****

**Правила предоставления микрокредитов товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «KMF (КМФ)»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Предмет:** | Правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов ТОО МФО КМФ (KMF)». |
| **Вид документа:** | Правила |
| **Разработчик** | Отдел процессов и методологии  |
| **Субъекты регулирования:** | Все подразделения ТОО МФО «KMF(КМФ)» |
| **Утверждено:** | Протокол Общего собрания участников ТОО «МФО «KMF (КМФ)» № 5 от «29» декабря 2021 года. |
| **Признан утратившим силу:** | Решение Общего собрания участников ТОО «МФО «KMF (КМФ)» | Протокол №5 от «20» декабря 2019 года.Протокол №5 от «21» декабря 2020 года. |
| **Доступ** | Документ общего доступа |
| **Обязательно к изучению** | Все работники ТОО «МФО «KMF (КМФ)» |

**г. Алматы**

**СОДЕРЖАНИЕ:**

[1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 2](#_Toc91688204)

[2. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПРИ РАБОТЕ С ЗАЕМЩИКАМИ/ЗАЯВИТЕЛЯМИ 3](#_Toc91688205)

[3. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ 3](#_Toc91688206)

[4. ЛИМИТЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ 4](#_Toc91688207)

[5. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ И МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ 4](#_Toc91688208)

[6. ТРЕБОВАНИЯ К зАеМЩИКАМ/СОЗАЕМЩИКАМ/ГАРАНТАМ/ЗАЛОГОДАТЕЛЯМ 5](#_Toc91688209)

[7. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ 5](#_Toc91688210)

[8. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА ЗАЯВИТЕЛЕМ И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ 6](#_Toc91688211)

[9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА 6](#_Toc91688212)

[10. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА 8](#_Toc91688213)

[11. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ 9](#_Toc91688214)

[12. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТОВ ЭЛЕКТРОННЫМ СПОСОБОМ 10](#_Toc91688215)

[13. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ ЗАЕМЩИКОВ 12](#_Toc91688216)

[14. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ KMF И ЕГО ЗАЯВИТЕЛЕЙ/ЗАЕМЩИКОВ, ИХ ВЗАИМНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ 13](#_Toc91688217)

[15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 13](#_Toc91688218)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. Настоящие «Правила предоставления микрокредитов товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «KMF (КМФ)» (далее – KMF, Правила) разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.
3. Настоящие Правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов KMF.
4. Копия Правил размещается на месте, доступном для обозрения и ознакомления Заемщиком (Заявителем) KMF в операционных залах в точках продаж, в том числе на интернет-ресурсе KMF: [www.kmf.kz](http://www.kmf.kz).
5. KMF проводит операции по микрокредитованию физических и юридических лиц, в том числе субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан, настоящими Правилами, «Руководством по предоставлению микрокредитов ТОО «МФО «KMF (КМФ)» и иными внутренними нормативными документами KMF, регламентирующими процесс выдачи микрокредитов и другие обязательные условия обслуживания.
6. Выдача микрокредитов осуществляется на основании своевременной, подлежащей погашению и процентной услуги, с обеспечением либо без обеспечения.
7. KMF осуществляет выдачу микрокредитов в рамках собственных – общих и специальных программ микрокредитования, а также соответствующих государственных и иных внешних программ микрокредитования, в реализации которых KMF принимает участие.
8. В рамках обслуживания Заявителей и/или Заемщиков KMF предлагает широкий спектр финансовых продуктов для микрокредитования физических лиц, юридических лиц, включая субъектов малого и среднего предпринимательства.
9. KMF предоставляет индивидуальные или групповые (под солидарную ответственность членов группы) финансовые продукты.
10. Выдача микрокредитов KMF и возврат производится в национальной валюте Республики Казахстан, в соответствии с графиком погашения микрокредита, являющимся неотъемлемой частью Договора о предоставлении микрокредита (как он определён в соответствии с п. 41 настоящих Правил), в размере и порядке, определенных Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 г. «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон).
11. С письменного согласия Заявителя и/или Заемщика KMF имеет право предоставлять и запрашивать информацию о Заявителе и/или Заемщике в ТОО «Первое кредитное бюро», АО «Центр развития трудовых ресурсов», АО «Государственное кредитное бюро» и иных уполномоченных органах, а также запрашивать информацию о Заявителе и/или Заемщике из других источников.
12. KMF направляет уполномоченному органу сведения и отчётность в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
13. KMF гарантирует тайну предоставления микрокредита, включающую в себя сведения о Заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, и об операциях микрофинансовой организации (за исключением правил предоставления микрокредитов).
14. KMF привержена лучшим мировым практикам в области социально ответственного финансирования, что выражается в достижении своего успеха через этические принципы и уважение людей, общественности и мирового сообщества.

1. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПРИ РАБОТЕ С ЗАЕМЩИКАМИ/ЗАЯВИТЕЛЯМИ

1. При обращении Заявителя и/или Заемщика в KMF за получением услуги/продукта, KMF предоставляет Заявителю и/или Заемщику следующую информацию:
* об условиях предоставления микрокредита и перечень необходимых документов для заключения Договора;
* полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
* о ставках, продуктах, программах, способах взаимодействия с Заявителями/или Заемщиками;
* до заключения Договора для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита – проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым KMF физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в Договоре;
* о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
* об ответственности и возможных рисках Заемщика в случае невыполнения обязательств по Договору, заключённому с КMF;
* проект Договора и время для ознакомления с ним.
* о его праве обратиться при возникновении спорных ситуаций по получаемой услуге в KMF, в уполномоченный орган Республики Казахстан или в суд;
* о сроках принятия решения по заявлению о предоставлении услуги/продукта (при необходимости подачи заявления);
* в случае поступления вопроса от Заявителя и/или Заемщика - о месте нахождения точек продаж KMF, отделений/филиалов KMF, почтовом, электронном адресах и интернет-ресурсе KMF и мобильном приложении, его возможностях и преимуществах для Заявителя и/или Заемщика.
1. KMF в период действия Договора может по письменному запросу Заемщика в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса предоставить Заемщику в письменной форме сведения о:

1) сумме денег, выплаченных KMF Заемщиком;

2) размерах и сроках очередных платежей;

3) остатке основного долга по микрокредиту;

4) размере просроченной задолженности (при наличии);

5) лимите микрокредитования (при наличии).

1. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
2. Предоставление микрокредитов KMF осуществляются в соответствии с «Руководством по предоставлению микрокредитов ТОО «МФО «KMF (КМФ)»
3. KMF предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем 20 000 (двадцатитысячекратного) размера месячного расчетного показателя.
4. Сроки микрокредитования определяются согласно внутренним нормативным документам KMF в зависимости от условий предлагаемого финансового продукта.
5. Микрокредиты, предоставляемые на срок до 1 (одного) года относятся к краткосрочным, свыше 1 (одного) года – к долгосрочным. При этом в KMF устанавливаются следующие сроки микрокредитования:
* минимальный срок предоставления микрокредита в KMF составляет 21 ( двадцать один) день;
* максимальный срок предоставления микрокредита составляет 180 (сто восемьдесят) месяцев включительно.
1. ЛИМИТЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ
2. Ставки вознаграждения по выдаваемым микрокредитам устанавливаются Тарифным Комитетом KMF в пределах, установленных Правлением KMF, по каждому финансовому продукту в зависимости от состояния финансового рынка, уровня спроса на микрокредитные ресурсы, приемлемой нормы доходности KMF по микрокредитным операциям.
3. Изменение ставок вознаграждения по ранее выданным микрокредитам может производиться только в соответствии с условиями Договора либо путем изменения или реструктуризации микрокредита, по согласованию между KMF и Заемщиком.
4. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам составляют:

- минимальная годовая ставка вознаграждения – 0,1%, если иная ставка не будет установлена в соответствии с соглашениями, заключаемыми KMF с кредиторами, либо в соответствии с условиями финансирования в рамках государственных программ;

- максимальная годовая эффективная ставка вознаграждения – 56%.

1. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ И МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
2. За пользование предоставленным микрокредитом Заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные Договором.
3. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год, независимо от срока предоставления микрокредита, за исключением микрокредитов, указанных в п. 3-1 ст. 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».
4. Вознаграждение по микрокредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом и рассчитывается на базе календарного года, равного 360 дням, и календарного месяца, равного 30 дням.
5. Выплата Заемщиком вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к Договору.
6. В случае возникновения 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, неустойка начисляется до даты подачи (включительно) KMF искового заявления в суд или /заявления на совершение исполнительной надписи нотариуса о взыскании долга, но не более 90 (девяноста) последовательных календарных дней (включительно) со дня просрочки. По истечении 90 (девяноста) последовательных календарных дней со дня просрочки начисление неустойки прекращается.

Требование настоящего подпункта не распространяется на Договор, если на дату его заключения сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащим регистрации, и (или) залогом денег.

1. За исключением случаев, указанных в п. 27 настоящих Правил, начисление неустойки и вознаграждения прекращается по истечении 90 (девяноста) последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту Заемщика-физического лица, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.
2. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

1) задолженность по основному долгу;

2) задолженность по вознаграждению;

3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном Договором;

4) сумма основного долга за текущий период платежей;

5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;

6) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.

Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на договор о предоставлении микрокредита, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».

1. Микрокредит погашается с периодичностью, установленной графиком погашения, являющимся неотъемлемой частью Договора, одним из следующих выбранных заёмщиком методов погашения:
* методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;
* методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других;
* другим методом, применяемым при предоставлении микрокредита с льготным периодом, при реструктуризации микрокредита, то есть метод, при котором размер ежемесячного платежа по микрокредиту определяется, исходя из финансовых возможностей Заемщика.
1. ТРЕБОВАНИЯ К зАеМЩИКАМ/СОЗАЕМЩИКАМ/ГАРАНТАМ/ЗАЛОГОДАТЕЛЯМ
2. Исполнение Заемщиком обязательств по Договору обеспечивается гарантией и/или залогом.
3. Заемщиком/Созаемщиком/Гарантом/Залогодателем может выступать дееспособное физическое лицо, соответствующее требованиям, регламентированным условиями финансовых продуктов KMF.
4. Залогодателем может выступать Заемщик, а также третье лицо при условии их соответствия регламентированным условиям финансовых продуктов KMF.

1. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ
2. Требования к принимаемому KMF обеспечению определяются внутренними нормативными и распорядительными документами уполномоченных органов KMF, с учетом условий и ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан. При рассмотрении возможности принятия имущества в залог KMF руководствуется утвержденным KMF перечнем имущества, принимаемого в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика. Основные требования к принимаемому KMF обеспечению содержат следующие условия и требования, включая, но не ограничиваясь:
* предмет залога должен соответствовать требованиям нормативных правовых актов Республики Казахстан и требованиям соответствующих корпоративных нормативных документов KMF;
* Залогодатель должен иметь соответствующие права на предмет залога в соответствии нормами Гражданского кодекса Республики Казахстан, подтвержденные правоустанавливающими/правоудостоверяющими документами на предмет залога;
* в залог не принимаются объекты, изъятые из гражданского оборота и/или запрещенные к использованию законодательством Республики Казахстан;
* предмет залога должен быть свободен от обременений и/или прав и/или притязаний третьих лиц (за исключением проектов по рефинансированию задолженности Заемщиков и/или случаев, когда наличие обременений и/или прав третьих лиц допускается KMF);
* предмет залога должен обладать ликвидностью, обеспечиваемой достаточной стабильностью цен и сложившейся конъюнктурой рынка;
* KMF должен иметь возможность осуществления контроля за наличием и сохранностью предмета залога в течение всего срока действия договора о залоге. Недвижимость (кроме квартир в многоэтажных домах) принимается в качестве залога при условии надлежащего оформления права на земельный участок согласно действующему законодательству Республики Казахстан.
1. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован.

1. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА ЗАЯВИТЕЛЕМ И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ
2. Заявитель заполняет и подает кредитному эксперту /специалисту операционного обслуживания/консультанту заявление утвержденной формы на получение микрокредита. Заявитель может также оставить заявление через колл-центр (7474), через WhatsApp, в Личном кабинете Мобильного приложения KMF или на корпоративном сайте [www.kmf.kz](http://www.kmf.kz).
3. Кредитный эксперт/специалист операционного обслуживания/консультант предоставляет Заявителю перечень документов, необходимых для заключения Договора.
4. Кредитный эксперт/специалист операционного обслуживания/консультант должен предоставить Заявителю всю информацию и ознакомить его со всеми документами, предусмотренными требованиями законодательства, в том числе указанные в п. 14 настоящих Правил.
5. Кредитный эксперт предоставляет заявление Заявителя со своим предварительным решением на рассмотрение Кредитному Комитету для принятия окончательного решения о предоставлении микрокредита.
6. Кредитный Комитет вправе отказать Заявителю в предоставлении микрокредита либо предложить Заявителю изменить запрошенную сумму, срок и другие условия предоставления микрокредита с тем, чтобы они соответствовали критериям KMF и требованиям законодательства, определяющим возможность получения Заявителем микрокредита. Заявитель вправе отказаться от получения микрокредита до заключения Договора.
7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА
8. Договор о предоставлении микрокредита (далее и выше – «Договор») заключается в соответствии с требованиями Закона и иных нормативно-правовых актов уполномоченного органа о порядке заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредитапо по одному экземпляру для каждой из сторон, на государственном и русском языках.

Микрокредиты предоставляются путём заключения между Заёмщиком (Заявителем) и KMF договора на условиях присоединения в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года:

- часть Договора - «Договор присоединения о предоставлении микрокредита» -размещена в электронном виде на официальном интернет-ресурсе KMF: www.kmf.kz, находится в открытом и свободном доступе, не подлежит подписанию, но является обязательной для ознакомления и исполнения обеими сторонами,

- часть договора - «Заявление о присоединении» - подписывается уполномоченным представителем KMF и Заёмщиком в электронном или бумажном виде (в зависимости от финансового продукта, предоставляемого Заёмщику).

Заявление о присоединении и Договор присоединения о предоставлении микрокредита являются неотъемлемыми частями друг друга и составляют единый документ договора о предоставлении микрокредита. Понятия «Договор» и «договор о предоставлении микрокредита», применяемые в любых документах и договорахKMF, а также соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии, относятся в равной степени к содержанию Договора присоединения о предоставлении микрокредита и Заявления о присоединении.

1. Заявитель предоставляет в KMF документы и сведения, необходимые для заключения Договора и договора, обеспечивающего исполнение обязательств Заемщика по нему. Договор может быть заключён только при условии предоставления документов, предусмотренных Законом РК «О микрофинансовой деятельности»

Для получения микрокредита заявитель-физическое лицо предоставляет:

1) заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;

2) документ, удостоверяющий личность заявителя (информацию о документе, удостоверяющем личность заявителя, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер (для резидентов и нерезидентов, имеющих индивидуальный идентификационный номер), дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);

3) документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (для представителя заявителя);

4) в случае, если предоставляемый микрокредит обеспечивается залогом имущества, - договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, подлежащее регистрации, а в случаях обязательной регистрации залога имущества - свидетельство о регистрации залога имущества;

5) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика.

Для получения микрокредита заявитель-юридическое лицо предоставляет:

1) заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заявителем обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;

2) решение органа заявителя на получение микрокредита;

3) копии учредительных документов заявителя;

4) документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (для представителя заявителя);

5) в случае, если предоставляемый микрокредит обеспечивается залогом имущества, - решение органа залогодателя - юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заявителя, договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности (иные права) на имущество при предоставлении его в залог, а в случаях обязательной регистрации залога имущества - свидетельство о регистрации залога имущества.

По микрокредиту, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией:

1) документ, удостоверяющий личность гаранта-физического лица (информацию о документе, удостоверяющем личность заявителя, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер (для резидентов и нерезидентов, имеющих индивидуальный идентификационный номер), дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);

2) копии учредительных документов гаранта-юридического лица;

3) документы, подтверждающие полномочия представителя гаранта-юридического лица на подписание гарантийного договора;

4) решение органа гаранта-юридического лица о предоставлении гарантии в обеспечение исполнения обязательств заявителя/заемщика.

KMF вправе запросить иные документы, необходимые для выдачи и обслуживания микрокредита, обусловленные требованиями действующего законодательства и внутренних нормативных документов, а также при наличии особых условий микрокредитования.

1. При изменении условий исполнения заключенного с физическим лицом Договора, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, или выдаче нового микрокредита в целях погашения микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, капитализация (суммирование) просроченного вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) к сумме основного долга не допускается.
2. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА
3. В случаях предоставления целевого микрокредита KMF имеет право осуществлять контроль его целевого использования разными способами, включая проверку документов, выезд на место жительства или ведения бизнеса, а Заемщик обязан обеспечить возможность осуществления KMF такого контроля.
4. При нецелевом использовании микрокредита KMF сохраняет за собой право обязать Заемщика досрочно возвратить микрокредит и выплатить вознаграждение в части использованного микрокредита, начисленное по Договору на дату возврата микрокредита, а также выплатить неустойку, предусмотренную Договором.
5. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ
6. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с нормативно-правовым документом уполномоченного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее и выше – «уполномоченный орган»).
7. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.
8. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:
9. на дату заключения Договора, дополнительных соглашений к нему;
10. по устному или письменному требованию заемщика;
11. в случае внесения изменений и дополнений в Договор, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.
12. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым KMF микрокредитам рассчитывается путем итеративного решения так, чтобы ГЭСВ соответствовал следующим условиям:



где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j - порядковый номер выплаты заемщику;

Sj - сумма j-той выплаты заемщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

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

m - порядковый номер последнего платежа заемщика;

і - порядковый номер платежа заемщика;

Pi - сумма і-того платежа заемщика;

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

1. 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.

1. 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 по уплате основного долга и (или) вознаграждения.
2. По действующему Договору, заключенному с Заемщиком до 01.01.2020г. и в котором не указано значение годовой эффективной ставки вознаграждения, в случае внесения изменений и дополнений в Договор, в том числе по обращению заемщика, значение годовой эффективной ставки вознаграждения указывается в дополнительном соглашении к Договору.
3. При изменении условий Договора, 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.
4. При уступке прав (требований) по Договору расчет годовой эффективной ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 48 настоящих Правил, производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по Договору.
5. Произведенные выплаты заемщиков КMF и выплаты KMF Заемщикам учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.
6. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТОВ ЭЛЕКТРОННЫМ СПОСОБОМ
7. KMF предоставляет Заявителям и/или Заемщикам микрокредиты электронным способом при прохождении Заявителем и/или Заемщиком процедур идентификации и многофакторной аутентификации для заключения Договора и получения доступа к личному кабинету Заявителя и/или Заемщика на интернет-ресурсе, в мобильном приложении и (или) терминалах KMF в порядке и на условиях, установленных соответствующим договором, внутренними документами KMF и законодательством Республики Казахстан.
8. Обязательным условием для получения микрокредитов электронным способом является наличие у Заявителя и/или Заемщика-физического лица мобильного телефона или иного устройства, позволяющего осуществлять прием и передачу SMS-сообщений, подключенного к сети оператора мобильной связи, и возможность доступа в интернет.
9. До предоставления микрокредита электронным способом KMF:
* осуществляет надлежащую проверку Заявителя и/или Заемщика в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами;
* ознакамливает клиента с правилами предоставления микрокредитов;
* предоставляет клиенту полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
* предоставляет клиенту для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами (методом дифференцированных платежей, аннуитетных платежей или методом, рассчитанным в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);
* информирует клиента о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.
1. Конфиденциальность клиентской информации в системе удаленного доступа обеспечивается: ролевой моделью доступа; строгой аутентификацией; использованием криптографической защиты информации (шифрование канала связи). Для идентификации и аутентификации Заявителя и/или Заемщика используются следующие способы:
	1. электронная цифровая подпись, представленная национальным удостоверяющим центром Республики Казахстан;
	2. биометрическая идентификация посредством использования услуг ЦОИД;
	3. двухфакторная аутентификация. 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.

Допускается использование одного или в совокупности нескольких из способов идентификации и аутентификации Заявителя и/или Заемщика, определенных в части первой настоящего пункта.

Способы идентификации и аутентификации Заявителя и/или Заемщика определяются внутренними процедурами безопасности и защиты информации от несанкционированного доступа KMF.

1. Предоставление микрокредитов электронным способом физическим лицам осуществляется дистанционно по электронным каналам связи с использованием мобильного или WEB-приложения системы удаленного доступа "KMF" через личный кабинет Заемщика (www.kmf.kz) - многофункциональный защищенный сервис, обеспечивающий взаимодействие между KMF и Заявителем и/или Заемщиком в рамках предоставления микрокредитов электронным способом.
2. Личный кабинет предоставляет Заявителю и/или Заемщику возможность осуществления следующих, но не ограничиваясь ими, действий:

1) подача заявления на получение микрокредита;

2) просмотр сведений о KMF: юридический и (или) фактический адрес, контактные телефоны, факс, адрес электронной почты и сведений о первом руководителе (фамилия, имя, отчество (при наличии);

3) просмотр договора (договоров) Заявителем и/или Заемщиком о предоставлении микрокредита (до и после заключения договора);

4) просмотр информации о ходе и результатах рассмотрения заявления Заявителя и/или Заемщика на получение микрокредита;

5) просмотр информации о сумме текущей задолженности Заемщика по микрокредиту (микрокредитам), предстоящих и фактических платежах Заемщика, в том числе о сумме основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафов, пени);

6) просмотр информации о способах погашения микрокредита Заемщиком;

7) обмен письмами (сообщениями) между клиентом и KMF.

1. Заключение Договора, внесение изменений и дополнений в Договор электронным способом между KMF и Заявителем/Заемщиком, осуществляется посредством электронной цифровой подписи Заемщика и (или) путем генерации и ввода паролей или с использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей).
2. Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денег с банковского счета KMF на банковский счет (платежную карточку) Заемщика, а также посредством выдачи Заемщику наличных денег через терминал или кассу.
3. Предоставление микрокредитов электронным способом осуществляется в соответствии с внутренними документами KMF, предусматривающими выявление искажений и (или) изменений в содержании электронных документов, на основании которых клиенту предоставлен микрокредит электронным способом, а также защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, и целостность данной информации, включая защиту предоставляемых клиентом идентификационных и аутентификационных данных от повторного несанкционированного использования при получении микрокредита.
4. При получении микрокредита электронным способом, Заемщик несет персональную ответственность за сохранность персональных данных, логинов, а также пароля к личному кабинету, Pin-кодов к платежным картам и другой конфиденциальной информации, позволяющей Заемщику использовать услуги и продукты KMF.
5. В случае ненадлежащего использования, хранения, утери и/или передачи третьим лицам персональных данных, данных платежных карт, Pin-кодов, паролей и логинов от личного кабинета на сайте KMF и в мобильном приложении KMF, и как следствие ущерба, понесенного вследствие перечисленных действий, а равно как и злоупотребление полученными правами и полномочиями со стороны лиц, уполномоченных Заемщиком, ответственность несет Заемщик.
6. По запросу Заемщика KMF предоставляет ему подтверждение об отправке и (или) получении электронных документов, подтверждающих предоставление (получение) микрокредита электронным способом, в порядке и сроки, предусмотренные Договором.
7. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ ЗАЕМЩИКОВ
8. KMF заинтересована в обеспечении доступных (устных, письменных и электронных), удобных каналов коммуникации для Заявителей/Заемщиков KMF и приветствует обращения от Заявителей/Заемщиков KMF, считая, что это является самым эффективным способом в понимании потребностей и ожиданий Заявителей/Заемщиков/работников KMF.
9. Обращения Заявителей/Заемщиков, поступающие в процессе оказания услуг KMF, рассматриваются KMF в порядке и сроки, установленные внутренними нормативными документами KMF. Отказ в приеме обращений Заявителей/Заемщиков не допускается.
10. Обращения Заявителей/Заемщиков подразделяются KMF на:
* устные, полученные KMF по телефону Сall center или при непосредственном посещении Заявителем/Заемщиком KMF, а также Заявителя/Заемщика на рабочем месте или месте бизнеса;
* письменные, доставленные KMF нарочно, по почте, курьерскими организациями или оставленные в офисе в ящике доверия, по электронной почте на адрес doverie@kmf.kz , по электронной почте на адрес info@kmf.kz;
* электронные - на корпоративном сайте KMF: www.kmf.kz через кнопку «Начать чат, мы онлайн», на корпоративных страницах KMF в Instagram, Facebook, электронное сообщение по номеру WhatsApp, через мобильное приложение.
1. Все обращения Заявителей/Заемщиков, подлежат регистрации в порядке, установленном внутренними нормативными документами KMF, регламентирующими порядок рассмотрения обращений Заявителей/Заемщиков. Прием Заявителей/Заемщиков ведут работники KMF головного офиса и филиалов KMF, уполномоченные на такой прием. По устным, электронным обращениям ответ предоставляется не позднее 3 рабочих дней с момента поступления, по письменным – не позднее 10 рабочих дней, но не более 15 календарных дней.
2. Обратная связь по анонимным обращениям не предоставляется. Если в таком обращении содержатся сведения о готовящихся или совершенных преступлениях, либо об угрозе государственной или общественной безопасности, оно подлежит перенаправлению в уполномоченные органы и организации в соответствии с их компетенцией
3. Лицо, обращающееся с устной, письменной или электронной жалобой несет персональную ответственность за дачу ложных сведений и клевету о работниках KMF и ее деятельности.
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ KMF И ЕГО ЗАЯВИТЕЛЕЙ/ЗАЕМЩИКОВ, ИХ ВЗАИМНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ
5. Права и обязанности KMF и его Заявителей/Заемщиков, их ответственность друг перед другом определяется законодательством Республики Казахстан и договорами (соглашениями сторон).
6. Споры и разногласия, возникающие между KMF и Заемщиком, будут разрешаться путем переговоров, способами досудебного урегулирования спора, а в случае недостижения согласия – в судах Республики Казахстан.
7. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных договорами (соглашениями сторон), KMF и его Заемщики несут в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями соответствующих договоров (соглашениями сторон).
8. Договорами могут быть предусмотрены условия, исключающие или ограничивающие ответственность сторон, например, обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), не зависящие от сторон договора (соглашения сторон).
9. KMF не несет ответственности за ошибочно оформленные Заемщиком платежные документы, а также за приём и обработку ошибочной информации и/или недостоверных документов, а также контактных данных, таких как номер телефона, адрес электронной почты, предоставленных Заемщиком, в результате чего произошло несанкционированное, несвоевременное или ошибочное списание/зачисление денег Заемщику, а также замена и/или задержка обработки расчетных или иных документов, направлена информация, раскрывающая тайну предоставления микрокредита Заемщика.
10. В целях микрокредитования Заемщиков KMF вправе заключать агентские договоры/соглашения с третьими лицами.
11. KMF вправе по собственному усмотрению принять решение об уступке своих прав (требований) по договорам о предоставлении микрокредита лицам, определённым Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».
12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ
13. KMF вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила.
14. Любые изменения и дополнения в настоящие Правила утверждаются Общим собранием участников KMF.
15. В случае, если отдельные нормы настоящих Правил вступят в противоречие с законодательством Республики Казахстан и/или Уставом KMF, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан. Недействительность отдельных норм настоящих Правил не влечет недействительности других норм и Правил в целом.
16. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с внутренними документами KMF, законодательством Республики Казахстан, а также общепринятыми стандартами профессиональной деятельности на финансовом рынке.