

БЕКІТІЛГЕН  
Жалпы жиналыстың хаттамасымен  
2021 жылғы "01" қазандағы №4

Калерова И.А.



## МИКРОКРЕДИТ БЕРУ ЕРЕЖЕЛЕРІ ЖШС «Бакыт К» Микроқаржылық ұйым»

Қарағанды 2021

## МАЗМҰНЫ

1. НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР
2. МИКРОКРЕДИТ БЕРУГЕ ҚОЙЫЛАТЫН ЖАЛПЫ ТАЛАПТАР
3. МИКРОКРЕДИТ БЕРУГЕ ӨТІНІШ БЕРУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ ОНЫ ҚАРАУ ТӘРТІБІ
4. МИКРОКРЕДИТ БЕРУ ТУРАЛЫ ШАРТ ЖАСАСУ ТӘРТІБІ
5. МИКРОКРЕДИТ БЕРУДІҢ ШЕКТІ СОМАЛАРЫ МЕН МЕРЗІМДЕРІ
6. БЕРІЛЕТІН МИКРОКРЕДИТТЕР БОЙЫНША СЫЙАҚЫ МӨЛШЕРЛЕМЕЛЕРІНІҢ ШЕКТІ ШАМАСЫ
7. БЕРІЛГЕН МИКРОКРЕДИТТЕР БОЙЫНША СЫЙАҚЫ ТӨЛЕУ ТӘРТІБІ
8. МИКРОҚАРЖЫ ҰЙЫМЫ ҚАБЫЛДАЙТЫН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУГЕ ҚОЙЫЛАТЫН ТАЛАПТАР
9. БЕРІЛЕТІН МИКРОКРЕДИТТЕР БОЙЫНША ЖЫЛДЫҚ ТИІМДІ СЫЙАҚЫ МӨЛШЕРЛЕМЕСІН ЕСЕПТЕУ ҚАҒИДАЛАРЫ
10. МИКРОКРЕДИТТІ ӨТЕУ ӘДІСТЕРІ
11. ШАРТ ТАЛАПТАРЫНА ӨЗГЕРІСТЕР ЕНГІЗУ ТӘРТІБІ
12. МИКРОҚАРЖЫ ҰЙЫМЫНЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ
13. ӨТІНІШ БЕРУШНІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ
14. ҚАРЫЗ АЛУШЫНЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ
15. МЕРЗІМІ ӨТКЕН БЕРЕШЕКПЕН ЖҰМЫС
16. БЕРЕШЕКТІ СОТҚА ДЕЙІН ӨНДІРІП АЛУҒА ЖӘНЕ РЕТТЕУГЕ НЕМЕСЕ ҚҰҚЫҚТЫ (ТАЛАП ЕТУДІ) БАСҚАҒА БЕРУГЕ БЕРУ ТӘРТІБІ
17. ДЕРБЕС ДЕРЕКТЕР
18. МИКРОКРЕДИТ БЕРУ ҚҰПИЯСЫ
19. ЭЛЕКТРОНДЫҚ ТӘСІЛМЕН МИКРОКРЕДИТ БЕРУ КЕЗІНДЕГІ ЖЕКЕ КАБИНЕТ ЖҰМЫСЫНЫҢ РӘСІМДЕРІ
20. ӨЗГЕ ДЕ ЕРЕЖЕЛЕР

## 1. НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР

- 1.1. Осы микрокредиттер беру қағидалары (бұдан әрі – қағидалар) Қазақстан Республикасының заңнамасына, сондай - ақ "Бақыт К "Микроқаржы ұйымы" ЖШС-нің (бұдан әрі-МҚҰ) ішкі құжаттарына сәйкес әзірленді және жеке тұлғаларға микрокредиттер беру тәртібі мен шарттарын, сондай-ақ микрокредиттерге қызмет көрсету қағидаларын айқындайды.
- 1.2. Осы ереже ашық ақпарат болып табылады және коммерциялық құпияның мәні бола алмайды. Қағидалар қарыз алушының (өтініш берушінің) көз көруі және танысуы үшін қолжетімді жерде, оның ішінде МҚҰ интернет-ресурсында орналастырылған <http://eloan.kz> / және микроқаржы ұйымы мен қарыз алушы арасында жасалатын микрокредит беру туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.
- 1.3. **Осы ережелерде келесі ақпарат бар:**
  - 1) микрокредит беруге өтініш беру тәртібі және оны қарау тәртібі;
  - 2) микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібі;
  - 3) микрокредит берудің шекті сомалары мен мерзімдері;
  - 4) Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары;
  - 5) берілген микрокредиттер бойынша сыйақы төлеу тәртібі;
  - 6) МҚҰ қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар;
  - 7) Берілетін микрокредиттер бойынша СЖТМ есептеу қағидалары;
  - 8) микрокредитті өтеу әдістері;
  - 9) шарт талаптарына өзгерістер енгізу тәртібі;
  - 10) микроқаржы ұйымының құқықтары мен міндеттері;
  - 11) өтініш берушінің құқықтары мен міндеттері;
  - 12) қарыз алушының құқықтары мен міндеттері;
  - 13) мерзімі өткен берешекпен жұмыс істеу;
  - 14) берешекті сотқа дейін өндіріп алуға және дербес деректер құқығын (талаптарын) реттеуге немесе басқаға беруге беру тәртібі;
  - 15) микрокредит беру құпиясы;
  - 16) электрондық тәсілмен микрокредит беру кезіндегі жеке кабинет жұмысының рәсімдері;
  - 17) микрокредит берудің өзге де шарттары және Қазақстан Республикасының заңдарына қайшы келмейтін мәліметтер.
- 1.4. Микрокредиттер беру ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарында жүзеге асырылады.
- 1.5. **Микроқаржы ұйымы туралы толық ақпарат:**
  - Ұйымның толық атауы - "Бақыт К "Микроқаржы ұйымы"жауапкершілігі шектеулі серіктестігі;
  - Қысқартылған атауы-ТОО "МФО "Бақыт К";
  - Бизнес-сәйкестендіру нөмірлерінің ұлттық тізіліміндегі тіркеу нөмірі-БСН **191040021170**;
  - Микроқаржы қызметін жүзеге асыруға лицензия – №09.21.0016.М Қазақстан Республикасы Қаржы нарықтарын реттеу және дамыту агенттігінің Қарағанды қаласындағы өңірлік өкілдер басқармасымен берілген, 30.03.2021 жылғы;
  - Директор-Кадерова Ирина Александровна;
  - Мекенжайы-Қазақстан, Қарағанды облысы, Қарағанды қаласы, Қазыбек Би атындағы аудан, Бұқар Жырау даңғылы 49/6, 512 кеңсе, пошта индексі 100000;
  - Байланыс телефоны– +7 707 750 09 09;
  - Электрондық пошта: [info@eloan.kz](mailto:info@eloan.kz);

- Интернет ақпараттық-телекоммуникациялық желісіндегі ресми сайты – <http://eloan.kz/>;
- Банк деректемелері-ЖСК KZ1296509F0007907788 "Forte Bank" АҚ-да БСК ІРТҮКЗКҒ;

1.6. Осы Қағидаларда мынадай терминдер мен анықтамалар пайдаланылады:

- 1) **Акцепт** – МҚҰ-ның қарыз алушының/клиенттің банк шотына (төлем карточкасына) микрокредит сомасын аударуда көрсетілген оферта/клиент өтінішінің талаптарымен келісуі;
- 2) **Аутентификация** – клиенттің, электрондық хабарламалардың және өзге де құжаттардың, оның ішінде микрокредит беру үшін қажетті, сондай-ақ Клиентті және оның ерік білдіруінің мазмұнын айқындайтын құжаттардың электрондық көшірмелерінің төлнұсқалығын тексеру рәсімі;
- 3) **Верификация** – интернет-ресурста бір реттік кодтың алынған СМС-хабарламасын енгізу арқылы көрсетілетін қызметтерді алуға құқықтарын бір мәнді растау мақсатында клиенттің ұялы байланысының абоненттік құрылғысының нөмірін растауға бағытталған клиенттің іс-қимыл кешені <http://eloan.kz/>;
- 4) **Сыйақы** – шекті мөлшері Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленетін микрокредит үшін төлемақы;
- 5) **СЖТМ** – жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;
- 6) **Екі факторлы аутентификация** – парольдерді немесе аутентификациялық белгілерді (токендерді, смарт-карталарды, бір реттік парольдерді) жасау мен енгізуді қоса алғанда, екі түрлі параметрді қолдана отырып, сондай-ақ бағдарламалық қамтылымды пайдалана отырып жүзеге асырылатын аутентификация;
- 7) **Шарт** – Тараптардың өзара міндеттемелері мен материалдық жауапкершілігін айқындайтын қарыз алушы мен МҚҰ арасында жасалатын микрокредит беру шарты, оған сәйкес МҚҰ қарыз алушының меншігіне ақша береді, ал қарыз алушы МҚҰ-ға негізгі борыш сомасын уақтылы қайтаруға және ол бойынша ақылдылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарымен сыйақы төлеуге міндеттенеді;
- 8) **"микроқаржы қызметі туралы" 2012 жылғы 26 қарашадағы № 56-V Қазақстан Республикасы Заңының 4 – бабының 3-1-тармағында** көрсетілген микрокредит беру туралы шарт-жеке тұлғамен күнтізбелік қырық бес күнге дейінгі мерзімге, республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің елу еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде жасалған, шарт мынадай талаптарға сәйкес келген кезде микрокредит беру туралы шарт:
  - микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген шекті мәннен аспайды. Жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының шекті мәні берілген микрокредит сомасының 30 (отыз) пайызы мөлшерінде белгіленген;
  - микрокредит беру туралы шарт бойынша микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшері мерзімі өткен әрбір күн үшін орындалмаған міндеттеме сомасының 0,5 пайызынан аспауға тиіс;
  - микрокредит беру туралы шартта көзделген сыйақы мен тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) қоса алғанда, микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушының барлық төлемдері, микрокредит беру нысанасын қоспағанда, жиынтығында микрокредит беру туралы шарт

- қолданылатын бүкіл кезең үшін берілген микрокредит сомасынан аспауға тиіс;
- шартта микрокредит сомасын ұлғайтуға тыйым салынған;
  - тараптардың келісімі бойынша қолданыстағы немесе жақсартатын талаптарда микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімі ұзартылуы мүмкін.
- 9) **Қарыз алушы** – МҚҰ-мен микрокредит беру туралы шарт жасасқан жеке тұлға;
  - 10) **Өтініш беруші** – микрокредит алу үшін МҚҰ-ға өтініш берген/беруге ниет білдірген жеке тұлға;
  - 11) **Сыйақының мәні** – шекті мөлшері "микроқаржы қызметі туралы" 2012 жылғы 26 қарашадағы № 56-V Қазақстан Республикасы Заңының 4-бабы 3-1-тармағының 1) тармақшасына сәйкес белгіленетін микрокредит үшін төлемақы;
  - 12) **Сәйкестендіргіш** – өтінішкер/қарыз алушыға жеке кабинетке кіру үшін берілетін цифрлық, әріптік немесе өзге де символдардан тұратын код;
  - 13) **КДН** – борыштық жүктеме коэффициенті. Барлық өтелмеген микрокредиттер, қарыз алушының қаржы ұйымдарындағы қарыздары бойынша өтінішкер/қарыз алушы міндеттемелерінің шамасы, оның орташа ай сайынғы кірісіне қатысты туындаған берешек бойынша мерзімі өткен төлемдер мен орташа ай сайынғы төлем сомаларын қоса алғанда, ретінде айқындалады;
  - 14) **Кредиттік досье** – МҚҰ әрбір қарыз алушыға қалыптастыратын құжаттар мен мәліметтер;
  - 15) **Кредиттік тарих** – кредиттік тарих субъектісі туралы ақпарат жиынтығы;
  - 16) **Кредиттік тарихты** – қалыптастыруды, кредиттік тарихты ұсынуды және өзге де қызметтер көрсетуді жүзеге асыратын ұйым;
  - 17) **Кредиттік скоринг** – өтініш берушінің/ Қарыз алушының сандық статистикалық әдістерге негізделген кредиттік қабілеттілігін (кредиттік тәуекелдерді) бағалау жүйесі;
  - 18) **Кредит қабілеттілігі** – қарыз алушының сапалық және сандық көрсеткіштермен ұсынылған, оның болашақта толық және шартта көзделген мерзімде кредитор алдында өзінің борыштық міндеттемелері бойынша есеп айырысу мүмкіндігін бағалауға мүмкіндік беретін, сондай-ақ қарыз алушыға кредит беру кезіндегі тәуекел дәрежесін айқындайтын кешенді құқықтық және қаржылық сипаттамасы;
  - 19) **Жеке кабинет** – электрондық тәсілмен микрокредиттер беру шеңберінде МҚҰ мен өтінішкер / қарыз алушы арасындағы өзара іс-қимылды қамтамасыз ететін көпфункционалды қорғалған сервис;
  - 20) **Логин** – өтінішкер / қарыз алушының есептік жазбасының аты;
  - 21) **ЕТЖ** – мөлшері тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы Қазақстан Республикасының Заңымен жыл сайын белгіленетін ең төменгі жалақы;
  - 22) **Микрокредит** – МҚҰ қарыз алушыға осы Қағидаларда айқындалған мөлшерде және тәртіппен ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарында Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен беретін ақша;
  - 23) **Көп факторлы аутентификация** – кемінде екі түрлі параметрді, оның ішінде парольдерді немесе аутентификациялық белгілерді (цифрлық сертификаттарды, токендерді, смарт-карталарды, бір реттік парольдерді және биометриялық параметрлерді) жасау мен енгізуді қолдана отырып жүзеге асырылатын аутентификация;
  - 24) **АЕК** – «Республикалық бюджет туралы» заңмен сәйкес қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіш;;
  - 25) **МҚҰ** – "Бақыт К "МҚҰ" ЖШС;

- 26) **Телефон нөмірі** – МҚҰ интернет-ресурсында верификациялау және/немесе тіркеу кезінде өтінішкер/қарыз алушы ұсынған ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөмірі <http://eloan.kz/>, өтінішкер / қарыз алушы Жеке кабинетке кіру үшін, сондай-ақ СМС-сұратулар жіберу және СМС-хабарламалар алу үшін пайдаланатын;
- 27) **Бір реттік код** – өтінішкер/қарыз алушының сұрауы бойынша бағдарламалық-техникалық құралдармен жасалатын, клиенттің ұялы байланысының абоненттік құрылғысының нөміріне СМС-хабарлама құрамында МҚҰ жіберетін және бір реттік пайдалануға (енгізуге) арналған электрондық цифрлық нышандардың бірегей бірізділігі, ол өтінішкер/қарыз алушының түпнұсқалығын растайды және өтінішкер/қарыз алушының электрондық қызметтерге интернет-ресурста қол жеткізуін ұсыну үшін негіз болып табылады; <http://eloan.kz/>;
- 28) **Ұсыныс/өтінім** – өтініш берушінің осы ережеде белгіленген шарттарға сәйкес келісім жасасу үшін МҚҰ <http://eloan.kz/> интернет -ресурсында МҚҰ белгілеген нысанда ресімделген ұсынысы;
- 29) **Құпия сөз** – жеке шотқа кіру үшін өтініш берушіге / қарыз алушыға берілетін цифрлық және / немесе алфавиттік және / немесе басқа белгілерді қамтитын код;
- 30) **АЖ/ТҚҚ** – қылмыстан түскен кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы әрекет;
- 31) **Тіркеу** – өтініш берушінің пароль алуға бағытталған әрекеттер жиынтығы, және алынған парольді <http://eloan.kz/> интернет -ресурсына енгізуге;
- 32) **МҚҰ интернет -ресурсы** - <http://eloan.kz/>;
- 33) **Микрокредит бойынша артық төлем сомасы** – микрокредит субъектісін қоспағанда, сыйақы, айыппұлдар (өсімпұлдар, өсімпұлдар) сомасын қоса алғанда, келісім бойынша қарыз алушының барлық төлемдерінің сомасы;
- 34) **Уәкілетті орган** – қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган.

## 2. ҚОЙЫЛАТЫН ЖАЛПЫ ТАЛАПТАР МИКРОКРЕДИТ БЕРУ

2.1. Өтініш берушілерге / қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптар.

**МҚҰ қарыз алушылары бола алады:**

- жеке тұлғалар - Қазақстан Республикасының резиденттері, Қазақстан Республикасының бейрезиденттері;
- өтінім / ұсыныс және микрокредит беру туралы келісім жасалған кезде 18 жастан 65 жасқа дейінгі жас;
- өз табысын растау мүмкіндігінің болуы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай -ақ құқық қабілеттілігімен шектелмеген, сонымен қатар микрокредит беру туралы шарт жасасу үшін қажетті және жеткілікті барлық құқықтар мен өкілеттіктерге ие.
- республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің бес еселенген мөлшеріне тең немесе одан асатын мөлшерде күнтізбелік алпыс күннен артық қамтамасыз етілмеген банктік несиелер мен микрокредиттер бойынша мерзімі өткен берешегі жоқ.

2.2. **Шағын несие беру шарттары:**

- МҚҰ микрокредиттерді жеделдік, қайтару, тұтынушылық мақсаттар үшін және / немесе микрокредитті өтеу (қайта қаржыландыру) мақсатында береді.
- МҚҰ Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы - теңгемен шағын несие береді.
- МҚҰ «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының 2012 жылғы 26 қарашадағы No 56-V Заңының 4-бабының 3-1-тармағында көрсетілген талаптарға сәйкес шағын несие береді.

2.3. **МҚҰ келесі жолдармен шағын несие береді:**

- МҚҰ филиалдары арқылы қолма -қол ақшамен;
- <http://eloan.kz/> МҚҰ интернет -ресурсында өтініш берушінің/қарыз алушының жеке шоты арқылы электронды түрде банктік аударым арқылы. Шағын несие электронды түрде микроқаржыландыру қызметін жүзеге асыратын ұйымның банктік шотынан клиенттің банктік шотына (төлем карточкасына) ақша аудару арқылы, сондай -ақ клиентке касса арқылы қолма -қол ақша беру арқылы беріледі;
- Микрокредит бойынша айыппұлды (айыппұлды, айыппұлды) төлемей толық мерзімінен бұрын және ішінара мерзімінен бұрын өтеуге рұқсат етіледі.

### **3. ТӘРТІБІ МИКРОКРЕДИТ БЕРУГЕ АРНАЛҒАН ӨТІНІШТІ БЕРУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ ОНЫ ҚАРАУ**

#### **3.1. МҚҰ келесі ретпен шағын несие береді:**

- 1) микрокредит алуға ниет білдіруші өтініш беруші МҚҰ филиалдарына жүгінеді;
- 2) Шағын несие электронды түрде алуға ниет білдірген үміткер МҚҰ <http://eloan.kz/> интернет -ресурсында тіркелуі керек.
- 3) Жеке кабинетке тіркелу үшін клиент келесі деректерді енгізеді:
  - жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген тегі, аты, әкесінің аты (бар болса);
  - жеке сәйкестендіру нөмірі;
  - жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі мен жарамдылығы;
  - ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөмірі;
  - банктік шоттың (IBAN) деректемелері және / немесе клиенттің төлем картасының деректемелері;
  - бейтарап бет әлпеті мен аузы жабық күйде клиенттің толық фоны.
- 4) Өтініш берушіні / қарыз алушыны жеке кабинетке қабылдау оны сәйкестендіру мен түпнұсқалығын растағаннан кейін жүзеге асырылады.
- 5) Клиенттің жеке кабинетіндегі клиентті анықтау және түпнұсқалығын растау үшін екі факторлы аутентификация қолданылады;
- 6) Екі факторлы аутентификация келесі екі параметрді қолдану арқылы жүзеге асады:
  - құпия сөздерді құру және енгізу немесе түпнұсқалық растаманың кем дегенде біреуін пайдалану (токендер, смарт карталар, бір реттік парольдер);
  - келесі талаптарға сай келетін бағдарламалық қамтамасыз етуді қолдану:
    - жеке басын куәландыратын құжаттағы оның бейнесі бар нақты уақыт режимінде клиенттің бейнесін тексеруді және растауды қамтамасыз ету
    - ақпарат алмасу мен сақтау кезінде клиенттің жеке мәліметтерінің қауіпсіздігін қамтамасыз ету;
    - клиенттің бет -әлпетінің қағазға басылған суретін қолданудан қорғау;
    - басқа перифериялық құрылғыдан бейне немесе фотосуретті қайталау мүмкіндігінен қорғау.
- 7) Шағын несие алуға өтінім берер алдында өтініш беруші МҚҰ филиалдарында/МДҰ интернет -ресурсында <http://eloan.kz/> орналасқан жеке деректерді өңдеуге қатысты осы ережелермен және саясатпен танысуға міндетті;
- 8) МҚҰ өтініш берушіге шағын несие алуға, жүргізуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер мен аударымдар туралы толық және сенімді ақпарат береді;
- 9) МҚҰ өтініш берушіге микрокредит алуға байланысты құқықтары мен міндеттері туралы хабарлайды.
- 10) Шағын несие беруге арналған өтінімдерде / ұсыныстарда:
  - жеке куәлігінде көрсетілген өтініш берушінің тегі, аты, әкесінің аты (бар болса);

- клиенттің жеке сәйкестендіру нөмірі (бизнес сәйкестендіру нөмірі);
  - клиенттің жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі мен негізділігі;
  - клиенттің ұялы байланысының абоненттік құрылғысының нөмірі;
  - микрокредитті пайдалану мақсаты туралы (мақсатты микрокредит берілген жағдайда), сондай -ақ міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз етудің болуы / болмауы туралы ақпарат.
- 11) Өтініш беруші өзінің келісімін береді:
    - дербес деректерді жинау және өңдеу;
    - несиелік қабілетін бағалау мақсатында өтініш берушінің кірісін анықтайтын дербес деректер мен ақпаратты жария етуге және алуға;
    - несиелік бюроларға ол туралы ақпарат беруге;
    - несие есебін алушыға несиелік есеп беру.
  - 12) Өтініш беруші қарыз алушының ҚДН есептеуіне қажетті құжаттарды (ең төменгі жалақының 1 немесе одан да көп мөлшерінде микрокредиттер үшін) және Қазақстан Республикасының заңнамасында және ХҚҰ ішкі құжаттарында қарастырылған басқа ақпаратты қарау үшін ұсынады. микрокредит алуға өтінім;
  - 13) Қажет болған жағдайда өтініш беруші МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес қосымша құжаттарды ұсынады;
  - 14) МҚҰ клиенттің тіркелуін растау үшін клиент ұсынған деректерді тексереді - тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), жеке сәйкестендіру нөмірі мен клиенттің фотосуреті;
  - 15) МҚҰ өтініш берушінің несиелік қабілетін бағалайды;
  - 16) МҚҰ ҚР ҚАЖ / ТҚҚ заңнамасына және ішкі құжаттарға сәйкес өтініш берушінің тиісті тексеруін жүргізеді;
  - 17) МҚҰ микрокредит беру / ұсынудан бас тарту туралы шешім қабылдайды;
  - 18) Шартқа, сондай -ақ басқа да қажетті құжаттарға қол қою Қазақстан Республикасының заңнамасы мен МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады;
  - 19) микрокредит беру МҚҰ филиалдарындағы касса арқылы немесе қарыз алушының банктік шотына (төлем картасына) ақша аудару арқылы қолма -қол жүзеге асырылады;
  - 20) Шағын несие беруден бас тарту үшін негіздер:
    - Қазақстан Республикасының ҚАЖ / ТҚҚ заңнамасында көзделген негіздер;
    - күнтізбелік 60 (алпыс) күннен асатын кепілдендірілмеген банктік қарыздар мен микрокредиттер бойынша тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің мөлшеріне 5 (бес еселенген) тең немесе одан асатын сомада мерзімі өткен берешектердің болуы. республикалық бюджет;
    - өтініш беруші деректерінің осы ережелерде белгіленген микрокредит беру шарттарына сәйкес келмеуі;
    - өтініш беруші ұсынған ақпарат дәл емес немесе толық емес;
    - егер МҚҰ микрокредиттің уақытында өтелмейтініне сенуге негіз болса, себебі өтініш беруші берген / МҚҰ алған ақпарат Клиенттің төлем қабілетсіздігін көрсетеді.
  - 21) Клиентті жеке кабинетке тіркегеннен кейін, клиентті жеке кабинетке кейіннен енгізу құпия сөздерді құру және енгізу арқылы немесе аутентификация мүмкіндіктерінің кем дегенде біреуін қолдану арқылы жүзеге асырылады (токендер, смарт карталар, бір реттік парольдер).
  - 22) Клиенттің абоненттік ұялы байланыс құрылғысы туралы мәліметтер мен банктік шоттың деректемелерін өзгерту клиенттің жеке шотында осы Қағидалардың 3.1 -тармағының 6 -тармақшасында көрсетілген әдістердің бірін қолдану арқылы жүзеге асырылады.



- 23) Жеке кабинетте жеке сәйкестендіру нөмірі туралы деректерді өзгертуге болмайды.

#### **4. ТӘРТІБІ МИКРОКРЕДИТ БЕРУ ТУРАЛЫ ШАРТТЫ ЖАСАУ**

- 4.1. Шартты жасамас бұрын МҚҰ өтініш берушіге / қарыз алушыға микрокредит алуға байланысты оның құқықтары мен міндеттері туралы хабарлайды, бұл факт МҚҰ -мен тіркеледі және келісім бойынша қарыз алушының несиелік файлына тіркеледі.
- 4.2. Шарт мәміленің жазбаша түріне Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының талаптарын ескере отырып жасалады. Шарт мемлекеттік және орыс тілдерінде жасалған. Келісім мәтінінің мемлекеттік және орыс тілдерінде көрсетілген мағыналық мазмұнында сәйкессіздіктер немесе кез келген сәйкессіздіктер болған жағдайда, сіз орыс тілінде жасалған келісім мәтінін басшылыққа алуыңыз қажет.
- 4.3. МҚҰ мен өтініш беруші / қарыз алушы арасында электронды түрде шағын несие беру туралы шарт жасасу өтініш берушінің / қарыз алушының электрондық цифрлық қолтаңбасы және (немесе) көп факторлы аутентификация көмегімен жүзеге асырылады.
- 4.4. Шартта Қазақстан Республикасының заңнамасында тиісті түрдегі келісімшарттар үшін белгіленген шарттар, тараптардың келісімімен анықталған шарттар, сондай -ақ келесі міндетті шарттар бар:
- 1) шарттың жалпы талаптары;
  - 2) қарыз алушының құқықтары;
  - 3) ұйымның құқықтары;
  - 4) ұйымның жауапкершілігі;
  - 5) ұйым үшін шектеулер;
  - 6) міндеттемелерді бұзғаны үшін тараптардың жауапкершілігі;
  - 7) шарт талаптарын өзгерту тәртібі.

Келісімшарттың жалпы шарттары мыналарды қамтиды:

- 1) келісімшарт жасалған күн;
- 2) қарыз алушының тегі, аты және әкесінің аты (бар болса);
- 3) микрокредит сомасы (микрокредит субъектісі), микрокредит бойынша артық төлем сомасы, микрокредитті пайдалану мақсаты туралы ақпарат (бар болса), ал микрокредиттің толық құны туралы ақпарат (сомасы) микрокредит бойынша микрокредит бойынша артық төлем) келісімнің бірінші бетінде көрсетіледі;
- 4) микрокредитті өтеу мерзімдері;
- 5) Қазақстан Республикасының 2012 жылғы 26 қарашадағы № 5 Заңының 5 - бабының 1 -тармағына сәйкес есептелген сыйақының мәні, сондай -ақ жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері (микрокредиттің нақты құны). 56-V «Микроқаржы қызметі туралы», келісім жасалған күнге;
- 6) микрокредитті өтеу әдісі;
- 7) микрокредитті өтеу әдісі;
- 8) микрокредит бойынша берешекті өтеу тәртібі;
- 9) негізгі қарызды уақтылы өтемегені және сыйақы төлегені үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) есептеу тәртібі мен мөлшері;
- 10) қарыз алушының шарт бойынша міндеттемелерді орындауын қамтамасыз ету (бар болса);
- 11) қарыз алушы шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда ұйым қабылдаған шаралар;
- 12) шарттың қолданылу мерзімі;
- 13) ұйымның пошталық және электрондық пошта мекенжайы туралы ақпарат, сондай-ақ оның ресми интернет-ресурсы туралы мәліметтер (бар болса);
- 14) ұйым үшінші тұлғаға келісім бойынша құқықты (талапты) берген кезде, келісім бойынша Қазақстан Республикасының несие берушінің қарыз алушымен қарым

-қатынасы туралы заңнамасында белгіленген талаптар мен шектеулер қолданылатынын көрсететін шарт қарыз алушының құқық (талап) берілген үшінші жақпен құқықтық қарым -қатынасы.

- 4.5. Шарт бойынша ақпарат Қазақстан Республикасының несиелік бюролары мен несиелік қалыптастыру туралы заңнамасында анықталған шарттарда мемлекеттің қатысуымен несиелік бюроға, соның ішінде «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС -не, сондай -ақ «Адам ресурстарын дамыту орталығы» АҚ -на ұсынылуы тиіс. тарихтар.
- 4.6. Шарт «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының 2012 жылғы 26 қарашадағы №56-V Заңына «, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес реттелген. микрокредиттік келісімдердің мазмұнына қойылатын талаптар.

## **5. ШЕКТІ СОМАЛАРЫ МЕН МЕРЗІМДЕРІ МИКРОКРЕДИТ БЕРУ**

- 5.1. Шағын несиелер «Микроқаржы қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2012 жылғы 26 қарашадағы № 56-V Заңының 4-бабының 3-1-тармағының талаптарына сәйкес, Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы-теңгемен беріледі.
- 5.2. Бір қарыз алушыға шағын несиенің ең төменгі мөлшері - **10 000 (он мың) теңге.**
- 5.3. Бір қарыз алушыға шағын несиенің максималды мөлшері **50 (елу еселенген) АЕК-тен аспайды.**
- 5.4. Шағын несиелер берудің ең аз мерзімі - **10 (он) күн.**
- 5.5. Шағын несиелер берудің максималды мерзімі - **45 (қырық бес) күн.**

## **6. ҰСЫНЫЛҒАН МИКРОКРЕДИТТЕРДІҢ СЫЙЛЫҚТАРЫНЫҢ ШЕКТІ МӘНДЕРІ**

- 6.1. Шағын несиелер шарты бойынша сыйақының ең жоғары мөлшері берілген микрокредит сомасының **30 (отыз) пайызын** құрайды.
- 6.2. Микрокредит беру шартында көзделген сыйақы мен тұрақсыздық айыбын (айыппұлдар, өсімпұлдар) қоса алғанда, микрокредит беру шарты бойынша қарыз алушының барлық төлемдері, микрокредит субъектісін қоспағанда, барлық кезеңге берілген микрокредит сомасынан аспауы керек. микрокредит беру туралы келісім.

## **7. ҰСЫНЫЛҒАН МИКРОКРЕДИТТЕР БОЙЫНША САЛЫҚТЫ ТӨЛЕУ ТӘРТІБІ**

- 7.1. Шағын несиелер мен сыйақының толық көлемін қамтитын микрокредит бойынша берешекті өтеу микрокредит мерзімі аяқталған кезде біржолғы сомада жүзеге асырылады.
- 7.2. Негізгі қарыз және есептелген сыйақы бойынша төлемдерді қарыз алушы толық және уақытында төлеуі тиіс.
- 7.3. Қарыз алушы микрокредитті өтеу үшін төлемдерді (оның ішінде сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды, өсімпұлды) қоса) кассир арқылы МҚҰ филиалдарына ақша салу арқылы және / немесе қолма -қолсыз тәсілмен - ақшаны МҚҰ банк шотына аудару арқылы жүзеге асырады, сондай -ақ МҚҰ тиісті келісімдер жасаған төлем жүйелерінің терминалдары арқылы ақша салу арқылы.
- 7.4. Шағын несиелер бойынша қарызды өтеудің басымдығы:
  - 1) өнімділік алуға МҚҰ шығындары;
  - 2) Микрокредит беру туралы шартта белгіленген мөлшерде тұрақсыздық айыбын (айыппұл, айыппұл);
  - 3) сыйақы берешегі;
  - 4) негізгі борыш бойынша берешек.
- 7.5. Сыйақыны белгіленген мөлшерде және / немесе пайызбен көрсетуге болады.
- 7.6. МҚҰ өз қалауы бойынша сыйақы немесе есептелген тұрақсыздық мөлшеріне жеңілдіктер беруге құқылы.

- 7.7. Шағын несиені мерзімінен бұрын өтеген немесе төлемнің кешігуін мойындаған жағдайда сыйақы осы ережелер мен қолданыстағы заңнаманың 6.1 -тармағында белгіленген шектеулерді ескере отырып, микрокредитті пайдаланудың нақты күндері үшін төленеді.

## **8. ҚОЙЫЛАТЫН ТАЛАПТАР МИКРОҚАРЖЫ ҰЙЫМЫ ҚАБЫЛДАЙТЫН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУГЕ**

- 8.1. Қарыз алушының шарт бойынша міндеттемелерді орындауы Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін және Шартта көзделген тәсілдермен қамтамасыз етіледі.
- 8.2. МҚҰ қарыз алушының МҚҰ алдындағы міндеттемелерді тиісінше орындауын қамтамасыз ету ретінде тұрақсыздық айыбын талап етуі мүмкін.
- 8.3. Микрокредит шарты бойынша микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу міндеттемесін бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшері кешіктірілген әрбір күн үшін орындалмаған міндеттеме сомасының 0,5 пайызынан аспауы керек.
- 8.4. Қарыз алушының микрокредиті бойынша негізгі борыш бойынша кез келген төлемді және (немесе) пайыздарды өтеу бойынша міндеттемені орындау мерзімі кешіктірілген тоқсан күнтізбелік күн өткеннен кейін МҚҰ тұрақсыздық айыбын (айыппұлдар, өсімпұлдар) өндіріп алуға және талап етуге құқылы емес.

## **9. ЖЫЛДЫҚ ТИІМДІ МӨЛШЕРЛЕМЕСІН ЕСЕПТЕУ ЕРЕЖЕСІ БОЙЫНША СЫЙАҚЫ БЕРІЛЕТІН МИКРОКРЕДИТТЕР**

- 9.1. Қағидалардың мақсаттары үшін ЖТСМ түсініледі сыйақы мөлшерлемесі сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеу бойынша микрокредитесептелетін, Қағидаларға сәйкес жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу бойынша берілетін микрокредиттерқаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 26 қарашадағы 2019 жылғы № 208.
- 9.2. МҚҰ жүргізеді, жылдық тиімді сыйақы ставкасын есептеу:
- 1) күнге қорытынды беру туралы шартты микрокредиттің, шартқа қосымша келісімдер беру туралы микрокредит;
  - 2) ауызша немесе жазбаша талабы бойынша, қарыз алушының;
  - 3) жағдайда, өзгерістер мен толықтырулар енгізуге келісім беру туралы , микрокредитәкеп соқтыратын өзгерту сомасын (мөлшерін) ақшалай міндеттемелерді заемшының және (немесе) оларды төлеу мерзімін.
- 9.3. Шарттарын өзгерту кезінде беру туралы шартты микрокредиттіөзгеруіне әкеп соғатын сомасын (мөлшерін) ақшалай міндеттемелерді заемшының және (немесе) оларды төлеу мерзімін есептеу маңызы бар қаланың нақтыланған жылдық тиімді сыйақы ставкасын негізге ала отырып жүргізіледі берешектің қалдығын, қалған мерзімін өтеу микрокредит күніне сәйкес өзгереді шарттарын есептемегенде) бойынша төлемдерді микрокредитөндірілген қарыз алушы шарттың қолданылу мерзімінің басынан бастап беру туралы микрокредит.
- 9.4. МҚҰ есептейді жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі бойынша берілетін микрокредиттер бойынша мынадай формула:

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

онда:

n - реттік нөмірі соңғы төлем қарыз алушыға;

j - реттік төлемдер қарыз алушыға;

S<sub>j</sub> - сомасы j-той төлеу қарыз алушыға;

APR - жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

$t_j$  - уақыт берген күннен бастап микрокредит сәтке дейін  $j$ -той төлеу қарыз алушыға (күндермен);

$m$  - реттік нөмірі соңғы төлем қарыз алушы;

$i$  - реттік төлем қарыз алушы;

$P_i$  - сомасы  $i$ -қоса қарыз алушының төлем;

$t_i$  - уақыт берген күннен бастап микрокредит сәтке дейін  $i$ -қатар төлем қарыз алушының (күнмен).

- 9.5. Егер жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеген алынған сан бір ондық белгіге, ол дейін дөңгелектеуге жатады ондық үлестері төмендегідей:
- 1) егер жүзден үлесі көп немесе тең болса, 5, оныншы үлесі артады 1, барлық келесі оған белгілер алып тасталады;
  - 2) егер жүзден үлесі аз 5, оныншы үлес өзгеріссіз қалады, барлық келесі оған белгілер алып тасталады.
- 9.6. Есептеу бойынша жылдық тиімді сыйақы ставкасын микрокредит қосылады барлық төлемдер қарыз алушының қоспағанда, төлем (өсімпұл, айыппұл) және қарыз алушының пайда болған сақтамауына байланысты шарттарды беру туралы шарттың микрокредит бойынша негізгі борышты төлеу және (немесе) сыйақы.
- 9.7. Бойынша микрокредиттерталаптарына сәйкес келетін баптың 3-1-тармағының 4 Туралы "Қазақстан Республикасы Заңының микроқаржы қызметін", және егер мерзімі микрокредит аспайды күнтізбелік 45 күн мен мөлшері, микрокредит аспайды 50 (елу еселенген) мөлшерінен айлық есептік көрсеткіштің белгіленген, тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы заңда қолданылады шекті мәні сыйақы құрайтын, 30 (отыз) проценті берілген микрокредиттің бүкіл мерзімі үшін пайдалану қарыз алушы микрокредитті.

## **10. ШАҒЫН НЕСИЕНІ ӨТЕУ ӘДІСТЕРІ**

- 10.1. Шағын несие мен сыйақының толық көлемін қамтитын микрокредит бойынша берешекті өтеу микрокредит мерзімі өткен кезде бір жолғы сомада жүзеге асырылады.

## **11. ЕНГІЗУ ТӘРТІБІ, ШАРТТЫҢ ТАЛАПТАРЫН**

- 11.1. Егер қарыз алушы осы Шарттың қолданылу мерзімін ұзартуға ниет білдірген жағдайда, МҚҰ оған шарттың қолданылу мерзімін ұзарту функциясын ұсына алады.
- 11.2. Шарттың қолданыстағы шарттарына өзгерістер қарыз алушының кез келген нысандағы жазбаша өтініші негізінде сұралатын өзгерістер мен олардың себептерін міндетті түрде көрсете отырып, келісімге тиісті қосымша келісімдер жасау арқылы енгізіледі.
- 11.3. Қарыз алушы несие беру шарттарын өзгерту туралы өтінішпен МҚҰ -ға жүгінген кезде, бұл мәселе бойынша шешімді уәкілетті орган / МҚҰ -ның уәкілетті адамы қабылдайды, оның өкілеттіктері осы мәселені ішкі құжаттарға сәйкес қарастыруды қамтиды. МҚҰ.
- 11.4. Шартқа барлық қосымшалар, өзгерістер мен толықтырулар жазбаша түрде ресімделуі және келісімге міндетті түрде сілтеме жасай отырып, екі жақ қол қоюы тиіс.
- 11.5. МҚҰ қарыз алушы үшін жақсартылған жағдайда шағын несие туралы шарттың талаптарын біржақты өзгертуге құқылы.

Осы тармақтың мақсаттары үшін қарыз алушы үшін микрокредит беру туралы шарттың талаптарын жақсарту мынаны білдіреді:

- тұрақсыздық айыбын төмендету немесе толық жою бағытының өзгеруі (айыппұл, айыппұл);
- микрокредит беру туралы келісім бойынша пайыздық мөлшерлемені төмендету бағытының өзгеруі.

Егер МҚҰ жетілдіру шарттарын қолданса, қарыз алушыға микрокредит беру туралы шартта көзделген тәртіппен микрокредит беру туралы шарттың өзгеруі туралы хабарланады.

## **12. МИКРОҚАРЖЫ ҰЙЫМЫНЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ**

### **12.1. МҚҰ мыналарға құқылы:**

- 1) шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) беруге:
  - екінші деңгейлі банк;
  - коллекторлық агенттік;
  - микроқаржылық ұйым;
  - Қазақстан Республикасының секьюритилендіру мәмілесінде жобаларды қаржыландыру және секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес құрылған арнайы қаржы компаниясы;
  - заңды тұлғаға - микроқаржы ұйымы қамтамасыз етілген облигациялар шығарғанда немесе несие алған кезде микрокредит беру шарты бойынша талап ету құқығының кепілі;
  - жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнайы қоры - микроқаржы ұйымдарына қаражатты шартты орналастыру арқылы жеке кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыру бойынша мәміле шеңберінде жасалған шағын несие шарты бойынша;
- 2) микрокредит беру ережелерінде айқындалған микрокредит беру және ол бойынша міндеттемелерді орындау туралы шарт жасасу үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді қарыз алушыдан (өтініш берушіден) сұрау;
- 3) қарыз алушының талабы бойынша екінші деңгейдегі банктер арқылы тауарларды, жұмыстарды немесе қызметтерді төлеу үшін микрокредитті үшінші тұлғаға беруге;
- 4) қарыз алушы үшін оларды жақсартуға қарай шарт талаптарын біржақты өзгертуге;
- 5) егер қарыз алушы күнтізбелік қырық күннен астам микрокредиттің келесі бөлігін қайтару және (немесе) сыйақы төлеу үшін белгіленген мерзімді бұзса, микрокредит сомасын және оған сыйақы төлеуді мерзімінен бұрын өтеуді талап етуге;
- 6) қарыз алушыға алдағы қарызды өтеу туралы, сондай-ақ қарыз алушыға берілетін шағын несиеге байланысты басқа да әрекеттерді орындау қажеттігі туралы қарыз алушыға ауызша және жазбаша түрде еске салуға;
- 7) қарыз алушымен хат алмасуды жүргізуге және МФҰ -ға қарыз алушының қарызының жағдайы, қарызды өтеу мерзімі туралы соңғы ақпаратты, сондай -ақ қарыз алушының микрокредиттік келісім шарттарын орындауына қатысты басқа ақпаратты жіберуге; қарыз алушының тиісті хабарламасы болып саналатын келесі әдістердің бірін таңдау:
  - абонентке ұялы телефон нөміріне SMS хабарламалар;
  - электрондық пошта мекенжайына хаттар;
  - қарыз алушының жеке шотындағы хабарламалар;
  - тұрғылықты жеріне хаттар, хабарламамен тапсырысты пошта арқылы.Хабарламалар, хаттар (хабарламалар) егер олар осы әдістермен қарыз алушыға жіберілсе, жеткізілген болып саналады.
- 8) егер қарыз алушы шартта көрсетілген мерзімде микрокредит сомасы мен есептелген сыйақыны қайтармаса, осы ережелердің 6.1 -тармағында белгіленген шектеулерді ескере отырып, микрокредитті қолданудың барлық кезеңі үшін сыйақыны есептеңіз. қолданыстағы заңнама.

- 9) қарыз алушының келісімі болған жағдайда, Қазақстан Республикасының несиелік бюролар туралы және несиелік тарихты қалыптастыру туралы заңнамасында белгіленген тәртіппен және жағдайларда несиелік тарихты қалыптастыру үшін қажетті қарыз алушы туралы ақпаратты ұсынуға. несиелік бюроның қызметін жүзеге асыруға лицензиясы бар бюролар;
- 10) қарыз алушының келісімі болған жағдайда несиелік бюролардан, «Азаматтарға арналған үкімет» МК КЕАҚ -тан және басқа ұйымдардан ақпаратты сұрау / алу;
- 11) егер қарыз алушы өзінің дербес деректерін тексеруге және өңдеуге келіссе;
- 12) қарыз алушыдан жасалған шартқа сәйкес қабылданған барлық міндеттемелердің тиісті түрде орындалуын талап етуге;
- 13) қарызды реттеу туралы келісімге қол жеткізілмеген жағдайда, қарыз алушының келісімінсіз нотариустың атқарушылық жазбасының негізінде негізгі қарызды, сыйақыны және тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) қоса алғанда, қарызды өндіріп алуға қарыз алушының өтінішін қарау нәтижелері және қарыз алушының қарызға қарсылық білдірмеуі.
- 14) «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының 2012 жылғы 26 қарашадағы No 56-V Заңында, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында және микрокредит беру туралы шартта белгіленген өзге де құқықтарды жүзеге асыру.

#### 12.2. МҚҰ міндетті:

- 1) орналасқан жері өзгерген немесе атауы өзгерген жағдайда, бұл туралы уәкілетті органға, сондай -ақ қарыз алушыларға (өтініш берушілерге) тиісті ақпаратты қазақ және орыс тілдеріндегі екі баспа басылымында жариялау арқылы хабарлаңыз. МҚҰ, сондай -ақ қарыз алушының (өтініш берушінің) заңды мекен -жайы бойынша, немесе әрбір қарыз алушыға (өтініш берушіге) осындай өзгерістер енгізілген күннен бастап күнтізбелік отыз күннен кешіктірмей жазбаша хабарлама жіберу арқылы;
- 2) қатысушылардың (акционерлердің) құрамы өзгерген жағдайда, бұл туралы және қатысушылардың (акционерлердің) Қазақстан Республикасы Заңының 14 -бабы 6 -тармағының талаптарына сәйкестігі туралы уәкілетті органға жазбаша түрде хабарлауға. 2012 жылғы 26 қарашадағы No 56-V «Микроқаржылық қызмет туралы» осындай өзгеріс енгізілген күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірілмей;
- 3) микрокредит беру ережесінің көшірмесін қарыз алушы (өтініш беруші) МҚҰ қарауға және танысуға қол жетімді жерге, оның ішінде, егер бар болса, микроқаржы ұйымының интернет -ресурсына орналастыруға;
- 4) өтініш берушіге микрокредитті алуға, жүргізуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және сенімді ақпарат беруге;
- 5) қарыз алушыны (өтініш берушіні) микрокредит алуға байланысты құқықтары мен міндеттері туралы хабардар етуге;
- 6) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс -қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес ақпараттың қаржылық мониторингі жөніндегі уәкілетті органға хабарлауға;
- 7) микрокредит беру құпиясын сақтауға;
- 8) ұсынылған микрокредиттер бойынша активтер мен шартты міндеттемелерді жіктеуді жүзеге асырады және оларға салық түсімдері мен басқа да міндетті төлемдерді қамтамасыз ету жөніндегі уәкілетті органмен келісім бойынша уәкілетті орган бекіткен ережелерге сәйкес провизиялар (резервтер) құрады. бюджет;
- 9) уәкілетті орган белгілеген пруденциалдық нормативтер мен басқа да міндетті стандарттар мен лимиттерді, оларды есептеу әдістемесін сақтауға;

- 10) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген микроқаржы ұйымының қарыз алушысының борыштық жүктеме коэффициентін есептеу тәртібі мен шекті мәнін сақтауға;
- 11) уәкілетті органмен келісім бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде тізбесі, нысандары, беру мерзімі мен тәртібі белгіленген қаржылық және өзге де есептерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ұсынады. ;
- 12) уәкілетті орган анықтаған Қазақстан Республикасы заңнамасының бұзылуын жоюға;
- 13) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс -қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда шағын несие беруден бас тартады;
- 14) келісім бойынша ұйымның құқығын (талапты) үшінші тұлғаға беру шарттары бар шартты жасасу кезінде қарыз алушыға (немесе оның уәкілетті өкіліне) хабарлауға (бұдан әрі - талап ету құқығын беру туралы шарт):
  - құқықтарды (талаптарды) үшінші тұлғаға беру мүмкіндігі туралы талап ету құқығын беру туралы келісім жасасқанға дейін, сондай -ақ қарыз алушының дербес деректерін осындай тапсыруға байланысты өңдеу тәртібі бойынша келісімде немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін;
  - шартта көзделген немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәртіппен құқықты (талапты) үшінші тұлғаға беру туралы, келісім жасалған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде үшінші тұлғаға микрокредитті өтеу үшін қосымша төлемдердің мақсатын (талап бойынша құқық (талап) берілген тұлғаның аты -жөні мен орналасқан жері), берілген құқықтардың толық көлемін көрсете отырып, талап ету құқығын беру (талаптар), сондай -ақ негізгі қарыздың өтелмеген және ағымдағы сомаларының қалдықтары, сыйақы, тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) және төлеуге жататын басқа сомалар;
- 15) қарыз алушыға шартта көзделген тәртіппен және мерзімде, бірақ кешіктірілген күннен бастап күнтізбелік жиырма күннен кешіктірмей хабарлауға:
  - келісім бойынша міндеттемені орындаудың кешігуінің пайда болуы және хабарламада көрсетілген күнге мерзімі өткен берешек сомасын көрсете отырып төлем жасау қажеттілігі туралы;
  - қарыз алушының ұйымға жүгіну құқығы;
  - қарыз алушының шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары.
- 16) қарыз алушының өтініші түскен күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде - келісім шарттарына ұсынылатын өзгерістерді және қарыз алушыға жазбаша түрде немесе келісімде көзделген тәртіппен хабарламаны қарауға:
  - келісім шарттарына ұсынылған өзгерістермен келісу;
  - олардың қарызды өтеу бойынша ұсыныстары;
  - бас тартудың дәлелді негіздемесін көрсете отырып, шарт талаптарын өзгертуден бас тарту;
- 17) ұйым шартта көзделген тәртіппен жақсарту шарттарын қолданған кезде қарыз алушыға шарт талаптарының өзгеруі туралы хабарлауға;
- 18) «Микроқаржы қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2012 жылғы 26 қарашадағы No 56-V Заңында және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамасында белгіленген басқа талаптарды сақтауға міндетті.

### 12.3. МҚҰ құқығы жоқ:

- 1) сыйақы мөлшерлемелерін (оларды төмендету жағдайларын қоспағанда) және (немесе) микрокредитті өтеу әдісі мен әдісін біржақты өзгертуге;
- 2) «Микроқаржылық қызмет туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы No 56-V Қазақстан Республикасы Заңының 4-бабының 3-1-тармағында көрсетілген микрокредитті кепілсіз банктік несиелер мен алпыс жастан асқан микрокредиттер бойынша берешегі бар жеке тұлғаларға беруге. республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің мөлшеріне тең немесе бес еселенген мөлшердегі күнтізбелік күндер.
- 3) микрокредит бойынша сыйақы мен тұрақсыздықты (өсімпұл, өсімпұл) қоспағанда, қарыз алушыдан (өтініш берушіден) кез келген төлемдерді белгілеуге және алуға;
- 4) микроқаржы ұйымын толық немесе ішінара өтеген қарыз алушыдан микрокредиттің, тұрақсыздық айыбының (өсімпұлдың) мөлшерін және микрокредитті мерзімінен бұрын өтеу үшін басқа төлемдердің сомасын талап етуге;
- 5) қарыз алушы - жеке тұлғаның микрокредит бойынша негізгі сомаға және (немесе) сыйақыға кез келген төлемді өтеу жөніндегі міндеттемені орындауды кешіктіру күнтізбелік тоқсан күн өткеннен кейін тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) өндіріп алуға және талап етуге; кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес;
- 6) келісім бойынша микрокредит мөлшерін ұлғайту;
- 7) егер негізгі қарызды және (немесе) сыйақыны өтеу күні демалыс немесе мереке күніне сәйкес келсе, тұрақсыздық айыбын (өсімпұл, өсімпұл) өндіріп алуға;
- 8) кез келген валюталық баламасына сілтеме жасай отырып, теңгемен берілген микрокредит беру шарты бойынша міндеттемелер мен төлемдерді индекстеуді жүргізеді.

### **13. АРЫЗ БЕРУШІНІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ**

#### **13.1. Өтініш берушінің құқығы бар:**

- 1) микрокредит беру ережелерімен, микрокредит беру үшін МҚҰ тарифтерімен танысу;
- 2) микрокредит алуға, жүргізуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және сенімді ақпарат алуға;
- 3) микрокредит беру туралы шарт жасаудан бас тартуға құқылы.

13.2. Өтініш беруші несиелік досьені қалыптастыруға қажетті құжаттар мен мәліметтерді МҚҰ -ға ұсынады, ол қарыз алушы осы МҚҰ -да бірінші микрокредиттік келісімге қол қойған күннен бастап қалыптастырылады.

13.3. Өтініш берушінің «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының 2012 жылғы 26 қарашадағы No 56-V Заңында және Қазақстан Республикасының басқа да заңдарында белгіленген басқа да құқықтары мен міндеттері бар.

### **14. ҚАРЫЗ АЛУШЫНЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ**

#### **14.1. Қарыз алушының құқығы бар:**

- 1) микрокредит беру ережелерімен, микрокредит беру үшін МҚҰ тарифтерімен танысуға;
- 2) микрокредит беру туралы шартта белгіленген тәртіпте және шарттарда алынған микрокредитке билік етуге;
- 3) Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен өз құқықтарын қорғауға;
- 4) микрокредит беру туралы келісім бойынша берілген микрокредит сомасын МФҰ -ға мерзімінен бұрын, толық немесе ішінара қайтару;



- 5) негізгі борышты және (немесе) сыйақыны келесі жұмыс күнінде тұрақсыздық айыбын (өсімпұл, өсімпұл) төлемей төлеуге, егер негізгі қарызды және (немесе) сыйақыны өтеу күні демалыс немесе мереке күніне сәйкес келсе);
- 6) МҚҰ шарты бойынша міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алу басталған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде бару және (немесе) шарт бойынша міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алудың туындау себептері, кірістері және шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы оның өтінішіне, оның ішінде МҚҰ шарты бойынша міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алудың туындау себептері туралы мәліметтерді қамтитын, жазбаша нысанда не шартта көзделген тәсілмен оның өтінішімен байланысты басқа да расталған мән-жайлар (фактілер):
  - келісім бойынша сыйақы мөлшерлемесін немесе құнын төмендету бағытының өзгеруі;
  - негізгі қарызды және (немесе) сыйақыны кейінге қалдыру;
  - қарызды өтеу әдісін немесе қарызды өтеудің басымдылығын өзгерту, оның ішінде негізгі борышты басымдылық ретінде өтеу;
  - микрокредит беру мерзімін өзгерту;
  - мерзімі өткен негізгі қарызды және (немесе) сыйақыны кешіру, микрокредит бойынша тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, айыппұлды) жою;
  - кепіл берушінің ипотека объектісі болып табылатын жылжымайтын мүлікті тараптардың келісімі бойынша белгіленген мерзімде тәуелсіз сатуы;
  - кепілге қойылған мүлікті ұйымға беру арқылы шарт бойынша міндеттемені орындау орнына өтемақы ұсыну;
  - шарт бойынша міндеттемені сатып алушыға бере отырып, ипотека объектісі болып табылатын жылжымайтын мүлікті сату;
- 7) ұйым шешімі алынған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде немесе шарт талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізілмеген жағдайда, бұл туралы бір мезгілде ұйымды хабардар ете отырып, уәкілетті органға жүгінуге;
- 8) құқықтары (талаптары) берілген адаммен келіспеушіліктерді реттеу үшін ол жасаған шағын несие шарты бойынша құқық (талап) берілген жағдайда банк омбудсманына жүгінуге;
- 9) «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының 2012 жылғы 26 қарашадағы No 56-V Заңында, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында және микрокредит беру туралы шартта белгіленген өзге де құқықтарды жүзеге асыру.

#### 14.2. Қарыз алушы міндетті:

- 1) микрокредит беру туралы шартта белгіленген тәртіпте және тәртіпте алынған микрокредитті қайтаруға және оған сыйақы төлеуге;
- 2) «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының 2012 жылғы 26 қарашадағы No 56-V Заңына сәйкес МҚҰ сұраған құжаттар мен ақпаратты ұсынуға;
- 3) «Микроқаржы қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2012 жылғы 26 қарашадағы No 56-V Заңында, Қазақстан Республикасының басқа заңнамасында және микроқаржы ұйымымен жасалған шарттарда белгіленген басқа талаптарды сақтауға міндетті.

### 15. ЖҰМЫС МЕРЗІМІ ӨТКЕН БЕРЕШЕГІ

15.1. Микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алған жағдайда, бірақ ол басталған күннен бастап күнтізбелік жиырма күннен кешіктірмей МҚҰ қарыз алушыны микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен және мерзімдерде микрокредит беру туралы:

- 1) микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау бойынша мерзімін өткізіп алудың туындағаны және хабарламада көрсетілген күнге мерзімі өткен берешектің мөлшерін көрсете отырып, төлемдер енгізу қажеттілігі;
- 2) Қарыз алушы микроқаржы ұйымына жүгінуге құқылы;
- 3) қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары.

15.2. МҚҰ қарыз алушыны хабардар ету үшін коллекторлық агенттікті тартуға құқылы.

15.3. Микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде Қарыз алушы МҚҰ-ға баруға және (немесе) микрокредит беру туралы шартта көзделген жазбаша нысанда не тәсілмен микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алудың туындау себептері, кірістері және микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы, оның ішінде микрокредит беруге байланысты міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алудың туындау себептері туралы мәліметтерді қамтитын өтінішті:

- 1) микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесін не сыйақы мәнін азайту жағына қарай өзгертуге құқылы емес;
- 2) негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыру арқылы жүзеге асырылады;
- 3) берешекті өтеу әдісін немесе өтеу кезектілігін, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтей отырып өзгертуге;
- 4) микрокредит мерзімін өзгертуге;
- 5) мерзімі өткен негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіру, микрокредит бойынша тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) күшін жою арқылы жүзеге асырылады;
- 6) микроқаржы ұйымына кепілге салынған мүлікті беру арқылы микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындаудың орнына шегіндіріп беру арқылы жүзеге асырылады;

15.4. Қарыз алушы шарт бойынша міндеттемелерін орындамаған не тиісінше орындамаған кезде МҚҰ қабылдайтын шаралар:

- қарыз алушыны тиісінше хабардар ету деп есептелетін тәсілдердің бірімен хабарлама жіберу арқылы Микрокредит және сыйақы сомасын ауызша/жазбаша тәртіппен төлеуді талап ету:
  - ұялы байланыс телефонының абоненттік нөміріне СМС хабарламалар;
  - электрондық пошта мекенжайына хаттар;
  - қарыз алушының жеке кабинетіндегі хабарламаларға;
  - тұрғылықты жері бойынша хаттар, хабарламасы бар тапсырыс хатпен.

Хабарламалар, хаттар (хабарламалар), егер ол қарыз алушыға осы тәсілдермен жіберілсе, жеткізілген болып есептеледі.

- микрокредит беру туралы шартта көзделген мөлшерде микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбын есептеу;
- берешекті өндіріп алу туралы сотқа талап арызбен жүгіну;
- негізгі борышты, сыйақыны және тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) қоса алғанда, берешекті өндіріп алу, қарыз алушының өтінішін қарау

нәтижелері бойынша берешекті реттеу жөніндегі келісімге қол жеткізілмеген және қарыз алушы берешек бойынша қарсылықтарды ұсынбаған жағдайда, қарыз алушының келісімін алмай Нотариустың атқарушылық жазбасы негізінде;

- микроқаржы қызметі туралы заңнаманың талаптарын сақтай отырып, Қарыз алушының келісімінсіз шарт бойынша құқықты (талап етуді) үшінші тұлғаға беруді жүзеге асыру;
- берешекті сотқа дейін өндіріп алуға және берешекті реттеуге коллекторлық агенттікке беру.

## **16. . БЕРУ ТӘРТІБІ БЕРЕШЕК СОТҚА ДЕЙІНГІ ӨНДІРІП АЛУ ЖӘНЕ РЕТТЕУ НЕМЕСЕ БАСҚАҒА БЕРУ ҚҰҚЫҒЫ (ТАЛАП)**

- 16.1. Коллекторлық агенттікпен осындай шарт жасасу жағдайларын қоспағанда, МҚҰ - ға үшінші тұлғалармен нысанасы берешекті сотқа дейін өндіріп алу және реттеу, сондай-ақ қарыз алушының берешегіне байланысты ақпарат жинау жөнінде қызметтер көрсету болып табылатын шарт (бұдан әрі-берешекті өндіріп алу туралы шарт) жасасуға тыйым салынады;
- 16.2. Микроқаржы ұйымының берешегі тұрғын үй түрінде кепілмен қамтамасыз етілген жеке тұлғаға қатысты коллекторлық агенттікпен берешекті өндіріп алу туралы шарт жасасуына жол берілмейді.
- 16.3. Берешек сотқа дейінгі өндіріп алуда және реттеуде болған кезеңде МҚҰ-ның коллекторлық агенттікте болуға құқығы жоқ:
- берешекті өндіріп алу туралы сотқа талап қоюмен жүгінуге құқылы;
  - берешек коллекторлық агенттікте жұмыста болған кезең үшін сыйақы төлеуді талап етуге, сондай-ақ негізгі борышты және сыйақыны уақтылы өтемегені үшін көрсетілген кезеңге тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) есепке жазуға құқылы емес;
- 16.4. МҚҰ мынадай тұлғаларға құқық (талап) беруді қоспағанда, үшінші тұлғаға микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап) беруді жүргізуге тыйым салынады:
- екінші деңгейдегі банкке;
  - коллекторлық агенттікке;
  - микроқаржы ұйымы;
  - секьюритилендіру мәмілесі кезінде Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес құрылған арнайы қаржы компаниясына;
  - микроқаржы ұйымы қамтамасыз етілген облигацияларды шығарған немесе қарыздар алған кезде микрокредит беру туралы шарт бойынша талап ету құқықтарын кепіл ұстаушы заңды тұлғаға;
  - жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнайы қорына - микроқаржылық ұйымдарда қаражатты шартты орналастыру арқылы жеке кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыру жөніндегі мәміле шеңберінде жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша.
- 16.5. Егер Қазақстан Республикасының заңдарында немесе микрокредит беру туралы шартта өзгеше көзделмесе, МҚҰ-ның қарыз алушының келісімінсіз микрокредит беру туралы шарт бойынша құқығын (талап етуін) беруге құқығы жоқ;
- 16.6. Бір қарыз алушыға қатысты микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талап етуді) бірнеше тұлғаға беруге жол берілмейді;
- 16.7. Үшінші тұлғаға микрокредит беру туралы шарт (бұдан әрі - талап ету құқығын басқаға беру шарты) бойынша МҚҰ құқығының (талап ету) өту талаптары қамтылған шартты жасасу кезінде МҚҰ міндетті:

- 1) талап ету құқығын басқаға беру шарты жасалғанға дейін қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) құқықтардың (талаптардың) үшінші тұлғаға өту мүмкіндігі туралы, сондай-ақ осындай басқаға беруге байланысты қарыз алушының дербес деректерінің өңделетіні туралы микрокредит беру туралы шартта көзделген не Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен хабардар етуге міндетті;
- 2) Қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) микрокредит беру туралы шартта көзделген не Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен үшінші тұлғаға құқықтың (талап етудің) өтіп кеткені туралы талап ету құқығын басқаға беру шарты жасалған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде үшінші тұлғаға микрокредитті өтеу бойынша одан әрі төлемдердің тағайындалуын (микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) өткен тұлғаның атауы және орналасқан жері), берілген, сондай-ақ негізгі борыштың, сыйақының, комиссиялардың, тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мерзімі өткен және ағымдағы сомаларының қалдықтары және төленуге жататын басқа да сомалар;
- 3) микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) өткен тұлғаға мынадай құжаттардың түпнұсқаларын және (немесе) көшірмелерін беруге құқылы:
  - кепілгерлік немесе кепілдік шарттары (егер микрокредит бойынша міндеттемелерді орындау кепілгерлікпен немесе кепілдікпен қамтамасыз етілген жағдайда);
  - қарыз алушының құқықты (талап етуді) беру күніне берешегін есептеу;
  - қарыз алушымен талап-арызбен хат алмасу;
  - қарыз алушы-жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат;
  - қарыз алушының берешекті өтегенін растайтын құжаттар;
  - талап ету құқығын басқаға беру шартына сәйкес өзге де құжаттар.

16.8. Қарыз алушыға барлық құқықтарды (талаптарды) басқаға берген жағдайда, МҚҰ микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлғаға өзінде бар құжаттардың барлық түпнұсқаларын береді.

16.9. Қарыз алушыға құқықтардың (талаптардың) бір бөлігі берілген жағдайда, МҚҰ осындай құқықтарды (талаптарды) куәландыратын құжаттардың түпнұсқаларын сақтауға және микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) ішінара берілген тұлғаға көрсетілген құжаттардың нотариат куәландырған көшірмелерін беруге құқылы.

16.10. Талап ету құқығын басқаға беру шарты жасалғаннан кейін қарыз алушылардан берешекті өтеу есебіне алынған ақшаны микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлғаның банк шотына әрбір қарыз алушы бөлігінде төлемдердің толық жазылуы беріле отырып аудару.

16.11. Сатып алынған құқықты (талапты) бастапқы кредиторға кері сатуды (қайтаруды), құқықты (талапты) Екінші деңгейдегі банктерге, коллекторлық агенттіктерге, секьюритилендіру мәмілесі кезінде Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес құрылған арнайы қаржы компаниясына басқаға беруді (қайта беруді) қоспағанда, микроқаржы ұйымының жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша құқығы (талабы) өткен тұлғаға осындай құқықты (талапты) өзге тұлғаларға қайта беруге тыйым салынады, сондай-ақ өзге де микроқаржы ұйымдарына жібереді.

## **17. ДЕРБЕС ДЕРЕКТЕР**

17.1. Микрокредит беруге өтініш / оферта берген кезде өтініш беруші МҚҰ-ға өзінің дербес деректерін (МҚҰ-дан алынған ақпарат пен құжаттар) тексеруге және өңдеуге, атап

айтқанда оларды жинауды, тексеруді, жүйелендіруді, жинақтауды, сақтауды, нақтылауды (жаңартуды, Өзгертуді), пайдалануды, иесіздендіруді, бұғаттауды, жоюды, трансшекаралық беруді жүзеге асыруға рұқсат береді.

- 17.2. Шарт жасасу кезінде қарыз алушы өзінің дербес деректерін өңдеуге рұқсат береді.
- 17.3. МҚҰ өз қалауы бойынша және көрсетілген мерзімнен бұрын дербес деректерді өңдеуді тоқтатып, оларды жоюға құқылы.
- 17.4. Дербес деректерді МҚҰ жоюға тиіс:
  - сот шешімі заңды күшіне енген кезде;
  - Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген басқа жағдайларда.
- 17.5. Қарыз алушы өзінің дербес деректерін жинауға және өңдеуге келісімін қайтарып алу туралы жазбаша өтініш жіберген жағдайда, дербес деректерді жинау және өңдеу қарыз алушы шарт бойынша барлық міндеттемелерді орындағаннан кейін ғана тоқтатылады.
- 17.6. Қарыз алушы микрокредитті және есептелген сыйақыны өтеу күнін күнтізбелік 30 (отыз) күннен асатын мерзімге бұзған жағдайда, МҚҰ берешегін өндіріп алуға үшінші тұлғаларды, оның ішінде Коллекторлық агенттіктерді тартуға құқылы, оларға барлық қажетті ақпарат пен құжаттарды береді.

## **18. МИКРОКРЕДИТ БЕРУ ҚҰПИЯСЫ**

- 18.1. Микрокредит беру құпиясы қарыз алушылар, микрокредиттердің мөлшері туралы, Қарыз алушыға қатысты микрокредит беру туралы шарттың өзге де талаптары туралы және МҚҰ операциялары туралы мәліметтерді (микрокредиттер беру қағидаларын қоспағанда) қамтиды.
- 18.2. Микрокредит беру құпиясы қарыз алушының МҚҰ-ға, Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес берілген микрокредиттер бойынша кредиттік бюроға жеке қатысуы кезінде берген жазбаша келісімі негізінде қарыз алушыға, кез келген үшінші тұлғаға ғана ашылуы мүмкін.
- 18.3. Қарыз алушылар, микрокредиттердің мөлшері туралы, Қарыз алушыға қатысты микрокредит беру туралы шарттың өзге де талаптары туралы, микроқаржы ұйымы жүргізетін операциялар туралы мәліметтер беріледі:
  - 1) мемлекеттік органдарға және қылмыстық қудалау функцияларын жүзеге асыратын лауазымды адамдарға: олардың өндірісіндегі қылмыстық істер бойынша мөрмен расталған және прокурор санкциялаған жазбаша сұрау салу негізінде;;
  - 2) Қазақстан Республикасының Ұлттық қауіпсіздік органдарына және Мемлекеттік күзет қызметіне прокурордың санкциясымен барлау және (немесе) нұқсан келтіру акцияларының алдын алу, оларды ашу және олардың жолын кесу үшін қажетті ақпарат беру туралы талап етуі бойынша беріледі;
  - 3) соттарға: сот ұйғарымының, қаулысының, шешімінің және үкімінің негізінде олардың жүргізуіндегі істер бойынша;
  - 4) мемлекеттік және жеке сот орындаушыларына: прокурор санкциялаған, әділет органдарының мөрімен немесе жеке сот орындаушысының мөрімен куәландырылған сот орындаушысы қаулысының негізінде олардың өндірісіндегі атқарушылық іс жүргізу істері бойынша беріледі;
  - 5) прокурорға: оның қарауындағы материал бойынша өз құзыреті шегінде тексеру жүргізу туралы қаулы негізінде;;
  - 6) мемлекеттік кіріс органдарына тек қана салықтық әкімшілендіру мақсатында: тексерілетін тұлғаға салық салуға байланысты мәселелер бойынша нұсқама негізінде жүзеге асырылады;
  - 7) қарыз алушының өкілдеріне: сенімхат негізінде, жеке тұлға болып табылатын қарыз алушы бойынша, нотариат куәландырған сенімхат негізінде;

- 8) оңалту және банкроттық саласындағы уәкілетті органға: банкроттық және (немесе) оңалту туралы іс қозғалғанға дейінгі бес жыл кезең ішінде прокурордың санкциясымен банкрот деп тану туралы заңды күшіне енген сот шешімі бар адамға қатысты өтініш береді.
- 18.4. Қарыз алушы қайтыс болған жағдайда, осы Қағидалардың 18.3-тармағында көзделген тұлғалардан басқа, қарыз алушы, микрокредит мөлшері туралы, Қарыз алушыға қатысты микрокредит беру туралы шарттың өзге де талаптары туралы мәліметтер де жазбаша сұрау салу негізінде беріледі:
- 1) қарыз алушы өсиетте көрсеткен тұлғаларға;
  - 2) нотариустарға: Нотариустың мөрімен куәландырылған жазбаша сұрау салуы негізінде олардың жүргізуіндегі мұрагерлік істер бойынша беріледі.  
Нотариустың жазбаша сұрау салуына қайтыс болғаны туралы куәліктің көшірмесі қоса берілуге тиіс;
  - 3) шетелдік консулдық мекемелерге: олардың өндірісіндегі мұрагерлік істер бойынша беріледі.
- 18.5. Микрокредит беру құпиясы осы Қағидалардың 16.4-тармағында көрсетілген тұлғаға құқығы (талабы) берілген микрокредит беру туралы шарттан туындайтын келіспеушіліктерді реттеу бойынша қарыз алушылардың қарауындағы өтініштері бойынша банк омбудсманына ашылуы мүмкін.
- 18.6. Емес, мыналар:
- 1) микроқаржы ұйымдарының кредиттік бюроларға теріс ақпарат беруі және кредиттік тарих субъектісі туралы күнтізбелік бір жүз сексен күннен астам мерзімі өткен берешегі бөлігінде теріс ақпарат беруі;
  - 2) микроқаржы ұйымдарының осы Қағидалардың 18.3-тармағында көрсетілген тұлғаларға негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар микрокредитке байланысты ақпарат беруі;
  - 3) микроқаржы ұйымдарының коллекторлық агенттікке осы коллекторлық агенттікпен берешекті өндіріп алу туралы жасалған шарт шеңберінде микрокредит бойынша ақпарат беруі;
  - 4) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен уәкілетті орган арасында ақпарат, оның ішінде микрокредит беру құпиясын құрайтын мәліметтер алмасу болып табылады;
  - 5) мемлекеттік органның лауазымды адамының немесе микроқаржы ұйымында басқару функцияларын орындайтын адамның қылмыстық қудалау органына қылмыстық құқық бұзушылық туралы хабар жіберілген кезде растайтын құжаттар мен материалдар ретінде микрокредит беру құпиясы бар құжаттар мен мәліметтерді ұсынуы негіз болып табылады.

## **19. ЖҰМЫС РӘСІМДЕРІ ЖЕКЕ КАБИНЕТІ ЖАНЫНДАҒЫ МИКРОКРЕДИТ БЕРУ ТӘСІЛІМЕН ЭЛЕКТРОНДЫҚ**

- 19.1. Жеке кабинет, МҚҰ интернет-ресурсы жұмыс істеген кезде <http://eloan.kz/> және өтінішкер/қарыз алушы интернет-ресурс арқылы қызмет көрсету кезінде ақпаратты рұқсатсыз қол жеткізуден қорғау және қауіпсіздіктің келесі рәсіміне сәйкес іс-әрекеттерді жүзеге асырады <http://eloan.kz/> (бұдан әрі-рәсімдер).
- 19.2. Рәсімдер Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 28 қарашадағы № 217 қаулысымен бекітілген электрондық тәсілмен микрокредиттер беру қағидаларының талаптарына сәйкес әзірленді.
- 19.3. Рәсімдер кездейсоқ немесе әдейі өзгертуден, ашудан немесе жойудан қорғау мақсатында, сондай-ақ ақпараттың құпиялығын, тұтастығын және қолжетімділігін сақтау, деректерді автоматтандырылған өңдеу процесін қамтамасыз ету және МҚҰ-ға электрондық тәсілмен микрокредиттер беру мақсатында қажетті шаралар қабылдауды көздейді.

- 19.4. Жеке кабинет клиентке келесі әрекеттерді жүзеге асыруға мүмкіндік береді, бірақ олармен шектелмейді:
- 1) клиенттің микрокредит алуға өтініш беруі;
  - 2) МҚҰ туралы мәліметтерді (заңды және (немесе) нақты мекенжайы, Байланыс телефондары, факс, электрондық пошта мекенжайы және басқа мәліметтер), МҚҰ бірінші басшысы туралы мәліметтерді (Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса)) қарау;
  - 3) клиенттің микрокредит беру туралы шартын (шарттарын) қарау (шарт жасалғанға дейін және одан кейін);
  - 4) клиенттің микрокредит алуға өтінішін қарау барысы мен нәтижелері туралы ақпаратты қарау;
  - 5) клиенттің микрокредит (микрокредиттер) бойынша ағымдағы берешегінің сомасы, клиенттің алдағы және нақты төлемдері, оның ішінде негізгі борыштың, сыйақының, тұрақсыздық айыбының (айыппұлдардың, өсімпұлдардың) сомасы туралы ақпаратты қарау;
  - 6) клиенттің микрокредитті өтеу тәсілдері туралы ақпаратты қарауы;
  - 7) клиент пен МҚҰ арасында хаттар (хабарламалар) алмасу.
- 19.5. МҚҰ мен клиент арасында электрондық тәсілмен шарт жасасу клиенттің электрондық цифрлық қолтаңбасы, биометриялық сәйкестендіру және (немесе) көпфакторлы аутентификация тәсілдері арқылы жүзеге асырылады.
- 19.6. Микрокредитті электрондық тәсілмен беру МҚҰ-ның банктік шотынан клиенттің банктік шотына (төлем карточкасына) ақша аудару жолымен, сондай-ақ клиентке қолма-қол ақшаны касса арқылы беру арқылы жүзеге асырылады.
- 19.7. Интернет-ресурсқа қолжетімділік <http://eloan.kz/> МҚҰ интернет-ресурстарына қосылу арқылы жүзеге асырылады <http://eloan.kz/> қорғалған https протоколы бойынша.
- Интернет желісіндегі мекенжайы <http://eloan.kz/> МҚҰ-ға тиесілі.
- МҚҰ интернет-ресурс сервистерін пайдаланушыларға кепілдік береді <http://eloan.kz/> олардың дербес және Төлем деректерін қорғау.
- 19.8. Ақпараттық интернет-ресурсқа санкцияланған қолжетімділікті қамтамасыз ету мақсатында <http://eloan.kz/> жүйеге кез-келген кіру бірегей пайдаланушы аты (логин) және пароль арқылы жүзеге асырылуы керек.
- 19.9. Пайдаланушылар парольді таңдау және кейіннен пайдалану кезеңінде қорғау бойынша ұсыныстарды басшылыққа алуы керек. Өз паролін басқа адамдарға хабарлауға немесе жеке кабинетке басқалардың, оның ішінде өз отбасы мүшелері мен жақындарының кіруіне тыйым салынады. Егер парольмен/кіру, СМС-код үшінші тұлғаларға белгілі болған жағдайда, клиент парольді дереу өзгерту және жеке кабинетті бұғаттау бойынша барлық шараларды қабылдауы қажет.
- 19.10. Интернет-ресурстағы қызметтерге қол жеткізу <http://eloan.kz/>, оның ішінде мобильді қосымшаны пайдалану арқылы (бар болса) пайдаланушы верификация және/немесе тіркеу рәсімдерінен өткеннен кейін немесе клиент оның логині мен паролін көрсеткеннен кейін ғана алуға болады.
- 19.11. Пайдаланушы 18 (он сегіз) жасқа толмаған жағдайда тіркеуден бас тартуы мүмкін.
- 19.12. Парольді клиент ойлап табады және келесі өлшемдерге сәйкес келуі керек:
- парольдің ұзындығы 6 таңбадан кем болмауы керек;
  - құпиясөзді құру бойынша талаптарды МҚҰ анықтайды және МҚҰ интернет-ресурсында ақпаратты жариялау арқылы клиенттің назарына жеткізеді <http://eloan.kz/>.
- 19.13. Құпиясөзді растау үшін клиентке логин ретінде пайдаланылатын, клиенттің ұялы байланысының абоненттік құрылғысының нөміріне МҚҰ жіберген ввестсмс коды қажет.

- 19.14. Интернет-ресурста қызмет көрсету <http://eloan.kz/> Клиентті сәтті сәйкестендіргеннен және аутентификациялағаннан кейін жүзеге асырылуы мүмкін.  
Клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау үшін клиенттің жеке кабинетінде екі факторлы аутентификация қолданылады.  
Екі факторлы аутентификация келесі екі параметрді қолдану арқылы жүзеге асырылады:
- парольдерді құру және енгізу немесе бір реттік парольдерді пайдалану;
  - клиенттің жеке басын куәландыратын құжатта бейнеленген суретін нақты уақыт режимінде тексеруді және растауды қамтамасыз ететін бағдарламалық жасақтаманы пайдалану.
- 19.15. МҚҰ ақпарат алмасу және сақтау кезінде клиенттің жеке деректерінің қауіпсіздігін қамтамасыз етеді.
- 19.16. Жылдам қатынау параметрлерін қосуды, ажыратуды, баптауды клиент өз құрылғысында дербес жүзеге асырады.
- 19.17. Төлемдерді өтеу бойынша операциялар клиенттің ұялы байланысының абоненттік құрылғысының нөміріне жіберілген СМС-кодты енгізумен қосымша расталуы мүмкін.
- 19.18. МҚҰ клиенттің деректерінің қауіпсіздігін және сақталуын қамтамасыз ету мақсатында клиенттің МҚҰ интернет-ресурсына кіруін бұғаттауға құқылы <http://eloan.kz/>.
- 19.19. МҚҰ интернет-ресурсында клиенттердің барлық іс-әрекеттері туралы ақпарат <http://eloan.kz/> арнайы жүйелерде сақталады (мұндай деректерді сақтау мерзімі 5 жыл).
- 19.20. МҚҰ интернет-ресурсының клиентіне Visa, Master Card, American Express төлем карталарынан микрокредитті өтеу бойынша операциялар жасау үшін <http://eloan.kz/> төлем картасының Эмитент-Банкі белгілеген төлем жасау рәсімінен өту қажет.
- 19.21. Интернет-ресурста клиентпен жасалған шартқа сәйкес Visa, MasterCard, American Express карталарынан немесе басқа да халықаралық төлем жүйелерінен микрокредитті өтеу бойынша операциялар жасаған кезде <http://eloan.kz/>, келесі шектеулер қабылданды:
- Қазақстаннан тыс шығарылған клиентпен жасалған шартқа сәйкес Visa, MasterCard, American Express карталарынан немесе басқа да халықаралық төлем жүйелерінен төлем жасауға рұқсат етілмейді;
  - барлық операциялар клиенттің ұялы байланысының абоненттік құрылғысының нөміріне жіберілген SMS кодымен қосымша расталады.
  - төлем картасының Эмитенті қосымша талаптар мен шектеулер белгілеуі мүмкін.
- 19.22. МҚҰ төлем карталары, оның деректемелері, соның ішінде карталардың CVV кодтары туралы ақпаратты сақтамайды. Төлем карталарының деректемелері туралы деректер осы төлем картасының Эмитент-банкіне тікелей хабарланады.
- 19.23. Интернет-ресурстың жұмысын қамтамасыз ететін барлық бағдарламалық қамтамасыз ету <http://eloan.kz/> / МҚҰ-ға тиесілі.
- 19.24. Деректерді қорғау және сақтау. Стационарлық және портативті дербес компьютерлердегі, интернет-ресурстағы деректердің сақталуы үшін жауапкершілік МҚҰ - ға жүктеледі.

## 20. ӨЗГЕ ДЕ ЕРЕЖЕЛЕР

- 20.1. Осы Ережелер өзгертіліп, толықтырылуы мүмкін өзгерістер ескеріле отырып, несие портфелінің құрылымындағы, қызметінің қаржылық нәтижелерін МҚҰ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы өзгерген, сондай-ақ ескере отырып, өзгерістер экономикалық жағдайға және қаржы нарықтарының конъюнктурасы Қазақстан Республикасы.



20.2. Өзгеше көзделмеген осы ережеге сәйкес реттеледі және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына.

Пронумеровано, прошнуровано,  
Скреплено печатью 2/5

*А.А. Калдыбай*  
Мирза Ф. Дусолия  
С.А. Калдыбай  
И.А.



УТВЕРЖДЕН  
Протоколом общего собрания  
№1 от «09» марта 2022г.



Исаев  
Калерова И.А.

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ  
МИКРОКРЕДИТОВ  
ТОО «Микрофинансовая организация «Бакыт К»»**

## **ОГЛАВЛЕНИЕ**

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К МИКРОКРЕДИТОВАНИЮ
3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ
4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА
5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА
6. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ
7. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ
8. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЕСПЕЧЕНИЮ
9. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ
10. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА
11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В УСЛОВИЯ ДОГОВОРА
12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЯВИТЕЛЯ
14. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА
15. РАБОТА С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ
16. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ДОСУДЕБНЫЕ ВЗЫСКАНИЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ ИЛИ УСТУПКУ ПРАВА (ТРЕБОВАНИЯ)
17. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ
18. ТАЙНА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА
19. ПРОЦЕДУРЫ РАБОТЫ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА ЭЛЕКТРОННЫМ СПОСОБОМ
20. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

## 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее – Правила) разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также внутренними документами ТОО «Микрофинансовая организация «Бакыт К» (далее - МФО) и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим лицам, а также правила обслуживания микрокредитов.
- 1.2. Настоящие правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой тайны. Правила размещены в месте доступном для обозрения и ознакомления заёмщиком (заявителем), в том числе на интернет-ресурсе МФО <http://eloan.kz/> и являются неотъемлемой частью договора о предоставлении микрокредита, заключаемого между микрофинансовой организацией и заемщиком.
- 1.3. **Настоящие правила содержат следующую информацию:**
  - 1) порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения;
  - 2) порядок заключения договора о предоставлении микрокредита;
  - 3) предельные суммы и сроки предоставления микрокредита;
  - 4) предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
  - 5) порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;
  - 6) требования к принимаемому МФО обеспечению;
  - 7) правила расчета ГЭСВ по предоставляемым микрокредитам;
  - 8) методы погашения микрокредита;
  - 9) порядок внесения изменений в условия договора;
  - 10) права и обязанности микрофинансовой организации;
  - 11) права и обязанности заявителя;
  - 12) права и обязанности заемщика;
  - 13) работа с просроченной задолженностью;
  - 14) порядок передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование или уступку права (требования) персональные данные;
  - 15) тайна предоставления микрокредита;
  - 16) процедуры работы личного кабинета при предоставлении микрокредита электронным способом;
  - 17) иные условия предоставления микрокредита и сведения, не противоречащие законам Республики Казахстан.
- 1.4. Предоставление микрокредитов осуществляется на условиях платности, срочности и возвратности.
- 1.5. **Полная информация об микрофинансовой организации:**
  - Полное наименование организации – **Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Бакыт К»;**
  - Сокращенное наименование – **ТОО «МФО «Бакыт К»;**
  - Регистрационный номер в национальном реестре бизнес-идентификационных номеров – **БИН 191040021170;**
  - Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности – **№09.21.0016.М от 30.03.2021 года выданная Управлением региональных представителей в г. Караганда Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков;**
  - Директор – **Кадерова Ирина Александровна;**
  - Адрес – **Казахстан, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек Би, проспект Бухар-Жырау 49/6, офис 512, почтовый индекс 100000;**
  - Контактный телефон – **+7 707 750 09 09;**
  - Электронный почтовый адрес: [info@eloan.kz](mailto:info@eloan.kz);

- Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет – <http://eloan.kz/>;
- Банковские реквизиты – **ИИК KZ1296509F0007907788 в АО «Forte Bank» БИК IRTYKZKF**;

1.6. В настоящих правилах используются следующие термины и определения:

- 1) **Акцепт** – согласие МФО с условиями оферты/заявления клиента, выраженное в перечислении суммы микрокредита на банковский счет (платежную карточку) заёмщика/клиента;
- 2) **Аутентификация** – процедура проверки подлинности клиента, электронных сообщений и иных документов, в том числе электронных копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих клиента и содержание его волеизъявления;
- 3) **Верификация** – комплекс действий клиента, направленных на подтверждение номера абонентского устройства сотовой связи клиента, с целью однозначного подтверждения его прав на получение услуг, путем ввода полученного СМС-сообщения одноразового кода на интернет-ресурсе <http://eloan.kz/>;
- 4) **Вознаграждение** – плата за микрокредит, предельный размер которого устанавливается законодательством Республики Казахстан;
- 5) **ГЭСВ** – годовая эффективная ставка вознаграждения;
- 6) **Двухфакторная аутентификация** – аутентификация, осуществляемая с применением двух различных параметров, в том числе генерации и ввода паролей или аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей), а также с использованием программного обеспечения;
- 7) **Договор** – договор предоставления микрокредита, заключаемым между заемщиком и МФО, определяющим взаимные обязательства и материальную ответственность сторон, согласно которому МФО передает заемщику в собственность деньги, а заемщик обязуется своевременно возратить МФО сумму основного долга и уплатить вознаграждение по нему на условиях платности, срочности и возвратности;
- 8) **Договор о предоставлении микрокредита, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности»** – договор о предоставлении микрокредита, заключенный с физическим лицом на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, при соответствии договора следующим условиям:
  - вознаграждение по договору о предоставлении микрокредита не превышает предельное значение, установленное нормативным правовым актом уполномоченного органа. Предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, установлено в размере 25 (двадцать пять) процентов от суммы выданного микрокредита;
  - размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;
  - все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафы, пени), предусмотренные договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;

- договор содержит запрет на увеличение суммы микрокредита;
  - по соглашению сторон возможно увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях.
- 9) **Заемщик** – физическое лицо, заключившее с МФО договор о предоставлении микрокредита;
  - 10) **Заявитель** – физическое лицо, подавшее/намеревающееся подать заявление в МФО на получение микрокредита;
  - 11) **Значение вознаграждения** – плата за микрокредит, предельный размер которого устанавливается согласно подпункту 1) пункта 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности»;
  - 12) **Идентификатор** – цифровой, буквенный или содержащий иные символы код, присваиваемый заявителю/заемщику для входа в личный кабинет;
  - 13) **КДН** – коэффициент долговой нагрузки. Определяется, как величина обязательств заявителя/заемщика по всем непогашенным микрокредитам, займам заемщика в финансовых организациях, включая суммы просроченных платежей и среднего ежемесячного платежа по возникающей задолженности по отношению к его среднему ежемесячному доходу;
  - 14) **Кредитное досье** - документы и сведения, формируемые МФО на каждого заемщика;
  - 15) **Кредитная история** – совокупность информации о субъекте кредитной истории;
  - 16) **Кредитное бюро** – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;
  - 17) **Кредитный скоринг** – система оценки кредитоспособности (кредитных рисков) заявителя/ заемщика, основанная на численных статистических методах;
  - 18) **Кредитоспособность** – комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, представленная качественными и количественными показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска при кредитовании заемщика;
  - 19) **Личный кабинет** - многофункциональный защищенный сервис, обеспечивающий взаимодействие между МФО и заявителем/заемщиком в рамках предоставления микрокредитов электронным способом;
  - 20) **Логин** – имя учетной записи заявителя/заемщика;
  - 21) **МЗП** – минимальная заработная плата, размер которой устанавливается ежегодно законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;
  - 22) **Микрокредит** – деньги, предоставляемые МФО заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенном настоящими правилами, на условиях платности, срочности и возвратности;
  - 23) **Многофакторная аутентификация** – аутентификация, осуществляемая с применением не менее двух различных параметров, в том числе генерации и ввода паролей или аутентификационных признаков (цифровых сертификатов, токенов, смарт-карт, одноразовых паролей и биометрических параметров);
  - 24) **МРП** – месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом «О республиканском бюджете»;
  - 25) **МФО** – ТОО «МФО «Бакыт К»;
  - 26) **Номер телефона** – абонентский номер устройства сотовой связи, предоставленный заявителем/заемщиком при верификации и/или регистрации на интернет-ресурсе МФО <http://eloan.kz/>, используемый заявителем/заемщиком

для входа в личный кабинет, а также для направления СМС-запросов и получения СМС-сообщений;

- 27) **Одноразовый код** – уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-техническими средствами, по запросу заявителя/заемщика, направляемая МФО в составе СМС-сообщения на номер абонентского устройства сотовой связи клиента, и предназначена для одноразового использования (ввод) которая подтверждает подлинность заявителя/заемщика и является основанием для предоставления заявителю/заемщику доступа к электронным услугам на интернет-ресурсе <http://eloan.kz/>;
- 28) **Оферта/заявление** – предложение заявителя, оформленное в установленной МФО форме на интернет-ресурсе МФО <http://eloan.kz/> о заключении договора в соответствии с условиями, изложенными в настоящих правилах;
- 29) **Пароль** – цифровой и/или буквенный и/или содержащий иные символы код, присваиваемый заявителю/заемщику для входа в личный кабинет;
- 30) **ПОД/ФТ** – противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 31) **Регистрация** – комплекс действий заявителя, направленных на получение пароля, и введение полученного пароля на интернет-ресурсе <http://eloan.kz/>;
- 32) **Интернет-ресурс МФО** – <http://eloan.kz/>;
- 33) **Сумма переплаты по микрокредиту** – сумма всех платежей заемщика по договору, включая сумму вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), за исключением предмета микрокредита;
- 34) **Уполномоченный орган** - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

## 2. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К МИКРОКРЕДИТОВАНИЮ

### 2.1. Общие Требования к Заявителям/Заемщикам.

#### Заемщиками МФО могут быть:

- физические лица - резиденты Республики Казахстан, нерезиденты Республики Казахстан;
- возраст от 18 лет до 65 лет на момент оформления заявления/оферты и договора о предоставлении микрокредита;
- имеющие возможность подтвердить свои доходы;
- обладать правом и не ограниченные в дееспособности, согласно законодательству Республики Казахстан, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения договора о предоставлении микрокредита.
- не имеющие 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.

### 2.2. Условия предоставления микрокредита:

- МФО предоставляет микрокредиты на условиях срочности, возвратности, платности на потребительские цели и/или в целях погашения микрокредита (рефинансирования).
- МФО предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.
- МФО предоставляет микрокредиты в соответствии с требованиями указанными в пункте 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности»



### 2.3. МФО предоставляет микрокредиты следующими способами:

- наличными денежными средствами через отделения МФО;
- в безналичном порядке электронным способом через личный кабинет заявителя/заемщика на интернет-ресурсе МФО <http://eloan.kz/>. Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денежных средств с банковского счета организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, на банковский счет (платежную карточку) клиента, а также посредством выдачи клиенту наличных денег через кассу;
- допускается как полное досрочное, так и частичное досрочное погашение микрокредита, без оплаты неустойки (штрафа, пени).

## 3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

### 3.1. Предоставление микрокредитов осуществляется МФО в следующей последовательности:

- 1) Заявитель, намеренный получить микрокредит, обращается в отделения МФО;
- 2) Заявитель, намеренный получить микрокредит электронным способом, должен зарегистрироваться на интернет-ресурсе МФО <http://eloan.kz/>.
- 3) Для регистрации в личном кабинете клиент вводит следующие данные:
  - фамилия, имя, отчество (при наличии), указанные в документе, удостоверяющем личность;
  - индивидуальный идентификационный номер;
  - номер и срок действия документа, удостоверяющего личность;
  - абонентский номер устройства сотовой связи;
  - реквизиты банковского счета (IBAN) и/или реквизиты платежной карточки клиента;
  - фотографию клиента в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом.
- 4) Допуск заявителя/заемщика в личный кабинет осуществляется после его идентификации и аутентификации.
- 5) Для идентификации и аутентификации клиента в личном кабинете клиента используются двухфакторная аутентификация;
- 6) Двухфакторная аутентификация осуществляется путем применения следующих двух параметров:
  - генерации и ввода паролей или использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей);
  - использования программного обеспечения, соответствующего следующим требованиям:
    - обеспечение проверки и подтверждения изображения клиента в режиме реального времени с его изображением на документе, удостоверяющем личность
    - обеспечение безопасности персональных данных клиента при обмене и хранении информации;
    - защита от использования распечатанного бумажного изображения лица клиента;
    - защита от возможности дублирования воспроизведения видео или фотоизображения с другого периферийного устройства.
- 7) Перед направлением заявки на получение микрокредита заявитель обязан ознакомиться с настоящими правилами и политикой в отношении обработки персональных данных, расположенными в отделениях МФО/на интернет-ресурсе МФО <http://eloan.kz/>;

- 8) МФО предоставляет заявителю полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 9) МФО информирует заявителя о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.
- 10) Заявления/оферта на предоставление микрокредита, должно содержать:
  - фамилия, имя, отчество (при наличии) заявителя, указанные в удостоверении личности;
  - индивидуальный идентификационный номер (бизнес идентификационный номер) клиента;
  - номер и срок действия документа удостоверяющего личность клиента;
  - номер абонентского устройства сотовой связи клиента;
  - сведения о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), а также о наличии/отсутствии обеспечения исполнения обязательств.
- 11) Заявитель предоставляет свое согласие:
  - на сбор и обработку персональных данных;
  - на раскрытие и получение персональных данных и сведений, определяющих доходы заявителя в целях оценки кредитоспособности;
  - на предоставление информации о нем в кредитные бюро;
  - на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета.
- 12) Заявитель предоставляет документы, необходимые для расчета КДН заемщика (для микрокредитов размером 1 и более МЗП) и иные сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами МФО, для рассмотрения заявления на микрокредит;
- 13) При необходимости, заявитель предоставляет дополнительные документы согласно требованиям внутренних нормативных документов МФО;
- 14) МФО для подтверждения регистрации клиента осуществляет сверку данных, предоставленных клиентом – фамилию, имя, отчество (при наличии), индивидуальный идентификационный номер и фотографию клиента;
- 15) МФО осуществляет оценку кредитоспособности заявителя;
- 16) МФО осуществляет надлежащую проверку заявителя в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ и внутренними документами;
- 17) МФО принимает решение о предоставлении/отказе в предоставлении микрокредита;
- 18) Подписание договора, а также других необходимых документов осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО;
- 19) Предоставление микрокредита осуществляется наличными денежными средствами через кассу в отделениях МФО или путем перевода денежных средств с банковского счета МФО на банковский счет (платежную карточку) заемщика;
- 20) Основания для отказа в предоставлении микрокредита:
  - основания, предусмотренные законодательством Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ;
  - наличие просроченной задолженности по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше 60 (шестидесяти) календарных дней, в размере, равном или превышающем 5 (пятикратный) размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

- несоответствие данных о заявителе условиям предоставления микрокредита, установленным настоящими правилами;
  - информация, представленная заявителем, не является достоверной или является неполной;
  - наличия у МФО оснований полагать, что микрокредит не будет возвращен в срок, так как представленная заявителем информация/полученная МФО, свидетельствует о возможной неплатежеспособности Клиента.
- 21) После регистрации клиента в личном кабинете последующий допуск клиента к личному кабинету осуществляется путем генерации и ввода паролей или с использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей).
  - 22) Внесение изменений в данные об абонентском устройстве сотовой связи клиента и реквизитов банковского счета, осуществляется в личном кабинете клиента с применением одного из способов, указанных в подпункте 6 пункте 3.1 настоящих правил.
  - 23) В личном кабинете не подлежат изменению данные об индивидуальном идентификационном номере.

#### **4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА**

- 4.1. До заключения договора МФО информирует заявителя/заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, данный факт фиксируется МФО и приобщается к кредитному досье заемщика по договору.
- 4.2. Договор заключается с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки. Договор составляется на государственном и русском языках. В случае возникновения разночтений или каких-либо несоответствий в смысловом содержании текста договора, изложенном на государственном и русском языках, следует руководствоваться текстом договора, составленным на русском языке.
- 4.3. Заключение договора о предоставлении микрокредита электронным способом между МФО и заявителем/заемщиком, осуществляется посредством электронной цифровой подписи заявителя/заемщика и (или) многофакторной аутентификации.
- 4.4. Договор содержит условия, установленные законодательством Республики Казахстан для договоров соответствующего вида, условия, определенные по соглашению сторон, а также следующие обязательные условия:
  - 1) общие условия договора;
  - 2) права заемщика;
  - 3) права организации;
  - 4) обязанности организации;
  - 5) ограничения для организации;
  - 6) ответственность сторон за нарушение обязательств;
  - 7) порядок внесения изменений в условия договора.

Общие условия договора содержат:

- 1) дату заключения договора;
- 2) фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика;
- 3) сумму микрокредита (предмет микрокредита), сумму переплаты по микрокредиту, сведения о цели использования микрокредита (при наличии), при этом информация о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), отражается на первой странице договора;
- 4) сроки погашения микрокредита;

- 5) значение вознаграждения, а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), рассчитанной согласно пункту 1 статьи 5 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности», на дату заключения договора;
  - 6) способ погашения микрокредита;
  - 7) метод погашения микрокредита;
  - 8) очередность погашения задолженности по микрокредиту;
  - 9) порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;
  - 10) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору (при его наличии);
  - 11) меры, принимаемые организацией при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;
  - 12) срок действия договора;
  - 13) информацию о почтовом и электронном адресе организации, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе (при его наличии);
  - 14) условие, предусматривающее, что при уступке организацией права (требования) по договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора, распространяются на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).
- 4.5. Информация по Договору подлежит в обязательном порядке предоставлению в кредитное бюро с государственным участием, в том числе ТОО «Первое кредитное бюро», а также АО «Центр развития трудовых ресурсов» на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.
- 4.6. Договор составлен в точном и полном соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности», нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, регламентирующими требования к содержанию договоров по предоставлению микрокредита.

## **5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА**

- 5.1. Микрокредиты предоставляются в национальной валюте Республики Казахстан – тенге в соответствии с требованиями статьи 4 пункта 3-1 Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности».
- 5.2. Минимальный размер по микрокредиту на одного заемщика составляет – **10 000 (десять тысяч) тенге.**
- 5.3. Максимальный размер по микрокредиту на одного заемщика составляет – **не более 50 (пятидесятикратного) МРП.**
- 5.4. Минимальный срок предоставления микрокредита – **10 (десять) дней.**
- 5.5. Максимальный срок предоставления микрокредита – **45 (сорок пять) дней.**

## **6. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ**

- 6.1. Предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита – **25 (двадцать пять) процентов** от суммы выданного микрокредита.
- 6.2. Все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренные договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита.

## **7. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ**

- 7.1. Погашение задолженности по микрокредиту, включающей в себя полную сумму микрокредита и вознаграждения, осуществляется одним единовременным платежом в срок погашения микрокредита.
- 7.2. Платежи по основному долгу и начисленному вознаграждению должны быть осуществлены заемщиком в полном объеме в установленный срок.
- 7.3. Заемщик осуществляет платежи по погашению микрокредита (включая вознаграждения по нему, неустойки (штрафов, пени)) через кассу путем внесения денег в отделениях МФО и/или безналичным способом – путем зачисления денег на банковский счет МФО, а также путем внесения денег через терминалы платежных систем, с которыми у МФО заключены соответствующие договора.
- 7.4. Очередность погашения задолженности по микрокредиту:
  - 1) издержки МФО по получению исполнения;
  - 2) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном Договором о предоставлении микрокредита;
  - 3) задолженность по вознаграждению;
  - 4) задолженность по основному долгу.
- 7.5. Вознаграждение может выражаться в фиксированной сумме и/или в процентном выражении.
- 7.6. МФО вправе предоставить скидки к размеру вознаграждения и или начисленной неустойки по своему усмотрению.
- 7.7. При досрочном погашении микрокредита или допущении просрочки платежа – вознаграждение оплачивается за фактические дни пользования микрокредитом с учетом ограничений, установленных пунктом 6.1 настоящих правил и действующего законодательства.

## **8. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЕСПЕЧЕНИЮ**

- 8.1. Исполнение обязательств заемщиком по договору обеспечивается способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан и предусмотренные Договором.
- 8.2. МФО может потребовать в качестве обеспечения надлежащего исполнения обязательств заемщиком перед МФО – неустойку.
- 8.3. Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.
- 8.4. МФО не вправе 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.

## **9. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ**

- 9.1. Для целей Правил под ГЭСВ понимается ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 208.
- 9.2. МФО производит расчет годовой эффективной ставки вознаграждения:

- 1) на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к договору о предоставлении микрокредита;
  - 2) по устному или письменному требованию заемщика;
  - 3) в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.
- 9.3. При изменении условий договора о предоставлении микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении микрокредита.
- 9.4. МФО рассчитывает годовую эффективную ставку вознаграждения по предоставляемым микрокредитам по следующей формуле:

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

где:

- n - порядковый номер последней выплаты заемщику;
  - j - порядковый номер выплаты заемщику;
  - S<sub>j</sub> - сумма j-той выплаты заемщику;
  - APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;
  - t<sub>j</sub> - период времени со дня предоставления микрокредита до момента j-той выплаты заемщику (в днях);
  - m - порядковый номер последнего платежа заемщика;
  - i - порядковый номер платежа заемщика;
  - P<sub>i</sub> - сумма i-того платежа заемщика;
  - t<sub>i</sub> - период времени со дня предоставления микрокредита до момента i-того платежа заемщика (в днях).
- 9.5. 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.
- 9.6. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту включаются все платежи заемщика, за исключением платежей (пени, штрафа) заемщика, возникших в связи с несоблюдением им условий договора о предоставлении микрокредита по уплате основного долга и (или) вознаграждения.
- 9.7. По микрокредитам, соответствующим требованиям пункта 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», и если срок микрокредита не превышает 45 календарных дней и размер микрокредита не превышает 50 (пятидесятикратного) размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, применяются - предельное значение вознаграждения, которое составляет 25 (двадцать пять) процентов от суммы выданного микрокредита за весь срок использования заемщиком микрокредита.

## 10. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

- 10.1. Погашение задолженности по микрокредиту, включающей в себя полную сумму микрокредита и вознаграждения, осуществляется одним единовременным платежом в срок погашения микрокредита.

## **11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В УСЛОВИЯ ДОГОВОРА**

- 11.1. В случае, если заемщик имеет намерение продлить срок действия настоящего договора, МФО может предложить ему функцию продления срока действия договора.
- 11.2. Внесение изменений в действующие условия договора производятся путем заключения соответствующих дополнительных соглашений к договору на основании письменного запроса заемщика в произвольной форме с обязательным указанием запрашиваемых изменений и их причин.
- 11.3. При обращении заемщика в МФО с запросом об изменении условий кредитования, решение по данному вопросу принимается уполномоченным органом/уполномоченным лицом МФО, в полномочия которого входит рассмотрение указанного вопроса в соответствии с внутренними документами МФО.
- 11.4. Все приложения, изменения и дополнения к договору должны быть составлены в письменном виде и подписаны обеими сторонами с обязательной ссылкой на договор.
- 11.5. МФО вправе изменять условия договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке в случаях в их улучшения для заемщика.

Под улучшением условий договора о предоставлении микрокредита для заемщика для целей настоящего пункта понимаются:

- изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
- изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита.

В случае применения МФО улучшающих условий заемщик уведомляется об изменении условия договора о предоставлении микрокредита в порядке, предусмотренном в договоре о предоставлении микрокредита.

## **12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

### **12.1. МФО вправе:**

- 1) уступить право (требование) по договору о предоставлении:
  - банку второго уровня;
  - коллекторскому агентству;
  - микрофинансовой организации;
  - специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;
  - юридическому лицу - залогодержателю прав требования по договору о предоставлении микрокредита при выпуске микрофинансовой организацией обеспеченных облигаций или получении займов;
  - специальному фонду развития частного предпринимательства - по договору о предоставлении микрокредита, заключенному в рамках сделки по финансированию субъектов частного предпринимательства путем обусловленного размещения средств в микрофинансовых организациях.
- 2) запрашивать у заемщика (заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных правилами предоставления микрокредитов;

- 3) по заявлению заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;
- 4) изменять условия договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для заемщика;
- 5) требовать досрочного возврата суммы микрокредита и вознаграждения по нему при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней;
- 6) напоминать заемщику в устном и письменном порядке о предстоящем погашении задолженности, а также о необходимости совершения других действий, связанных с микрокредитом, выданным заемщику;
- 7) осуществлять переписку с заемщиком и направлять последнему информацию о состоянии задолженности заемщика перед МФО, сроках погашения задолженности, а также другой информации, касающейся исполнения заемщиком условий договора о предоставлении микрокредита по своему выбору одним из следующих способов, что будет считаться надлежащим уведомлением заемщика:
  - СМС сообщения на абонентский номер телефона сотовой связи;
  - письма на адрес электронный почты;
  - уведомления в личном кабинете заемщика;
  - письма на по месту жительства, заказным письмом с уведомлением.Уведомления, письма (сообщения) считается доставленным, если оно направлено заемщику данными способами.
- 8) в случае невозврата заемщиком суммы микрокредита и начисленного вознаграждения в указанный договором срок, рассчитывать вознаграждение за весь период пользования микрокредитом с учетом ограничений, установленных пунктом 6.1 настоящих правил и действующего законодательства.
- 9) при наличии согласия заемщика, в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй, предоставлять информацию о заемщике, необходимую для формирования кредитных историй, в кредитные бюро, которые имеют лицензию на право осуществления деятельности кредитного бюро;
- 10) при наличии согласия заемщика запрашивать/получать информацию от кредитных бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан» и других организаций;
- 11) при наличии согласия заемщика проверять и обрабатывать его персональные данные;
- 12) требовать от заемщика надлежащего исполнения всех обязанностей, принятых в соответствии с заключенным договором;
- 13) взыскать задолженности, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пеню), на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия заемщика в случае недостижения соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления заемщика и непредставления заемщиком возражений по задолженности.
- 14) осуществлять иные права, установленные Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности», иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

#### 12.2. 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 МФО, а также по юридическому адресу заемщика (заявителя), либо путем письменного



- уведомления каждого заемщика (заявителя) в срок, не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;
- 2) в случае изменения состава участников (акционеров) письменно известить уполномоченный орган об этом и о соответствии участников (акционеров) требованиям пункта 6 статьи 14 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности» в срок не позднее десяти календарных дней с даты такого изменения;
  - 3) разместить копию правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) МФО, в том числе на интернет-ресурсе микрофинансовой организации при его наличии;
  - 4) предоставлять заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
  - 5) информировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
  - 6) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
  - 7) соблюдать тайну предоставления микрокредита;
  - 8) осуществлять классификацию активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создавать против них провизии (резервы) в соответствии с правилами, утвержденными уполномоченным органом по согласованию с государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет;
  - 9) соблюдать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы, и лимиты, методику их расчетов, установленные уполномоченным органом;
  - 10) соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;
  - 11) представлять в Национальный Банк Республики Казахстан финансовую и иную отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом;
  - 12) устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом;
  - 13) отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
  - 14) уведомлять заемщика (или его уполномоченного представителя) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) организации по договору третьему лицу (далее - договор уступки права требования):
    - до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;
    - о переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики

Казахстан, в течение 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 (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

- 15) уведомлять заемщика способом и в сроки, предусмотренными в договоре, но не позднее двадцати календарных дней с даты наступления просрочки:
  - о возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;
  - праве заемщика обратиться в организацию;
  - последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору.
- 16) рассмотреть в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика - предложенных изменений в условия договора и сообщить заемщику в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о (об):
  - согласии с предложенными изменениями в условия договора;
  - своих предложениях по урегулированию задолженности;
  - отказе в изменении условий договора с указанием мотивированного обоснования причин отказа;
- 17) уведомлять заемщика об изменении условий договора при применении организацией улучшающих условий в порядке, предусмотренном в договоре;
- 18) соблюдать иные требования, установленные н Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности» и иным законодательством Республики Казахстан.

### 12.3. 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 , указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности» 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 досрочно полностью или частично возвратившего микрофинансовой организации сумму микрокредита, неустойку (штраф, пени) 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;
- 6) увеличивать суммы микрокредита по договору;
- 7) взимать неустойки (штрафа, пени) если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день;

- 8) производить индексацию обязательства и платежей по договору о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

### **13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЯВИТЕЛЯ**

#### **13.1. Заявитель вправе:**

- 1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов;
- 2) получить полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 3) отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.

13.2. Заявитель представляет в МФО документы и сведения необходимые для формирования кредитного досье, которое формируется со дня подписания заемщиком первого в данной МФО договора о предоставлении микрокредита.

13.3. Заявитель имеет иные права и обязанности, установленные Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности» и иными законами Республики Казахстан.

### **14. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА**

#### **14.1. Заемщик имеет право:**

- 1) знакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов;
- 2) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных договором о предоставлении микрокредита;
- 3) защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;
- 4) досрочно полностью или частично вернуть МФО сумму микрокредита, предоставленную по договору о предоставлении микрокредита;
- 5) оплатить основной долг и (или) вознаграждение в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки (штрафа, пени) если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день);

##### **1.5.1.**

- изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору;
  - отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
  - изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
  - изменением срока микрокредита;
  - прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
  - самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;
  - представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору путем передачи организации заложенного имущества;
  - реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору покупателю;
- б) в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения организации или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий

договора обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением организации;

- 7) обращаться к банковскому омбудсману в случае уступки права (требования) по заключенному им договору о предоставлении микрокредита для урегулирования разногласий с лицом, к которому перешло права (требования);
- 8) осуществлять иные права, установленные Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности», иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

#### **14.2. Заемщик обязан:**

- 1) возвратить полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены договором о предоставлении микрокредита;
- 2) представить документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности»;
- 3) выполнять иные требования, установленные Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности», иным законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с микрофинансовой организацией.

### **15. РАБОТА С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ**

15.1. При наличии просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, но не позднее двадцати календарных дней с даты ее наступления МФО обязана уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные в договоре о предоставлении микрокредита, о:

- 1) возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору о предоставлении микрокредита и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;
- 2) праве заемщика обратиться в микрофинансовую организацию;
- 3) последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

15.2. МФО вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления заемщика.

15.3. В течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита заемщик вправе посетить МФО и (или) представить в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, в том числе связанных с:

- 1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;
- 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 микрокредита;
- 5) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
- 6) представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита путем передачи микрофинансовой организации заложенного имущества;

15.4. Меры, принимаемые МФО при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заёмщиком обязательств по договору:

- требование выплаты суммы микрокредита и вознаграждения в устном/письменном порядке путем направления уведомления одним из способов, что будет считаться надлежащим уведомлением заёмщика:
  - СМС сообщения на абонентский номер телефона сотовой связи;
  - письма на адрес электронный почты;
  - уведомлениям в личном кабинете заемщика;
  - письма на по месту жительства, заказным письмом с уведомлением.Уведомления, письма (сообщения) считается доставленным, если оно направлено заемщику данными способами.
- начисление неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения в размере, предусмотренном договором о предоставлении микрокредита;
- обращение с иском в суд о взыскании задолженности;
- взыскание задолженности, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пени), на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия заемщика в случае недостижения соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления заемщика и непредставления заемщиком возражений по задолженности;
- осуществление уступки права (требования) по договору без согласия заемщика третьему лицу при соблюдении требований законодательства о микрофинансовой деятельности;
- передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование задолженности коллекторскому агентству.

## **16. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ДОСУДЕБНЫЕ ВЗЫСКАНИЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ ИЛИ УСТУПКУ ПРАВА (ТРЕБОВАНИЯ)**

- 16.1. МФО запрещается заключать договор с третьими лицами, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканиям и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика (далее - договор о взыскании задолженности), за исключением случаев заключения такого договора с коллекторским агентством;
- 16.2. Не допускается заключение микрофинансовой организацией договора о взыскании задолженности с коллекторским агентством в отношении физического лица, задолженность которого обеспечена залогом в виде жилища.
- 16.3. В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства МФО не вправе:
- обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;
  - требовать выплаты вознаграждения за период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пени) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения;
- 16.4. МФО запрещается производить уступку права (требования) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, за исключением уступки права (требования) следующим лицам:
- банку второго уровня;
  - коллекторскому агентству;
  - микрофинансовой организации;

- специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;
  - юридическому лицу - залогодержателю прав требования по договору о предоставлении микрокредита при выпуске микрофинансовой организацией обеспеченных облигаций или получении займов;
  - специальному фонду развития частного предпринимательства - по договору о предоставлении микрокредита, заключенному в рамках сделки по финансированию субъектов частного предпринимательства путем обусловленного размещения средств в микрофинансовых организациях.
- 16.5. МФО не вправе уступать право (требование) по договору о предоставлении микрокредита без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или договором о предоставлении микрокредита;
- 16.6. Не допускается уступка права (требования) по договору о предоставлении микрокредита в отношении одного заемщика нескольким лицам;
- 16.7. При заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) МФО по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (далее - договор уступки права требования), МФО обязана:
- 1) до заключения договора уступки права требования уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;
  - 2) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, 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 о предоставлении микрокредита), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;
  - 3) передать лицу, которому перешло право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, оригиналы и (или) копии следующих документов:
    - договоры поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательства по микрокредиту обеспечено поручительством или гарантией);
    - расчеты задолженности заемщика на дату уступки права (требования);
    - претензионную переписку с заемщиком;
    - документ, удостоверяющий личность заемщика - физического лица;
    - документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;
    - иные документы в соответствии с договором уступки права требования.
- 16.8. В случае уступки всех прав (требований) к заемщику МФО передает лицу, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, все имеющиеся у нее оригиналы документов.
- 16.9. В случае уступки части прав (требований) к заемщику МФО вправе сохранить оригиналы документов, удостоверяющих такие права (требования), и передать лицу,

которому частично уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, нотариально засвидетельствованные копии указанных документов.

- 16.10. После заключения договора уступки права требования переводить деньги, полученные от заемщиков в счет погашения задолженности, на банковский счет лица, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика.
- 16.11. Лицу, которому перешло право (требование) микрофинансовой организации по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, запрещается переуступать такое право (требование) иным лицам, за исключением обратной продажи (возврата) выкупленного права (требования) первоначальному кредитору, уступки (переуступки) права (требования) банкам второго уровня, коллекторским агентствам, специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации, а также иным микрофинансовым организациям.

## **17. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ**

- 17.1. При подаче заявления/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, трансграничной передачи.
- 17.2. При заключении договора заемщик дает разрешение на обработку своих персональных данных.
- 17.3. МФО вправе по своему усмотрению и ранее указанного срока прекратить обработку персональных данных, уничтожив их.
- 17.4. Персональные данные подлежат уничтожению МФО:
- при вступлении в законную силу решения суда;
  - в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан.
- 17.5. В случае направления заемщиком письменного заявления об отзыве согласия на сбор и обработку его персональных данных, сбор и обработка персональных данных прекратятся только после исполнения заемщиком всех обязательств по договору.
- 17.6. При нарушении заемщиком даты погашения микрокредита и начисленного вознаграждения на срок, превышающий 30 (тридцати) календарных дней, МФО вправе привлекать к взысканию задолженности третьих лица, в том числе коллекторские агентства, с предоставлением им всей необходимой информации и документов.

## **18. ТАЙНА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА**

- 18.1. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, и об операциях МФО (за исключением правил предоставления микрокредитов).
- 18.2. 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 Республики Казахстан.
- 18.3. Сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, об операциях, проводимых микрофинансовой организацией, выдаются:

- 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;
- 2) органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора по их требованию о предоставлении информации, необходимой для предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;
- 3) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;
- 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;
- 5) прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;
- 6) органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;
- 7) представителям заемщика: на основании доверенности, по заемщику, являющемуся физическим лицом, на основании нотариально удостоверенной доверенности;
- 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.

18.4. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 18.3 настоящих правил, также выдаются на основании письменного запроса:

- 1) лицам, указанным заемщиком в завещании;
- 2) нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью.  
К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти;
- 3) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.

18.5. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта банковскому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращениям заемщиков по урегулированию разногласий, возникающих из договора о предоставлении микрокредита, право (требование) по которому было уступлено лицу, указанному в пункте 16.4 настоящих правил.

18.6. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:

- 1) предоставление микрофинансовыми организациями негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней;
- 2) предоставление микрофинансовыми организациями информации, связанной с микрокредитом, по которому имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, лицам, указанным в пункте 18.3 настоящих правил;



- 3) предоставление микрофинансовыми организациями коллекторскому агентству информации по микрокредиту в рамках заключенного договора о взыскании задолженности с данным коллекторским агентством;
- 4) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну предоставления микрокредита, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;
- 5) представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в микрофинансовой организации, документов и сведений, содержащих тайну предоставления микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.

## **19. ПРОЦЕДУРЫ РАБОТЫ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА ЭЛЕКТРОННЫМ СПОСОБОМ**

- 19.1. При работе личного кабинета, интернет-ресурса МФО <http://eloan.kz/>, и заявитель/заемщик осуществляют действия согласно следующей процедуре безопасности и защиты информации от несанкционированного доступа при предоставлении услуг посредством интернет-ресурса <http://eloan.kz/> (далее - процедуры).
- 19.2. Процедуры разработаны в соответствии с требованиями правил предоставления микрокредитов электронным способом, утвержденными постановлением правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 217.
- 19.3. Процедуры предусматривают принятие необходимых мер в целях защиты от случайного или преднамеренного изменения, раскрытия или уничтожения, а также в целях соблюдения конфиденциальности, целостности и доступности информации, обеспечения процесса автоматизированной обработки данных и предоставления микрокредитов электронным способом в МФО.
- 19.4. Личный кабинет предоставляет клиенту возможность осуществления следующих, но не ограничиваясь ими, действий:
  - 1) подача клиентом заявления на получение микрокредита;
  - 2) просмотр сведений о МФО (юридический и (или) фактический адрес, контактные телефоны, факс, адрес электронной почты и другие сведения), сведений о первом руководителе (фамилия, имя, отчество (при наличии)) МФО;
  - 3) просмотр договора (договоров) клиента о предоставлении микрокредита (до и после заключения договора);
  - 4) просмотр информации о ходе и результатах рассмотрения заявления клиента на получение микрокредита;
  - 5) просмотр информации о сумме текущей задолженности клиента по микрокредиту (микрокредитам), предстоящих и фактических платежах клиента, в том числе о сумме основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафов, пени);
  - 6) просмотр информации о способах погашения микрокредита клиентом;
  - 7) обмен письмами (сообщениями) между клиентом и МФО.
- 19.5. Заключение договора электронным способом между МФО, и клиентом, осуществляется посредством электронной цифровой подписи клиента, способами биометрической идентификации и (или) многофакторной аутентификации.
- 19.6. Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денег с банковского счета МФО, на банковский счет (платежную карту) клиента, а также посредством выдачи клиенту наличных денег через кассу.
- 19.7. Доступ к интернет-ресурсу <http://eloan.kz/> осуществляется посредством подключения к интернет-ресурсу МФО <http://eloan.kz/> по защищенному протоколу HTTPS.

Адрес в сети Интернет – <http://eloan.kz/> принадлежит МФО.

МФО гарантирует пользователям сервисов Интернет-ресурса <http://eloan.kz/> защиту их персональных и платежных данных.

- 19.8. В целях обеспечения санкционированного доступа к информационному интернет-ресурсу <http://eloan.kz/>, любой вход в систему должен осуществляться с использованием уникального имени пользователя (логина) и пароля.
- 19.9. Пользователи должны руководствоваться рекомендациями по защите своего пароля на этапе его выбора и последующего использования. Запрещается сообщать свой пароль другим лицам или предоставлять доступ в личный кабинет другим, в том числе членам своей семьи и близким. В случае если пароль/логин, СМС-код стали известны третьим лицам, клиенту необходимо принять все меры по немедленному изменению пароля и блокированию личного кабинета.
- 19.10. Доступ к услугам на Интернет-ресурсе <http://eloan.kz/>, в том числе с использованием мобильного приложения (при его наличии) может быть получен только после прохождения пользователем процедур верификации и/или регистрации или предъявлению клиентом его логина и пароля.
- 19.11. Пользователю может быть отказано в регистрации в случае, если он не достиг 18 (восемнадцать) лет.
- 19.12. Пароль придумывается клиентом и должен соответствовать следующим критериям:
- длина пароля должна быть не менее 6 символов;
  - требования по созданию паролю определяются МФО и доводятся до сведения клиента путем публикации информации на интернет-ресурсе МФО <http://eloan.kz/>.
- 19.13. Для подтверждения пароля клиенту необходимо ввести СМС-код, присланный МФО на номер абонентского устройства сотовой связи клиента, используемый как логин.
- 19.14. Оказание услуг на интернет-ресурсе <http://eloan.kz/> может осуществляться после успешной идентификации и аутентификации клиента.  
Для идентификации и аутентификации клиента в личном кабинете клиента используются двухфакторная аутентификация.  
Двухфакторная аутентификация осуществляется путем применения следующих двух параметров:
- генерации и ввода паролей или использованием одноразовых паролей;
  - использования программного обеспечения, обеспечивающее проверку и подтверждения изображения клиента в режиме реального времени с его изображением на документе, удостоверяющем личность.
- 19.15. МФО обеспечивает безопасность персональных данных клиента при обмене и хранении информации.
- 19.16. Включение, отключение, настройка параметров быстрого доступа осуществляются клиентом самостоятельно на своем устройстве.
- 19.17. Операции по погашению платежей могут дополнительно подтверждаться введением СМС-кода, присланным на номер абонентского устройства сотовой связи клиента.
- 19.18. МФО вправе в целях безопасности и обеспечения сохранности данных клиента заблокировать доступ клиента на интернет-ресурсе МФО <http://eloan.kz/>.
- 19.19. Информация обо всех действиях клиентов на интернет-ресурсе МФО <http://eloan.kz/> сохраняется в специальных системах (срок хранения таких данных 5 лет).
- 19.20. Для совершения операций по погашению микрокредита с платежных карт Visa, Master Card, American Express клиенту интернет-ресурса МФО <http://eloan.kz/> необходимо пройти процедуру совершения платежа, установленного банком-эмитентом платежной карты.
- 19.21. При совершении операций по погашению микрокредита с карт Visa, MasterCard, American Express или других международных платежных систем согласно договору с клиентом, на Интернет-ресурсе <http://eloan.kz/>, приняты следующие ограничения:

- не разрешена оплата с карт Visa, MasterCard, American Express или других международных платежных систем согласно договору с Клиентом, выпущенными за пределами Казахстана;
  - все операции дополнительно подтверждаются SMS кодом, присланным на номер абонентского устройства сотовой связи клиента.
  - эмитентом платежной карты могут быть установлены дополнительные требования и ограничения.
- 19.22. МФО не хранит информацию о платежных картах, ее реквизитах, в том числе CVV кодах карт. Данные о реквизитах платежных карт сообщаются напрямую банку-эмитенту данной платёжной карты.
- 19.23. Все программное обеспечение, обеспечивающих работу интернет-ресурса <http://eloan.kz/> принадлежит МФО.
- 19.24. Защита и сохранность данных. Ответственность за сохранность данных на стационарных и портативных персональных компьютерах, интернет- ресурсе лежит на МФО.

## **20. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 20.1. 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.
- 20.2. Иное, не предусмотренное настоящими Правилами, регулируется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

- не разрабатывают планы в рамках...
- не разрабатывают планы в рамках...
- не разрабатывают планы в рамках...

28. ИНЫЕ ПОДРОБНОСТИ

- 20.1. Настройка пружины может выполняться...
- 20.2. Иные подробности...

Пронумеровано, прошнуровано,  
Скреплено печатью

*Иванов И.А.*

Иванов И.А.

