Утверждены

высшим органом

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «I-CREDIT.KZ»

Единственным участником

от 30.12.2019г.

Правила предоставления микрокредитов

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «I-CREDIT.KZ»

Утверждены
единственным участником
ТОО «МФО «I-CREDIT.KZ»

Правила предоставления микрокредитов

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «I-CREDIT.KZ»

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов электронным способом (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (ГК РК), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» (Закон), нормативными правовыми актами Республики Казахстан и определяют порядок предоставления микрокредитов электронным способом.

2. В настоящих Правилах используются понятия, предусмотренные Законом, а также следующие понятия:

1) аутентификация – процедура проверки подлинности клиента, электронных сообщений и иных документов, в том числе электронных копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих клиента и содержание его волеизъявления;

2) двухфакторная аутентификация – аутентификация, осуществляемая с применением двух из трех различных факторов: знания, владения, неотъемлемости;

3) биометрическая идентификация – комплекс мер, идентифицирующих личность на основании физиологических и биологических неизменных признаков;

4) одноразовый пароль – пароль, действительный только для одного сеанса аутентификации субъектов получения услуг в электронной форме;

5) личный кабинет – многофункциональный защищенный сервис, обеспечивающий взаимодействие между организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и клиентом в рамках предоставления микрокредитов электронным способом;

6) клиент – физическое лицо, заключившее с организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, договор о предоставлении микрокредита или подавшее (намеревающееся подать) заявление на получение микрокредита;

7) идентификация клиента – процедура предоставления клиентом своих идентификационных данных с целью проведения дальнейшей его аутентификации;

8) мобильное приложение – программный продукт, используемый на абонентском устройстве сотовой связи и предоставляющий доступ к личному кабинету посредством услуг сотовой связи или интернета;

9) идентификатор – уникальный цифровой, буквенный или содержащий иные символы код, присваиваемый клиенту для входа в личный кабинет;

10) задолженность – сумма долга по микрокредиту, включая суммы остатка основного долга, начисленное, но не уплаченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), предусмотренные договором о предоставлении микрокредита, заключенным с заемщиком;

11) токен – устройство, предназначенное для обеспечения информационной безопасности пользователя, а также для идентификации его владельца, безопасного удалённого доступа к информационным ресурсам;

13) МФО – ТОО «Микрофинансовая организация «I-CREDIT.KZ»;

14) сайт - интернет-страница МФО, находящаяся по адресу: www.i-credit.kz;

15) договор о предоставлении микрокредита (далее – договор) – договор, в соответствии с которым МФО, предоставляет клиенту микрокредит;

16) оферта/заявление/анкета (далее заявка) - предложение клиента, оформленное в установленной форме на сайте МФО о заключении договора в соответствии с условиями, изложенными в настоящих Правилах;

17) акцепт - согласие МФО с условиями заявка клиента, выраженное в перечислении микрокредита на банковский счет (платежную карточку) клиента;

18) счет - банковский счет (IBAN) и/или реквизиты платежной карточки клиента;

19) вознаграждение – плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к основному долгу в соответствии с условиями договора и установленным МФО порядком погашения;

20) годовая эффективная ставка вознаграждения - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) по договору, рассчитываемая в соответствии с Правилами;

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

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

23) кредитное досье – документы и сведения, формируемые МФО на каждого клиента;
24) кредитный скоринг – автоматизированная система оценки кредитоспособности (кредитных рисков) клиента, основанная на численных статистических методах;
25) платежеспособность – наличие у клиента экономической возможности надлежащего исполнения обязательств перед МФО в срок и полностью;
26) КДН - коэффициент долговой нагрузки. Определяется, как величина обязательств клиента по всем непогашенным микрокредитам, займам клиента в финансовых организациях, включая суммы просроченных платежей и среднего ежемесячного платежа по возникающей задолженности по отношению к его среднему ежемесячному доходу. МФО самостоятельно определяет долговую нагрузку клиента на основании собственной системы оценки кредитоспособности клиента;
27) микрокредит - деньги, предоставляемые МФО клиенту;
28) МРП – месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
29) SMS- код – уникальный конфиденциальный символьный код, который представляет собой аналог собственноручной подписи. Используется клиентом для подписания электронных документов в ходе дистанционного взаимодействия с МФО;
30) Реструктуризация долга – изменение условий договора, влекущих изменение срока уплаты задолженности посредством заключения нового договора и выдачи нового графика погашения с учетом новых условий.
31) Уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

Глава 2. Предоставление микрокредитов электронным способом

3.МФО предоставляет клиентам микрокредиты электронным способом при прохождении клиентами процедур идентификации и многофакторной аутентификации для заключения договора и получения доступа к личному кабинету клиента на интернет- ресурсе МФО в порядке и на условиях, установленных Правилами, договором, внутренними документами МФО и законодательством Республики Казахстан.
4. Обязательным условием для получения микрокредитов электронным способом является наличие у клиента мобильного телефона или иного устройства, позволяющего осуществлять прием и передачу SMS- сообщений, подключенного к сети оператора мобильной связи, и возможность доступа в интернет.
5. Регистрация клиента в личном кабинете осуществляется одним из способов, указанных в пункте 6 Правил.
После регистрации клиента в личном кабинете последующий допуск клиента к личному кабинету осуществляется путем генерации и/ или ввода паролей или с использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей).
Внесение изменений в данные об абонентском номере устройства сотовой связи клиента и реквизитов банковского счета (за исключением предоставления микрокредитов посредством терминалов), осуществляется в личном кабинете клиента с применением одного из способов, указанных в пункте 6 Правил.
В личном кабинете не подлежат изменению данные об ИИН клиента.
6. Для идентификации и аутентификации клиента в личном кабинете клиента используются один из следующих способов:
1) средства биометрической идентификации;
2) двухфакторная аутентификация
Допускается использование одного или в совокупности нескольких из способов идентификации и аутентификации клиента.
Двухфакторная аутентификация клиента осуществляется путем применения как минимум двух из следующих факторов:
подтверждение фактора знания: ввода клиентом самостоятельно заданного при регистрации пароля или кодового слова;
подтверждение фактора владения: ввода клиентом одноразового пароля, автоматически сгенерированного токеном, зарегистрированным за клиентом, или подключения к устройству считывания клиентом смарт- карты, зарегистрированной за клиентом, или ввода клиентом одноразового пароля, автоматически сгенерированного и переданного на указанный клиентом

абонентский номер устройства сотовой связи клиента, с проверкой принадлежности клиенту данного абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера клиента с индивидуальным идентификационным номером владельца абонентского номера в базе данных оператора мобильной связи или получения информации о принадлежности клиенту данного абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера клиента в базе номеров мобильных телефонов клиентов посредством веб-портала «электронного правительства»;
подтверждение фактора неотъемлемости: сверки изображения лица клиента в режиме реального времени с его изображением на документе, удостоверяющем личность, при которой обеспечивается защита от использования вместо изображения в режиме реального времени лица клиента статичного изображения или видеозаписи лица клиента.
7. Личный кабинет предоставляет клиенту возможность осуществления следующих, но, не ограничиваясь ими, действий:
1) подача заявления на получение микрокредита;
2) просмотр сведений о МФО (юридический и (или) фактический адрес, контактные телефоны, факс, адрес электронной почты и другие сведения)
3) просмотр договора (договоров) клиента о предоставлении микрокредита (до и после заключения договора);
4) просмотр информации о ходе и результатах рассмотрения заявления клиента на получение микрокредита;
5) просмотр информации о сумме текущей задолженности клиента по микрокредиту (микрокредитам), предстоящих и фактических платежах клиента, в том числе о сумме основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафов, пени);
6) просмотр информации о способах погашения микрокредита клиентом;
7) обмен письмами (сообщениями) между клиентом и организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность.
8. До предоставления микрокредита электронным способом МФО:
1)осуществляет надлежащую проверку клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами;
2) ознакамливает клиента с правилами предоставления микрокредитов;
3) предоставляет клиенту полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
4) предоставляет клиенту для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами (методом дифференцированных платежей, аннуитетных платежей или методом, рассчитанным в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);
5) информирует клиента о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.
6) при наличии согласия клиента запрашивать / получать информацию от кредитных бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан», других организаций, любых источников.

Глава 3. Порядок подачи заявки на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения. Заключение Договора.
8. Договор заключается путем акцепта МФО заявки клиента.
9. МФО не обязана предоставлять микрокредит и нести обязательства, предусмотренные настоящими Правилами, до момента акцепта заявки (перечисления суммы микрокредита клиенту).
10. Заявка составляется клиентом в установленной МФО форме, размещенной на сайте МФО.
11. При заполнении заявки клиент самостоятельно выбирает сумму и срок микрокредита, а также способ получения микрокредита, заполняя необходимые поля (реквизиты банковского счета (IBAN) и/или реквизиты платежной карточки, наименование банка).
12. В целях получения микрокредита клиент должен осуществить следующие действия:
1) зарегистрироваться на сайте;
2) заполнить заявку, размещенную на сайте;
3) по запросу МФО предоставить способами, установленными МФО, Согласия на предоставление – получение информации по нему в/из организации (–й) (кредитные бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан», АО «Центр развития трудовых ресурсов»);
4) при необходимости предоставить иные дополнительные документы согласно требованиям внутренних нормативных документов МФО;

5) предоставить МФО следующую информацию:
фамилию, имя, отчество (при наличии);
пол;
дату и место рождения;
ИИН;
номер и срок действия документа удостоверяющего личность;
семейное положение,
количество детей,
уровень образования;
сведения о занятости;
размер месячного дохода;
дату следующей зарплаты;
адрес фактического проживания;
адрес регистрации;
время проживания по текущему адресу;
номер сотового телефона; номер домашнего телефона (при наличии)/ домашнего телефона контактного лица;
номер рабочего телефона (при наличии);
электронная почта.
5) предоставить данные документа, удостоверяющего личность и/ или предоставить копию документа, удостоверяющего его личность, фотографию клиента в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом;
6) при необходимости, предоставить иные дополнительные документы, согласно требованиям внутренних нормативных документов МФО;
13. При заполнении заявки клиент самостоятельно выбирает способ получения микрокредита, заполняя необходимые поля (номер банковского счета (IBAN) и наименование банка и/ или реквизиты платежной карточки).
14. МФО не несет ответственности за ошибочно оформленные клиентом платежные документы, а также за приём и обработку ошибочной информации и/ или недостоверных документов, а также контактных данных, таких как номер телефона, адрес электронной почты, предоставленных клиентом, в результате чего произошло несанкционированное, несвоевременное или ошибочное списание/ зачисление денег клиенту, а также замена и/ или задержка обработки расчетных документов, направлена информация, касающаяся тайны раскрытия микрокредита клиента.
15. Перед направлением заявки на получение микрокредита клиент обязан ознакомиться с Правилами.
16. Клиент должен подтвердить верность заполненных контактных и персональных данных, предоставления согласия на получение и предоставление кредитных отчетов/ данных из/ во все кредитные бюро РК, НАО «ГК «Правительство для граждан», АО «Центр развития трудовых ресурсов» и др. организации), а также на получение, обработку, хранение конфиденциальных данных, посредством активации в личном кабинете на сайте МФО специального кода (средства идентификации), направленного МФО клиенту на мобильный телефон, указанный клиентом при заполнении заявки (регистрации) на сайте.
17. В случае, если клиент согласен получить микрокредит на указанных в Правилах условиях, он должен подтвердить свое согласие на подписание договора, отправив заявку в МФО с использованием механизма личного кабинета на сайте МФО.
18. В том случае, если клиент отказывается от микрокредита после акцепта МФО его заявки и перечисления суммы микрокредита, клиент обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с момента предоставления МФО микрокредита осуществить возврат суммы микрокредита на банковский счет МФО. В противном случае на Заемщика возлагаются все обязательства, предусмотренные договором по возврату микрокредита, уплате вознаграждения, штрафных санкций.
19. Заявление на предоставление микрокредита рассматривается от 10 (десяти) минут до 2 (двух) часов.
20. На основе полученных данных внутренним скорингом МФО определяется оценка кредитоспособности клиента и рассчитывается возможная сумма микрокредита.
21. МФО может учитывать кредитный скоринг клиента, рассчитанный на основании данных, полученных из кредитных бюро, зарегистрированных на территории Республики Казахстан и осуществляющих свою деятельность на основании законодательства Республики Казахстан, а также

на основании исторических данных МФО о клиентах.
22. Информация по выданному микрокредиту передается в кредитные бюро, в том числе и с государственным участием, а также АО «Центр развития трудовых ресурсов» на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.
23. МФО уведомляет клиента о принятом решении о предоставлении микрокредита или отказе от предоставления микрокредита любым доступным способом, в том числе посредством электронной почты, указанной клиентом в заявке и/или SMS - уведомления.
24. На основании заявления на предоставление микрокредита и после проведения рассмотрения кредитного скоринга заявителя заключается договор.
25. Договор формируется в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан. Подписание всех необходимых документов осуществляется клиентом дистанционно путем генерации и ввода паролей или с использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт- карт, одноразовых паролей), который приравнивается надлежащим образом к подписанной письменной форме договора согласно положениям закона РК «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» и Гражданского кодекса РК. Также к совершению сделки в письменной форме по настоящему договору приравнивается, обмен электронной оферты на электронный акцепт в виде дополнительного соглашения и приложения к нему.
26. Все изменения или дополнения к договору оформляются соответствующими дополнительными соглашениями к нему, заключаемыми аналогично порядку заключения договора согласно настоящих Правил.

Глава 4. Общие требования к микрокредитованию ТОО «МФО«I-CREDIT.KZ»
§1. Общие требования к заемщикам
27. Заемщиком МФО может быть:
- физическое лицо - резидент Республики Казахстан, в возрасте от 21 года до 58 лет;
- имеющий стабильный источник дохода;
- обладающий право и дееспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения договора;
- лицо, предельное значение КДН, которого не превышает 0,5.

§ 2. Условия предоставления микрокредита
28. МФО предоставляет микрокредит:
- на условиях платности, срочности и возвратности в соответствии с п. 3-1 ст. 4 Закона РК «О микрофинансовой деятельности»;
- в национальной валюте Республики Казахстан – тенге;
- без обеспечения;
- путем перевода денег с банковского счета МФО на банковский счет (IBAN) либо платежную карточку клиента.

§3. Размер суммы и срок предоставления микрокредитов
29. Предельный размер суммы микрокредита:
1) минимальный размер суммы микрокредита – 10 000 (десять тысяч) тенге.
2) максимальная сумма микрокредита - устанавливается индивидуально для каждого клиента, но не более пятидесятикратного размера МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
Предельные сроки предоставления микрокредита составляют:
1) минимальный срок микрокредита – 15 (пятнадцать) календарных дней;
2) максимальный срок микрокредита - 30 (тридцать) календарных дней.

§4. Предельные величины ставок вознаграждения по представляемым микрокредитам.
30. Предельное значение вознаграждения по договору не превышает размер, установленный Постановлением Правления Национального Банка РК от 26.11.2012 года № 209 «Об установлении предельного значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита».

§5. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам.

31. За пользование предоставленным микрокредитом клиент выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные договором.
32. Вознаграждение за пользование микрокредитом начисляется на сумму микрокредита со дня получения и по дату возврата микрокредита включительно.
32-1. Вознаграждение за пользование микрокредитом уплачивается единовременно вместе с возвратом суммы микрокредита (в конце срока микрокредита).
32-2. За пользование микрокредитом МФО предоставляет Заемщику льготный период продолжительностью 7 (семь) календарных дней, в течение которых не начисляет вознаграждение. При этом, в случае если, Заемщик не возвратил микрокредит в льготном периоде, МФО начисляет вознаграждение за каждый день льготного периода, предоставленного Заемщику.
33. Если клиент не возвращает в срок микрокредит, вознаграждение выплачивается за весь период пользования микрокредитом.
34. МФО устанавливает размер штрафов и пени за неисполнение обязательств по договору.
35. Допускается как полное досрочное, так и частичное досрочное погашение микрокредита.

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

36. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:
1) на дату заключения договора;
2) в случае внесения изменений и (или) дополнений в договор путем заключения дополнительного соглашения к договору, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.
37. В случае внесения изменений и (или) дополнений в договор путем заключения дополнительного соглашения к договору, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, включая изменение ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных договором, годовая эффективная ставка вознаграждения по договору займа рассчитывается МФО на основании остатка основного долга, оставшегося срока погашения займа на дату, с которой изменяются условия договора займа, комиссий и иных платежей, подлежащих оплате заемщиком, и указывается в дополнительном соглашении к договору.
Годовая эффективная ставка вознаграждения по договору займа 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 - годовая эффективная ставка вознаграждения;
tj - период времени со дня предоставления займа до момента j-той выплаты заемщику (в днях);
m - порядковый номер последнего платежа заемщика;
i - порядковый номер платежа заемщика;
Pi - сумма i-того платежа заемщика;
ti - период времени со дня предоставления займа до момента i-того платежа заемщика (в днях).
В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по договору включаются все платежи заемщика по основному долгу и вознаграждению, а также комиссии и иные платежи за весь период действия договора.
38. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа не включается неустойка (штраф, пеня) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате вознаграждения по договору займа.
39. Произведенные выплаты клиента МФО и выплаты МФО клиенту учитываются на даты их фактического осуществления, будущие - по графику выплат (при наличии).
40. Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:
1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;

2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

§6. Метод погашения микрокредита.

41. Метод погашения микрокредита – единовременный платеж в конце срока микрокредита.

§7. Основания для отказа в предоставлении микрокредита

42. МФО принимает решение о выдачи или отказе в выдачи микрокредита не позднее 48 часов с даты получения МФО от клиента полной информации.
43. Одобрение получают заявки с приемлемым риском невозврата микрокредита.
44. МФО вправе не предоставлять клиенту микрокредит в следующих случаях:
1) наличия у МФО оснований полагать, что микрокредит не будет возвращен в срок, так как представленная клиентом информация/ информация, ставшая известной МФО, свидетельствует о возможной неплатежеспособности клиента;
2) несоответствие данных о клиенте условиям предоставления микрокредита, установленным настоящими Правилами;
3) информация, представленная Клиентом, не является достоверной или является неполной;
4) наличие у клиента непогашенной задолженности перед МФО за ранее предоставленный микрокредит (в том числе задолженности по микрокредитам, срок возврата которого не наступил на момент обращения клиента за повторным микрокредитом);
5) не представлены необходимые документы;
6) кредитная история клиента содержит сведения о ненадлежащем выполнении клиентом своих обязательств перед третьими лицами;
7) по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
8) значение КДН клиента превышает значение 0,5;
9) в других случаях, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.

§8. Предоставление микрокредита

45. В случае принятия МФО положительного решения о выдаче клиенту микрокредита, МФО предоставляет микрокредит заемщику в виде единовременного перечисления суммы микрокредита, указанной в заявке, на счёт клиента.
46. Перечисление денег осуществляется МФО в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия МФО положительного решения о предоставлении микрокредита.
47. Моментом предоставления денег клиенту признается момент перечисления суммы микрокредита с банковского счета МФО на банковский/карточный счет Заемщика.
48. Перечисление микрокредита является акцептом заявки, а дата перечисления суммы микрокредита - датой заключения договора.

§9. Формирование кредитного досье

49. Кредитное досье открывается в день подписания клиентом первого договора.
50. Кредитное досье МФО формируется в электронном виде.
51. Кредитное досье должно содержать следующие документы:
1) заявка на предоставление микрокредита;
2) информация о документе, удостоверяющем личность клиента, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);
3) договор;
4) дополнительные соглашения к договору (при наличии);
5) график погашения микрокредита (при наличии);
6) расчеты уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения (при наличии);
7) переписка между МФО и заемщиком;
8) документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по договору;
9) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро;

10) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета;
52. По запросу клиента МФО, предоставляет ему подтверждение об отправке и (или) получении электронных документов, подтверждающих предоставление (получение) микрокредита электронным способом, в порядке и сроки, предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.
53. МФО обеспечивает безопасное хранение электронных сообщений и иных документов, предоставленных заемщику и полученных от него, с соблюдением их целостности и конфиденциальности в течение не менее 5 (пяти) лет после прекращения обязательств сторон по договору о предоставлении микрокредита.
54. Хранение электронных сообщений и иных документов осуществляется в том формате, в котором они были сформированы, отправлены клиенту или получены от него.
55. В случае обнаружения несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированных действий со стороны третьих лиц, МФО, в течение двух рабочих дней принимает меры для устранения причин и последствий таких действий, а также в течение одного рабочего дня информирует об этом клиента и уполномоченный орган.
На основании внесенного представления о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения, представленного правоохранительными органами в соответствии со статьей 200 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан, не позднее 3 (трех) календарных дней, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность:
приостанавливает начисление вознаграждения по такому микрокредиту;
прекращает претензионно-исковую работу по клиенту;
продолжает взаимодействие с правоохранительными органами в целях выявления лиц, непосредственно виновных в оформлении микрокредита мошенническим способом на третьих лиц.
На основании вступившего в законную силу решения суда, подтверждающего факт неполучения клиентом микрокредита, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность:
принимает решение о списании задолженности клиента по данному микрокредиту;
вносит корректировки в кредитную историю клиента.

§10. Права и обязанности Клиента, связанных с получением микрокредита
56. Клиент имеет право:
1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой организации 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 микрокредит;
5) осуществлять иные права, установленные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.
57. Клиент обязан:
1) возвратить полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены договором;
2) представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО;
3) выполнять иные требования, установленные Законом, иным законодательством Республики Казахстан и договором.

§11. Права и обязанности МФО
58. МФО имеет право:
1) запрашивать у клиента документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных Правилами;
2) уступить право (требование) по договору лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона;
3) требовать от клиента надлежащего исполнения всех обязанностей, принятых в соответствии с заключенным договором;
4) запрашивать информацию о клиенте в целях установления его платежеспособности из любых источников;
5) осуществлять иные права, установленные настоящим Законом, иными законами Республики

Казахстан и договором.
59. МФО обязана:
1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом уполномоченный орган, а также заемщиков (заявителей) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения микрофинансовой организации, а также по юридическому адресу заемщика (заявителя) - физического лица и по месту нахождения заемщика (заявителя) - юридического лица либо путем письменного уведомления каждого заемщика (заявителя) в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;
2) разместить копию правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления клиентом, в том числе на интернет-ресурсе;
3) предоставлять клиенту полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
4) отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
5) соблюдать иные требования, установленные настоящим Законом и иным законодательством Республики Казахстан.
60. МФО не вправе:
1) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита;
2) предоставлять микрокредит физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
3) устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
4) требовать от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего микрофинансовой организации сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;
5) начислять и требовать неустойку (штрафы, пени) по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика - физического лица, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.

§12. Работа с просроченной задолженностью
1. За нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по Договору, МФО вправе требовать от Заемщика уплаты суммы неустойки (пени) в размере 0,5% от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.
2. При наличии у Заемщика просроченных платежей по Микрокредиту, МФО осуществляет работу по возврату задолженности, путем:
1) SMS–уведомлений;
2) оповещений на электронную почту;
3) размещения уведомления в личном кабинете;
4) начисления неустойки (штрафов, пени);
5) информационных телефонных звонков;
6) передачи данных о невозврате микрокредита в кредитные бюро;
7) передачи задолженности на досудебное взыскание и урегулирование коллекторскому агентству;
8) взыскания задолженности посредством совершения исполнительной надписи;
9) взыскания задолженности в судебном порядке;
10) уступки прав требований по микрокредиту третьим лицам;
11) иных методов, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.
3. МФО вправе производить уступку права (требования) следующим лицам:
1) банку второго уровня;
2) коллекторскому агентству;
3) микрофинансовой организации;
4) специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики

Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;
5) юридическому лицу - залогодержателю прав требования по договору о предоставлении микрокредита при выпуске микрофинансовой организацией обеспеченных облигаций или получении займов.
4. В случае неисполнения Заемщиком обязательств, срок исполнения по которым наступил, МФО/ Взыскатель обращается к нотариусу за совершением исполнительной надписи по своему выбору:
- по месту регистрации Заемщика;
- по месту адреса Заемщика, указанного в договоре и в анкете;
- по адресу местонахождения любого нотариуса Республики Казахстан, независимо от места жительства, места нахождения или места регистрации взыскателя/МФО и/или Заемщика.
5. Условия и порядок урегулирования задолженности и меры, применяемые в отношении неплатежеспособного клиента, устанавливаются Законом.

§12. Реструктуризация микрокредита

64. В случае выхода заемщика на просрочку, а также до выхода на просрочку МФО вправе предоставить Заемщику услугу продления (пролонгации) срока микрокредита на тот же срок, на который первоначально заключен Договор.
64.1. Реструктуризация микрокредита возможна на основании заявления Заемщика, подтверждающего необходимость реструктуризации микрокредита.
65. Условия реструктуризации:
1) Заемщик подает заявление о реструктуризации микрокредита с применением личного кабинета.
1-1) При этом, Заемщик:

- соглашается оставить в Договоре о реструктуризации ставку вознаграждения в размере, предусмотренном предыдущим Договором;
- самостоятельно распределяет денежные средства, оплаченные в рамках Договора:
  1. на оплату имеющейся неустойки (штраф, пеня), при её наличии;
  2. на погашение вознаграждения за истекший использованный период;
  3. на оплату суммы за добровольное страхование жизни.

Заполняя заявление о реструктуризации микрокредита Заемщик, тем самым дает заказ на одобрение реструктуризации долга, которая является согласием Заемщика на заключение Договора о реструктуризации долга.
66. Срок рассмотрения заявления о реструктуризации микрокредита 24 часа с момента получения МФО от Заемщика заявления о реструктуризации микрокредита.
67. По итогам рассмотрения заявления о реструктуризации МФО принимает решение о реструктуризации по договору либо об отказе в удовлетворении заявления:

- В случае одобрения (акцепта) реструктуризации МФО изменяется срок погашения микрокредита, автоматически формируется Договор о реструктуризации долга и выдается новый график погашения микрокредита с учетом новых условий.
- Если Заемщик не своевременно перечислил необходимую сумму для реструктуризации, то МФО вправе отказать в продлении срока микрокредита. В случае отказа МФО по любым основаниям, Заемщик обязан оплатить имеющуюся задолженность в полном объеме.

68. В случае, если сумма денежных средств будет превышать платежи в пп.1-1 Правил, сумма остается до востребования, а при необходимости производится безакцептное списание в счет погашения образовавшейся задолженности Заемщика, при ее наличии.

§13. Автоплатеж

1. Подключая сервис «Автоплатеж», Заемщик соглашается на автоматическое списание денежные средств в счет оплаты сумм по Договору о предоставлении микрокредита, заключенного с МФО в течение всего срока действия Договора до момента отказа от использования сервиса «Автоплатеж» в соответствии в соответствии с п.10 настоящей главы.
2. Активируя Услугу «Автоплатежи», Заемщик подтверждает свое согласие на периодическое списание денежных средств со счета Банковской карты и/ или Денежных средств, на сумму, определяемую МФО исходя из графика погашения, начиная с момента активации Услуги «Автоплатежи» до момента деактивации услуги.
3. Акцептом и заказом Услуги «Автоплатежи» является последовательная совокупность действий Заемщика на интернет ресурсе МФО, Активация (подключение) Услуги «Автоплатежи» предполагает выполнение следующих действий Заемщиком:

При использовании интернет ресурса, перед отправкой данных Банковской карты, Заемщик подключается к Услуге «Автоплатежи» путем установки соответствующего флажка напротив ссылки на Согласие на подключение автоплатежей при нажатии на которую, будет открыта отдельная страница, где Заемщику будет показано Заявление о присоединении к услуге «Автоплатежи», которое Клиентом подписывается после введения своего ИИН, путем ввода направленного МФО одноразового (единовременного) кода. Услуга «Автоплатежи» подключается только для Банковской карты, зарегистрированной Держателем карты.
Регистрация Банковской карты происходит при совершении Держателем карты подключения к Услуге, путем указания на соответствующей веб-странице платежных данных Банковской карты. Заемщик (Держатель карты) гарантирует, что он осознанно, корректно и полностью вводит все требуемые реквизиты Банковской карты при активации (подключении) Услуги «Автоплатежи».
4. Срок акцепта условий Соглашения неограничен и действует до момента отказа от использования сервиса «Автоплатеж» в соответствии с п.10 настоящей главы.
5. После подключения Услуги «Автоплатежи» с Банковской карты Заемщика будут осуществляться Автоплатежи, списание в сроки и размерах, определенных графиком погашения и необходимых для надлежащего исполнения обязанности Заемщиком по оплате микрокредитов.
6. В случае недостаточности денежных средств на счете Банковской карты для осуществления очередного платежа МФО/Партнер платежной системы имеет право повторять запрос на списание с Банковской карты денежных средств и/или Денежных средств.
7. Пользование Услугой «Автоплатежи» возможно по незаблокированным Банковским картам при условии достаточности средств на Банковской карте. В случае окончания срока действия Банковской карты, предоставление услуги будет приостановлено до момента регистрации новой Банковской карты.
8. Услуга Автоплатеж проводится по микрокредиту в дату планового платежа. При этом, МФО/ Партнер платежной системы информирует Заемщика о предстоящем списании за 7 дней до списания платы путем отправки СМС-сообщения либо электронного сообщения на электронную почту Заемщика.
9. Заемщик может добавить одну основную карту и две дополнительные карты, по которым будет проводиться списания по Услуге в случае, если провести списание по основной карте невозможно.
10. Заемщик вправе отменить платеж за сутки до списания.
Отключение (отказ) Заемщика от Услуги «Автоплатежи» происходит:
В «Личном кабинете» Заемщик выбирает раздел «Автоплатеж».
Нажимает кнопку «Отключить/ Удалить карту».
При этом денежные средства, переведенные с Банковской карты до отключения (отказа) Заемщика от Услуги «Автоплатежи», Заемщику не возвращаются.
Нажимает на кнопку «Продолжить».
Вводит полученный код и подтверждает действие с помощью кнопки.
Операцию там же можно «Приостановить», если планируется ее возобновление.

§14. Иные положения
1. Настоящие Правила могут изменяться и дополняться с учетом изменений в структуре ссудного портфеля, финансовых результатов деятельности МФО, изменения действующего законодательства Республики Казахстан, а также с учетом изменений в экономической ситуации и в конъюнктуре финансовых рынков Республики Казахстан.
2. Иное, непредусмотренное настоящими Правилами, регулируется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.