокредиты являются бланковыми (беззалоговыми). Микрокредиты предоставляются на потребительские, а также предпринимательские цели. Требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению: микрокредиты предоставляются без обеспечения.

8. МҚҰ Микрокредитті Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы тенгемен береді. 9. МҚҰ беретін микрокредит бойынша келесі шарттар белгіленген:					8. МФО предоставляет микрокредиты в национальной валюте РК – тенге. 9. По микрокредитам, которые предоставляет МФО, устанавливаются следующие условия:				
Өнімнің атауы	Шекті сомалар	Көл жетімділік	Шекті мерзімдер	Сыйақының/ СЖТ шекті мәндері	Название продукта	Предельные суммы	Доступность	Предельные сроки	Предельные значения Вознаграждения/ ГЭСВ
Қысқа мерзімді PDL:	тиісті күнтізбелік жылға белгіленген 5 000 тенгеден 50 АЕК дейін	Барлық клиенттер үшін	5 күннен 45 күнгे дейін	микрокредитті пайдаланудың барлық мерзімі үшін 20 % -ға дейін	Краткосрочный PDL:	от 5 000 тенге до 50 МРП, установленного на соответствующий календарный год	Для всех клиентов	от 5 до 45 дней	до 20 % за весь срок пользования микрокредитом
Ұзак мерзімді PIL	150 000 тенгеден бастап 3 000 000 тенгеге дейін	Барлық клиенттер үшін	60 күннен 60 айға дейін	ЖТМ жылдық 56% аспайды	Долгосрочный PIL	от 150 000 тенге до 3 000 000	Для всех клиентов	от 60 дней до 60 месяцев	ГЭСВ не превышает 56% годовых
10. Жеке тұлғамен күнтізбелік 45 (қырық бес) күнге дейінгі мерзімге жасалған шарт бойынша тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы заңда белгіленген айлық есептік көрсеткіштің 50 еселенген мөлшерінен (бұдан әрі - PDL қысқа мерзімді шағын несиесі) аспайтын мөлшерде, ЖТСМ-ның шекті мәнінің асып кетуін шектеу туралы талап Шарт мынадай талаптарға сәйкес келген кезде қолданылмайды:					10. По Договору, заключенному с физическим лицом на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, в размере, не превышающем 50-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете (далее – краткосрочный микрокредит PDL), требование об ограничении превышения предельного значения ГЭСВ, не применяется при соответствии Договора следующим условиям:				
1) Шарт бойынша сыйақы берілген Микрокредит сомасының 20% - ынан аспайды;					1) значение Вознаграждение по Договору не превышает 20% от суммы выданного микрокредита;				
2) Микрокредит сомасын қайтару және (немесе) шарт бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшері мерзімі өткен әрбір күн үшін орындалмаған міндеттеме сомасының 0,5% - ынан аспауы тиіс.					2) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по Договору не может превышать 0,5% от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;				
3) Микрокредит нысанасын қоспағанда, шартта көзделген сыйақы мен тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) сомасын қоса алғанда, Қарыз алушының Шарт бойынша барлық төлемдері жиынтығында шарт қолданылуының барлық кезеңінде берілген Микрокредит сомасынан аспауы тиіс;					3) все платежи Заемщика по Договору, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных Договором, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия Договора;				
4) Шартта Микрокредит сомасын ұлғайтуға тыйым салынған;					4) Договор содержит запрет на увеличение суммы микрокредита;				
5) тараптардың келісімі бойынша шарттың қолданылу мерзімін қолданыстағы немесе жақсартушы шарттарда ұлғайту мүмкін.					5) по соглашению сторон возможно увеличение срока действия Договора на действующих или улучшающих условиях.				
11. Микрокредит сомасын қайтару және (немесе) ұзак мерзімді Микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерді бұзғаны					11. За нарушение обязательств по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по Договору о предоставлении долгосрочного микрокредита PIL МФО устанавливает неустойку (штраф, пеня), размер которой указывается в договоре о предоставлении микрокредита.				

үшін РІЛМФО тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) белгілейді, оның мөлшері Микрокредит беру туралы шартта көрсетіледі.

12. Қарыз алушы мерзімін өткізіп алуға шыққанға дейін МҚҰ тараптардың келісімі бойынша Қарыз алушыға тараптармен келісілген мерзімге микрокредит мерзімін ұзарту қызметін ұсынуға құқылы. Ұзарту кезеңінде тұрақсыздық айыбы есептелмейді.

### **3. Бөлім Микрокредитті ұсыну ережелері**

#### **§1. Микрокредитті беру кезеңдері**

13. Микронесиетер беруді МҚҰ келесі ретпен жүзеге асырады:

- 1) Өтініш берушіні осы ережемен таныстыру;
- 2) Өтініш берушінің Микрокредит беруге өтініш - сауалнама /Офертаны ресімдеуі;
- 3) Өтініш берушінің Офертаны қару үшін қажетті құжаттар тізбесін ұсынуы;
- 4) Өтініш берушінің санатын анықтау (өтініш беруші атаулы әлеуметтік көмекті алушы болып табыла ма);
- 5) өтініш берушінің кредит қабілеттілігін бағалау, сондай – ак мынадай тәуекелдерді бағалау: КР заңнамасының, сондай-ақ МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес өтініш берушінің борыштық жүктеме коэффициентін (бұдан әрі - БЖК) айқындауды қоса алғанда (қажет болған кезде) кредиттік, зандақ және қауіпсіздік;
- 6) МҚҰ скоринг жүйесімен, уәкілетті органмен және / немесе МҚҰ уәкілетті тұлғасымен Микрокредит беру / беруден бас тарту туралы шешім қабылдау;
- 7) КР Заңнамасының және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес өтеу кестесімен шарт, сондай-ақ басқа да қажетті құжаттар жасасу;
- 8) Микрокредит беру.

#### **§2. Микрокредитті беруге Өтінішті/Офертаны жасау тәртібі және оны қарастыру ережесі. Шарт жасасу.**

14.Шарт Өтініш берушінің Өтініші/Офертасы МҚҰ- мен акцептеу жолымен жасалады.

15. МҚҰ сайтында өтініш беруші МҚҰ белгілеген Сауалнама-Өтініш нысанын толтырады, оның ақпараты Оферта нысанына ауыстырылады.

16. Шарт мерзімі мен сомасы Өтініш берушінің өз еркімен Офертада көрсетіледі.

17. Өтініш беруші Микрокредитті алу үшін келесі әрекеттерді жасау қажет:

12. До выхода Заемщика на просрочку по договоренности сторон МФО вправе предоставить Заемщику услугу продления срока микрокредита на срок, согласованный сторонами. В период продления неустойка не начисляется.

### **Глава 3. Порядок предоставления микрокредита**

#### **§1. Стадии предоставления микрокредита**

13. Предоставление микрокредитов осуществляется МФО в следующей последовательности:
  - 1) ознакомление Заявителя с настоящими Правилами;
  - 2) оформление Заявителем Заявления - Анкеты /Оферты на предоставление микрокредита;
  - 3) предоставление Заявителем перечня необходимых документов для рассмотрения Оферты;
  - 4) определение категории Заявителя (является ли Заявитель получателем адресной социальной помощи);
  - 5) оценка кредитоспособности Заявителя, а также оценка следующих рисков: кредитных, юридических и безопасности, включая (при необходимости) определение коэффициента долговой нагрузки Заявителя (далее – КДН) в соответствии с требованиями законодательства РК, а также внутренних нормативных документов МФО;
  - 6) принятие решения о предоставлении / отказе в предоставлении микрокредита скоринговой системой МФО, уполномоченным органом и / или уполномоченным лицом МФО;
  - 7) заключение Договора с графиком погашения, а также других необходимых документов в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренних нормативных документов МФО;
  - 8) выдача микрокредита.

#### **§2. Порядок подачи Заявления - Анкеты/Оферты на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения. Заключение Договора**

14. Договор заключается путем Акцепта МФО Оферты Заявителя.

15. На Сайте МФО Заявитель заполняет установленную МФО форму Заявления-Анкеты информация из которой перемещается в форму Оферты.

16. Сумма и срок микрокредита самостоятельно указываются Заявителем в Офертте.

17. В целях получения микрокредита Заявитель должен осуществить следующие действия:

<p>1) Осы Ережелердің 17-1 т. сәйкес қосфакторлы аутентификация жолымен қажетті сәйкестендіру және аутентификациялау процедураларын өте отырып, Сайтта тіркелу;</p> <p>2) сайтта орналасқан Өтінішті/Офертаны толтыру;</p> <p>3) оның жеке тұлғасын күәландыратын құжаттың фотосуретін салу;</p> <p>4) МҚҰ сұранысы бойынша, МҚҰ орнатқан ережелермен мекемеден/ мекемеде (кредиттік бюро, KEAK «МК«Азаматтарға арналған үкімет») Өтініш беруші туралы ақпаратты алуға Келесімін ұсыну;</p> <p>5) Қажет болған жағдайда МҚҰ ішкі нормативті құжаттарының талаптарына сай керек басқа да құжаттарды ұсыну;</p> <p>6) МҚҰ-га келесі ақпаратты ұсыну:</p> <p>Тегін, Атын, Әкесінің атын (бар болса); туған күні мен жерін; жеке күәлігінің деректемелерін; ЖСН, отбасылық жағдайын, балалар санын, айлық табыстың мөлшерін; тіркеу мекенжайын; ұялы телефон нөмірін; байланысатын тұлғаларды қоса алғанда, үй телефонының нөмірін (ұсынылған жағдайда); электрондық поштасын.</p> <p>17-1. Өтініш-Сауданаманы қабылдау және тіркеу процессінде, шынайы уақыт режимінде Өтініш тапсырушының Жеке Кабинеті параметрлерін балтау орындалады, ол клиент ұсынатын екі суреттерді салыстыру нәтижелері бойынша аяқталады, атап айтсақ, клиенттің суретін жеке тұлғаны күәландыратын құжаттарғы оның суретімен. Суреттерді салыстыру процедуrasesы сәйкес бағдарламалық камтамасыздықты қолдану арқылы орындалады. Бұл ретте, ол немесе МҚҰ Өтініш-Сауданаманы тапсыруды аяқтау үшін бастамашы болған Өтініш берушімен байланысудың барлық сеанстары байланыстың бір сеансы ішінде қабылданады. Өтініш беруші Өтініш тапсырудың талап етілетін процедуrasesын аяқтамаған жағдайда, МҚҰ Өтініш берушіге жүргінімге бастамашы болуға құқылы, оның нәтижесінде, және аутентификациялау процедуrasesы аяқталып, биометрлік салыстыру деректері алынғаннан кейін ғана Өтініш берушінің Жеке Кабинетін белсендіру орын алады. Өтінішті өңдеудің барлық талап етілетін процедуралары аяқталғаннан кейін МҚҰ шешім қабылдай алады.</p> <p>18. Өтінішті/Офертаны толтыру кезінде Өтініш беруші Қарыз алу түрін өз еркімен таңдайды, яғни қажетті жолдарды толтыру арқылы жасайды (банк атауы мен банктегі есеп шот номері).</p> <p>19. Өтініш беруші МҚҰ сайтындағы өтініш-сауданамада толтырылған деректердің дұрыстығын өзінің жеке кабинетінде МҚҰ өтініш берушіге өзі көрсеткен ұялы телефонға жіберген арнайы кодты іске қосу арқылы растауы тиіс. Көрсетілген арнайы код бірегей болып табылады.</p>	<p>1) зарегистрироваться на Сайте, пройдя необходимые процедуры идентификации и аутентификации, посредством двухфакторной аутентификации в соответствии с п.17-1 настоящих Правил.</p> <p>2) заполнить Заявление - Анкету, размещенную на Сайте;</p> <p>3) вложить фотографию документа, удостоверяющего его личность;</p> <p>4) по запросу МФО предоставить способами, установленными МФО, Согласия на предоставление – получение информации по Заявителю в/из кредитные бюро на раскрытие и получение персональных данных и сведений, определяющих его доходы);</p> <p>5) при необходимости предоставить иные дополнительные документы согласно требованиям внутренних нормативных документов МФО;</p> <p>6) предоставить МФО следующую информацию: фамилию, имя, отчество (при наличии); дату и место рождения; реквизиты удостоверения личности; ИИН, семейное положение, количество детей, размер месячного дохода; адрес регистрации; номер мобильного телефона; номер домашнего телефона, включая контактных лиц (в случае представления); электронную почту.</p> <p>17-1. В процессе приема и регистрации Заявления -Анкеты, в режиме реального времени происходит настройка параметров Личного Кабинета Заявителя, которая завершается по результатам сравнения двух изображений, предоставляемых клиентом, а именно изображения клиента с его изображением на документе, удостоверяющем личность. Процедура сверки изображений происходит с применением соответствующего программного обеспечения. При этом, все сеансы связи с Заявителем инициируемые им или МФО для завершения подачи Заявления - Анкеты, принимаются за один сеанс связи. В случае незавершения Заявителем требуемой процедуры подачи Заявления, МФО имеет право инициировать обращение к Заявителю, в результате которого, и только по завершении процедуры аутентификации, получения данных биометрической сверки происходит активация Личного Кабинета Заявителя. После завершения всех требуемых процедур обработки Заявления МФО может принять решение.</p> <p>18. При заполнении Заявления - Анкеты Заявитель самостоятельно выбирает способ получения микрокредита, заполняя необходимые поля (номер банковского счета и наименование банка/номер банковской карты).</p> <p>19. Заявитель должен подтвердить верность заполненных им в Заявлении-Анкете на Сайте МФО данных посредством активации в своем Личном кабинете специального кода, направленного МФО Заявителю на указанный им мобильный телефон. Указанный специальный код является уникальным.</p> <p>20. Если Заявитель согласен получить микрокредит на указанных в Оферте и Договоре условиях, Заявитель должен подтвердить свое согласие на подписание Согласий, указанных в п.п.4) п.17 Правил, а также Договора посредством активации</p>
---	--

<p>20. Егер өтініш беруші Офертада және Шартта көрсетілген талаптарда Микрокредит алуға келіссе, өтініш беруші Ереженің 17 - тармағының 4) тармақшасында көрсетілген келісімдерге, сондай-ақ акпарат ішінше Офертаға ауыстырылған өтініш-сауламаны толтыру кезінде өтініш беруші көрсеткен Мобильдік телефонға МҚҰ жіберген арнайы кодты МҚҰ сайтындағы өзінің жеке кабинетінде белсендіру арқылы шартқа қол қоюға өз келісімін растауды тиіс. Көрсетілген арнайы код бірегей болып табылады.</p> <p>21. Тарараптар ҚР АК 152-бабының З-тармағының ережелеріне сәйкес шартты, Шартқа қосымша келісімдерді, сондай-ақ Ереженің 17-тармағының 4) тармақшасында көрсетілген келісімдерді карыз алушының арнайы кодты активтендіру арқылы мәміле жасауға (Шарттарды, Шартқа қосымша келісімдерді жасауға, келісімге қол қоюға) жазбаша түрде теңестірілетіндігін және соның салдарынан ҚР АК 152-бабының З-тармағының ережелеріне сәйкес Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген құқықтық салдарға әкеп соқтыратыны, сондай-ақ екі тарап үшін бірдей занды құші бар және дауларды сот тәртібімен шешу кезінде Шарт жасасудың дәлелі болып табылатыны туралы келісті.</p> <p>22. Кредиттік Скоринг көмегімен алынға деректердің негізінде Өтініш берушінің төлем жасау қабілеттілігі бағаланып, мүмкін болатын Микрокредит сомасы есептеледі. Кейбір жағдайларда Кредиттік Скорингтен кейін шешім қабылдау үшін уәкілді орган да қосылады.</p> <p>23. Егер МҚҰ офертасы берілген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Қарыз алушының шотына Микрокредит сомасын аударған жағдайда, МҚҰ акцептеген деп танылады. Бұл ретте МҚҰ банктік шотынан есептен шығару күні болып танылады. Бұл ретте МҚҰ банктік және/немесе Микрокредит сомасын аударуды жүзеге асыратын үйымның Микрокредит алуда кідіртуге немесе Микрокредит алмауга әкеп соққан іс-әрекеті/әрекетсіздігі үшін жауап бермейді.</p> <p>24. МҚҰ алған Қтініш-сауламаны / Офертті қарыз алушы қайтарып ала алмайды. Егер қарыз алушы МҚҰ акцептінен кейін оның Оферта акцептінен және МҚҰ Микрокредит сомасын аударғаннан кейін микрокредиттеннен бас тартқан жағдайда, Қарыз алушы МҚҰ Микрокредит берген сәттен бастап 1 (бір) күнтізбелік күн (24 сағат) ішінде МҚҰ банктік шотына Микрокредит сомасын қайтаруды жүзеге асыруға міндетті. Олай болмаған жағдайда қарыз алушыға Шартта көзделген барлық міндеттемелер жүктеледі.</p>	<p>в своем Личном кабинете на Сайте МФО специального кода, направленного МФО Заявителю на мобильный телефон, указанный Заявителем при заполнении Заявления - Анкеты, информация с которого частично была перенесена в Оферту. Указанный специальный код является уникальным.</p>
<p>21. Стороны согласовали, что в соответствии с положениями п.3 ст.152 ГК РК согласование Договора, а также согласий, указанных в п.п.4) п.17 Правил, путем активации Заемщиком специального кода приравнивается к совершению сделки (заключению Договора, , подписание Согласий) в письменной форме, и, как следствие, влечет за собой правовые последствия, предусмотренные законодательством РК, а также имеет одинаковую юридическую силу для обеих Сторон и является доказательством заключения Договора при разрешении споров в судебном порядке.</p>	<p>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.</p>
<p>23. Оferта признается акцептованной МФО в случае, если не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня передачи Оферты МФО перечисляет сумму микрокредита на Счет Заемщика. При этом Договор считается заключенным с момента введения Заявителем специального кода в соответствии с п.21 Правил. Датой предоставления микрокредита Заемщику признается дата списания суммы микрокредита с банковского счета МФО для ее перевода на Счет Заемщика. При этом МФО не несет ответственности за действия/бездействия банка и/или организации, осуществляющей перевод суммы микрокредита, повлекшие задержку в получении микрокредита либо не получении микрокредита.</p>	<p>24. Полученное МФО Заявление- Анкета/ Оferта не может быть отозвано Заемщиком. В том случае, если Заемщик отказывается от микрокредита после Акцепта МФО его Оферты и перечисления МФО суммы микрокредита, Заемщик обязан в течение 1 (одного) календарного дня (24 часа) с момента предоставления МФО микрокредита осуществить возврат суммы микрокредита на банковский счет МФО. В противном случае на Заемщика возлагаются все обязательства, предусмотренные Договором.</p>
<p>25. МФО не обязано предоставлять услуги и нести обязательства, предусмотренные настоящими Правилами, до момента Акцепта предоставленного Заявителем Заявления - Анкеты/ Оferты.</p>	<p>26.МФО принимает решение о выдаче или отказе в выдаче микрокредита, а также о размере одобренной МФО суммы микрокредита не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения МФО от Заявителя Заявления - Анкеты/Оferты. В течение этого срока МФО уведомляет Заявителя о принятом решении о предоставлении</p>

25. МҚҰ өтініш беруші ұсынған сауалнама - өтініш/ Офертаның акцепті сәтіне дейін осы Ережеде көзделген қызметтерді ұсынуға және міндеттемелерді орындауга міндетті емес.
26. МҚҰ Микрокредит беру немесе беруден бас тарту туралы, сондай - ақ МҚҰ өтініш берушіден өтініш-сауалнама/Офертаны алған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күнінен кешіктірмей МҚҰ мақұлдаған Микрокредит сомасының мөлшері туралы шешім қабылдайды. Осы мерзім ішінде МҚҰ өтініш берушіге Микрокредит беру туралы қабылданған шешім туралы МҚҰ сайтында тіркелу кезінде өтініш беруші көрсеткен телефон нөміріне смс-хабарлама арқылы хабарлайды.
27. Шартқа микрокредитті өтеу кестесі қоса беріледі, Шартта көрсетілген микрокредитті өтеу әдісі, негізгі борышты өтеудің және сыйақы төлеудің белгіленген мерзімділігі негізінде құрылады.
28. Шартқа барлық өзгерістер мен толықтырулар оған тиісті қосымша келісімдермен ресімделеді.
29. Берілген Микрокредит бойынша ақпарат кредиттік бюrolарға, оның ішінде "Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюrolар және кредиттік тарихты қалыптастыру" КР Заымен (бұдан әрі – кредиттік бюро туралы Заң) айқындалған шарттарда мемлекет қатысатын кредиттік бюrolарға беріледі.

### **§3. Микрокредитті бермеу себептерінің негізdemeleri**

30. Мақұлдауды микрокредитті қайтармаудың қолайлы тәуекелі бар сауалнама - өтініш/Офера алады.
31. МҚҰ өтініш берушіге келесі жағдайларда микрокредит бермеуге құқылы:
- 1) МҚҰ-да микрокредит мерзімінде қайтарылмайды деп болжauғa негіз болған, өйткені өтініш беруші ұсынған МҚҰ-ғa белгілі болған ақпарат / ақпарат өтініш берушінің төлем қабілетсіздігін күзеландырады;
  - 2) өтініш беруші туралы деректердің осы Қағидаларда белгіленген микрокредит беру шарттарына сәйкес келмеуі;
  - 3) өтініш беруші ұсынған ақпарат дұрыс емес немесе толық емес болып табылса;
  - 4) қажетті құжаттар ұсынылmasa;
  - 5) өтініш берушінің кредиттік тарихы өтініш берушінің үшінші тұлғалар алдындағы өз міндеттемелерін тиісінше орындағаны туралы мәліметтерді қамтиды.
  - 6) Егер өтініш беруші, оның отбасы мүшесі немесе туысы жария лауазымды адам болып табылған жағдайда;

- микрокредита посредством смс-сообщения на номер телефона, указанной Заявителем при регистрации на Сайте МФО.
27. К Договору прилагается график погашения микрокредита, который строится на основании указанных в Договоре методе погашения микрокредита, установленной периодичности погашения основного долга и выплаты вознаграждения.
28. Все изменения или дополнения к Договору оформляются соответствующими дополнительными соглашениями к нему.
29. Информация по выданному микрокредиту передается в кредитные бюро, в том числе и с государственным участием, на условиях, определенных Законом РК «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» (далее – Закон о кредитных бюро).

### **§3. Основания для отказа в предоставлении микрокредита**

30. Одобрение получают Заявления - Анкеты/Оферты с приемлемым риском невозврата микрокредита.
31. МФО вправе не предоставлять Заявителю микрокредит в следующих случаях:
- 1) наличия у МФО оснований полагать, что микрокредит не будет возвращен в срок, т.к. представленная Заявителем информация / информация, ставшая известной МФО, свидетельствует о возможной неплатежеспособности Заявителя;
  - 2) несоответствие данных о Заявителе условиям предоставления микрокредита, установленным настоящими Правилами;
  - 3) информация, предоставленная Заявителем, не является достоверной или является неполной;
  - 4) не представлены необходимые документы;
  - 5) кредитная история Заявителя содержит сведения о ненадлежащем выполнении Заявителем своих обязательств перед третьими лицами.
  - 6) в том случае, если Заявитель, член его семьи или родственник являются публичным должностным лицом;

7) "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қымыл туралы" Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда;  
8) МҚҰ ішкі саясатына сәйкес өзге жағдайларда.

#### **§4. Берілетін микронесиетер бойынша ЖТСМ есептеу ережесі**

32. Микрокредит бойынша ЖТСМ мөлшері Қағидалардың 35-тармағында көрсетілген формула бойынша есептеледі және шартта көрсетіледі.

33. МҚҰ Берілетін микронесиетер бойынша ЖТСМ есебін жүргізеді:

1) Шарт, Шартқа Қосымша келісім жасалған күні;

2) Қарыз алушының талап етуі бойынша;

3) Қарыз алушының ақшалай міндеттемелері сомасының (мөлшерінің) және (немесе) оларды төлеу мерзімін өзгеруіне әкеп соғатын Шартқа қосымша келісім жасасу жолымен шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда.

34. Қарыз алушы міндеттемелерінің сомасын және (немесе) оларды төлеу мерзімін өзгертуге әкеп соғатын Шарттың талаптары өзгерген кезде МҚҰ ЖТСМ нақтыланған мәнін есептеу қарыз алушы шарттың әрекет ету мерзімі басталғаннан бері жүргізген Микрокредит бойынша төлемдерді есепке алмай, шарттар өзгеретін күнге микрокредитті өтеудің қалған мерзімін, берешектің қалдығын негізге ала отырып жүргізіледі.

35. Берілетін микронесиетер бойынша ЖТСМ мынадай формула бойынша есептеледі:

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

мұнда:

n-Қарыз алушыға соңғы төлемнің реттік нөмірі;

j-Қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі;

Sj-Қарыз алушыға j төлем сомасы;

APR-ЖТСМ;

tj-Микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушыға j төлем сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен);

m-Қарыз алушының соңғы төлемінің реттік нөмірі;

i-Қарыз алушы төлемнің реттік нөмірі;

Pi-қарыз алушының i-ші төлемінің сомасы;

ti-Микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушының I-ші төлемі сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен).

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

8) в иных случаях согласно внутренней политике МФО.

#### **§4. Правила расчета ГЭСВ по предоставляемым микрокредитам**

32. Размер ГЭСВ по микрокредиту рассчитывается по формуле, указанной в п.35 Правил, и указывается в Договоре.

33. МФО производит расчет ГЭСВ по предоставляемым микрокредитам:

- 1) на дату заключения Договора, Дополнительного соглашения к Договору;
- 2) по 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.

34. При изменении условий Договора, влекущих изменение суммы обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения ГЭСВ 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.

35. ГЭСВ по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

n - порядковый номер последней выплаты Заемщику;

j - порядковый номер выплаты Заемщику;

Sj - сумма j-той выплаты Заемщику;

APR - ГЭСВ;

tj - период времени со дня предоставления микрокредита до момента j-той выплаты Заемщику (в днях);

m - порядковый номер последнего платежа Заемщику;

i - порядковый номер платежа Заемщику;

Pi - сумма i-того платежа Заемщику;

ti - период времени со дня предоставления микрокредита до момента i-того платежа Заемщику (в днях).

36. Микрокредит бойынша ЖТСМ есебіне қарыз алушының негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу жөніндегі шарттың талаптарын сақтамаудың байланысты туындаған төлемдерді (өсімпұлды, айыппұлды) қоспағанда, барлық төлемдері енгізіледі.

## §5. Микрокредитті беру

37. МҚҰ өтініш берушіге Микрокредит беру туралы оң шешім қабылдаған жағдайда МҚҰ Микрокредит қарыз алушыга өтініш - сауалнамада/Офертада көрсетілген Микрокредит сомасын қарыз алушының шотына біржолғы аудару түрінде Микрокредит береді.

38. Ақша аударуды МҚҰ Микрокредит беру туралы оң шешім қабылданған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей жүзеге асырады.

39. Микрокредит сомасын аудару Офертаның акцепті болып табылады.

40. Шарт бойынша қатынастар шенберінде жүргізілетін барлық төлемдер тек қолма-қол ақшасыз нысанда жүзеге асырылады.

## §6. Кредиттік құжаттаманы құру

41. МҚҰ жүйелік/ уәкілетті тұлғасы берген әрбір Микрокредит қарыз алушылар журналында тіркеледі, оны жүргізу электрондық түрде немесе қағаз тасығышта жүзеге асырылады.

42. Кредиттік құжаттама қарыз алушының МҚҰ-да бірінші шартқа қол қойған күннен бастап қалыптастырылады. МҚҰ бөлімшелерінің жұмысын онтайландыруға арналған кредиттік құжаттама электрондық түрде жүргізіледі.

43. Кредиттік досьеде мынадай құжаттар бар:

- 1) Микрокредит беруге Өтініш-Сауалнама/Офера;
- 2) ұйымға (кредиттік бюrolарға) өтініш беруші бойынша ақпарат беруге/ алуға келісім алуды растайтын ақпарат, сондай-ақ өтініш берушінің табысын анықтайтын дербес деректер мен мәліметтерді ашуға және алуға келісім беру;
- 3) Қарыз алушының жеке басын қуәландыратын құжаттың суреті;
- 4) өтеу кестесі мен Шарт. Шартқа қосымша келісімдер (бар болса);
- 5) БЖК есептеу үшін қажетті құжаттар мен ақпарат;
- 6) ЖТСМ нақтыланған мәнінің есебі (бар болса);
- 7) Микрокредит бойынша берешектің толық немесе ішінара өтелгенін растайтын құжаттар (немесе олардың көшірмелері);
- 8) МҚҰ мен қарыз алушы арасындағы хат алмасу;
- 9) Қарыз алушы өкілінің шартқа қол қою өкілеттігін растайтын құжаттар.

36. В расчет ГЭСВ по микрокредиту включаются все платежи Заемщика, за исключением платежей (пени, штрафа), возникших в связи с несоблюдением им условий Договора по уплате основного долга и (или) вознаграждения.

## §5. Выдача микрокредита

37. В случае принятия МФО положительного решения о выдаче Заявителю микрокредита МФО предоставляет микрокредит Заемщику в виде единовременного перечисления Суммы микрокредита, указанной в Заявлении - Анкете/Офере, на Счет Заемщика.

38. Перечисление денег осуществляется МФО в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия МФО положительного решения о предоставлении микрокредита.

39. Перечисление суммы микрокредита является Акцептом Оферты.

40. Все платежи, производимые в рамках отношений по Договору, осуществляются исключительно в безналичной форме.

## §6. Формирование кредитного досье

41. Каждый предоставленный микрокредит системно/ уполномоченным лицом МФО регистрируется в журнале Заемщиков, ведение которого осуществляется в электронном виде или на бумажном носителе.

42. Кредитное досье формируется со дня подписания Заемщиком первого Договора в МФО. Кредитное досье для оптимизации работы подразделений МФО ведется в электронном виде.

43. Кредитное досье содержит следующие документы:

- 1) Заявление - Анкету/Оферту на предоставление микрокредита;
- 2) информацию, подтверждающую получение Согласия на предоставление/ получение информации по Заявителю в/из организации (-й) (кредитные бюро), а также Согласия на раскрытие и получение персональных данных и сведений, определяющих доходы Заявителя;
- 3) фотографию документа, удостоверяющего личность Заемщика;
- 4) Договор с графиком погашения. Дополнительные соглашения к Договору (при наличии);
- 5) документы и информацию, необходимые для расчета КДН;
- 6) расчеты уточненного значения ГЭСВ (при наличии);
- 7) документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по микрокредиту;
- 8) переписку между МФО и Заемщиком;
- 9) документы, подтверждающие полномочия представителя Заемщика на подписание Договора.

#### **4. Бөлім Мониторинг. Шарт жағдайларының орындалуын қадағалау**

44. Жедел шешімдер қабылдау және ықтимал шығындарды жою бойынша қажетті іс-шараларды ұйымдастыру жолымен Микрокредит беру тәуекелдерін анықтау және азайту мақсатында Микрокредит берілгеннен кейін және шарт шенберінде Қарыз алушы міндеттемелерін толық орындалған сәтке дейін МҚҰ тұрақты негізде шарт талаптарының орындалуын бақылауды қамтитын мониторинг жүргізеді.

45. Микрокредит мониторингі МҚҰ уәкілетті тұлғасының мынадай іс-әрекеттерін қамтуы мүмкін:

- 1) Қарыз алушымен байланысты қолдау;
- 2) Қарыз алушыда туындаған есептеулерді, қателер мен проблемаларды айқындау; проблемаларды енсеру жолдарын іздеу.

46. Мерзімі өткен берешекті мониторингі оның ішінде мерзімі өткен берешекті қайтару жөніндегі іс-шараларды орындау болып табылады.

#### **5. Бөлім Шартқа өзгерістер енгізу тәртібі**

47. Шарттың қолданыстағы талаптарына өзгерістер енгізу мынадай тәртіппен жүргізіледі:

1. Шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімі өткен күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде Қарыз алушы МҚҰ-ға мыналарға байланысты өтініш жолдайды:

- 1) сыйақы мөлшерлемесін немесе Шарт бойынша сыйақы мәнін азайту жағына қарай өзгертуге жол берілмейді;
- 2) негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыру;
- 3) берешекті өтеу әдісін немесе өтеу кезектілігін, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтей отырып өзгерту;
- 4) Шарттың мерзімін өзгерту;
- 5) мерзімі өткен негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіру, шарт бойынша тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) күшін жою;
2. МҚҰ қарыз алушының өтінішін қарайды және келесі жауаптардың бірін ұсынады:

1) қарыз алушы ұсынған шарт талаптарына өзгерістермен келісуді қамтиды. Бұл жағдайда Қарыз алушының өтініші оферта (шартқа өзгерістер енгізу туралы ұсыныс) ретінде қаралады, ал МҚҰ-ның жауабы акцепт (осындағы талаптарды қабылдау) ретінде қаралады;

2) берешекті реттеу жөніндегі ұсыныстарды қамтиды. Бұл жағдайда МҚҰ өз жауабында Қарыз алушы келіскең жағдайда оған қол қою үшін Шартқа қосымша келісімнің 2 (екі) данасын қоса отырып, өз талаптарын көрсетеді;

#### **Глава 4. Мониторинг. Контроль за выполнением условий Договора**

44. 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.

45. 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.

46. Мониторинг просроченной задолженности заключается в том числе в выполнении мероприятий по возврату просроченной задолженности.

#### **Глава 5. Порядок внесения изменений в Договор**

47. Внесение изменений в действующие условия Договора производится в следующем порядке:

1. В течение 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по Договору Заемщик направляет в МФО заявление, в том числе связанное с:

- 1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по Договору;
- 2) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- 3) изменением метода погашения или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- 4) изменением срока Договора;
- 5) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по Договору.

2. МФО рассматривает заявление Заемщика и предоставляет один из следующих ответов:

1) согласие с предложенными Заемщиком изменениями в условия Договора. В этом случае Заявление Заемщика рассматривается как оферта (предложение о внесении изменений в Договор), а ответ МФО рассматривается как акцепт (принятие таких условий);

2) предложения по урегулированию задолженности. В этом случае в своем ответе МФО указывает свои условия, с приложением 2 (двух) экземпляров Дополнительного соглашения к Договору для его подписания Заемщиком в случае его согласия;

- 3) бас тарту себептерінің дәлелді негізdemесін көрсете отырып, Шарт талаптарын өзгертуден бас тарту. Бұл жағдайда МҚҰ қарыз алушыға берешекті реттеу бойынша өз ұсыныстарын ұсынуға құқылы.
3. Қарыз алушының өтініші еркін нысанда орындалуы және МҚҰ-ға қағаз тасығышта жіберілуі тиіс.
4. Қосымша келісімдер(микрокредитті мерзімінен бұрын ішінара өтеу туралы қосымша келісімдерден басқа, олар МҚҰ бекіткен нысан бойынша ресімделеді.)
48. Қарыз алушы МҚҰ-ға кредит беру шарттарын өзгерту туралы сұрау салумен жүгінген кезде осы мәселе бойынша шешімді уәкілетті орган/әкілеттігіне берешекті реттеу қағидаларында белгіленген тәртіппен көрсетілген мәселені карау кіретін МҚҰ уәкілетті тұлғасы қабылдайды.

## **Бөлім 6. Мерзімі өткен берешекпен жұмыс жасау**

49. Қарыз алушы микроқредит бойынша өтеу кестесін сақтамаған жағдайда, оған микроқредитті өтеу кестесіне сәйкес өтеу күнінен кейінгі бірінші күннен бастап және микроқредитті нақты өтеу күніне дейін мерзімі өткен әрбір күн үшін Шартта белгіленген мөлшерде тұрақсыздық айыбы есептеледі.

50. Қарыз алушыда микроқредит бойынша мерзімі өткен төлемдер болған жағдайда МҚҰ берешекті қайтару бойынша жұмысты жүзеге асырады:

- 1) SMS-хабарламалар;
- 2) электрондық поштага хабарлау;
- 3) ақпараттық телефон қоныраулары;
- 4) Қарыз алушымен нақты байланыс жасау және әңгіме жүргізу;
- 5) берешекті коллекторлық агенттікten жұмысына беру;
- 6) микроқредит бойынша берешекті сот тәртібімен, сондай-ақ атқару жазбасын шығарғаны үшін нотариусқа жүгіну арқылы өндіріп алу;
- 7) микроқредит бойынша талап ету құқықтарын үшінші тұлғаларға беру;
- 8) ҚР заңнамасымен тыйым салынбаған өзге де әдістер.

50-1. МҚҰ берешекті реттеу мақсатында қарыз алушылардың өтініштерін карау тәртібі берешекті реттеу қағидаларымен регламенттелген.

50-2. Нотариустың атқарушылық жазбасы өндіріп алушының таңдауы бойынша өтініш арқылы:

- тіркелген жері бойынша (борышкер–жеке тұлғаның заңды мекенжайы);
- борышкердің тұрғылықты жері бойынша (борышкер оны жасасқан кезде Шартта көрсетілген жеке тұлғаның нақты мекенжайы);
- өндіріп алушының және/немесе борышкердің тұрғылықты жеріне, орналасқан жеріне немесе тіркелген жеріне қарамастан, Қазақстан

3) отказ в изменении условий Договора, с указанием мотивированного обоснования причин отказа. В этом случае МФО также вправе предложить Заемщику свои предложениям по урегулированию задолженности.

3. Заявление Заемщика должно быть выполнено в произвольной форме и направлено в МФО на бумажном носителе.

4. Дополнительные соглашения о частичном досрочном погашении микрокредита оформляются по утвержденной МФО форме.

48. 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 порядке, установленном Правилами урегулирования задолженности.

## **Глава 6. Работа с просроченной задолженностью**

49. При несоблюдении Заемщиком графика погашения по микроқредиту, ему начисляется неустойка в размере, установленном Договором, за каждый день просрочки, начиная с первого дня, следующего за датой погашения, согласно графику погашения микроқредита, и до дня фактического погашения микроқредита.

50. При наличии у Заемщика просроченных платежей по микроқредиту МФО осуществляет работу по возврату задолженности путем:

- 1) SMS–уведомлений (в порядке, установленном Правилами урегулирования задолженности);
- 2) оповещений на электронную почту;
- 3) информационных телефонных звонков;
- 4) физических контактов с Заемщиком и проведения бесед;
- 5) передачи задолженности в работу коллекторского агентства;
- 6) взыскания задолженности по микроқредиту в судебном порядке, а также посредством обращения к нотариусу за вынесением исполнительной надписи;
- 7) уступки прав требований по микроқредиту третьим лицам;
- 8) иных методов, не запрещенных законодательством РК.

50-1. Порядок рассмотрения МФО заявлений Заемщиков в целях урегулирования задолженности регламентирован Правилами урегулирования задолженности.

50-2. Исполнительная надпись нотариуса 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);

<p>Республикасының кез келген нотариусының орналасқан мекенжайы бойынша жасауға болады деп уағдаласты.</p> <p><b>Бөлім 7. Микрокредитті өтеу тәртібі, Шарттарды мерзімінен бұрын үзу.</b></p> <p><b>§1. Микрокредитті өтеу әдістері</b></p> <p>51. МҚҰ өтеу кестелерін есептеу кезінде келесі әдістерді колданады:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) PDL қысқа мерзімді микрокредит беру кезінде-микрокредитті өтеу мерзімінде бір жолғы төлем әдісі;</li> <li>2) ұзақ мерзімді PIL микрокредит беру кезінде - аннуитеттік төлемдер әдісі және сараланған төлемдер әдісі.</li> </ol> <p><b>§2. Микрокредит бойынша төлемдерді енгізу тәртібі</b></p> <p>52. PIL ұзақ мерзімді шағын несиені пайдаланғаны үшін сыйақы былайша есептеледі:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) қарыз алушы МҚҰ Шартта көзделген тіркелген сыйақы ставкасын төлейді;</li> <li>2) СЖТ мөлшері шартта көрсетіледі. Бұл ретте микрокредит бойынша СЖТ мөлшері 56%-дан аспайды;</li> <li>3) микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақыны есептеу кезінде жылдағы күндер саны 365 күнге тең болып қабылданады;</li> <li>4) қарыз алушы микрокредит сомасын шартта белгіленген мерзімде қайтармаған жағдайда МҚҰ микрокредит сомасы қайтарылуы тиіс күннен бастап және оны нақты қайтарған күнге дейін шартта белгіленген мөлшерде әрбір күнтізбелік күн үшін сыйақы есептелетін болады.</li> </ol> <p>53. PDL қысқа мерзімді шағын несиені пайдаланғаны үшін сыйақы былайша есептеледі:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) микрокредитті микрокредиттің барлық мерзімі үшін сыйақы берілген Микрокредит сомасының 20 % - ы мөлшерінде есептеледі;</li> <li>2) күнделікті сыйақы ставкасы, сондай-ақ СЖТ мөлшері шартта көрсетіледі;</li> <li>3) сыйақыны қарыз алушы микрокредит өтеу күні негізгі борышпен бір мезгілде төлейді.</li> </ol> <p><b>§3. Микрокредитті беру бойынша сыйақыны төлеу тәртібі</b></p> <p>54. Қарыз алушының PDL микрокредитін өтеуі микрокредит мерзімінің соңында біржолғы төлеммен жүзеге асырылады. Қарыз алушыға PIL микрокредитті бойынша өтеу кестесіне сәйкес микрокредит бойынша төлемді (-дерді) жүзеге асыру үшін белгілі бір күн тағайындалады.</p> <p>55. Негізгі борыш, есептелген сыйақы бойынша төлемдерді қарыз алушы белгіленген мерзімде толық көлемде жүзеге асыруы тиіс.</p>	<p>- по адресу местонахождения любого нотариуса Республики Казахстан, независимо от места жительства, места нахождения или места регистрации взыскателя и/или должника.</p> <p><b>Глава 7. Порядок погашения микрокредита, досрочного расторжения Договора</b></p> <p><b>§1. Методы погашения микрокредитов</b></p> <p>51. МФО использует следующие методы при расчетах графиков погашений:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) метод единовременного платежа в срок погашения микрокредита - при предоставлении краткосрочного микрокредита PDL;</li> <li>2) метод аннуитетных платежей и метод дифференцированных платежей - при предоставлении долгосрочных микрокредитов PIL.</li> </ol> <p><b>§2. Порядок выплаты Вознаграждения по предоставленным микрокредитам</b></p> <p>52. За пользование долгосрочным микрокредитом PIL Вознаграждение начисляется следующим образом:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Заемщик уплачивает МФО фиксированную ставку Вознаграждения, предусмотренную Договором;</li> <li>2) размер ГЭСВ указывается в Договоре. При этом размер ГЭСВ по микрокредиту составляет не более 56%;</li> <li>3) при расчете Вознаграждения за пользование микрокредитом количество дней в году принимается равным 365 дней;</li> <li>4) в случае невозврата Заемщиком суммы микрокредита в установленный Договором срок МФО будет начислять за каждый календарный день Вознаграждение со дня, когда сумма микрокредита должна была быть возвращена, и до дня ее фактического возврата, в размере, установленном Договором.</li> </ol> <p>53. За пользование краткосрочным микрокредитом PDL Вознаграждение начисляется следующим образом:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) предельное значение Вознаграждение по Договору устанавливается в размере 20% от суммы выданного микрокредита;</li> <li>2) Ежедневное значение Вознаграждения, а также размер ГЭСВ указываются в Договоре;</li> <li>3) Вознаграждение уплачивается Заемщиком одновременно с основным долгом в дату погашения микрокредита.</li> </ol> <p><b>§3. Порядок внесения платежей по микрокредитам</b></p> <p>54. Погашение Заемщиком микрокредита PDL осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита. Заемщику по микрокредиту PIL в соответствии с графиком погашения назначается определенная дата для осуществления платежа (-ей) по микрокредиту.</p> <p>55. Платежи по основному долгу, начисленному вознаграждению должны быть осуществлены Заемщиком в полном объеме в установленные сроки.</p>
--	--

<p>56. Қарыз алушы микрокредит өтөу бойынша төлемдерді (ол бойынша сыйақыны, тұрақсыздық айыбын қоса алғанда) Қарыз алушының шотынан МҚҰ шотына аударуды қоса алғанда, МҚҰ банктік шотына ақша енгізу арқылы, сондай-ақ МҚҰ тиісті шарттар жасасқан төлем жүйелерінің терминалдары арқылы ақша енгізу жолымен жүзеге асырады.</p> <p>57. Микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушы жүргізген төлем сомасы, егер ол шарт бойынша қарыз алушының міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болса, қарыз алушының ұзақ мерзімді Микрокредит бойынша берешегін келесі кезектілікпен өтейді:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) негізгі борыш бойынша берешек;</li> <li>2) сыйақы бойынша берешек;</li> <li>3) Шартта айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (өсімпұл) (өсімпұл);</li> <li>4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы;</li> <li>5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;</li> <li>6) МҚҰ орындауды алу бойынша шығындары.</li> </ol> <p>58. Қысқа мерзімді PDL Микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушы жүргізген төлем сомасы, егер ол шарт бойынша қарыз алушының міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болса, қарыз алушының Микрокредит бойынша берешегін келесі кезектілікпен өтейді:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) МҚҰ орындауды алу бойынша шығындары;</li> <li>2) шартта айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбының (өсімпұлдың) сомасы;</li> <li>3) сыйақы бойынша берешек;</li> <li>4) негізгі борыш бойынша берешек.</li> </ol> <p>59. Қарыз алушы Шарт (кесте бойынша) бойынша кез келген соманы (тольға немесе ішінара) төлеуді кешіктірген жағдайда, МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес сыйақы мен тұрақсыздық айыбын есептеуді тоқтата тұруға құқылы.</p> <p>60. PIL микрокредиті бойынша ай сайынғы төлем МҚҰ алынған, ал қарыз алушының міндеттемесі МҚҰ банктік шотына төлем есептелген күні орындалған болып есептеледі.</p>	<p>56. Заемщик осуществляет платежи по погашению микрокредита (включая Вознаграждение по нему, неустойки) 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.</p> <p>57. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору о предоставлении микрокредита, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору, погашает задолженность Заемщика по долгосрочному микрокредиту PIL в следующей очередности:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) задолженность по основному долгу;</li> <li>2) задолженность по Вознаграждению;</li> <li>3) неустойка (пеня) в размере, определенном Договором;</li> <li>4) сумма основного долга за текущий период платежей;</li> <li>5) Вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;</li> <li>6) издержки МФО по получению исполнения.</li> </ol> <p>58. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору о предоставлении краткосрочного микрокредита PDL, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору, погашает задолженность Заемщика по микрокредиту в следующей очередности:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) издержки МФО по получению исполнения;</li> <li>2) сумма неустойки (пени) в размере, определенном Договором;</li> <li>3) задолженность по Вознаграждению;</li> <li>4) задолженность по основному долгу.</li> </ol> <p>59. В случае задержки Заемщиком оплаты (полностью или частично) любой суммы по Договору (по графику), МФО вправе приостановить начисление Вознаграждения и неустойки согласно внутренним нормативным документам МФО.</p> <p>60. Ежемесячный платеж по микрокредиту PIL считается полученным МФО, а обязательство Заемщика исполненным в день зачисления платежа на банковский счет МФО.</p>
--	---

#### §4. Миқронесиетер бойынша жоспардан тыс төлемдерді енгізу тәртібі

61. Микрокредит беру туралы шарт бойынша кредиттік процесс шеңберінде:

- 1) мерзімінен бұрын тольға өтей;
- 2) ішінара мерзімінен бұрын өтей.

#### §4. Порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам

61. В рамках кредитного процесса по Договору о предоставлении микрокредита допустимо:

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

**62. Мерзімінен бұрын ішінәра өтеу мақсатында PIL ұзақ мерзімді  
Микрокредит бойынша:**

- 1) Карыз алушы МҚҰ-ның техникалық қолдауына 14 (он төрт) күнтізбелік күн ішінде (осы Ереженің №2 қосымшасында белгіленген нысан бойынша) несие берешегінің қалдығын мерзімінен бұрын ішінәра өтеу есебіне белгілі бір соманы белгілі бір мерзімде енгізу ниеті туралы (осы Ереженің № 2 қосымшасында белгіленген нысан бойынша) ұсынады.;
- 2) Карыз алушының негізгі қарыз сомасының кемінде 50% - ын енгізуіне жол беріледі;
- 3) Карыз алушыға:
  - өтеу кестесінің мерзімін және ай сайынғы төлемдер мөлшерін өзгерту;
  - ай сайынғы төлемдердің мөлшерін өзгерту ұсынылады. Бұл ретте мерзімі кестесі өзгермейді.
- 4) МҚҰ Қарыз алушымен жаңа өтеу кестесімен Шартқа қосымша келісімге қол қояды;
- 5) төлемді өтеу кестесі бойынша жоспарлы төлем сомасынан артық мөлшерде аударған кезде жоспарлы төлемнен асатын сома мынадай төлем кезеңдерінде микрокредитті өтеуге есепке алынады (бұл ретте негізгі борыш пен сыйакы сомасы қайта есептелмейді).
- 6) толық өтелгеннен кейін Шарттың қолданылуы аяқталады және МҚҰ оны жабуды жүзеге асырады.

**63. Толық мерзімінен бұрын өтеу мақсатында PIL ұзақ мерзімді**

**Микрокредит бойынша:**

- 1) Карыз алушы Микрокредит мерзімінен бұрын толық өтеуді жеке кабинет арқылы мерзімінен бұрын өтеу күніне есептелген негізгі борыш, сыйакы сомасын қамтитын біржолғы төлеммен жүзеге асыруға құқылы.
- 2) толық мерзімінен бұрын өтелгеннен кейін Шарттың қолданылуы аяқталады және МҚҰ оны жабуды жүзеге асырады.

**64. Толық мерзімінен бұрын өтеу мақсатында PDL қысқа мерзімді  
микронесие бойынша:**

- 1) Карыз алушы Жеке кабинет арқылы мерзімінен бұрын өтеу күніне есептелген негізгі борыш, сыйакы сомасын қамтитын біржолғы төлем енгізуге тиіс;
- 2) микрокредитті жабу үшін енгізілген төлем жеткіліксіз болған жағдайда енгізілген төлем сомасы Ереженің 58-тармағына сәйкес тәртіппен берешекті өтейді;

**62. По долгосрочному микрокредиту PIL в целях частичного досрочного погашения:**

- 1) Заемщик представляет в техническую поддержку МФО за14 (четырнадцать) календарных дней Заявление (по форме, установленной в Приложении №2 к настоящим Правилам) о своем намерении в определенный срок внести определенную сумму в счет частичного досрочного погашения остатка ссудной задолженности;
- 2) допускается внесение Заемщиком не менее 50% от суммы основного долга;
- 3)Заемщику предлагается:
  - изменение срока графика погашения и размера ежемесячных платежей;
  - изменение размера ежемесячных платежей. При этом срок графика не меняется.
- 4) МФО с Заемщиком подписывает дополнительное соглашение к Договору с новым графиком погашения;
- 5) при перечислении платежа в большем размере, чем сумма планового платежа по графику погашения, сумма, превышающая плановый платеж, будет зачтена в погашение микрокредита в следующих платежных периодах (при этом суммы основного долга и вознаграждения не пересчитываются).
- 6) после полного погашения действие Договора заканчивается и МФО осуществляет его закрытие.

**63. По долгосрочному микрокредиту PIL в целях полного досрочного погашения:**

- 1)Заемщик вправе осуществить полное досрочное погашение микрокредита посредством Личного кабинета единовременным платежом, включающим в себя сумму Основного долга, Вознаграждения, начисленного на дату досрочного погашения.
- 2) после полного досрочного погашения действие Договора заканчивается и МФО осуществляет его закрытие.

**64. По краткосрочному микрокредиту PDL в целях полного досрочного погашения:**

- 1)Заемщик должен посредством Личного кабинета внести единовременный платеж, включающий в себя сумму Основного долга, Вознаграждения, начисленного на дату досрочного погашения;
- 2) при условии недостаточности внесенного платежа для закрытия микрокредита сумма внесенного платежа погашает задолженность в порядке согласно п.58. Правил;

<p>3) қарыз алушы несие берешегін мерзімінен бұрын толық өтеу есебіне енгізген ақша жеткілікті болған жағдайда МҚҰ Шартты жабуды жүзеге асырады.</p> <p>65. Микронесиетерді (қысқа мерзімді PDL және ұзак мерзімді PIL) мерзімінен бұрын толық өтеуге оны алған күннен бастап 6 (алты) күнтізбелік күннен кейін жол беріледі.</p> <p><b>§5. Шартты мерзімінен бұрын ұзу тәртібі</b></p> <p>66. Қарыз алушының Шартты мынадай талаптарда мерзімінен бұрын бұзуга құқығы бар:</p> <p>1) микрокредиттен бас тартып және микрокредит сомасын осы Қағидалардың 24-тармағында көрсетілген тәртіппен қайтарып ала отырып; 2) Шарт бойынша берешектің барлық сомасын мерзімінен бұрын толық өтей отырып.</p> <p>67. Қарыз алушының МҚҰ алдындағы Шарт бойынша берешегін өтеу күні микрокредитті қайтару күні болып табылады.</p> <p>68. Қарыз алушыда шарт бойынша артық төлем болған жағдайда ҚҚМ қарыз алушыға артық төлем сомасын қарыз алушының МҚҰ техникалық қызметіне жазбаша өтініші негізінде мына мекен-жай бойынша қайтаруға міндетті: mfo@4slovo.kz артық төленген ақшаны қайтару ақшаны қайтару кезінде қызмет көрсететін банктің комиссиясын қарыз алушыдан ұстай отырып, Қарыз алушының шотына (300 (үш жуз) тенгеден аспайтын мөлшерде ақша аудару жолымен жүргізіледі.</p>	<p>3) при условии достаточности денег, внесенных Заемщиком в счет полного досрочного погашения ссудной задолженности, МФО осуществляет закрытие Договора.</p> <p>65. Полное досрочное погашение микрокредитов (краткосрочных PDL и долгосрочного PIL) допускается не ранее, чем через 6 (шесть) календарных дней со дня его получения.</p> <p><b>§5. Порядок досрочного расторжения Договора</b></p> <p>66. Заемщик имеет право досрочно расторгнуть Договор на следующих условиях:</p> <p>1) отказавшись от микрокредита и вернув сумму микрокредита в порядке, указанном в п.24 настоящих Правил;</p> <p>2) погасив досрочно полностью всю сумму задолженности по Договору.</p> <p>67. Датой возврата микрокредита будет являться дата погашения задолженности Заемщика по Договору перед МФО.</p> <p>68. В случае имеющейся у Заемщика переплаты по Договору МФО обязана возвратить Заемщику сумму переплаты на основании письменного обращения Заемщика в техническую службу МФО заявления Заемщика по адресу: mfo@4slovo.kz. Возврат излишне уплаченных денег производится путем перевода денег на Счет Заемщика с удержанием при этом комиссии обслуживающего банка (в размере не более 300 (триста) тенге).</p>
---	--

## 8. Бөлім Микронесиеге қатысушылардың құқықтары мен міндеттері

### §1. МҚҰ құқықтары мен міндеттері

#### 69. МҚҰ міндеттері:

- 1) қарыз алушыға микрокредит алуға, қызмет көрсетуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және дұрыс ақпарат беруге;
- 2) Қарыз алушыны оның микрокредит алуға байланысты құқықтары мен міндеттері туралы хабардар етуге;
- 3) микрокредит беру құпиясын сақтауға; микрокредит беру құпиясын құрайтын ақпаратқа санкцияланбаған кол жетімділіктен және осы ақпараттың тұтастығынан, оның ішінде Қарыз алушы ұсынған сәйкестендіру және түпнұсқалық растама деректерін микрокредит алу кезінде бірнеше рет рұқсатсыз пайдаланудан қорғауды қамтамасыз ету;
- 4) орналасқан жері өзгерген немесе атаяу өзгерген жағдайда, тиісті ақпаратты екі баспа басылымында МҚҰ орналасқан жері бойынша, сондай-ақ қарыз алушының заңды мекен-жайы бойынша және Қарыз алушының орналасқан жері бойынша қазақ және орыс тілдерінде жариялау арқылы Қарыз алушыны

## Глава 8. Права и обязанности участников микрокредитования

### §1. Права и обязанности МФО

#### 69. МФО обязана:

- 1) предоставлять Заемщику полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 2) проинформировать Заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
- 3) обеспечивать тайну предоставления микрокредита; обеспечивать защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, и целостность данной информации, включая защиту предоставляемых Заемщиком идентификационных и аутентификационных данных от повторного несанкционированного использования при получении микрокредита;
- 4) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить Заемщика путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения МФО, а также по юридическому адресу Заемщика и по месту нахождения Заемщика либо

жазбаша хабардар етуге не осындай өзгерістер болған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей Қарыз алушыны жазбаша хабардар етуге;

5) жақсартуши шарттар қолданылған жағдайда-мұндай шарттар қолданылған сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Қарыз алушыны бұл туралы электрондық пошта (болған жағдайда) не телефон арқылы хабардар етуге;

6) ҚР заңнамасына қайшы келмейтін құқықтарды (талаптарды) басқаға беру шартын жасасқанға дейін құқықтардың (талаптардың) үшінші тұлғага өту мүмкіндігі туралы, сондай-ақ осындай басқаға беруге байланысты Қарыз алушының дербес деректерін өндөу туралы Қарыз алушыны хабардар етуге;

7) Шарт бойынша құқықтардың (талаптардың) үшінші тұлғага өтуі бойынша Шарт жасасқан кезде Қарыз алушыны хабардар етуге;

8) Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен үшінші тұлғага (шарт бойынша құқық (талап ету) аудиоскан тұлғаның атауы мен орналасқан жері, берілген құқықтардың (талаптардың) толық көлемі, сондай-ақ негізгі борыштың, сыйақының, тұрақсыздық айыбының (өсімпұлдың) және төлеуге жататын басқа да сомалардың мерзімі өткені тұлғага (шарт бойынша құқық (талап ету) аудиоскан тұлғаның атауы мен орналасқан жері, берілген құқықтардың (талаптардың) толық көлемі, сондай-ақ негізгі борыштың, сыйақының, тұрақты тұлғага өтуі туралы Қарыз алушыны хабардар ету;

9) Қарыз алушының өтінішін алған күннен кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде алынатын қызметтер бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде Қарыз алушыға жазбаша нысанда жауап беруге;

10) осы Шарт бойынша Тараптардың міндеттемелерін тоқтатқаннан кейін 5 (бес) жыл ішінде олардың тұтастығы мен құпиялылығын сақтай отырып, Қарыз алушы ұсынған және одан алынған электрондық хабарламалар мен өзге де құжаттардың қауіпсіз сақталуын қамтамасыз етуге;

11) қарыз алушының сұрау салуы бойынша Микрокредит беруді (алуды) растайтын электрондық құжаттарды жіберу және (немесе) алу бойынша Растауды ұсынуға міндетті. Бұл ретте Қарыз алушының сұрау салуы ҚР заңнамасымен белгіленеді мерзімде жауап беретін МҚҰ мекен-жайына жіберілу тиіс;

12) қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес мәліметтерді хабарлауға»;

13) МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген тәртіппен уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген қарыз алушының кіт есептеу тәртібін және шекті мәнін сақтау (қажет болған жағдайда);

путем письменного уведомления Заемщика в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты таких изменений;

5) в случае применения улучшающих условий – уведомить Заемщика об этом по электронной почте (в случае наличия) либо по телефону в течение 3 (трех) рабочих дней с момента применения таких условий;

6) до заключения договора уступки прав (требований) не противоречащим законодательству РК способом уведомить Заемщика о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных Заемщика в связи с такой уступкой;

7) уведомить Заемщика при заключении договора по переходу прав (требований) по Договору третьему лицу;

8) не противоречащим законодательству РК способом уведомить Заемщика о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня заключения договора уступки права требования, с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по Договору, полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, неустойки (пени) и других, подлежащих уплате, сумм);

9) предоставлять ответы в письменной форме Заемщику при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам, в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после дня получения заявления Заемщика ;

10) обеспечивать безопасное хранение электронных сообщений и иных документов, предоставленных Заемщиком и полученных от него, с соблюдением их целостности и конфиденциальности в течение 5 (пяти) лет после прекращения обязательств Сторон по Договору;

11) предоставлять по запросу Заемщика подтверждение по отправке и (или) получении электронных документов, подтверждающих предоставление (получение) микрокредита электронным способом. При этом запрос Заемщика должен быть направлен по адресу МФО, которое предоставит ответ в сроки, установленные законодательством;

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

13) соблюдать (в случае необходимости) порядок расчета и предельное значение КДН Заемщика, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа, в порядке, установленном внутренними нормативными документами МФО;

14) соблюдать иные требования, установленные законодательством РК, учредительными документами и условиями заключенного Договора.

14) ҚР заңнамасымен, құрылтай құжаттарымен және жасалған шарттың талаптарымен белгіленген өзге де талаптарды сақтауға міндетті.

#### **70. МҚҰ құқылы:**

- 1) қарыз алушыға SMS–хабарламалардың, электрондық поштаға хаттардың, кредиттік берешекті алдағы өтеу туралы телефон қонырауларының көмегімен, сондай-ақ қарыз алушыға берілген микронесиеке байланысты басқа да іс-шараларды жүзеге асыру қажеттілігі туралы ескерту;
- 2) Қарыз алушының келісімі болған жағдайда, кредиттік бюро туралы занда белгіленген тәртіппен және шарттарда кредиттік тарихты қалыптастыру үшін қажетті қарыз алушы туралы ақпаратты кредиттік бюроның қызметін жүзеге асыру құқығына лицензиясы бар кредиттік бюrolарға беруге;
- 3) Қарыз алушының келісімі болған кезде кредиттік бюrolардан және басқа да ұйымдардан ақпарат сұратуға/алуға;
- 4) ҚР заңнамасымен белгіленген тәртіpte және шарттарда Қарыз алушы туралы, микронесиетер мөлшері, Қарыз алушыға қатысты шарттың өзге де талаптары туралы, Мемлекеттік органдардың және қарыз алушы өкілдерінің сұрауы бойынша МҚҰ жүргізетін операциялар туралы, осы ақпаратты алуға нотариалды куәландырылған сенімхаты бар ақпаратты ұсыну. Қарыз алушының жазбаша келісімі болған жағдайда үшінші тұлғага Микрокредит беру құпиясын ашу;
- 5) Қарыз алушының келісімімен дербес ақпараттарды тексеру және өндөу;
- 6) Қарыз алушының дербес ақпараттарын өз еркімен шешкен кезде өндөуді тоқтатын оларды жою;
- 7) Кредиттік бюросына жағымсыз ақпаратты беру және 180 (жұз сексен) аса күнтізбелік берешек бойынша мерзімі өткен күндер кредиттік тарих бөлігіндегі субъекті туралы жағымсыз ақпаратты кредиттік бюродан алу;
- 8) Қарыз алушыдан Шарт жасасумен байланысты қабылданған барлық міндеттерді орындауды талап ету;
- 9) Микрокредит бойынша мерзімі өткен өтеулер бар кезде осы Ережелердің 52 тармағына сәйкес жұмыстарын атқару;
- 10) Мына жағдайда Микрокредит бойынша берешекті (негізігі берешек сомасын, сыйакы сомасын, Шарт бойынша есептелінген тұрақсыздық айыбы) толық өндөуді талап ету:
  - Қарыз алушының Шарт жағдайларын бұзуы.
  - Шартпен ұсынылған Микрокредит бойынша мерзімі өткен берешектің пайда болуы, Микрокредитті қолдану барысындағы сыйакы, Шарт бойынша есептелінген тұрақсыздық айыбы, және ол мерзімі 10 (он) күнтізбелік күннен аса болған жағдайда;

#### **70. 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 Законом о кредитных бюро, 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, и других организаций;
- 4) в порядке и на условиях, установленных законодательством РК, предоставлять информацию о Заемщике, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, об операциях, проводимых МФО 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 п.50 настоящих Правил;
- 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;

- 11) МҚҰ -ның маркетингтік әрекеттердің аясында Қарыз алушыны акциялар, жана ұсыныстар мен басқа да ақпарттармен хабардар етуді SMS-хабарласымен, электронды поштага жіберілетін хаттар, телефонға хабарлау арқылы жеткізу;
- 12) Шарта көрсетілген және МҚҰ әрекет ететін тарифтарымен қарастырылған Микрокредитті беру мен қызмет көрсетуге байланысты комиссияларды алу ;
- 13) МҚҰ ішкі нормативті құжаттармен анықталған Шарт жасасу және міндеттерді орындау үшін қажетті құжаттар мен ақпаратты Өтініш берушіден/Қарыз алушыдан/Кепіл берушіден сұрау жасау;
- 14) Осы Ережелердің 4 Бөліміне сәйкес Қарыз алушыны қадағалауды жүргізу; Микрокредитті беру бойынша Өтінішті/Офертаны қарастыру кезеңінде Микрокредитті беруден/Шарт жасасудан бас тарту;
- 15) Микрокредит 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 видио жазбаларын жүргізу, сондай-ақ Өтініш беруші/Қарыз алушы көрсетілген әрекеттер туралы ескерілу қажет;
- 17) Микроқаржылық әрекеттерден басқа Қазақстан Республикасының әрекет ететін заңында белгіленген шектеулерді ескергенде өзге әрекеттермен айналысуға;
- 18) ҚР заңнамасында айқындалған тұлғаларға Шарт бойынша құқықты (талапты) беру;
- 19) Қазақстан Республикасының заңына және жасасқан Шарт жағдайларына сәйкес басқа да құқықтарға.
- 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 - Анкеты/Оферты 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 РК;
- 18) уступить право (требование) по Договору лицам, определенным законодательством РК;
- 19) на иные права в соответствии с законодательством РК и условиями заключенного Договора.

## **71. МҚҰ төмендегілерге құқылы емес:**

- 1) сыйақы мөлшерлемесін (оларды төмендеду жағдайларын қоспағанда) және (немесе) микрокредитті етеу тәсілі мен әдісін біржакты тәртіппен өзгертуге;
- 2) микрокредит бойынша сыйақы мен тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды) қоспағанда, Қарыз алушыдан кез келген төлемдерді белгілеуге және алуға;
- 3) микрокредитті мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтарған қарыз алушыдан микрокредитті мерзімінен бұрын қайтару үшін тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) және басқа да төлемдерді талап етуге;
- 4) негізгі борыштың және (немесе) микрокредит бойынша сыйақының сомасы бойынша төлемдерді етеу жөніндегі міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алған құнтізбелік 90 (тоқсан) күн өткеннен кейін тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) есептеуге және талап етуге;

## **71. МФО не вправе:**

- 1) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита;
- 2) устанавливать и взимать с Заемщика любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (пени) по микрокредиту;
- 3) требовать от Заемщика досрочно полностью или частично возвратившего сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеня) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;
- 4) начислять и требовать неустойку (штрафы, пени) по истечении 90 (девяноста) последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению платежей по сумме основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту;

<p>5) Егер негізгі борышты немесе сыйақыны өтеу күні демалыс немесе мереке күніне түссе және сыйақыны немесе негізгі борышты төлеу одан кейінгі жұмыс күні жүргізілген жағдайда тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) өндіріп алуға;</p> <p>6) кез келген валюталық баламасына байланыстыра отырып, шарт бойынша міндеттемелер мен төлемдерді индекстеу;</p> <p>7) Қарыз алушы үшін жақсартылған жағдайларды коспағанда, Шарт талаптарын біржакты тәртіппен өзгертуге;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды) азайту жағына өзгерту немесе толық жою);</li> <li>- сыйақы ставкасын азайту жағына өзгертуге.</li> </ul> <p>8) коллекторлық агенттікте берешек болған кезеңде МҚҰ берешекті өндіріп алу туралы сотқа талап-арызбен жүгінуге, сыйақы төлеуді талап етуге және көрсетілген кезеңде негізгі борыш пен сыйақыны уақтылы төлемегені үшін тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) есептеуге құқығы жоқ;</p> <p>9) Шарт бойынша құқықтарды (талап етуді) бірнеше тұлғага беруге құқылы. МҚҰ шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) үшінші тұлғага берген кезде, ҚР заңнамасымен кредитордың шарт шенберіндегі қарыз алушымен өзара қарым-қатынасына қойылатын талаптар мен шектеулөр қарыз алушының құқық (талап) берілген үшінші тұлғамен құқықтық қатынасына қолданылады.</p>	<p>5) взимать неустойку (штраф, пеню) в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной или праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;</p> <p>6) индексировать обязательства и платежи по Договору с привязкой к любому валютному эквиваленту;</p> <p>7) изменять условия Договора в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для Заемщика:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (пени);</li> <li>- изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения.</li> </ul> <p>8) в период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства МФО не вправе обращаться с иском в суд о взыскании задолженности, требовать выплаты вознаграждения и начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения;</p> <p>9) уступать права (требования) по Договору нескольким лицам. При уступке МФО права (требования) по Договору третьему лицу, требования и ограничения, предъявляемые законодательством РК к взаимоотношениям кредитора с Заемщиком в рамках договора, распространяются на правоотношения Заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).</p>
<p><b>§2. Отініш берушінің құқытари мен міндеттері</b></p> <p><b>72. Отініш беруші мімендегілерге міндетті:</b></p> <p>1) Алынған микрокредитті қайтаруга және ол бойынша сыйақы Шартта белгіленген мерзімде және тәртіппен төлеуге;</p> <p>2) ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес МҚҰ сұратқан құжаттар мен мәліметтерді ұсыну;</p> <p>3) МҚҰ Микрокредит сомасын аударғаннан кейін микрокредиттен бас тартқан жағдайда, Қарыз алушы МҚҰ Микрокредит берген сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде МҚҰ банктік шотына Микрокредит сомасын қайтаруды жүзеге асыруға, сондай-ақ микрокредитті пайдаланудың 1 (бір) күні үшін сыйақы сомасын төлеуге міндетті. Олай болмаған жағдайда қарыз алушыға Шартта көзделген барлық міндеттемелер жүктеледі;</p> <p>4) БЖК есептеу үшін қажетті құжаттар мен ақпаратты ұсыну (қажет болған жағдайда);</p> <p>5) ҚР заңнамасында, осы Ережеде және шартта белгіленген өзге де талаптарды орындауга міндетті.</p>	<p><b>§2. Права и обязанности Заявителя</b></p> <p><b>72.Заявитель обязан:</b></p> <p>1) возвратить полученный микрокредит и выплатить Вознаграждение по нему в сроки и порядке, установленные Договором;</p> <p>2) представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с требованиями законодательства РК;</p> <p>3) в случае отказа от микрокредита после перечисления суммы микрокредита МФО, Заемщик обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с момента предоставления МФО микрокредита осуществить возврат суммы микрокредита на банковский счет МФО, а также оплатить сумму вознаграждения за 1 (один) день пользования микрокредитом. В противном случае на Заемщика возлагаются все предусмотренные Договором обязательства;</p> <p>4) предоставить (в случае необходимости) документы и информацию, необходимые для расчета КДН;</p> <p>5) выполнять иные требования, установленные законодательством РК, настоящими Правилами и Договором.</p>
<p><b>73. Отініш беруші мынаған құқылы:</b></p> <p>1) осы Ережемен, микронесиетер беру бойынша МҚҰ тарифтерімен танысу</p>	<p><b>73. Заявитель имеет право:</b></p> <p>1) ознакомиться с настоящими Правилами, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов;</p>

- 2) микрокредит алуға, қызмет көрсетуге және қайтаруға байланысты барлық төлемдер туралы ақпаратты қоса алғанда, микрокредит беру тәртібі мен шарттары туралы толық және дұрыс ақпарат алуға;
- 3) Алынған микронесиеke шартта белгіленген тәртіппен және жағдайларда билік етуге;
- 4) Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен өз құқықтарын қорғауға;
- 5) Шарт бойынша берілген микрокредит сомасын МҚҰ мерзімінен бұрын толық немесе ішінәра қайтаруға. Бұл ретте сыйақыны есептеу микрокредитті пайдалану күндерінің нақты саны үшін жүргізілетін болады;
- 6) Қазақстан Республикасының заңнамасында, осы Ереженің және жасалған Шарттың талаптарында белгіленген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқығы бар.

### **§3. Отініш берушінің құқықтары мен міндеттері**

#### **74. Отініш беруші міндетті:**

- 1) алынған микрокредитті қайтаруға және ол бойынша Шартте белгіленген мерзімде және тәртіппен сыйақы төлеуге;
- 2) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес МҚҰ сұратқан құжаттар мен мәліметтерді ұсынуға міндетті;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасында және МҚҰ жасалған шарттарда белгіленген өзге де талаптарды орындауга міндетті.

#### **75. Отініш беруші құқылы:**

- 1) осы Ережемен, МҚҰ микрокредиттер беру жөніндегі тарифтерімен танысуға;
- 2) Шарт белгіленген тәртіппен және шарттарда алынған микрокредитке билік етуге;
- 3) өз құқықтарын Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен қорғауға;
- 4) МҚҰШарті бойынша берілген микрокредиттің сомасын мерзімінен бұрын толық немесе ішінәра қайтаруға құқылы. Бұл ретте Сыйақыны есептеу микрокредитті пайдаланған нақты күндер саны үшін жүргізілетін болады;
- 5) цессионариимен (Шарт бойынша құқық (талап ету) алған тұлғамен) келіспеушілктерді реттеу үшін өзі жасасқан микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген жағдайда банк омбудсманына жүргінуге;
- 6) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шартінде белгіленген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқылы.

- 2) получать полную и достоверную информацию о порядке и условиях предоставления микрокредита, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрокредита;
- 3) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных Договором;
- 4) защищать свои права в порядке, установленном законами РК;
- 5) досрочно полностью или частично возвратить МФО сумму микрокредита, предоставленную по Договору. При этом расчет Вознаграждения будет производиться за фактическое количество дней пользования микрокредитом;
- 6) осуществлять иные права, установленные законодательством РК, условиями настоящих Правил и заключенного Договора.

### **§3. Права и обязанности Заемщика**

#### **74. Заемщик обязан:**

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

#### **75. Заемщик имеет право:**

- 1) ознакомиться с настоящими Правилами, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов;
- 2) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных Договором;
- 3) защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;
- 4) досрочно полностью или частично возвратить МФО сумму микрокредита, предоставленную по Договору. При этом расчет Вознаграждения будет производиться за фактическое количество дней пользования микрокредитом;
- 5) обратиться к банковскому омбудсмену в случае уступки права (требования) по заключенному им договору о предоставлении микрокредита для урегулирования разногласий с цессионарием (лицом, которое приобрело права (требования) по Договору);
- 6) осуществлять иные права, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором.

## **9. Бөлім Құпия**

### **§1. Дербес деректер**

76. Микрокредитті ұсыну үшін Өтініш беруші Өтініш/Офертаны бергенде, өзінің дербес ақпаратын МҚҰ-ның тексеруіне және өндегеуіне рұқсатын береді (МҚҰ-ның одан алған ақпарат пен құжаттар), соның ішінде бұл дербес ақпаратты жинауға, тексеруге, жүйелеуге, толықтыруға, сактауға, анықтығын білуге (жаңартулар, өзгерулер), қолдануға, дара биліктен айыруға, оқшаулаға, жоюға келісімін береді.

77. Шарт жасасу кезінде Қарыз алушы өзінің дербес ақпаратын өндегеуге рұқсат береді.

78. МҚҰ өзінің қарастыруымен және көрсетілген мерзімінен бұрын дербес ақпаратты өндегуді тоқтатып, оларды жоюға құқылы.

79. МҚҰ мына жағдайларда дербес ақпараттарды жояды:

1) Ақпартты өндегу және жинау мақсатына жету күнімен анықталатын ақпараттарды сактау мерзімі өткенде;

2) Қарыз алушы мен МҚҰ құқықтық ара қатынастары тоқтаған жағдайында;

3) сот шешімінің өзінің заңды құшіне енгенде;

4) Қарыз алушының келісімінсіз дербес деректерді жинауды және өндегуді анықтаған кезде;

5) Қазақстан Республикасының заңында белгіленген басқа да жағдайларда.

80. Егер Қарыз алушы оның дербес ақпаратын өндеге және жинауга келісімінен бас тартса, дербес ақпаратты өндегу және жинау тек Қарыз алушы Шарт бойынша барлық міндеттерді орындаған кездеға тоқтатылады.

81. Қарыз алушы микрокредитті және есептелген сыйақыны өтеу күнін бұзған жағдайда МҚҰ ҚР заңнамасының талаптарын сақтай отырып, оларға барлық қажетті ақпарат пен құжаттарды бере отырып, үшінші тұлғаларды, оның ішінде коллекторлық агенттіктерді берешекті өндіріп алуға тартуға құқылы.

### **§2. Микрокредитті ұсыну құпиясы**

82. МҚҰ микронесиетер беру құпиясын сактауға кепілдік береді.

83. микрокредитті беру құпиясы өзіне Қарыз алушылар туралы ақпаратты, микрокредит мөлшерлері, басқа да Қарыз алушыға қатысты Шарт жағдайлары, сонымен бірге микронесиелеу операциялары жайлы ақпараттар кіреді (осы Ережелерді ескермегендегі).

84. микрокредит беру құпиясы қарыз алушыға, ҚР заңдарына сәйкес берілген микронесиетер бойынша МҚҰ-га, кредиттік бюроға жеке қатысу сәтінде берілген қарыз алушының жазбаша келісімі негізінде кез келген үшінші тұлғага, сондай-ақ Ереженің 85,86,87-тармактарында көрсетілген тұлғаларғаға ашылуы мүмкін.

## **Глава 9. Конфиденциальность**

### **§1. Персональные данные**

76. При подаче Заявления - Анкеты/Оферты на предоставление микрокредита Заявитель 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.

77. При заключении Договора Заемщик дает разрешение на обработку своих персональных данных.

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

79. 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) при выявлении сбора и обработки персональных данных без согласия Заемщика;

5) в иных случаях, установленных законодательством РК.

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

81. При нарушении Заемщиком даты погашения микрокредита и начисленного вознаграждения, МФО вправе привлекать к взысканию задолженности третьи лица, в том числе коллекторские агентства, с предоставлением им всей необходимой информации и документов, с соблюдением требований законодательства РК.

### **§2. Тайна предоставления микрокредита**

82. МФО гарантирует соблюдение тайны предоставления микрокредитов.

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

84. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только Заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия Заемщика, данного в момент его личного присутствия в МФО, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами РК, а также лицам, указанным в п.п.85, 86, 87Правил.

<p>85. Қарыз алушылар, микронесиетер мөлшері туралы, Қарыз алушыға қатысты шарттың өзге талаптары туралы, МҚҰ жүргізетін операциялар туралы мәліметтер беріледі:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) 1) қылмыстық кудалау функцияларын жүзеге асыратын мемлекеттік органдар мен лауазымды адамдарға: мөрмен расталған және прокурор санкция берген жазбаша сұрау салу негізінде олардың жүргізіп жатқан қылмыстық істер бойынша;</li> <li>2) Үлттық қауіпсіздік органдарына және ҚР Мемлекеттік күзет қызметіне прокурордың санкциясымен олардың барлау және (немесе) бұлдіру акцияларының алдын алу, ашу және жолын кесу үшін қажетті ақпарат беру туралы талабы бойынша;</li> <li>3) соттарға: сот үйгарымы, қаулысы, шешімі және үкімі негізінде олардың іс жүргізуіндегі істер бойынша;</li> <li>4) мемлекеттік және жеке сот орындаушыларына: олардың іс жүргізуіндегі атқарушылық іс жүргізу істері бойынша әділет органдарының мөрімен немесе жеке сот орындаушысының мөрімен расталған, прокурор санкция берген сот орындаушысының қаулысы негізінде;</li> <li>5) прокурорға: өз құзыреті шегінде оның қарауындағы материал бойынша тексеру жүргізу туралы қаулы негізінде;</li> <li>6) мемлекеттік кіріс органдарына тек салықтық әкімшілендіру мақсатында: тексерілетін тұлғага салық салуға байланысты мәселелер бойынша нұсқама негізінде;</li> <li>7) қарыз алушының өкілдеріне: сенімхат негізінде, жеке тұлға болып табылатын қарыз алушы бойынша нотариалды қуәландырылған сенімхат негізінде;</li> <li>8) оңалту және банкроттық саласындағы уәкілетті органға: прокурордың санкциясымен банкроттық және (немесе) оңалту туралы іс қозғалғанға дейінгі бес жыл кезең ішінде банкрот деп тану туралы занды күшіне енген сот шешімі бар адамға қатысты.</li> </ol> <p>86. Қарыз алушы туралы, микрокредит мөлшері туралы, Қарыз алушыға қатысты шарттың өзге де талаптары туралы мәліметтер, қарыз алушы қайтыс болған жағдайда, осы Ереженің 85-тармағында көзделген тұлғалардан басқа, сондай-ақ жазбаша сұрау салу негізінде беріледі:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) қарыз алушы өситетте көрсеткен тұлғаларға;</li> <li>2) нотариустарға: олардың жүргізуіндегі мұрагерлік істер бойынша нотариустың мөрімен расталған жазбаша сұрау салуы негізінде беріледі. Нотариустың жазбаша сұрау салуына қайтыс болғаны туралы қуәліктің көшірмесі қоса берілуі тиис;</li> </ol>	<p>85. Сведения о Заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, об операциях, проводимых МФО, выдаются:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;</li> <li>2) органам национальной безопасности и Службе государственной охраны РК с санкцией прокурора по их требованию о предоставлении информации, необходимой для предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;</li> <li>3) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;</li> <li>4) государственным и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного прокурором постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органов юстиции или печатью частного судебного исполнителя;</li> <li>5) прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;</li> <li>6) органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;</li> <li>7) представителям Заемщика: на основании доверенности, по Заемщику, являющемуся физическим лицом, на основании нотариально удостоверенной доверенности;</li> <li>8) уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства: в отношении лица, по которому имеется вступившее в законную силу решение суда о признании банкротом, за период в течение пяти лет до возбуждения дела о банкротстве и (или) реабилитации с санкции прокурора.</li> </ol> <p>86. Сведения о Заемщике, размере микрокредита, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, в случае смерти Заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 85 настоящих Правил, также выдаются на основании письменного запроса:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) лицам, указанным Заемщиком в завещании;</li> <li>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;</li> <li>3) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.</li> </ol> <p>87. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:</p>
---	---

<p>3) шетелдік консулдық мекемелерге: олардың жүргізуіндегі мұрагерлік істер бойынша.</p> <p>87. Микрокредитті беру құпиясын ашуға мыналар жатпайды:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) МҚҰ-ның кредиттік бюороларға теріс акпарат беруі және кредиттік бюорога 180 күнтізбелік күннен астам мерзімі өткен берешек бөлігінде кредиттік тарих субъектісі туралы теріс акпарат беруі;</li> <li>2) МҚҰ құқықты (талапты) беруді жүргізу кезінде негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар микронесиеке байланысты акпаратты келесі тұлғаларға беруі:</li> </ol> <ul style="list-style-type: none"> <li>• екінші деңгейлі банкке;</li> <li>• коллекторлық агенттікке;</li> <li>• микроқаржы ұйымы;</li> <li>• секьюритилендіру мәмілесі кезінде жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы КР заңнамасына сәйкес құрылған арнайы қаржы компаниясы;</li> <li>• занды тұлға - микроқаржылық ұйым қамтамасыз етілген облигацияларды шыгарған немесе қарыз алған кезде Микрокредит беру туралы шарт бойынша талап ету құқығын кепіл ұстаушыға.</li> </ul>	<p>1) предоставление МФО негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше 180 календарных дней;</p> <p>2) предоставление МФО информации, связанной с микрокредитом, по которому имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению при производстве уступки права (требования), следующим лицам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• банку второго уровня;</li> <li>• коллекторскому агентству;</li> <li>• микрофинансовой организации;</li> <li>• специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством РК о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;</li> <li>• юридическому лицу - залогодержателю прав требования по договору о предоставлении микрокредита при выпуске микрофинансовой организацией обеспеченных облигаций или получении займов.</li> </ul>
--	--

## Бөлім 10. Басқа да қағидалар

88. МҚҰ қарыз алушыға адалдық таныта отырып, оған Шарттың талаптарын жақсартатын, соның ішінде тиісті акцияның немесе арнайы жеке ұсыныстардың талаптарын қолдана отырып, өзгерістер қолдануға құқылы. Бұл ретте, егер қарыз алушы МҚҰ белгілеген женілдікті талаптарды бұзған жағдайда, МҚҰ қарыз алушыға Шартта көрсетілген стандартты талаптарды қолдана отырып, мұндай өзгерістерді біржакты тәртіппен жою.

89. Осы Ереже несие қоржынының құрылымындағы өзгерістерді, МҚҰ қызыметінің қаржылық нәтижелерін, КР қолданыстағы заңнамасының өзгерістерін ескере отырып, сондай-ақ КР экономикалық жағдайы мен қаржы нарықтарының конъюнктурасындағы өзгерістерді ескере отырып өзгерілуі және толықтырылуы мүмкін.

908. Осы Ережеде көзделмеген өзге де, КР заңнамасының талаптарына сәйкес реттеледі.

91. Осы Ережелер МҚҰ-га осыған уәкілетті тұлға бекіткен күннен бастап күшіне енеді, мерзімсіз болып табылады және МҚҰ-ның күші жойылған жағдайда өз әрекетін тоқтатады.

## Глава 10. Иные положения

88. МФО, проявляя лояльность к Заемщику, вправе применить к нему изменения, улучшающие условия Договора, в том числе применяя условия соответствующей акции либо специальных индивидуальных предложений. При этом, в том случае, если Заемщик нарушит установленные МФО льготные условия, МФО в одностороннем порядке отменит такие изменения, применяя к Заемщику стандартные условия, указанные в Договоре.

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

90. Иное, не предусмотренное настоящими Правилами, регулируется в соответствии с требованиями законодательства РК.

91. Настоящие Правила вступают в силу со дня их утверждения уполномоченным на то в МФО лицом, являются бессрочными и прекращают свое действие в случае их отмены МФО.

**Микрокредиттер беру ережесінегі №1 қосымша/  
Приложение №1 к Правилам предоставления микрокредитов**

**Микрокредиттер беру кезіндегі  
МҚҰ ТАРИФТЕРІ/**

**ТАРИФЫ МФО  
при предоставлении микрокредитов**

<b>Сыйақы/ Вознаграждение</b>	
<b>Ұзақ мерзімді Микрокредит PIL/</b>  <b>Долгосрочный микрофинанс PIL</b>	Шартта белгіленген мөлшерде/в размере, установленном в Договоре
<b>Қысқа мерзімді Микрокредит PDL/</b>  <b>Краткосрочный микрофинанс PDL</b>	Микрокредит сомасынан 20% дейін/до 20% от суммы микрокредита

## **Микрокредиттер беру ережесіне №2 қосымша**

## **Приложение №2**

## **к Правилам предоставления микрокредитов**

**«Akshabar»  
микроқаржы ұйымы» ЖШС  
Бас директоры  
С.В. Никульшин мырзаға  
Карыз алушы**

**ЖСН** \_\_\_\_\_  
**Жеке басын қуәландыратын**  
**күжат** \_\_\_\_\_  
**Берілген күні** \_\_\_\_\_ ж.  
**Мекенжайы** \_\_\_\_\_  
**Телефон**

ОТІНІШ

Сізден, мына көлемдегі ақшаны  
(цифровен) (жазбаша түрі)

Менімен №                          «        » 20        ж. –дан болатын микрокредит беру туралы Шартқа сәйкес алынған микрокредитті **мерзімінен бұрын ішінара отеу үшін бағыттауынызды сұраймын.**

# Күні

«          »

Генеральному директору  
ТОО «Микрофинансовая  
организация «Akshabar»  
г-ну Никульшину С.В.  
от Заемщика \_\_\_\_\_ (ФИО)  
ИИН \_\_\_\_\_  
Документ, удостоверяющий личность  
№ \_\_\_\_\_  
Дата выдачи \_\_\_\_\_ г.  
Адрес регистрации \_\_\_\_\_  
Телефон \_\_\_\_\_

## ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу Вас сумму денег в размере  
(цифрами) \_\_\_\_\_  
(прописью) \_\_\_\_\_

**направить на частичное досрочное погашение** микрокредита, полученного мною согласно Договору о предоставлении микрокредита № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_ г.

дата  
«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_

**«Akshabar» МҚҰ ЖШС-НЫҢ ӘРЕКЕТІ ТОҚТАТЫЛҒАН МИКРОКРЕДИТ БЕРУ ТУРАЛЫ ШАРТТАР БОЙЫНША ҚҰЖАТТАРДЫ ҰСЫНУЫ**

**/  
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ТОО «МФО «Akshabar» ДОКУМЕНТОВ ПО ПРЕКРАТИВШИМ ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРАМ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ  
МИКРОКРЕДИТОВ**

<b>№п</b>	<b>Қызметтердің түрі/Вид услуги</b>	<b>Ұсыну уақыты / Время предоставления</b>
<b>1</b>	1 (бір) Микрокредит беру туралы шарт бойынша Берешектің жоқ екендігі туралы анықтаманы беру /  Выдача по запросу Справки об отсутствии задолженности по 1 (одному) Договору о предоставлении микрокредита.	15 жұмыс күні / 15 рабочих дней
<b>2</b>	Сұрату бойынша 1 (бір) Микрокредит беру туралы шарттың телінұсқасын беру /  Выдача по запросу дубликата 1 (одного) Договора о предоставлении микрокредита.	15 жұмыс күні / 15 рабочих дней

<b>Ескерте</b>	<b>Примечание</b>
<p><b>Отініш берушінің сұратуында дайындалған құжатты (-тарды) жөнелту тәсілі көрсетілуі тиіс:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Отініш берушінің электрондық мекен-жайы;</li> <li>- Отініш берушінің пошталық мекенжайы;</li> <li>- What's app қосымшасы арқылы.</li> </ul>	<p><b>В запросе Заявителя должен быть указан способ отправления подготовленного документа (- ов):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- электронная почта Заявителя;</li> <li>- почтовый адрес Заявителя;</li> <li>- посредством приложения What's app.</li> </ul>