

"AUTO SIYLIQ FINANCE" МҚҰ" ЖШС  
Қатысушыларының жалпы жиналысының  
31.12.2024 ж. №31-12-2024 шешімімен  
(Хаттамаға №1 қосымша) бекітілген



«AUTO SIYLIQ FINANCE» МИКРОҚАРЖЫ ҰЙЫМЫ»  
ЖУАПКЕРШІЛІГІ ШЕКТЕУЛІ СЕРІКТЕСТІГІНІҢ  
МИКРОКРЕДИТТЕР БЕРУ  
ЕРЕЖЕЛЕРІ

Алматы қ., 2024

Утверждены  
Протоколом Общего собрания участников  
ТОО «МФО «AUTO SIYLIQ FINANCE»  
№31-12-2024 от 31.12.2024 г.  
(Приложение №1 к Протоколу)



ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ  
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«AUTO SIYLIQ FINANCE»

г. Алматы, 2024

Мазмұны	Оглавление
1 тарау. Негізгі қағидалар.....3	Глава 1. Основные положения..... 3
2 тарау. Микрокредиттеуге қойылатын жалпы талаптары..... 9	Глава 2. Общие требования к микрокредитованию..... 9
§ 1 Қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптар..... 9	§1 Общие требования к заемщикам..... 9
§2. Микрокредит беру шарттары ..... 11	§2. Условия предоставления микрокредита..... 11
3 тарау. Микрокредит ұсыну ережелері..... 12	Глава 3. Порядок предоставления микрокредита ..... 12
§1. Микрокредит беру кезеңдері ..... 12	§1. Стадии предоставления микрокредита..... 12
§2. Микрокредитті ұсыну туралы Өтінішті тапсыру тәртібі және оны қарау тәртібі. Шарт жасасу..... 12	§2. Порядок подачи Заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения. Заключение Договора ..... 12
§3. Микрокредитті бермеу себептерінің негіздемелері..... 17	§3. Основания для отказа в предоставлении Микрокредита ..... 17
§4. Берілетін микрокредиттер бойынша тиімді жылдық сыйақы мөлшерлемесін есептеу ережелері ..... 21	§4. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам ..... 21
§5. Микрокредитті беру ..... 22	§5. Выдача Микрокредита ..... 22
§6. Кредиттік құжаттаманы құру .....23	§6. Формирование кредитного досье ..... 23
4 тарау. Мониторинг. Шарт талаптарының орындалуын қадағалау ..... 24	Глава 4. Мониторинг. Контроль за выполнением условий Договора ..... 24
5 тарау. Шартқа өзгерістер енгізу тәртібі ..... 24	Глава 5. Порядок внесения изменений в Договор ..... 24
6 тарау. Мерзімі өткен берешекпен жұмыс жасау..... 25	Глава 6. Работа с просроченной задолженностью..... 25
7 тарау. Микрокредитті өтеу, Шарттарды мерзімінен бұрын бұзу тәртібі..... 27	Глава 7. Порядок погашения микрокредитов, досрочного расторжения Договоров..... 27
§1. Микрокредиттерді өтеу әдістері..... 27	§1. Методы погашения микрокредитов ..... 27
§2. Микрокредиттер бойынша төлемдерді енгізу тәртібі .....28	§2. Порядок внесения платежей по микрокредитам ..... 28
§3. Ұсынылған микрокредиттер бойынша сыйақыны төлеу тәртібі..... 29	§3. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам ..... 29
§4. Микрокредиттер бойынша жоспарлы емес төлемдерді енгізу тәртібі..... 29	§4. Порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам ..... 29
§5. Шартты мерзімінен бұрын бұзу тәртібі..... 30	§5. Порядок досрочного расторжения Договора ..... 30
8 тарау. Микрокредиттеуге қатысушылардың құқықтары мен міндеттері..... 30	Глава 8. Права и обязанности участников микрокредитования ..... 30
§1. МҚҰ құқықтары мен міндеттері..... 30	§1. Права и обязанности МФО..... 30
§2. Өтініш берушінің құқықтары мен міндеттері..... 35	§2. Права и обязанности Заявителя ..... 35
§3. Қарыз алушының құқықтары мен міндеттері..... 36	§3. Права и обязанности Заемщика ..... 36
9 тарау. Күпия ..... 36	Глава 9. Конфиденциальность ..... 36
10 тарау. Басқа баптар..... 41	Глава 10. Иные положения ..... 41



## 1 тарау. Негізгі қағидалар

1. Осы микрокредиттер беру қағидалары (бұдан әрі – қағидалар) Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне (бұдан әрі – ҚР МК), "Микроқаржы қызметі туралы" Қазақстан Республикасының Заңына, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне, сондай-ақ «AUTO SIYLIQ FINANCE» МҚҰ» ЖШС (бұдан әрі-МҚҰ) ішкі құжаттарына сәйкес және тәртіп пен жеке тұлғаларға «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген мөлшерден аспайтын мөлшерде қамтамасыз етусіз микрокредиттер беру шарттары әзірленді.
2. Осы Ережелер осы тараудың 1-тармағында көрсетілген микрокредиттер беру жөніндегі операцияларды МҚҰ-ның жүргізуін регламенттеу мақсатында әзірленді.
3. Осы Ережелер ашық ақпарат болып табылады және коммерциялық құпия тақырыбы бола алмайды. Бекітілген Ережелер көшірмесі МҚҰның сайтында <http://acredit.kz>, үй-жайларында МҚҰ қарыз алушыларының (өтініш берушілерінің) көруі және таныуы үшін қолжетімді жерге орналастырылады.
4. Осы Ережелерде төмендегі анықтамалар қолданылады:
  - 1) автоматтандырылған ақпараттық жүйе - микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымда микрокредиттерді электрондық тәсілмен беруді автоматтандыратын микрокредиттеудің ақпараттық жүйесі;
  - 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 түпнұсқалығын тексеру рәсімі;
  - 3) Сыйақы - негізгі қарызға қатысты пайыздық өрнектеуде болатын берілген микрокредит үшін төлем болып табылады және ол Микрокредит беру туралы шартқа, сонымен бірге МҚҰ орнатқан өтеу тәртібіне сәйкес болады;
  - 4) сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі - микрокредит бойынша шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеуде есептелетін, сыйақыны қамтитын микрокредитке ақы төлеу

## Глава 1. Основные положения

1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее – ГК РК), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами ТОО «МФО «AUTO SIYLIQ FINANCE» (далее – МФО) и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов, физическим лицам без обеспечения в размере, не превышающем размер, установленный Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».
2. Настоящие Правила разработаны в целях регламентации проведения МФО операций по предоставлению микрокредитов, указанный в п. 1 настоящей главы.
3. Настоящие Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой тайны. Копия утвержденных Правил размещается на сайте МФО <http://acredit.kz>, в помещениях МФО в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) МФО.
4. В настоящих Правилах используются следующие определения:
  - 1) автоматизированная информационная система - информационная система микрокредитования, автоматизирующая предоставление микрокредитов электронным способом в организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность;
  - 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) вознаграждение – плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к основному долгу в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита и установленным МФО порядком погашения;
  - 4) годовая эффективная ставка вознаграждения – ставка вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, исчисляемая в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом



бойынша Қарыз алушының шығыстарын ескере отырып, есептелетін микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесі;

5) Микрокредит беру туралы шарт (одан әрі - Шарт) - осы Қағидаларға сәйкес ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарында соңғысына микрокредит беру үшін МҚҰ мен өтініш беруші арасында жасалатын жазбаша келісім. Қарыз алушы – жеке тұлғамен, соның ішінде кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын тұлғамен жасалатын Шарт Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің (Жалпы бөлім) 389 бабына сәйкес және Қағидалардың 3-тарауының §2 көзделген тәртіппен қосылу шарттарында жасалады;

6) Заң - Қазақстан Республикасының «Микроқаржылық ұйымдар туралы» Заңы;

7) Қарыз алушы - МҚҰ-мен Шарт жасасқан жеке кәсіпкер, өзін-өзі жұмыспен қамтыған, жеке тұлға;

8) Өтініш беруші - микрокредитті беру бойынша МҚҰ-ға Өтініш жазған жеке кәсіпкер, өзін-өзі жұмыспен қамтыған, жеке тұлға;

9) Сайт - МҚҰ интернет-ресурсы <http://acredit.kz>;

10) Жеке Кабинет - микрокредит беру және қайтаруға байланысты барлық сұрақтарды қамтитын, МҚҰ сайтында тіркелген, МҚҰ мен Өтініш беруші/Қарыз алушы арасындағы әрекетті жүзеге асыратын электрондық механизм.

11) Кредиттік тарихы - кредиттік тарих субъектісі туралы ақпарат жинағы;

12) Кредиттік бюро - кредиттік тарихты құратын, кредиттік тарихын ұсынатын және басқа да қызметтерді көрсететін ұйым;

13) Кредиттік құжаттама - әрбір Қарыз алушыға қатысты МҚҰ жасайтын құжаттар мен деректер;

14) Кредиттік скоринг - сандық статистикалық әдістерге негізделген Өтініш берушінің/Қарыз алушының кредит төлеу қабілеттілігін (кредиттік тәуекел) бағалау жүйесі;

15) Кредит төлеу қабілеттілігі - Қарыз алушының кешенді құқықтық және қаржылық сипаттамасы болып табылады, ол сандық және сапалық көрсеткіштермен ұсынылған, сонымен бірге Шартта

исчисления по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов Заемщика по оплате микрокредита, включающих в себя вознаграждение;

5) Договор о предоставлении микрокредита (далее – Договор) – письменное соглашение, заключаемое между МФО и Заявителем, для предоставления последнему микрокредита на условиях платности, срочности и возвратности, в соответствии с настоящими Правилами. Договор с Заемщиком – физическим лицом, в т.ч. осуществляющим предпринимательскую деятельность, заключается на условиях присоединения в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) и в порядке, предусмотренном в §2 главы 3 Правил;

6) Закон – Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;

7) Заемщик – индивидуальный предприниматель, самозанятый, физическое лицо, заключившее с МФО Договор;

8) Заявитель – индивидуальный предприниматель, самозанятый, физическое лицо, подавшее в МФО Заявление на предоставление микрокредита;

9) Сайт – интернет-ресурс МФО <http://acredit.kz>;

10) Личный Кабинет – многофункциональный защищенный сервис на сайте МФО, обеспечивающий взаимодействие между МФО и Заявителем/Заемщиком в рамках предоставления микрокредитов электронным способом;

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

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

13) кредитное досье – документы и сведения, формируемые МФО на каждого Заемщика;

14) кредитный скоринг – автоматизированная система оценки кредитоспособности (кредитных рисков) Заявителя/Заемщика, основанная на численных статистических методах;

15) кредитоспособность – комплексная правовая и финансовая



қарастырылған кредит берушінің алдында өзінің берешегі бойынша болашақта толық, уақытымен есептесу жағдайын бағалау, сондай-ақ Қарыз алушыға кредит беру кезінде болатын тәуекел деңгейін анықтау мүмкіндігін береді;

16) аннуитетті төлем әдістері - бұл микрокредит төлеу әдісінде микрокредиттің барлық мерзімі бойында берешекті өтеуді түрлі төлемдерді жасау арқылы жүзеге асырылып және ол негізгі берешек бойынша төлемдер мәнінің артуын, сонымен бірге негізгі берешек қалдығы кезеңінде есептелінген сыйақы төлемінің мәнін азайтуды қосады;

17) Сараланған төлем әдістері - бұл микрокредитті төлеу әдісінде берешекті өтеу төлемдердің азаюымен жүзеге асырылатын және негізгі берешек бойынша бірдей төлем сомалары мен негізгі берешек қалдығы кезеңіне есептелген сыйақысын ескере отырып жасалады;

18) Басқа әдіс - біржолғы төлем;

19) Микрокредит - МҚҰ-ның Қарыз алушыға Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында, Офертамен, Шартпен, Қазақстан Республикасының Заңнамасында және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарында анықталған тәртібі мен көлемінде, төлемдік, жеделдік және қайтарымдық шарттарында беретін ақша болып табылады;

20) Микрокредит беру - микрокредит беруді реттейтін және кіші және орта кәсіпкерлікті дамытуға бағытталған, сонымен бірге жеке тұлғалардың қарыз алудағы қажеттіліктерін қанағаттандыратын үдеріс болып табылады;

21) мониторинг - белек микрокредиттің/ микрокредит портфелінің жағдайын кезеңдік бақылау, қабылданған тәуекелдерге талдау мен болжам жасау;

22) МҚҰ - коммерциялық ұйым болып табылатын, ресми мәртебесі әділет органдарында мемлекеттік тіркеумен және лицензияның болуымен айқындалатын, микрокредиттер беру жөніндегі қызметті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында рұқсат етілген қызметтің қосымша түрлерін жүзеге асыратын заңды тұлға;

23) «МК» Азаматтарға арналған үкімет» КЕАҚ - бұл «Мемлекеттік

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;

16) метод аннуитетных платежей – метод погашения микрокредита, при котором погашение задолженности по нему осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга;

17) метод дифференцированных платежей – метод погашения микрокредита, при котором погашение задолженности по нему осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

18) Иной метод – единовременный платеж;

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

20) Микрокредитование – процесс, регулирующий предоставление микрокредитов, направленный на развитие малого и среднего предпринимательства, а также на удовлетворение потребностей физических лиц в микрокредитовании;

21) мониторинг – периодический контроль состояния отдельного микрокредита / портфеля микрокредитов, анализ и прогноз принятых рисков;

22) МФО – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и наличием лицензии, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности.

<p>корпорация «Азаматтарға арналған үкімет» коммерциялық емес акционерлік қоғамы;</p> <p>24) Сәйкестендіру деректерімен алмасу орталығы (СДАО) – клиенттерді сәйкестендіру рәсімдерін жүргізу үшін қолжетімді көздерден клиенттердің деректерімен алмасу бойынша қаржы ұйымдарымен өзара іс-қимылды қамтамасыз ететін банкаралық ақша аудару жүйесінің операциялық орталығы;</p> <p>25) биометриялық сәйкестендіру - физиологиялық және биологиялық өзгермейтін белгілер негізінде тұлғаны сәйкестендіретін шаралар кешені;</p> <p>26) клиентті сәйкестендіру - клиенттің одан әрі аутентификациясын жүргізу мақсатында оның сәйкестендіру деректерін ұсыну рәсімі;</p> <p>27) смарт карта - кірістірілген чипі бар пластикалық карта;</p> <p>28) токен - пайдаланушының ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз етуге, сондай-ақ оның иесін анықтауға, ақпараттық ресурстарға қашықтан қауіпсіз қол жеткізуге арналған құрылғы;</p> <p>29) Өтініш берушінің міндеттері - кредит беруді жүзеге асыратын МҚҰ және басқа да ұйымдар (олар бар болғанда) алдында болатын Өтініш берушінің ай сайынғы шығыстары және болжалды микрокредит бойынша болатын шығыстар (микрокредит бойынша төлем);</p> <p>30) Өтініш- сауалнама - осы Ережелерде қарастырылған шарттарға сәйкес Шарт жасасу туралы МҚҰ белгілеген түрде дайындалған Өтініш берушінің ұсынысы немесе микрокредит мерзімін жайындағы ұсыныс;</p> <p>31) негізгі берешек - Шартқа сәйкес Қарыз алушыға ұсынылатын микрокредит сомасы;</p> <p>32) төлем жасау қабілеттілігі - Өтініш берушінің өзінің міндеттерін МҚҰ алдында мерзімінде және толық түрде орындау мүмкіндігін беретін экономикалық жағдайы;</p> <p>33) бір реттік пароль - электрондық нысанда қызмет алу субъектілерін аутентификациялаудың бір ғана сеансы үшін жарамды пароль;</p>	<p>разрешенные законодательством Республики Казахстан;</p> <p>23) НАО «ГК «Правительство для граждан» - некоммерческое акционерное общество «Государственная корпорация «Правительство для граждан»;</p> <p>24) Центр обмена идентификационными данными (ЦОИД) - операционный центр межбанковской системы переводов денег, обеспечивающий взаимодействие с финансовыми организациями по обмену данными клиентов из доступных источников для проведения процедур идентификации клиентов;</p> <p>25) биометрическая идентификация - комплекс мер, идентифицирующих личность на основании физиологических и биологических неизменных признаков;</p> <p>26) идентификация клиента - процедура предоставления клиентом своих идентификационных данных с целью проведения дальнейшей его аутентификации;</p> <p>27) смарт-карта - пластиковая карта со встроенной микросхемой;</p> <p>28) токен - устройство, предназначенное для обеспечения информационной безопасности пользователя, а также для идентификации его владельца, безопасного удаленного доступа к информационным ресурсам;</p> <p>29) обязательства Заявителя – ежемесячные расходы Заявителя по существующим обязательствам перед МФО и прочими организациями, осуществляющими кредитование (при их наличии), а также расходы по предполагаемому микрокредиту (платеж по микрокредиту);</p> <p>30) Заявление-анкета – предложение Заявителя, оформленное в установленной МФО форме, о заключении Договора в соответствии с условиями, изложенными в настоящих Правилах, либо предложение об увеличении срока Микрокредита;</p> <p>31) основной долг – сумма микрокредита, предоставляемая Заемщику в соответствии с Договором;</p> <p>32) платежеспособность – наличие у Заявителя экономической возможности надлежащего исполнения обязательств перед МФО в срок и полностью;</p> <p>33) одноразовый пароль - пароль, действительный только для одного сеанса аутентификации субъектов получения услуг в электронной</p>
--	--



<p>34) ресми табыс - бір және (немесе) бірнеше келесі құжаттардың негізінде есептелген орташа айлық табыс:</p> <p>а. бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан немесе «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясынан міндетті зейнетақы жарналары, салымшының (алушының) міндетті кәсіби зейнетақы жарналары бойынша ақпарат немесе орталық атқару органдарының деректер қорларынан немесе оларға меншікті немесе ведомствоға қарасты Заңды тұлғалардан жеке тұлғалардың табыстары туралы ақпарат бөлігіндегі ақпарат;</p> <p>б. оған зейнетақы төлемдері келін түсетін банктік шоттан көшірмелер;</p> <p>с. оған жалақы және берушіден басқа табыстар келіп түсетін банктік шоттан көшірмелер;</p> <p>д. оған зейнетақылық аннуитет шарты бойынша, Қазақстан Республикасының 2005 жылдың 7 ақпаны күнгі «Ол еңбек (қызметтік) міндеттемелерін орындаған уақытта жұмысшыны бақытсыз оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы» Заңы талаптарымен сәйкес жасалған аннуитеттік сақтандыру шарты бойынша сақтандыру төлемдері түсетін банктік шоттан көшірмелер;</p> <p>е. келесі салықтық аударымдар негізінде есептелген жеке тұлға - жеке кәсіпкердің табыстары туралы ақпарат:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- патент негізіндегі арнайы салықтық режим қолданылған уақытта салық салынатын табыстан 5 (бес) пайыз;</li> <li>- ықшамдалған декларация негізіндегі арнайы салықтық режим қолданылған уақытта салық салынатын табыстан 15 (он бес) пайыз;</li> <li>- тіркелген есепке алу пайдаланылатын арнайы салықтық режимнің салық салынатын табысынан 20 (жиырма) пайыз.</li> </ul> <p>35) Толық мерзімінен бұрын өтеу - Қарыз алушының МҚҰ алдындағы берешегін толық көлемде өтеуі, оның ішінде негізгі борышты, микрокредитті пайдалану кезеңі үшін есептелген сыйақыны, өсімпұлдар мен айыппұлдарды өтеу;</p> <p>36) Мерзімі өтіп кеткен микрокредит - шарт бойынша белгіленген мерзімде орындалмаған / өтелмеген міндеттемелері бар микрокредит;</p>	<p>форме;</p> <p>34) официальный доход – среднемесячный доход, рассчитанный на основании одного и (или) нескольких из следующих документов:</p> <p>а. информация из базы данных единого накопительного пенсионного фонда или Государственной корпорации «Правительство для граждан» по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам вкладчика (получателя) или информация из баз данных центральных исполнительных органов и принадлежащих либо подведомственных им юридическим лицам в части информации о доходах физических лиц;</p> <p>б. выписки с банковского счета, на который поступают пенсионные выплаты;</p> <p>с. выписки с банковского счета, на который поступает заработная плата и иные доходы от работодателя;</p> <p>д. выписки с банковского счета, на который поступают страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета, по договору аннуитетного страхования заключенного в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»;</p> <p>е. информации о доходах физического лица – индивидуального предпринимателя, рассчитанных на основе следующих налоговых отчислений:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 5 (пять) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе патента;</li> <li>- 15 (пятнадцать) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе упрощенной декларации;</li> <li>- 20 (двадцать) процентов от налогооблагаемого дохода специального налогового режима с использованием фиксированного вычета.</li> </ul> <p>35) полное досрочное погашение – погашение Заемщиком задолженности перед МФО в полном объеме, включая погашение основного долга, начисленного вознаграждения за период пользования микрокредитом, пени и штрафов;</p> <p>36) просроченный микрокредит - микрокредит, по которому имеются</p>
--	--

37) МҚҰ уәкілетті тұлғасы - оған табыстаған өкілеттік аясында және МҚҰ бекітілген өкімдік және ішкі нормативтік құжаттарына сай болатын микрокредиттеу бойынша шешімдерді қабылдайтын МҚҰ қызметкері;

38) МҚҰ уәкілетті органы - оған табыстаған өкілеттік аясында және МҚҰ бекітілген өкімдік және /немесе ішкі нормативтік құжаттарына сай болатын микрокредиттеу бойынша шешімдерді қабылдайтын МҚҰ-ның органы;

39) Шот - оған Қарыз алушыға Шартпен және осы Ережелермен сәйкес Микрокредит сомасы аударылатын банктік шот (банк реквизиттері бар банктік шот нөмірі);

40) Карта - оған Қарыз берушіге Шартпен және осы Ережелермен сәйкес Микрокредит сомасы аударылатын жеке банктік шот (банктік карта нөмірі);

41) АЕК - «Республикалық бюджет туралы» Қазақстан Республикасының заңымен тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіш.

42) ЖТМ - оның мөлшері жыл сайын Қазақстан Республикасының сәйкес қаржылық жылға республикалық бюджет туралы заңмен анықталатын минималды жалақы.

43) Күнкөріс минимумы - сәйкес қаржылық жылға Республикалық бюджет туралы заңмен инфляцияны есепке ала отырып жыл сайын анықталады;

44) БЖК - борыштық жүктеме коэффициенті Өтініш берушінің / Қарыз алушының барлық өтелмеген микрокредиттер, қаржы ұйымдарындағы қарыз алушы қарыздары бойынша міндеттемелерінің шамасы ретінде анықталады, оның ішінде мерзімі өткен төлемдер және оның орташа айлық табысына қатынасы бойынша орын алған берешек бойынша орташа ай сайынғы төлем сомасы. МҚҰ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес қарыз алушының борыштық жүктемесін дербес айқындайды.

45) Орташа ай сайынғы табыс - жалақы және (немесе) қарыз алушының соңғы алты ай ішіндегі табыстарының басқа түрлері сомасының алтыға бөлінген қатынасы ретінде есептеледі. Адрестік

неисполненные/ непогашенные в установленный срок обязательства по Договору;

37) уполномоченное лицо МФО – работник МФО, принимающий решения по микрокредитованию в рамках делегированных ему полномочий и в соответствии с утвержденными распорядительными и внутренними нормативными документами МФО;

38) уполномоченный орган МФО – орган МФО, принимающий решения по микрокредитованию в рамках делегированных ему полномочий в соответствии с утвержденными распорядительными и /или внутренними нормативными документами МФО;

39) Счёт – банковский счет, на который Заемщику перечисляется сумма Микрокредита в соответствии с Договором и настоящими Правилами (номер банковского счета с реквизитами банка);

40) Карта – индивидуальная банковская карта, на которую Заемщику перечисляется сумма Микрокредита в соответствии с Договором и настоящими Правилами (номер банковской карты);

41) МРП – месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете».

42) МЗП – минимальная заработная плата, размер которой устанавливается ежегодно Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете» на соответствующий финансовый год.

43) Прожиточный минимум – устанавливается ежегодно с учетом инфляции Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете» на соответствующий финансовый год;

44) 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. МФО самостоятельно определяет долговую нагрузку заемщика в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

45) Средний ежемесячный доход – рассчитывается как отношение суммы заработной платы и (или) иных видов доходов заемщика за



әлеуметтік көмек алушыға қатысты оның табысын бағалау ресми табыстары негізінде ғана анықталады;

46)Өзін-өзі жұмыспен қамтушы-бір мезгілде жеке кәсіпкер ретінде тіркеусіз кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлға.

## 2 тарау. Микрокредиттеуге қойылатын жалпы талаптары

### § 1 Қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптар

1. МҚҰ Қарыз алушылары мыналар болуы мүмкін:

Жеке кәсіпкерлер, өзін-өзі жұмыспен қамтушы және жеке тұлғалар

- Қазақстан Республикасының резиденттері:

а) Өтініш-сауалнаманы рәсімдеу сәтінде 18 жастан кіші емес және 75 жастан үлкен емес;

б) төмендегідей өлшемшарттардың біреуі және (немесе) бірнешеуі негізінде айқындалатын, тұрақты табыс көзі бар тұлғалар:

1) қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы ресми табысы;

2) қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы дебеттік карта бойынша шығыстарының орташа айлық сомасы;

3) қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы дебеттік картаны толықтырудың орташа айлық сомасы;

4) қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы депозиттегі және (немесе) ағымдағы шоттағы қалдықтардың орташа айлық сомасының аймен көрсетілген берілетін кредит мерзіміне қатынасы;

5) қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы депозиттерді және (немесе) ағымдағы шоттарды толықтырудың орташа айлық сомасы;

б) қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы депозиттерден және (немесе) ағымдағы шоттардан алынатын орташа айлық соманы;

7) қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы қатарынан соңғы 6 (алты) күнтізбелік айдағы өтелген және (немесе) өтелмеген банктік қарыздар және микрокредиттер бойынша қарыз алушының ай сайынғы төлемдері сомасының орташа мәнінің борыштық жүктеме коэффициентінің ең жоғары рұқсат берілетін

последние шесть месяцев деленные на шесть. В отношении получателя адресной социальной помощи оценка его дохода определяется только на основании официальных доходов;

46) Самозанятый – физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

## Глава 2. Общие требования к микрокредитованию

### §1 Общие требования к заемщикам

1. Заемщиками МФО могут быть:

Индивидуальные предприниматели, самозанятые, физические лица – резиденты Республики Казахстан:

а) в возрасте не моложе 18 лет и не старше 75 лет на момент оформления Заявления-анкеты;

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

1) официального дохода за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

2) среднемесячной суммы расходов по дебетовой карте за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

3) среднемесячной суммы пополнения дебетовой карты за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

4) отношения среднемесячной суммы остатков на депозите и (или) текущем счете за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, на срок выдаваемого кредита, выраженный в месяцах;

5) среднемесячной суммы пополнений депозитов и (или) текущих счетов за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

б) среднемесячной суммы снятий с депозитов и (или) текущих счетов за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

7) дохода заемщика, определяемого как отношение среднего значения суммы ежемесячных платежей заемщика по погашенным и (или) непогашенным банковским займам и микрокредитам за последние 6 (шесть) последовательных календарных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, совершенных без просрочки, к максимально

мәніне қатынасы ретінде айқындалатын қарыз алушының табысы (0,5);

8) жолаушылар мен багажды таксимен тасымалдаудан қарыз алушының өтініш берген күнінің алдындағы 6 (алты) айдағы орташа айлық табысы (мұндай кірістер делдал компания арқылы расталған кезде);

9) қарыз алушының өтініш беруі күніне лейінгі 12 (он екі) ай кезеңіндегі бірыңғай жиынтық төлемнің төленгенін растайтын құжаттың болуы. Әрбір ай үшін табыс бюджет туралы заңмен тиісті қаржы жылына белгіленген ең төменгі жалақының бір мөлшері деңгейінде қабылданады;

10) жұмыс орнынан түсетін табыстар туралы анықтаманың және (немесе) оқу орнынан алынатын стипендияның мөлшері туралы анықтаманың негізінде есептелген қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы орташа айлық табыс.

1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9) және 10) тармақшаларда көрсетілген ақпаратты қарыз алушы тиісті құжаттарды ұсына отырып, растайды және (немесе) микроқаржы ұйымы қарыз алушының жазбаша нысанда берген келісімі негізінде не қарыз алушының сәйкестендіру құралы арқылы сұратады.

Осы тармақтың екінші бөлігінің 1), 2), 3), 4), 5), 6) және 7) тармақшаларда көрсетілген өлшемшарттар негізінде қарыз алушының табысын айқындау кезінде көрсетілген өлшемшарттардың біреуі ғана қолданылады.

Атаулы әлеуметтік көмек алушыға және (немесе) ойын бизнесіне белсенді тартылған тұлғаның белгілері бар қарыз алушыға қатысты табысты бағалау 1) тармақшада көрсетілген ресми табыс негізінде айқындалады.

Ойын бизнесіне белсенді тартылған тұлғаның белгілері бар қарыз алушы дегеніміз соңғы 6 (алты) айда 300 000 (үш жүз мың) теңгеден астам жалпы сомаға ойын бизнесін ұйымдастырушының пайдасына 6 (алты) және одан да көп төлем жасаған жеке тұлға.

Қарыз алушының ойын бизнесін ұйымдастырушының пайдасына жүргізген төлемдерінің күндері мен сомалары туралы ақпарат қарыз алушының кредиттік бюродан алған кредиттік есебі негізінде айқындалады.

Жиырма бір жасқа толмаған қарыз алушыға қатысты кірісті бағалау 1), 8) және 10) тармақшаларда көрсетілген кірістер негізінде

допустимому значению коэффициента долговой нагрузки (0,5);

8) среднемесячного дохода от перевозок пассажиров и багажа такси за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика (при подтверждении таких доходов черезкомпанию посредника);

9) наличия документа, подтверждающего оплату единого совокупного платежа за период 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика. Доход за каждый месяц принимается на уровне одного минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год Законом о бюджете;

10) среднемесячного дохода за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, рассчитанного на основании справки о доходах с места работы и (или) справки с учебного заведения о размере получаемой стипендии.

Информация, указанная в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9) и 10) подтверждается заемщиком с предоставлением соответствующих документов и (или) запрашивается микрофинансовой организацией на основании согласия заемщика, данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства заемщика.

При определении дохода заемщика на основании критериев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6) и 7) части второй настоящего пункта, применяется только один из указанных критериев.

В отношении получателя адресной социальной помощи и (или) заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, оценка дохода определяется на основании официального дохода, указанного в подпункте 1).

Под заемщиком, имеющим признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, понимается физическое лицо, совершившее за последние 6 (шесть) завершающих месяцев 6 (шесть) и более платежей в пользу организатора игорного бизнеса на общую сумму более 300 000 (триста тысяч) тенге.

Информация о датах и суммах платежей, проведенных заемщиком в пользу организатора игорного бизнеса, определяется на основании кредитного отчета заемщика, полученного в кредитном бюро.

В отношении заемщика, не достигшего двадцатиоднолетнего возраста, оценка дохода определяется на основании доходов, указанных в подпунктах 1), 8) и 10);



айқындалады;

с) Ойын бизнесіне белсенді тартылған тұлғаның белгілері бар қарыз алушы үшін, оның БЖК-сы уәкілетті орган белгілеген 0,5 немесе 0,25 деген сандарға тең шекті мәннен аспайды;

д) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын;

е) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес әрекет ету қабілеттілігі шектелмеген.

## §2. Микрокредит беру шарттары

1. МҚҰ микрокредиттерді мерзімділік, қайтарымдық, ақылшылық шарттары негізінде береді.

Микрокредиттер бланкілік (қамтамасыз етусіз).

3. МҚҰ микрокредиттерді Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – теңгеде береді.

4. МҚҰ ұсынатын микрокредиттер бойынша келесі шарттар анықталады (әрбір қарыз алушы үшін жеке):

### 1 кесте

Микрокредиттің ең төменгі сомасы	Микрокредиттің көп сомасы	Мерзімі	Сыйақының ең төменгі мөлшерлемесі	Сыйақының максималд мөлшерлемесі
10 000 теңге	1 100 АЕК	5 күннен бастап 36 айға дейін	жылдық 3,65%	46% ЖТСМ

5. МҚҰ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып, шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны үшін айыппұлдар мен өсімпұлдардың мөлшерін белгілейді.

6. Микрокредитті мерзімінен бұрын толық өтеуге және ішінара өтеуге жол беріледі. "Ішінара мерзімінен бұрын өтеу" немесе "толық мерзімінен бұрын өтеу" - МҚҰ электрондық поштасына жіберілген жазбаша өтініш негізінде жүзеге асырылады: [info@acredit.kz](mailto:info@acredit.kz).

с) КДН, которого не превышает, установленный уполномоченным органом предел, равный числу- 0,5 или 0,25 для заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игровой бизнес;

д) осуществляющие предпринимательскую деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

е) не ограниченные в дееспособности согласно законодательству Республики Казахстан.

## §2. Условия предоставления микрокредита

1. МФО предоставляет микрокредиты на условиях срочности, возвратности, платности.

Микрокредиты предоставляются как бланковые (без обеспечения).

3. МФО предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.

4. По микрокредитам, которые предоставляет МФО, устанавливаются следующие условия (индивидуально для каждого заемщика):

Таблица 1

Минимальная сумма микрокредита	Максимальная сумма микрокредита	Срок	Минимальная ставка вознаграждения	Максимальная ставка вознаграждения
10 000 тенге	1 100 МРП	От 5 дней до 36 месяцев	3,65% годовых	46% ГЭСВ

5. МФО устанавливает размер штрафов и пени за неисполнение обязательств по Договору, с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан.

6. Допускается как полное досрочное, так и частичное досрочное погашение Микрокредита. «Частичное досрочное погашение» или «полное досрочное погашение» - осуществляется на основании письменного заявления, направленного на электронную почту МФО: [info@acredit.kz](mailto:info@acredit.kz).

7. В случае выхода Заемщика на просрочку, а также до выхода на



7. Қарыз алушы мерзімін өткізген жағдайда, сонымен қатар, мерзімін өткізу орын алғанға дейін МҚҰ Қарыз алушыға шарт бойынша төлемді кейінге қалдыру қызметін ұсынуға құқылы. Кейінге қалдыру кезеңінде айыппұл санкциялары және өсімпұл есептелмейді. Соңғы төлем күні кейінге қалдыру кезеңіне сәйкес мерзімге жылжытылады.

8. Кейінге қалдыру қарыз алушының өтінішке қол қоюы және қосымша келісімге қол қоюы (қажет болған жағдайда) арқылы жүзеге асырылады.

### **3 тарау. Микрокредит ұсыну ережелері**

#### **§1. Микрокредит беру кезеңдері**

1. МҚҰ -да микрокредитті беру келесі кезекте орындалады:

- 1) Өтініш берушінің осы Ережелермен танысуы;
- 2) Микрокредит беру үшін Өтініш берушінің Өтініш ресімдеуі;
- 3) Өтініш берушінің Өтініш-сауалнаманы қарастыруға қажетті құжаттар тізімін ұсынуы;
- 4) Өтініш берушінің төлем жасау қабілеттілігін бағалау, сонымен бірге келесі тәуекелдерді бағалау: кредиттік, заңдық, қауіпсіздік;
- 5) МҚҰ өкілетті органымен/ немесе өкілетті тұлғасымен микрокредит беру туралы ұсынысты беру/ұсыныс бермеу шешімдерін қабылдау;
- 6) Шарт жасасу (өтеу кестесі бар қосымшасы қоса берілген), сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамалары және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттардың талаптарымен сәйкес қажетті құжаттар;
- 7) Микрокредит беру.

#### **§2. Микрокредитті ұсыну туралы Өтінішті тапсыру тәртібі және оны қарау тәртібі. Шарт жасасу.**

1. Микрокредит Өтініш беруші мен МҚҰ арасында Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389 бабына сәйкес қосылу талаптарымен шарт жасасу жолымен беріледі.

Микрокредит беру туралы Шарт және микрокредит беру туралы шартқа қосылу туралы Өтініш (бұдан әрі - Өтініш) екі тараптың

просрочку МФО вправе предоставить Заемщику услугу отсрочки платежа по договору.

В период отсрочки штрафные санкции и пеня не начисляются. Дата последнего платежа сдвигается на срок, соответствующий периоду отсрочки.

8. Отсрочка осуществляется путем подписания Заемщиком заявления и подписания дополнительного соглашения (при необходимости).

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

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

1. Предоставление Микрокредитов осуществляется МФО в следующей последовательности:

- 1) ознакомление Заявителя с настоящими Правилами;
- 2) оформление Заявителем Заявления-анкеты на предоставление микрокредита;
- 3) предоставление Заявителем перечня необходимых документов для рассмотрения Заявления;
- 4) оценка кредитоспособности Заявителя, включая расчет КДН, а также оценка следующих рисков: кредитных, юридических и безопасности;
- 5) принятие решения о предоставлении / отказе в предоставлении микрокредита;
- 6) подписание Договора (с приложенным к нему графиком погашения), а также других необходимых документов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО;
- 7) выдача Микрокредита.

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

1. Микрокредит предоставляется путем заключения между Заявителем и МФО Договора на условиях присоединения в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Договор о предоставлении микрокредита и Заявление о присоединении к договору о предоставлении микрокредита (далее – Заявление)



танысуы және орындауы үшін міндетті және бір-бірінің ажырамас бөліктері болып табылады, жиынтығында бірыңғай құжат-микрокредит беру туралы шарт жасайды.

Микрокредит беру туралы шарт жасасу, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым мен клиент арасында электрондық тәсілмен микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізу СДАО қызметтерін пайдалану арқылы биометриялық сәйкестендіруді қолдана отырып немесе микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның құрылғылары арқылы клиентті тіркеу кезінде алынған клиенттің биометриялық деректерін және клиенттің Қазақстан Республикасының аккредиттелген куәландыру орталығы берген электрондық цифрлық қолтаңбасын пайдалана отырып жүзеге асырылады.

Дара кәсіпкер ретінде тіркелген жеке тұлға-клиентпен кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты микрокредит беру туралы шарт жасасқан кезде, сондай-ақ оған өзгерістер мен толықтырулар енгізген кезде электрондық цифрлық қолтаңбаны қолдану талап етілмейді.

Биометриялық сәйкестендіру кезінде қайталанатын бақылау қозғалыстарының тізбегін биометриялық сәйкестендіру барысында клиенттің орындалуын тексеру арқылы клиенттің биометриялық деректерін қолдан жасау үшін статикалық кескінді немесе бейнежазбаны пайдаланудан қорғау қамтамасыз етіледі.

2. Өтініш-сауалнаманы өтініш беруші МҚҰ белгілеген нысанда жасайды.
3. Шарттың сомасы және әрекет ету мерзімін Өтініш беруші өз бетінше көрсетеді.
4. Өтініш беруші Микрокредит алу мақсатында төмендегі әрекеттерді жүзеге асыруы тиіс:
  - 1) Сайтқа тіркелу;
  - 2) Өтініш-сауалнаманы толтыру;
  - 3) өзінің жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесін, және (немесе) жеке куәлік деректерін енгізу;

обязательны для ознакомления и исполнения обеими сторонами и являются неотъемлемыми частями друг друга, в совокупности составляют единый документ - договор о предоставлении микрокредита.

Заключение договора о предоставлении микрокредита, внесение изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита электронным способом между организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и клиентом осуществляется с применением биометрической идентификации посредством использования услуг ЦОИД или с использованием биометрических данных клиента, полученных при регистрации клиента посредством устройств организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность и электронной цифровой подписи клиента, представленной аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан.

При заключении с клиентом-физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя договора о предоставлении микрокредита, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, а также при внесении изменений и дополнений в него, применение электронной цифровой подписи не требуется.

При биометрической идентификации обеспечивается защита от использования статичного изображения или видеозаписи для подделки биометрических данных клиента путем проверки выполнения клиентом в ходе биометрической идентификации неповторяющихся последовательностей контрольных движений.

2. Заявление-анкета составляется Заявителем в установленной МФО форме.
3. Сумма и срок действия Договора самостоятельно указываются Заявителем.
4. В целях получения Микрокредита Заявитель должен осуществить следующие действия:
  - 1) зарегистрироваться на Сайте;
  - 2) заполнить Заявление-анкету;
  - 3) предоставить копию документа, удостоверяющего его личность и

4) өтініш беруші бойынша ұйымға/ұйымнан (кредиттік бюролар, "Азаматтарға арналған үкімет "МК" КЕАҚ, "Еңбек ресурстарын дамыту орталығы"АҚ) ақпарат беруге - алуға келісімге қол қойылсын;

5) Қажет болған уақытта МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарының және ҚР заңнамасы талаптарына сәйкес басқа қосымша құжаттар ұсыну;

Жеке кабинетте тіркеу үшін клиент – жеке тұлға мынадай деректерді енгізеді (қоса береді):

- туу туралы куәлікті қоспағанда, жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса);

- жеке сәйкестендіру нөмірі;

- туу туралы куәлікті қоспағанда, жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі және қолданыс мерзімі;

- ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөмірі;

- беттің бейтарап қалыпта және аузы жабық ашық түстегі анфас фотосуреті.

Клиенттің тіркелгенін растау үшін МҚҰ клиент - жеке тұлға ұсынған деректерді салыстырып тексеруді жүзеге асырады: клиенттің Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса), жеке сәйкестендіру нөмірі және фотосуреті.

5. Өтініш-сауалнаманы толтырған уақытта Өтініш беруші қажетті жолдарды дербес толтырады (банк атауы мен банктегі есеп шот номері немесе карта деректемелері).

6. Өтініш беруші толтырылған байланыс деректерді растауды МҚҰ Сайтындағы Жеке кабинетінде арнайы кодты белсендіру арқылы жасау керек, ал бұл код МҚҰ Өтініш берушісіне оның Сайтта Өтініш-сауалнаманы толтыру (тіркелу) кезінде көрсеткен мобильді телефон номеріне бағытталады.

6-1. Клиентті жеке кабинетте тіркеу кезінде СДАО қызметтерін пайдалану арқылы немесе микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның құрылғылары арқылы алынған биометриялық деректер бойынша биометриялық сәйкестендіру және клиенттің Қазақстан Республикасының аккредиттелген куәландыру орталығы берген электрондық цифрлық қолтаңбасы қолданылады.

(или) внести данные удостоверения личности;

4) подписать Соглашения на предоставление - получение информации по Заявителю в/из организации (-й) (кредитные бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан», АО «Центр развития трудовых ресурсов»);

5) при необходимости предоставить иные дополнительные документы согласно требованиям внутренних нормативных документов МФО и законодательства Республики Казахстан.

Для регистрации в личном кабинете клиент - физическое лицо вводит (прикрепляет) следующие данные:

- фамилию, имя, отчество (при его наличии), указанные в документе, удостоверяющем личность, за исключением свидетельства о рождении;

- индивидуальный идентификационный номер;

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

- абонентский номер устройства сотовой связи;

- фотография лица в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом.

МФО для подтверждения регистрации клиента осуществляет сверку данных, предоставленных клиентом - физическим лицом: фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер и фотографию клиента.

5. При заполнении Заявления-анкеты Заявитель самостоятельно заполняет необходимые поля (номер банковского счета и наименование банка либо реквизиты Карты).

6. Заявитель должен подтвердить верность заполненных контактных данных посредством активации в Личном кабинете на Сайте МФО специального кода, направленного МФО Заявителю на мобильный телефон, указанный Заявителем при заполнении Заявления- анкеты при регистрации на Сайте.

6-1. При регистрации клиента в личном кабинете применяется биометрическая идентификация посредством использования услуг ЦОИД или по биометрическим данным, полученным посредством устройств организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и электронная цифровая подпись клиента физического лица, представленная аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан.



Клиентті-жеке кәсіпкер ретінде тіркелген жеке тұлғаны тіркеу кезінде электрондық цифрлық қолтаңбаны қолдану талап етілмейді. Клиентті Жеке кабинетте тіркегеннен кейін клиентті жеке кабинетке кейіннен жіберу парольдерді жасау және (немесе) енгізу жолымен немесе аутентификациялық белгілердің (токендердің, смарт-карталардың, бір реттік парольдердің) кемінде біреуін пайдалана отырып жүзеге асырылады.

Клиенттің ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөмірі туралы деректерге немесе банк шотының деректемелеріне (терминалдар арқылы микрокредит беруді қоспағанда) өзгерістер енгізу клиенттің жеке кабинетінде СДАО қызметтерін пайдалану арқылы биометриялық сәйкестендіруді немесе микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның құрылғылары арқылы клиентті тіркеу кезінде алынған клиенттің биометриялық деректерін және клиенттің Қазақстан Республикасының аккредиттелген куәландыру орталығы берген электрондық цифрлық қолтаңбасын пайдалана отырып жүзеге асырылады.

Жеке кабинетте жеке сәйкестендіру нөмірі туралы деректер өзгертуге жатпайды.

Жеке кабинет клиентке келесі әрекеттерді жүзеге асыруға мүмкіндік береді:

- 1) клиенттің микрокредит алуға өтініш беруі;
- 2) микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым туралы мәліметтерді (заңды және (немесе) нақты мекенжайы, байланыс телефондары, факс, электрондық пошта мекенжайы және басқа мәліметтер), микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның бірінші басшысы туралы мәліметтерді (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)) қарау;
- 3) клиенттің микрокредит беру туралы шартын (шарттарын) (шарт жасалғанға дейін және жасалғаннан кейін) қарау;
- 4) клиенттің микрокредит алуға өтінішінің қаралу барысы және нәтижелері туралы ақпаратты қарау;
- 5) клиенттің микрокредит (микрокредиттер) бойынша ағымдағы берешегінің сомасы, клиенттің алдағы және нақты төлемдері туралы, оның ішінде негізгі борыш, сыйақы, айыпақы (айыппұлдар,

При регистрации клиента-физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, применение электронной цифровой подписи не требуется.

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

Внесение изменений в данные об абонентском номере устройства сотовой связи клиента или реквизитов банковского счета (за исключением предоставления микрокредитов посредством терминалов), осуществляется в личном кабинете клиента с применением биометрической идентификации посредством использования услуг ЦОИД или с использованием биометрических данных клиента, полученных при регистрации клиента посредством устройств организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность и электронной цифровой подписи клиента, представленной аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан.

В личном кабинете не подлежат изменению данные об индивидуальном идентификационном номере или бизнес-идентификационном номере клиента.

Личный кабинет предоставляет клиенту возможность осуществления следующих действий:

- 1) подача клиентом заявления на получение микрокредита;
- 2) просмотр сведений об организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность (юридический и (или) фактический адрес, контактные телефоны, факс, адрес электронной почты и другие сведения), сведений о первом руководителе (фамилия, имя, отчество (при его наличии) организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность;
- 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,



өсімшүлдер) сомасы туралы ақпаратты қарау;  
6) клиенттің микрокредитті өтеу тәсілдері туралы ақпаратты қарау;  
7) клиент пен микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым арасында хаттар (хабарлар) алмасу.

7. Егер Өтініш беруші осы Ережелерде көрсетілген шарттарға сәйкес болатын Микрокредит алуға келісім жасаса, МҚҰ Сайтындағы Жеке кабинет механизмін қолданып, МҚҰ-ға Өтініш-сауалнаманы жіберу арқылы өзінің Шартқа қол қою келісімін растауы тиіс.

8. Кредиттік Скоринг көмегімен алынған деректердің негізінде Өтініш берушінің төлем жасау қабілеттілігі бағаланып, мүмкін болатын микрокредит сомасы есептеледі. Кейбір жағдайларда Кредиттік Скорингтен кейін шешім қабылдау үшін уәкілетті орган да қосылады.

9. МҚҰ алған Өтініш-сауалнаманы Қарыз алушы қайтара алмайды. Оның ішінде, егер Қарыз алушы МҚҰ Микрокредит сомасын аударғаннан кейін Микрокредиттен бас тартса, Қарыз алушы МҚҰ Микрокредитті ұсынған сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде Микрокредит сомасын МҚҰ-ның банктік шотына қайтаруды жүзеге асыруға міндетті. Өйтпеген жағдайда, Қарыз алушыға Шартпен қарастырылған барлық міндеттемелер жүктеледі.

10. МҚҰ Микрокредит сомасы Қарыз алушыға аударылған сәтке дейін осы Ережелермен қарастырылған қызметтерді ұсынуға және міндеттемелерді жүктеуге міндетті емес.

11. МҚҰ Өтініш берушіге Микрокредитті беру немесе Микрокредитті ұсынудан бас тарту туралы қабылдаған шешім туралы кез-келген қолжетімді тәсілмен, оның ішінде Өтініш беруші Өтініште көрсеткен электронды пошта және / немесе sms-хабарлама арқылы хабарлайды.

12. Микрокредит беру туралы шартқа микрокредитті өтеу кестесі қосылады, ол Шартта көрсетілген микрокредитті өтеу әдісі, негізгі борышты өтеу және сыйақыны төлеудің анықталған кезеңділігі негізінде.

13. Барлық қажетті құжаттарға қол қоюды Өтініш беруші қашықтан Өтініш берушінің электронды сандық қолтаңбасы және / немесе кем дегенде екі әртүрлі параметрлерді қолдана отырып жүзеге асырылатын көпфакторлы аутентификациялау арқылы жүзеге асырады, оның ішінде парольдерді немесе аутентификациялау

неустойки (штрафов, пени);  
6) просмотр информации о способах погашения микрокредита клиентом;  
7) обмен письмами (сообщениями) между клиентом и организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

7. В случае если Заявитель согласен получить Микрокредит на указанных в настоящих Правилах условиях он должен подтвердить свое согласие на подписание Договора, отправив Заявление- анкету в МФО с использованием механизма Личного Кабинета на Сайте МФО.

8. На основе полученных данных Кредитным Скорингом определяется оценка кредитоспособности Заявителя и рассчитывается возможная сумма микрокредита. В определенных случаях после Кредитного Скоринга для принятия решения подключается уполномоченное лицо.

9. Полученное МФО Заявление- анкета не может быть отозвано Заемщиком. В том случае, если Заемщик отказывается от Микрокредита после перечисления МФО суммы, Заемщик обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с момента предоставления МФО Микрокредита осуществить возврат суммы Микрокредита на банковский счет МФО. В противном случае на Заемщика возлагаются все обязательства, предусмотренные Договором.

10. МФО не обязано предоставлять услуги и нести обязательства, предусмотренные настоящими Правилами, до момента перечисления суммы Микрокредита Заемщику.

11. МФО уведомляет Заявителя о принятом решении о предоставлении Микрокредита или отказе от предоставления Микрокредита любым доступным способом, в том числе посредством электронной почты, указанной Заявителем в Заявлении- анкете и/или sms - уведомления.

12. К Договору о предоставлении микрокредита, прилагается график погашения микрокредита, который рассчитывается на основании указанных в Договоре методе погашения микрокредита, установленной периодичности погашения основного долга и выплаты вознаграждения.

13. Подписание всех необходимых документов осуществляется Заявителем дистанционно посредством электронной цифровой подписи Заявителя и (или) многофакторной аутентификации, осуществляемой с применением не менее двух различных параметров, в том числе генерации и ввода паролей или аутентификационных



белгілерін генерациялау және енгізу (сандық сертификаттар, токендер, смарт-карталар, бір реттік парольдер және биометрлік параметрлер) (электронды сандық қолтаңба арқылы) немесе шабарманмен (курьердің МҚҰ рәсімдеген сәйкес құжаттар пакетін ұсынуы бойынша).

14. Шартқа қатысты барлық толықтырулар мен өзгерістер сәйкесінше қосымша келісімдермен жасалып, олар Шартты жасасу тәртібіне сай жасалады.

15. Берілген микрокредит бойынша ақпарат кредиттік бюроға беріледі, оның ішінде мемлекеттің де қатысуымен, Қазақстан Республикасының кредиттік бюро мен кредиттік тарихтарды құрастыру туралы Заңнамамен анықталған шарттар негізінде.

### §3. Микрокредитті бермеу себептерінің негіздемелері

1. МҚҰ Өтініш беруші Өтініште көрсеткен мөлшердегі және шарттар негізіндегі Микрокредитті беру немесе беруден бас тарту туралы шешімді МҚҰ Өтініш берушіден Өтініш- сауалнаманы алған күннен бастап 48 сағаттан кешіктірмей қабылдайды.

2 Микрокредитті қайтармаудың тиімді тәуекелі бар Өтініштер мақұлданады.

3. МҚҰ Өтініш берушіге Микрокредитті келесі жағдайларда бермеуге құқылы:

1) МҚҰ-да берілген Микрокредит мерзімінде қайтарылмайды деп болжау негіздерінің болуы, себебі Өтініш беруші ұсынған ақпарат / МҚҰ-ға белгілі болған ақпарат Өтініш берушінің ықтимал төлеу қабілетсіздігін және / немесе алақолдығын куәландырады;

2) Өтініш беруші туралы деректердің осы Ережелермен анықталған Микрокредит беру шарттарына сәйкес келмеуі;

3) Өтініш беруші ұсынған ақпарат жалған немесе толық емес болып табылады;

4) Өтініш берушіде бұрын ұсынылған Микрокредит бойынша МҚҰ алдында өтелмеген берешегінің болуы ( соның ішінде Өтініш беруші қайта Микрокредит алуға келген сәтте өтеу мерзімі келмеген Микрокредит бойынша берешек болса);

5) қажетті құжаттар ұсынылмаған;

6) Өтініш берушінің кредиттік тарихында, оның үшінші тұлғалар

признаков (цифровых сертификатов, токенов, смарт-карт, одноразовых паролей и биометрических параметров) (посредством электронно-цифровой подписи) или нарочно (по предоставлению курьером пакета соответствующих документов, оформленных МФО).

14. Все изменения или дополнения к Договору оформляются соответствующими дополнительными соглашениями к нему, заключаемыми аналогично порядку заключения Договора.

15. Информация по выданному микрокредиту передается в кредитные бюро, в том числе и с государственным участием, на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

### §3. Основания для отказа в предоставлении Микрокредита

1. МФО принимает решение о выдаче или отказе в выдаче Микрокредита в размере и на условиях, указанных Заявителем в Заявлении, не позднее 48 часов с даты получения МФО от Заявителя Заявления-анкеты.

2. Одобрение получают Заявления с приемлемым риском невозврата Микрокредита.

3. МФО вправе не предоставлять Заявителю Микрокредит в следующих случаях:

1) наличия у МФО оснований полагать, что Микрокредит не будет возвращен в срок, так как представленная Заявителем информация, ставшая известной МФО, свидетельствует о возможной неплатежеспособности и/или недобросовестности Заявителя;

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

3) информация, представленная Заявителем, не является достоверной или является неполной;

4) наличие у Заявителя непогашенной задолженности перед МФО за ранее предоставленный Микрокредит (в том числе задолженности по Микрокредиту, срок возврата которого не наступил на момент обращения Заявителя за повторным Микрокредитом);

5) не представлены необходимые документы;

6) кредитная история Заявителя содержит сведения о ненадлежащем выполнении Заявителем своих обязательств перед третьими лицами;

алдында өзінің міндеттерін дұрыс орындамауы туралы ақпарат бар;  
7) өтініш берушіде банктік қарыз және (немесе) микрокредит бойынша мерзімі өткен берешегі күнтізбелік тоқсан күннен асатын микрокредиттің болуы;

8) кредиттік есепте өтініш берушінің микрокредит арудан ерікті түрде бас тартуды белгілегені туралы ақпарат болған кезде;

9) өтініш берушінің жұбайының (зайыбының) келісімі болмаған кезде-алу тәртібі және келісім қажет болатын микрокредиттің ең аз мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады;

10) Егер осы Ережелер көрсетілген бір немесе бірнеше критерийлер негізінде анықталатын табыс мөлшері республикалық бюджет туралы заңмен сәйкес қаржылық жылға анықталатын күнкөріс минимумы мөлшерінен және (немесе) отбасының әрбір кәмелеттік жасқа толмаған мүшесіне күнкөріс минимумы сомасының жартысынан аз болса, сонымен қатар, Өтініш берушінің БЖК мәні 0,5 мәнінен және ойын бизнесіне белсенді қатысатын тұлғаның белгілері бар өтініш берушінің мәні 0,25 мәнінен асады.

4. Қарыз алушы табысының мөлшері келесі формула бойынша анықталады:

$ҚК \geq \text{ЕТКДШ} + 0,5 * \text{ЕТКДШ} * \text{Сктом}$ ,  
мұндағы:

ҚК – қарыз алушының кірісі;

ЕТКДШ – “Республикалық бюджет туралы” Қазақстан Республикасының Заңымен тиісті қаржы жылына белгіленген ең төмен күнкөріс деңгейінің шамасы”;

СКТОМ – отбасының кәмелетке толмаған мүшелерінің саны.

5. БЖК мөлшері келесі формула бойынша анықталады:

$$\text{БЖК} = \frac{\sum_{i=1}^n \text{ӨҚТ}i + \sum_{i=1}^n \text{МТ}i + \text{БТ}}{К},$$

мұндағы:

БЖК – борыштық жүктеме коэффициенті;

7) наличие у Заявителя микрокредита имеющего просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше девяноста календарных дней;

8) при наличии в кредитном отчете информации об установлении Заявителем добровольного отказа от получения микрокредита;

9) при отсутствии согласия супруга (супруги) Заявителя-физического лица, порядок получения которого и минимальный размер микрокредита, по которому необходимо согласие, определяется нормативно правовым актом уполномоченного органа.

10) Если размер дохода, определяемый на основании одного или нескольких критериев, указанных в настоящих Правилах, меньше размера прожиточного минимума, устанавливаемого на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете» и (или) половины суммы прожиточного минимума на каждого несовершеннолетнего члена семьи, а также значение КДН Заявителя превышает значение 0,5 и 0,25 для Заявителя, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игровой бизнес.

4. Размер дохода заемщика определяется по следующей формуле:

$$\text{ДЗ} \geq \text{ВПМ} + 0,5 * \text{ВПМ} * \text{Кнчс},$$

где:

ДЗ – доход заемщика;

ВПМ – величина прожиточного минимума, установленная на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете";

КНЧС – количество несовершеннолетних членов семьи.

5. Размер КДН определяется по следующей формуле:

$$\text{КДН} = \frac{\sum_{i=1}^n \text{ПНЗ}i + \sum_{i=1}^n \text{ПП}i + \text{ПЗ}}{Д},$$

где:

КДН - коэффициент долговой нагрузки;



ӨҚТі – қарыз алушының өтелмеген микрокредиті, банктік қарызы (өтелмеген микрокредиттері, банктік қарыздары) бойынша Қағидалардың 8-тармағына сәйкес есептелетін ай сайынғы төлем;  
Мті – қарыз алушының өтелмеген микрокредиті, банктік қарызы (өтелмеген микрокредиттері, банктік қарыздары) бойынша мерзімі өткен төлемдер сомасы;

БТ – қарыз алушының жаңа берешегі бойынша Қағидалардың 9-тармағына сәйкес есептелетін ай сайынғы орташа төлем;

n – қарыз алушының өтелмеген микрокредиттерінің, банктік қарыздарының саны;

K – қарыз алушының ай сайынғы орташа кірісі.

5-1. Микроқаржы ұйымы қарыз алушының борыштық жүктемесінің коэффициентін есептеуді (туралы) шешім қабылданғанға дейін жүзеге асырады:

- қарыз алушыға ашық кредиттік желі шеңберінде микрокредит (микрокредиттің бір бөлігі) беруді қоспағанда, Қарыз алушыға микрокредит беру;

- қарыз алушыға кредиттік желі ашу (кредиттік лимит белгілеу);

- микрокредит беру туралы жасалған (жасалған) шарт (шарттар) шеңберінде қарыз алушыға қосымша микрокредит беру;

- микрокредитті өтеу кестесіне сәйкес осы микрокредит бойынша мерзімді төлемдердің мөлшерін ұлғайтуға әкеп соғатын қарыз алушының ашық кредиттік желісінің және (немесе) микрокредитінің талаптары өзгерген жағдайда.

3-тараудың 5-1 §3-тармағының талаптары қарыз алушыларға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алуға берілген микрокредиттерге қолданылады.

5-2. Микроқаржы ұйымы қарыз алушының кірісіне борыш коэффициентін есептеуді (туралы) шешім қабылданғанға дейін жүзеге асырады:

- қарыз алушыға ашық кредиттік желі шеңберінде микрокредит (микрокредиттің бір бөлігі) беруді қоспағанда, Қарыз алушыға микрокредит беру;

- қарыз алушыға кредиттік желі ашу (кредиттік лимит белгілеу);

ПНЗі - ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту, займу (непогашенным микрокредитам, займам) заемщика;

ППП - сумма просроченных платежей по непогашенному микрокредиту, займу (непогашенным микрокредитам, займам) заемщика;

ПЗ - средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика;

n - количество непогашенных микрокредитов, займов заемщика;

Д - средний ежемесячный доход заемщика.

5-1. Микрофинансовая организация осуществляет расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика до принятия решения о (об):

- выдаче заемщику микрокредита, за исключением выдачи микрокредита (части микрокредита) в рамках открытой заемщику кредитной линии;

- открытию кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);

- выдаче заемщику дополнительного микрокредита в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита;

- изменении условий открытой кредитной линии и (или) микрокредита заемщика, влекущем увеличение размера периодических платежей по данному микрокредиту, согласно графику погашения микрокредита.

Требования пункта 5-1 §3 Главы 3 распространяются на микрокредиты, предоставленные заемщикам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

5-2. Микрофинансовая организация осуществляет расчет коэффициента долга к доходу заемщика до принятия решения о (об):

- выдаче заемщику микрокредита, за исключением выдачи микрокредита (части микрокредита) в рамках открытой заемщику кредитной линии;

- открытию кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);

- выдаче заемщику дополнительного микрокредита в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении

- микрокредит беру туралы жасалған (жасалған) шарт (шарттар) шеңберінде қарыз алушыға қосымша микрокредит беру.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің талаптары қарыз алушыларға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алуға берілген микрокредиттерге қолданылады.

Қарыз алушының кірісіне борыш коэффициентін есептеуді микроқаржы ұйымы мынадай түрде жүзеге асырады:

$$КДД = \frac{СЗНЗ + СНЗ}{СГДЗ}$$

мұнда:

КДҚ-қарыз алушының кірісіне қарыздың коэффициенті;

СҚА-қарыз алушының барлық өтелмеген қарыздары мен микрокредиттері бойынша берешек сомасы;

СҚА – қарыз алушының барлық өтелмеген қарыздары мен микрокредиттері бойынша берешектің жиынтық сомасы, оның ішінде барлық өтелмеген қарыздар мен микрокредиттер бойынша мерзімі өткен төлемдер сомасы, кредиттік карта бойынша кредиттік лимиттің пайдаланылған бөлігі бойынша, сондай-ақ шарттарында кредиттік лимит шеңберінде қарыз алушыға кредит беру көзделген төлем картасы бойынша сомалар, сондай-ақ кредиттік лимит шеңберінде қарыз алушыға кредит беру көзделген кредиттік лимит шеңберінде қарыз алушыға кредит беру көзделген кредиттік лимиттің, кредиттік картаның немесе Төлем картасының пайдаланылмаған бөлігінің;

НМЗ - осы Қағидалардың 3-тарауының 5-2 §3-тармағының бірінші бөлігінде көзделген жағдайларда туындайтын қарыз алушының жаңа берешегі бойынша сома;

СГДЗ – осы Қағидалардың 2-тарауының §1-тармағының б) тармақшасында көрсетілген өлшемшарттар негізінде айқындалған қарыз алушының жалақысының және (немесе) табысының өзге де түрлерінің орташа айлық сомасы ретінде есептелетін қарыз алушының жылдық жиынтық табысы, соңғы 6 (алты) айда, қарыз

микрокредита.

Требования части первой настоящего пункта распространяются на микрокредиты, предоставленные заемщикам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Расчет коэффициента долга к доходу заемщика осуществляется микрофинансовой организацией следующим образом:

$$КДД = \frac{СЗНЗ + СНЗ}{СГДЗ}$$

где:

КДД - коэффициент долга к доходу заемщика;

СЗНЗ – сумма задолженности по всем непогашенным займам и микрокредитам заемщика;

СЗНЗ – рассчитывается как совокупная сумма задолженности по всем непогашенным займам и микрокредитам заемщика, включая суммы просроченных платежей по всем непогашенным займам и микрокредитам, суммы по использованной части кредитного лимита по кредитной карте, а также по платежной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, а также 10 (десять) процентов от неиспользованной части кредитного лимита, кредитной карты или платежной карты, условиями которых предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита;

СНЗ – сумма по новой задолженности заемщика, возникающей в случаях, предусмотренных частью первой пункта 5-2 §3 Главы 3 настоящих Правил;

СГДЗ – совокупный годовой доход заемщика, который рассчитывается как среднемесячная сумма заработной платы и (или) иных видов доходов заемщика, определенных на основании критериев, указанных в пп. б) п. 1. §1 Главы 2 настоящих Правил, за последние 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика умноженная на 12.



алушының өтініш берген күнінің алдындағы күні 12-ге көбейтілген.

#### §4. Берілетін микрокредиттер бойынша тиімді жылдық сыйақы мөлшерлемесін есептеу ережелері

1 МҚҰ тиімді жылдық сыйақы мөлшерлемесін есептеуді жүргізеді:

- 1) Шартты, шартқа қосымша келісімдер жасасу күніне;
- 2) Қарыз алушының ауызша немесе жазбаша талабы бойынша;
- 3) Шартта осы Шартқа қосымша келісім жасау арқылы өзгерістер мен толықтырулар жасалған жағдайда, олар Қарыз алушының ақшалай міндеттемелері сомасының (мөлшерінің) және (немесе) оларды төлеу мерзімінің өзгеруін туғызады;

2. Шарт жағдайлары өзгеріп және ол өз алдына Қарыз алушының міндеттеме сомасының және /немесе оларды төлеу мерзімінің өзгерістеріне әкелсе, МҚҰ жылдық тиімді сыйақы мөлшерлеме мәнінің дәл анықталған есептемесі берешек қалдығы бойынша, қалған мерзімнің шарт өзгертін мерзіміне қатысымен шығарылады, сонымен бірге Шарттың бастапқы әрекет күнінен Қарыз алушының төлеген төлемдері есепке алынбайды.

3. МҚҰ берілетін микрокредит бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін келесі формуламен есептейді:

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

мұнда:

$n$  – қарыз алушыға соңғы төлемнің реттік нөмірі;

$j$  – қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі;

$S_j$  – қарыз алушыға  $j$ -ші төлем сомасы;

$APR$  – жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

$t_j$  – микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушыға  $j$ -ші төлем сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен);

$m$  – қарыз алушының соңғы төлемінің реттік нөмірі;

#### §4. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

1. МФО производит расчет годовой эффективной ставки вознаграждения:

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

2) по устному или письменному требованию Заемщика;

3) в случае внесения изменений и дополнений в Договор путем заключения дополнительного соглашения к Договору, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты.

2. При изменении условий Договора, влекущих изменение суммы обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения МФО производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных Заемщиком с начала срока действия Договора.

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

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

где:

$n$  - порядковый номер последней выплаты заемщику;

$j$  - порядковый номер выплаты заемщику;

$S_j$  - сумма  $j$ -той выплаты заемщику;

$APR$  - годовая эффективная ставка вознаграждения;

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

$m$  - порядковый номер последнего платежа заемщика;

$i$  – қарыз алушы төлемінің реттік нөмірі;  
 $P_i$  – қарыз алушының  $i$ -ші төлемінің сомасы;  
 $t_i$  – микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушының  $i$ -ші төлемі сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен).

4. сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі есептелгенде мыналар ескеріледі:

1) Негізгі борыш қалдығына есептелетін, микрокредитті өтеудің бүкіл мерзімі үшін микрокредит бойынша сыйақы;

2) Микрокредит бойынша төлемдердің әртүрлі кезеңділігін қолдану мүмкіндігі;

5. Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу кезінде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл), оның ішінде Қарыз алушының Шарт талаптарын сақтамағаны үшін ескерілмейді;

Микрокредит бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған шекті мөлшерден аспауға тиіс.

#### **§5. Микрокредитті беру**

1. Егер МҚҰ Өтініш берушіге Микрокредитті беру туралы оң шешім шығарса, МҚҰ Өтініш берушіге оның есеп шотына/картасына, Өтініште да көрсетілген Микрокредит сомасын бір мезгілдік аудару түрінде Қарыз алушыға Микрокредит ұсынады.

Микрокредитті электрондық тәсілмен беру МҚҰ банктік шотынан өтініш берушінің банктік шотына (төлем картасына) ақша аудару жолымен жүзеге асырылады.

Банк шотының немесе төлем картасының Өтініш берушіге тиесілігін сәйкестендіру мүмкін болмаған жағдайда ақша аудару жүзеге асырылмайды.

2. Ақшаны аударуды МҚҰ Микрокредитті беру туралы шешімді қабылдағаннан кейін 3 (үш) күннен кеш емес мерзімде жүзеге асыруы қажет.

3. Өтініш берушіге ақшаны ұсыну уақыты ретінде Өтініш берушінің шотына/картасына Микрокредит сомасын аудару мезеті болып есептеледі.

4. Микрокредит сомасын аудару күні шарттың қолданылу күні болып табылады.

$i$  - порядковый номер платежа заемщика;

$P_i$  - сумма  $i$ -того платежа заемщика;

$t_i$  - период времени со дня предоставления микрокредита до момента  $i$ -того платежа заемщика (в днях).

4. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения учитываются:

1) вознаграждение по микрокредиту за весь срок погашения микрокредита, начисляемое на остаток основного долга;

2) возможность применения различной периодичности платежей по микрокредиту;

5. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения не учитываются неустойка (штраф, пеня), в том числе за несоблюдение Заемщиком условий Договора;

Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по Микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

#### **§5. Выдача Микрокредита**

1. В случае принятия МФО положительного решения о выдаче Заявителю микрокредита МФО предоставляет Микрокредит Заемщику в виде единовременного перечисления Суммы Микрокредита, указанной в Заявлении, на Счет/Карту Заявителя.

Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денег с банковского счета МФО на банковский счет (платежную карту) Заявителя.

В случае невозможности идентификации принадлежности банковского счета или платежной карты Заявителю перевод денег не осуществляется.

2. Перечисление денег осуществляется МФО в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия МФО положительного решения о предоставлении Микрокредита.

3. Моментом предоставления денег Заявителю признается время перечисления суммы Микрокредита на счет/карту Заявителя.

4. Датой начала действия договора является дата перечисления суммы микрокредита.

5. Все платежи, производимые МФО в рамках отношений по Договору,



5. Шарт бойынша қатынастар шегінде орындалатын барлық төлемдер тек қана қолма-қол ақшасыз формада орындалады. Өтеу тәсілдері МҚҰ сайтында көрсетіледі.

#### **§6. Кредиттік құжаттаманы құру**

1. МҚҰ бөлімшелерінің жұмысын оңтайландыру үшін кредиттік құжаттама қағаз тасымалдағышта және (немесе) электронды түрде құрастырыла алады.
2. Кредиттік құжаттама келесі құжаттардан тұрады:
  - 1) микрокредитті пайдалану мақсаты туралы, оның құнын көрсете отырып, өтініш беруші микрокредитті өтеу және сыйақыны төлеу бойынша міндеттемелерді орындауын қамтамасыз ету ретінде ұсынатын мүлік туралы немесе қамтамасыз етудің жоқтығы туралы мәліметтері бар өтініш (мақсаттық микрокредит ұсынылған жағдайда);
  - 2) өтініш берушінің тұлғасын куәландыратын құжат/жеке басын куәландыратын құжаттың деректері;
  - 3) өтініш беруші өкілінің Шартқа қол қоюға өкілеттіктерін растайтын құжаттар (өтініш беруші өкілі үшін);
  - 4) қарыз алушының борыштық жүктемесі коэффициентін есептеу үшін қажетті құжаттар және ақпарат;
  - 5) микрокредит ұсыну туралы шарт;
  - 6) шартқа қосымша келісімдер;
  - 7) тараптар қол қойған микрокредитті өтеу кестесі;
  - 8) жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің нақтыланған мәнін есептеу (бар болса);
  - 9) кепілдік немесе кепілгерлік шарты, кепілгердің атынан кепілдік шартына немесе кепілгердің атынан кепілгерлік шартына қол қоюға өкілдің өкілеттігін растайтын құжаттар (ол бойынша міндеттеменің орындалуы кепілдікпен немесе кепілгерлікпен қамтамасыз етілген микрокредит жағдайында);
  - 10) МҚҰ мен қарыз алушы арасындағы хат алмасу;
  - 11) шарт бойынша берешектің толық немесе ішінара өтелгенін растайтын, микрокредитті өтеу көзін көрсететін құжаттар (немесе олардың көшірмелері) (қарыз алушы аударған не кепілге салынған мүлікті сатудан түскен ақша);
  - 12) кредиттік тарих субъектісінен ол туралы ақпаратты кредит

осуществляются исключительно в безналичной форме. Способы погашения указываются на Сайте МФО.

#### **§6. Формирование кредитного досье**

1. Кредитное досье может быть сформировано на бумажном носителе и (или) в электронном виде для оптимизации работы подразделений МФО.
2. Кредитное досье должно содержать следующие документы:
  - 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) документ, удостоверяющий личность заявителя/ данные документа, удостоверяющего личность;
  - 3) документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание Договора (для представителя заявителя);
  - 4) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика.
  - 5) договор о предоставлении микрокредита;
  - 6) дополнительные соглашения к Договору;
  - 7) подписанный сторонами график погашения микрокредита;
  - 8) расчеты уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения (при наличии);
  - 9) договор гарантии или поручительства, документы, подтверждающие полномочия представителя на подписание гарантийного договора от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя (в случае микрокредита, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией или поручительством);
  - 10) переписку между МФО и заемщиком;
  - 11) документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по Договору, отражающие источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные заемщиком либо вырученные от продажи заложенного имущества);
  - 12) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта

бюросына ұсынуға келісімі алынғандығын растайтын ақпарат;  
13) кредиттік есепті алушыға кредиттік есепті беруге кредит тарихы субъектісінің келісімі алынғандығын растайтын ақпарат;  
14) нысаналы микрокредит алынған жағдайларда микрокредиттің нысаналы мақсатын растайтын құжаттар.

#### **4 тарау. Мониторинг. Шарт талаптарының орындалуын қадағалау**

1. Микрокредиттеу тәуекелдерін анықтап азайту мақсатында оперативті шешімдер қабылданып және қажетті шаралар ұйымдастырылу жолымен мүмкін шығындарды болдырмау әрекеттері жасалынады және микрокредитті ұсыну уақытынан бастап Қарыз алушының өзінің Шарт аясындағы міндеттерін толық орындау мезетіне дейін МҚҰ өзіне Шарт жағдайларын орындалуын бақылауды қосатын тұрақты түрде қадағалауды жүргізіп отырады.

2. Микрокредитке мониторинг жасауға МҚҰ-ның уәкілетті тұлғасының төмендегі әрекеттері кіреді:

- 1) Қарыз алушымен байланыста болу;
- 2) Қарыз алушыдағы пайда болған дұрыс емес есептеулер, қателер және мәселелерді анықтау; мәселерді шешу жолдарын іздеу;
- 3) микрокредиттің мақсаттық тағайындалымын растайтын құжаттарды сұрау.

3. Мерзімі өтін кеткен берешек мониторингі өзіне мерзімі өткен берешекті қайтару үшін жасалатын шаралады қосады.

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

1. Шарт жағдайларына жасалатын өзгертулер осы Шартқа қосымша келісімдерді жасасу жолымен іске асырылып, ол Қарыз алушының міндетті түрде сұрап жатқан өзгертулері мен себептері көрсетілген еркін формадағы жазбаша хаттама негізінде болады және МҚҰ Сайтында техникалық қызметте дайындалады немесе [info@acredit.kz](mailto:info@acredit.kz) электрондық пошта мекенжайына жіберілген.

2. Қарыз алушы МҚҰ-ға кредит беру шарттарына өзгерту енгізу туралы сұраным жасағанда, бұл сұрақ бойынша шешімді МҚҰ

кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро;

13) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета.

14) документы, подтверждающее целевое назначение микрокредита, в случаях получения целевого микрокредита.

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

1. С целью выявления и минимизации рисков микрокредитования путем принятия оперативных решений и организации необходимых мероприятий по устранению возможных потерь, после предоставления микрокредита и до момента полного исполнения обязательств Заемщиком в рамках Договора, МФО на регулярной основе проводит мониторинг, включающий в себя контроль за выполнением условий Договора.

2. Мониторинг микрокредита может включать в себя следующие действия уполномоченного лица МФО:

- 1) поддержание связи с Заемщиком;
- 2) определение возникших просчетов, ошибок и проблем у Заемщика; поиск путей преодоления проблем;
- 3) запрос документов, подтверждающих целевое назначение микрокредита.

3. Мониторинг просроченной задолженности заключается в выполнении мероприятий по возврату просроченной задолженности.

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

1. Внесение изменений в действующие условия Договора производится путем заключения соответствующих дополнительных соглашений к Договору на основании письменного запроса Заемщика в произвольной форме с обязательным указанием запрашиваемых изменений и их причин, оформляемого на Сайте МФО в техническую поддержку или направленного по адресу электронной почты [info@acredit.kz](mailto:info@acredit.kz).

2. При обращении Заемщика в МФО с запросом об изменении условий кредитования, решение по данному вопросу принимается



уәкілетті органымен/уәкілетті тұлғасымен қабылданады және оның күзiреттілігіне МҚҰ ішкі құжаттарға сәйкес болатын көрсетілген сұрақты қарастыру кіреді.

## 6 тарау. Мерзімі өткен берешекпен жұмыс жасау

1. Қарыз алушы микрокредит бойынша өтеу кестесін сақтамаған жағдайда, оған микрокредитті өтеу кестесіне сәйкес өтеу күнінен кейінгі бірінші күннен бастап мерзімі өткен әрбір күн үшін Шартта белгіленген мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) есептеледі.

2. Қарыз алушыда микрокредит бойынша мерзімі өткен төлемдер болғанда МҚҰ берешекті қайтару жұмыстарын мына жолмен жасайды:

- 1) SMS-хабарлама;
- 2) электрондық поштаға жіберілетін хабарлама;
- 3) ақпараттық сипаттағы телефонға хабарлау;
- 4) Қарыз алушылармен әңгіме жүргізу;
- 5) микрокредит бойынша берешекті соттық түрде қайтару;
- 6) талап ету құқықтарын іс жүзінде жүзеге асыру сәтінде қолданылып жүрген Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес микрокредит бойынша талап ету құқықтарын басқаға беру;
- 7) Қазақстан Республикасының заңнамасымен рұқсат етілетін басқа да әдістермен.

2-1. Міндетті түрде МҚҰ мерзімі өткен күннен бастап жиырма күннен кешіктірмей, Қарыз алушыға Шарт бойынша міндеттемені орындау бойынша мерзімі өткен мерзімнің туындағаны және хабарламада көрсетілген күндегі мерзімі өткен берешектің мөлшерін көрсете отырып, төлемдер енгізу қажеттілігі туралы; шарт бойынша қарыз алушы - жеке тұлғаның ұйымға жүгіну құқығы туралы; қарыз алушының Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамау салдары туралы хабарлама жібереді.

Хабарлама борышкерге Шартта көзделген мынадай тәсілдердің бірімен жіберілсе, онда ол жеткізілді деп есептеледі:

- 1) Шартта көрсетілген электрондық пошта мекенжайына;

уполномоченным органом/уполномоченным лицом МФО, в полномочия которого входит рассмотрение указанного вопроса в соответствии с внутренними документами МФО.

## Глава 6. Работа с просроченной задолженностью

1. При несоблюдении Заемщиком графика погашения по микрокредиту, ему начисляется неустойка (штраф, пеня) в размере, установленном Договором, за каждый день просрочки, начиная с первого дня, следующего за датой погашения, согласно графику погашения микрокредита.

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

- 1) SMS-уведомлений;
- 2) оповещений на электронную почту;
- 3) информационных телефонных звонков;
- 4) проведения бесед;
- 5) взыскания задолженности по микрокредиту в судебном порядке;
- 6) уступки прав требований по микрокредиту в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, действующими на момент фактического осуществления уступки прав требований;
- 7) иных методов, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

2-1. В обязательном порядке МФО не позднее двадцати дней с даты наступления просрочки направляет заемщику уведомление о возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении; праве заемщика - физического лица по договору обратиться в организацию; последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору.

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

- 1) на адрес электронной почты, указанный в договоре;

2) Шартта көрсетілген тұрғылықты жері бойынша тапсырылғаны туралы хабарламасы бар тапсырыс хатпен, оның ішінде көрсетілген мекенжай бойынша тұратын отбасының кәмелетке толған мүшелерінің бірімен алынса;

3) жеткізудің тіркелгендігін қамтамасыз ететін өзге де байланыс құралдарын пайдалана отырып, жүзеге асырылады.

2-2. Қарыз алушы Шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде МҚҰ-ның электрондық және (немесе) пошталық мекенжайына жазбаша нысанда Шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алудың туындау себептері, кірістері және оның өтінішіне себепші болатын басқа да расталған мән-жайлар (фактілер) туралы, оның ішінде төмендегілермен байланысты мәліметтер қамтылған шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішті ұсыну қажет:

1) сыйақы мөлшерлемесін азайту жағына қарай не шарт бойынша сыйақы мәнінің өзгеруі;

2) негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыру;

3) берешекті өтеу әдісін немесе берешекті өтеу кезектілігі, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтей отырып өзгерту;

4) микрокредит мерзімін өзгерту;

5) мерзімі өткен негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіру, микрокредит бойынша тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) күшін жою.

Осы тармақта көрсетілген өтінішті МҚҰ қарыз алушыдан алған күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде қарайды, МҚҰ қарау нәтижелері бойынша Қарыз алушыға МҚҰ-ның сайтында тіркелу кезінде қарыз алушы көрсеткен және осы Шартта көрсетілген электрондық пошта мекенжайы бойынша хабарлайды:

1) шарт талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу туралы;

2) берешекті реттеу жөніндегі өз ұсыныстары туралы;

3) бас тарту себептерінің дәлелді негіздемесін көрсете отырып, Шарт талаптарын өзгертуден бас тарту туралы хабарлау.

2) по месту жительства, указанному в договоре, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи, проживающим по указанному адресу;

3) с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки.

2-2. Заемщик в течении тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по Договору вправе предоставить в письменной форме, на электронный и (или) почтовый адрес МФО заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора в том числе связанных с:

1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору;

2) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;

3) изменением метода погашения задолженности 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.

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

1) согласи с предложенными изменениями в условия договора;

2) своих предложениях по урегулированию задолженности;

3) отказе в изменении условий договора с указанием мотивированного обоснования причин отказа.



2-3. Қарыз алушы МҚҰ-ның осы Ережелердің 6-тарауының 2-2-тармағының 2- бөлігінде көзделген шешімін алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде немесе Шарттың талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізілмеген кезде ұйымды бір мезгілде хабардар ете отырып, уәкілетті органға жүгінуге құқылы.

3. Егер Қазақстан Республикасының заңдарында немесе микрокредит беру туралы шартта өзгеше көзделмесе, МҚҰ микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талап етуді) қарыз алушының келісімінсіз басқаға беруге құқылы емес.

3-1. Берешекті нотариустың атқарушылық жазбалары негізде өндіріп алу жағдайларында:

- Қарыз алушы міндеттелерді орындау мерзімін өткізіп алу басталған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде берешек бойынша өтінішін ұсынбауы;

- Қарыз алушы өтінішін қарау нәтижелері бойынша берешекті реттеу жөніндегі келісімге қол жеткізбеу және Қарыз алушы берешек бойынша қарсылықтарын ұсынбауы жағдайларында, берешекті өндіріп алуға құқылы. Қарыз алушы берешекті реттеу бойынша өтініш ұсынбауы оның міндеттемені орындамауында кінәсін мойындау болып табылады.

Микрокредит беру туралы шарт бойынша мерзімі өткен берешек атқарушылық жазба арқылы өндіріп алынған жағдайда, ол өндіріп алушының өтініші негізінде өндіріп алушының таңдауы бойынша жасалуы мүмкін:

- тіркелген жері бойынша (борышкер-жеке тұлғаның заңды мекенжайы);

- борышкердің тұрғылықты жері бойынша;

- Шартта көрсетілген Қарыз алушының өзге мекенжайы бойынша.

## **7 тарау. Микрокредитті өтеу, Шарттарды мерзімінен бұрын бұзу тәртібі**

### **§1. Микрокредиттерді өтеу әдістері**

1. МҚҰ өтеу кестелерін есептегенде аннуитетті төлеу әдістері, сараланған төлеу әдістерін, басқа төлеу (біржолғы төлем) әдістерін қолданады;

2-3. В течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения МФО, предусмотренного частью 2 пункта 2-2 Главы 6 настоящих Правил, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением организации.

3. 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.

3-1. Взыскать задолженность, на основании исполнительной надписи нотариуса в случаях:

- не обращения Заемщика к Заемодателю для урегулирования задолженности в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства;

- недостижения соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления Заемщика и непредставления им возражений по задолженности. Непредоставление Заемщиком заявления по урегулированию задолженности является признанием его вины в неисполнении обязательства.

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

- по месту регистрации (юридический адрес должника – физического лица);

- по месту жительства должника;

- по иному адресу Заемщика, указанному в Договоре.

## **Глава 7. Порядок погашения микрокредитов, досрочного расторжения Договоров**

### **§1. Методы погашения микрокредитов**

1. МФО использует при расчетах графиков погашений метод аннуитетных платежей, метод дифференцированных платежей, иной метод (единовременный платеж);

2. Шарт бойынша бірінші және екінші төлемдерінде айырмашылықтар болуы мүмкін.

3. Соңғы төлем жасау мерзімі Шартта қарастырылған микрокредитті толық өтеу мерзімінен кейін болмауы қажет.

## **§2. Микрокредиттер бойынша төлемдерді енгізу тәртібі**

1. Қарыз алушыға өтеу кестесіне сәйкес микрокредит бойынша төлемдерді жүзеге асыру үшін белгілі бір күн тағайындалады. Бірінші жоспарлы төлем және келесі төлемдер күні айыппұл санкцияларын есептеусіз, микрокредитті нақты беру күніне пропорционалды жылжытыла алады. Кез-келген жағдайда, микрокредит берілген сәттен бастап және бірінші жоспарлы төлемге дейінгі мерзім 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспауы тиіс, кейінгі төлемдер де осындай кезеңділікпен жүзеге асырылуы тиіс.

2. Негізгі борыш, есептелген сыйақы бойынша төлемдерді қарыз алушы толық көлемде анықталған мерзімдерде жүзеге асырған болуы тиіс.

3. Қарыз алушы микрокредитті өтеу бойынша төлемдерді (оның ішінде ол бойынша сыйақылар, айыппұлдар, өсімпұлдар) қолма-қол ақшасыз жолмен, ақшаны МҚҰ-ның банктік шотына салу жолымен жүзеге асырады, оның ішінде Қарыз алушы шотынан МҚҰ шотына аудару, сонымен қатар, ақшаны олармен МҚҰ сәйкес шарттар жасасқан Төлем Жүйелерінің терминалдары арқылы енгізу немесе Карта арқылы төлеу жолымен.

4. Қарыз алушының ұзақ мерзімді микрокредит ұсыну туралы Шарт бойынша орындаған төлемінің сомасы, егер ол Қарыз алушының Шарт бойынша міндеттемелерін орындау үшін жеткіліксіз болса, Қарыз алушы берешегін келесі кезектілікпен өтеледі:

- 1) негізгі борыш бойынша берешек;
- 2) сыйақы бойынша берешек;
- 3) Шартпен анықталған мөлшердегі тұрақсыздық айып (айыппұл, өсімпұл);
- 4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі сомасы;
- 5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;
- 6) орындауды алу бойынша МҚҰ шығындары.

2. Размеры первого и последнего платежей по Договору могут отличаться от других.

3. Дата последнего планового платежа должна быть установлена не позднее даты полного погашения микрокредита, обусловленной Договором.

## **§2. Порядок внесения платежей по микрокредитам**

1. Заемщику в соответствии с графиком погашения назначается определенная дата для осуществления платежей по микрокредиту. Дата первого планового платежа и последующих платежей может сдвигаться пропорционально дате фактической выдачи микрокредита без начисления штрафных санкций. В любом случае, срок с момента выдачи микрокредита и до первого планового платежа не должен превышать 30 (тридцати) календарных дней, с такой же периодичностью должны осуществляться последующие платежи.

2. Платежи по основному долгу, начисленному вознаграждению, должны быть осуществлены Заемщиком в полном объеме в установленные сроки.

3. Заемщик осуществляет платежи по погашению микрокредита (включая вознаграждения по нему, штрафов, пени) безналичным путем посредством внесения денег на банковский счет МФО, включая перевод со счета Заемщика на счет МФО, а также путем внесения денег через терминалы Платежных Систем, с которыми у МФО заключены соответствующие договоры, либо оплата через Карту.

4. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору о предоставлении микрокредита, 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 МФО по получению исполнения.



5. Қарыз алушы Шарт бойынша кез-келген соманы төлеуді (толық немесе ішінара) кешіктірген жағдайда, МҚҰ МҚҰ-ның ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес сыйақы мен тұрақсыздық айыбын есептеуді тоқтатуға құқылы. Бұл ретте Қарыз алушы белгілі бір соманы төлеу бойынша міндеттемелерді (ішінара орындаған) орындаған уақытта, Қарыз алушы міндеттемелерін анықтау егер МҚҰ - басқасын анықтамаса. Тоқтатуды ескерусіз, Шарт талаптарымен сәйкес орындалатын болады.

6. Төлем МҚҰ-ның банктік шотына есепке жатқызылған / аударылған күні МҚҰ ай сайынғы төлемді алған, ал Қарыз алушы міндеттемесін орындаған болып есептеледі.

### **§3. Ұсынылған микрокредиттер бойынша сыйақыны төлеу тәртібі**

1. Сыйақыны Қарыз алушы өтеу кестесіне сәйкес төлейді.

### **§4. Микрокредиттер бойынша жоспарлы емес төлемдерді енгізу тәртібі**

1. Кредиттік процесс аясында мыналар рұқсат етіледі:

1) мерзімінен бұрын толық өтеу;

2) мерзімінен бұрын ішінара өтеу.

2. Егер Қарыз алушы несилік берешекті мерзімінен бұрын толық өтеу үшін жеткілікті ақша аударса, сондай-ақ Қарыз алушыдан өтініш түскен болса, МҚҰ Шартты жабады.

3. Мерзімінен бұрын толық/ ішінара өтеуді жасау үшін жоспарлы емес төлемдер жасау мақсатында Қарыз алушы кредиттік берешек қалдығын жабу үшін мерзімінен бұрын толық/ ішінара өтеуді жасауға белгілі мерзімде және белгілі соманы аудару жайында [info@acredit.kz](mailto:info@acredit.kz) электрондық мекенжайына жазбаша Өтініш ұсыну қажет.

4. Берешекті ішінара мерзімінен бұрын өтеген жағдайда берешек сомасы азаяды және Шарт бойынша берешек қайта есептеледі. Бұл ретте Қарыз алушыға жаңа өтеу кестесі беріледі, бұл ретте, егер Шартта өзге көзделмесе, Қарыз алушының Жеке Кабинетінде жаңа микрокредитті өтеу кестесі көрсетіледі.

5. В случае задержки Заемщиком оплаты (полностью или частично) любой суммы по Договору, МФО вправе приостановить начисление вознаграждения и неустойки согласно внутренним нормативным документам МФО. При этом при исполнении (частичном исполнении) обязательств Заемщиком по выплате какой-либо суммы, определение обязательств Заемщика будет производиться в соответствии с условиями Договора без учета приостановления если иное не будет определено МФО.

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

### **§3. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам**

1. Вознаграждение уплачивается Заемщиком согласно графику погашения.

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

1. В рамках кредитного процесса допускается:

1) полное досрочное погашение;

2) частичное досрочное погашение.

2. При условии достаточности денег, внесенных Заемщиком в счет полного досрочного погашения ссудной задолженности, а также при наличии заявления от Заемщика МФО осуществляет закрытие Договора.

3. Для внесения внеплановых платежей в счет полного досрочного/ частичного досрочного погашения Заемщик представляет в МФО письменное Заявление на электронный адрес [info@acredit.kz](mailto:info@acredit.kz) о своем намерении в определенный срок внести определенную сумму в счет полного досрочного/ частичного досрочного погашения остатка ссудной задолженности.

4. В случае частичного досрочного погашения задолженности снижается сумма задолженности и осуществляется перерасчет задолженности по Договору. При этом Заемщику выдается новый график погашения, при этом новый график погашения микрокредита отражается в Личном кабинете Заемщика, если иное не предусмотрено Договором.

5. Егер аударылатын төлем, өтеу кестесінде көрсетілген жоспарлы төлемге қарағанда көп болса, онда жоспарлы төлемнен көп болатын төлем сомасы, келесі төлем кезеңіндегі микрокредитті жабуға есептеледі (бұл кезде негізгі қарыз және сыйақы сомалары қайта есептелмейді).

6. Мерзімінен бұрын толық өтеу жасалғаннан кейін Шарттың әрекеті аяқталып, МҚҰ оның жабылуын жүзеге асырады.

#### **§5. Шартты мерзімінен бұрын бұзу тәртібі**

1. Егер қарыз алушы микрокредитті пайдалану кезеңінде есептелген сыйақы мен тұрақсыздық айыбы бойынша, негізгі борыш бойынша берешекті толық көлемде өтесе, шарт мерзімінен бұрын бұзылады;

2. Егер Шарт бойынша Қарыз алушыда артық төлеулер болса, онда МҚҰ Қарыз алушыға артық төлем сомасын Қарыз алушының жазбаша өтініші МҚҰ техникалық қызметіне мына адрес бойынша жолданғанда қайтарылу міндетті [info@acredit.kz](mailto:info@acredit.kz).

3. Артық төленген ақшаны қайтару ақшаны Қарыз алушының банктік шотына/ картасына аудару жолымен орындалады.

### **8 тарау. Микрокредиттеуге қатысушылардың құқықтары мен міндеттері**

#### **§1. МҚҰ құқықтары мен міндеттері**

1. МҚҰ міндеттенеді:

1) орналасқан жері өзгерген немесе атауы өзгерген жағдайда бұл туралы өкілетті органға, сонымен қатар, Мәлімдеушілерге / Қарыз алушыларға сәйкес ақпаратты екі баспасөз басылымдарында МҚҰ орналасқан жері бойынша, сонымен қатар, Өтініш берушінің / Қарыз алушының – жеке тұлғаның заңды мекенжайы бойынша қазақ және орыс тілінде жариялау жолымен немесе әрбір Өтініш берушіге / Қарыз алушыға осындай өзгертулер күнінен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде жазбаша хабарлау жолымен жазбаша түрде хабарлау;

2) МҚҰ Сайтында Микрокредитті беру туралы ержелер көшірмесін орналастыру;

3) Өтініш берушіге / Қарыз алушыға микрокредитті алуға, оған

5. При перечислении платежа в большем размере, чем сумма планового платежа по графику погашения, сумма, превышающая плановый платеж, засчитывается в погашение микрокредита в следующем платежном периоде (при этом суммы основного долга и вознаграждения не пересчитываются).

6. После полного досрочного погашения действие Договора прекращается и МФО осуществляет его закрытие.

#### **§5. Порядок досрочного расторжения Договора**

1. Договор расторгается досрочно, если Заемщик в полном объеме погашает задолженность по основному долгу, начисленным вознаграждению и неустойке за период пользования микрокредитом;

2. В случае имеющейся у Заемщика переплаты по Договору МФО обязана возратить Заемщику сумму переплаты на основании письменного обращения Заемщика в техническую службу МФО заявления Заемщика по адресу: [info@acredit.kz](mailto:info@acredit.kz).

3. Возврат излишне уплаченных денег производится путем перевода денег на банковский счет/карту Заемщика.

### **Глава 8. Права и обязанности участников процесса микрокредитования**

#### **§1. Права и обязанности МФО**

1. МФО обязуется:

1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом уполномоченный орган, а также Заявителей / Заемщиков путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения МФО, а также по юридическому адресу Заявителя / Заемщика - физического лица либо путем письменного уведомления каждого Заявителя/Заемщика в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты таких изменений;

2) разместить копию Правил предоставления в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) микрофинансовой организации, в том числе на интернет-ресурсе микрофинансовой организации при его наличии;

3) предоставлять Заявителю / Заемщику полную и достоверную



қызмет көрсетуге және оны өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және анық ақпарат беру;

4) Шартты жасасудан бұрын Өтініш берушіге микрокредитті өтеу әдістерімен танысу және тандау үшін түрлі әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын ұсыну. МҚҰ Өтініш берушіге міндетті түрде төмендегі өтеу әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын ұсыну міндетті:

- сараланған төлем әдісі.
- аннуитетті төлем әдісі.
- басқа әдіс (біржолғы төлем).

5) қарыз алушыға (өтініш берушіге) микрокредит алуға байланысты оның құқықтары мен міндеттері, сондай-ақ микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда ықтимал салдары туралы ақпарат беруге;

6) «Қылмыстық жолмен алған кірістерді заңдастыруға (жылыстыруға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының заңына сәйкес қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға мәліметтерді хабарлауға;

7) Қарыз алушыны Шарт жағдайларында және соманың белгілі шегінде микрокредитті беру жолымен қаржыландыру;

8) Қазақстан Республикасының заңына сәйкес микрокредитті беру құпиясын сақтау;

9) Қазақстан Республикасының Заңымен, құрылтайлық құжаттармен және жасасқан Шарт талаптарында қарастырылатын басқа да талаптарды орындау;

10) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда микрокредит беруден бас тартуға құқылы;

11) мерзімді әскери қызметтегі әскери қызметшілерге микрокредит беру туралы шарт бойынша уәкілетті орган айқындаған тәртіпшен микрокредит бойынша сыйақыны есепке жазбай, мерзімді әскери қызмет өткеру мерзімін және ол аяқталғаннан кейінгі 60 күнді қамтитын кезеңге негізгі борыш пен сыйақы бойынша төлемді

информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

4) предоставить Заявителю до заключения Договора для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке МФО обязана представить Заемщику проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных следующими методами погашения:

- методом дифференцированных платежей.
- методом аннуитетных платежей.
- иной метод (единовременный платеж).

5) проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, а также возможных последствиях в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении 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) финансировать Заемщика путем предоставления ему микрокредита в пределах суммы и на условиях Договора;

8) соблюдать тайну предоставления микрокредита в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

9) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан, учредительными документами и условиями заключенного Договора;

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

11) предоставить по договору о предоставлении микрокредита военнослужащим срочной воинской службы отсрочку платежа по основному долгу и вознаграждению на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 дней после его окончания, без начисления вознаграждения по микрокредиту в порядке,

кейінге қалдыруды ұсынуға міндетті.

## 2. МҚҰ құқылы:

- 1) Қарыз алушыны кредиттік берешекті келе жатқан қажетті өтеуі туралы SMS – хабарламасымен, электронды поштаға хат жіберу арқылы, телефонға хабарлау көмегімен хабардар ету жатады және ол Қарыз алушыға берілген микрокредитке байланысты болатын шараларды орындауға да қатысты болады;
- 2) Қарыз алушы келісімі болғанда кредиттік бюролардан, КЕАК «МК «Азаматтарға арналған үкімет» және басқа да мекемелерден ақпаратқа сұрау жасау/ақпаратты алу;
- 3) Қарыз алушының келісімімен дербес ақпараттарды тексеру және өндеу;
- 4) Қарыз алушының дербес ақпараттарын өз еркімен шешкен кезде өндеуді тоқтатып, оларды жою;
- 5) Кредиттік бюросына жағымсыз ақпаратты беру және 90 (тоқсан) аса күнтізбелік берешек бойынша мерзімі өткен күндер кредиттік тарих бөлігіндегі субъекті туралы жағымсыз ақпаратты кредиттік бюродан алу;
- 6) Қарыз алушыдан Шарт жасасумен байланысты қабылданған барлық міндеттерді орындауды талап ету;
- 7) Микрокредит бойынша мерзімі өткен өтеулер бар кезде осы Ережелердің 6-шы тарауына сәйкес жұмыстарын атқару;
- 8) Төмендегі жағдайда микрокредит бойынша берешекті (негізгі берешек сомасын, сыйақы сомасын, Шарт бойынша есептелінген тұрақсыздық айыбы) толық өтеуді талап ету:
  - Қарыз алушының Шарт талаптарын бұзуы.
  - Шартпен ұсынылған микрокредит бойынша мерзімі өткен берешектің пайда болуы, микрокредитті қолдану барысындағы сыйақы, Шарт бойынша есептелінген тұрақсыздық айыбы, және ол мерзімі 10 (он) күнтізбелік күннен аса болған жағдайда;
- 9) МҚҰ-ның маркетингтік әрекеттерінің аясында Қарыз алушыны акциялар, жаңа ұсыныстар мен басқа да ақпараттармен хабардар етуді SMS-хабарламамен, электронды поштаға жіберілетін хаттар, телефонға хабарлау арқылы жеткізу;
- 10) Өтініш берушіден / Қарыз алушыдан Шартты жасасу және

определенном уполномоченным органом.

## 2. МФО имеет право:

- 1) напоминать Заемщику с помощью SMS-уведомлений, писем на электронную почту, телефонных звонков о предстоящем погашении ссудной задолженности, а также о необходимости осуществления других мероприятий, связанных с микрокредитом, выданным Заемщику;
- 2) при наличии согласия Заемщика запрашивать / получать информацию от кредитных бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан» и других организаций;
- 3) при наличии согласия Заемщика проверять и обрабатывать его персональные данные;
- 4) по своему усмотрению прекратить обработку персональных данных Заемщика, уничтожив их;
- 5) предоставлять негативную информацию в кредитные бюро и получать предоставленную кредитными бюро негативную информацию о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше 90 (девяносто) календарных дней;
- 6) требовать от Заемщика надлежащего исполнения всех обязанностей, принятых в соответствии с заключенным Договором;
- 7) при наличии просроченных платежей по микрокредиту, осуществлять работу согласно главе 6 настоящих Правил;
- 8) требовать полного погашения задолженности по микрокредиту (суммы основного долга, вознаграждения, начисленной по Договору неустойки) в случае:
  - нарушения Заемщиком условий Договора.
  - образования просроченной задолженности по микрокредиту, предоставленному в соответствии с Договором, вознаграждению за пользование микрокредитом, начисленной по Договору неустойки, сроком более 10 (десяти) календарных дней;
- 9) сообщать Заемщику с помощью SMS-уведомлений, писем на электронную почту, телефонных звонков об акциях, новых предложениях и другой информации в рамках маркетинговой деятельности МФО;
- 10) запрашивать у Заявителя / Заемщика документы и сведения,



МҚҰ-ның ішкі нормативтік актілерімен анықталған, ол бойынша міндеттемелерді орындау үшін қажетті құжаттарды және мәліметтерді сұрау;

11) Микрокредитті беру бойынша Өтінішті қарастыру кезеңінде микрокредитті беруден/Шарт жасасудан бас тарту;

12) Осы Ережелердің 4-бөліміне сәйкес Қарыз алушының мониторингін жүргізу;

13) Микрокредит бойынша мерзімі өтіп кеткен төлемдер бар болғанда, берешекті қайтару жұмыстарын жасау;

14) Өтініш беруші/Қарыз алушы келісімін бергенде фототүсіруді, сонымен бірге кредит беру, верификациялау және мерзімі өткен берешекті қайтару жұмыстары кезінде үдерісті қадағалау мақсатында әңгіменің аудио және видео жазбаларын жүргізу, сондай-ақ Өтініш берушіге/Қарыз алушыға көрсетілген әрекеттер туралы ескертілуі қажет;

15) Микроқаржылық әрекеттерден басқа Қазақстан Республикасының әрекет ететін заңында белгіленген шектеулерді ескергенде өзге әрекеттермен айналысуға;

16) Талап қанағаттандырылмаған, сондай-ақ микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушы заңда көзделген құқықтарды іске асырмаған жағдайларда МҚҰ мерзімі өткен берешекті сотқа дейінгі өндіріп алуға және реттеуге коллекторлық агенттікке беруге құқылы;

17) Қазақстан Республикасының заңына және жасасқан Шарт талаптарына сәйкес басқа да құқықтар.

3. МҚҰ құқылы емес:

1) Қарыз алушыға микрокредит сомасын МҚҰ-ға мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтарған кезде, оған микрокредитті мерзімінен бұрын қайтарғаны үшін айыппұл санкцияларын белілеу;

2) біржақты тәртіппен сыйақы мөлшерлемелерін (оларды төмендету жағдайларын қоспағанда) және (немесе) микрокредитті өтеу тәсілі мен әдісін өзгерту;

3) Қарыз алушыдан кез-келген төлемдерді анықтау және өндіру, Микрокредит бойынша сыйақы мен тұрақсыздық айыбын қоспағанда (айыппұл, өсімпұл);

необходимые для заключения Договора и исполнения обязательств по нему, определенных внутренними нормативными документами МФО;

11) отказать в выдаче микрокредита/от заключения Договора на стадии рассмотрения Заявления на предоставление микрокредита;

12) осуществлять мониторинг Заемщика в соответствии с Главой 4 настоящих Правил;

13) при наличии просроченных платежей по микрокредиту, осуществлять работу по возврату задолженности;

14) при наличии согласия осуществлять фотосъемку Заявителя / Заемщика, а также вести аудио и видео запись разговора с ним в целях контроля за процессом кредитования, верификации и при работе с возвратом просроченной задолженности, при наличии предупреждения Заявителя / Заемщика об указанных действиях;

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

16) в случаях неудовлетворения требования, а также нереализации Заемщиком по договору о предоставлении микрокредита прав, предусмотренных Законом передать просроченную задолженность на досудебное взыскание и урегулирование коллекторскому агентству;

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

3. МФО не вправе:

1) применять к Заемщику, досрочно полностью или частично возвратившему МФО сумму микрокредита, штрафные санкции за досрочный возврат микрокредита;

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

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

4) қарыз алушы - жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредиті бойынша негізгі борыш және (немесе) сыйақы сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу жөніндегі міндеттемені орындаудың мерзімін өткізіп алудың қатарынан күнтізбелік тоқсан күні өткен соң есепке жатқызылған сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) төлеуді талап етуге;

5) егер негізгі борышты немесе сыйақыны өтеу күні демалыс немесе мереке күніне сәйкес келсе, және сыйақыны немесе негізгі борышты төлеу одан кейінгі жұмыс күні орындалса, тұрақсыздық айыбын немесе айыппұлдық санкциялардың басқа түрлерін төлету;

6) кез-келген валюталық эквивалентке байлай отырып, теңгемен берілген Микрокредит бойынша міндеттемелерді және төлемдерді индексациялау.

7) “Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттық туралы” Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен соттан тыс банкроттық рәсімінің немесе сот банкроттығы рәсімінің аяқталғаны туралы хабарландыру орналастырылған күннен бастап Қазақстан Республикасының азаматына микрокредиттер беруге, сондай-ақ осындай адамдардан шарттар бойынша кепіл, кепілдік және кепілгерлік түріндегі қамтамасыз етуді бес жыл ішінде қабылдауға;

8) қарыз алушы үшін оларды жақсарту жағдайларын қоспағанда, Шарттың талаптарын біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы.

Осы тармақтың мақсаттары үшін қарыз алушы үшін Шарт талаптарын жақсарту деп түсініледі:

- тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) азайту жағына қарай өзгерту немесе толық жою;
- Шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесін төмендету жағына қарай өзгерту.

Мерзімді әскери қызметті өткеру мерзімін және ол аяқталғаннан кейін 60 күнді қамтитын кезеңге микрокредит беру туралы шарт бойынша негізгі борыш және есептелген сыйақы бойынша төлемдерді микрокредит бойынша сыйақы есептемей кейінге қалдыру;

4) требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), начисленных 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;

5) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;

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

7) предоставлять микрокредиты гражданину Республики Казахстан со дня размещения объявления о завершении процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан», а также принимать от таких лиц обеспечение в виде залога, гарантии и поручительства по договорам о предоставлении микрокредита в течение пяти лет;

8) изменять условия договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке, за исключением случаев 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.

Отсрочка платежей по основному долгу и начисленному вознаграждению по договору о предоставлении микрокредита на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 дней после его окончания, без начисления вознаграждения по микрокредиту;



9) Қарыз алушының (борышкердің) Шартта көрсетілген мекенжайына сәйкес нотариус қызметінің аумағы бойынша емес микрокредит беру туралы шарт бойынша берешекті өндіріп алу үшін нотариусқа атқарушылық жазба жасау туралы өтініш беруге;

10) микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушыдан борыш сомасын өндіріп алу үшін жеке сот орындаушыларымен ынтымақтастықты көздейтін шарттарды жасасуға, сондай-ақ «Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағына және (немесе) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 64-бабының 1-тармағына сәйкес микроқаржы ұйымының үлестес тұлғасы болып табылатын жеке сот орындаушысымен атқарушылық құжатты орындау шарттары туралы келісім (шарт) жасасуға;

11) «Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағына және (немесе) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 64-бабының 1-тармағына сәйкес микроқаржы ұйымының үлестес тұлғасы болып табылатын нотариусқа нотариаттық әрекеттер жасау үшін жүгінуге;

12) жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімін оның келісімінсіз және микрокредит беру туралы шарттың талаптарын сақтауды не жақсартуды қамтамасыз етпейтін талаптармен ұлғайтуға құқылы емес.

## **§2. Өтініш берушінің құқықтары мен міндеттері**

### **1. Өтініш берушінің міндеттері:**

1) МҚҰ сұраным жасаған, микрокредитті беру туралы шешім қабылдау үшін керек болатын құжаттар мен деректерді ұсыну;

2) Қазақстан Республикасының Заңына және жасасқан Шарт талаптарына сәйкес басқа да міндеттерді орындау.

### **2. Өтініш берушінің құқықтары:**

1) Микрокредит беру бойынша МҚҰ тарифтерімен, осы Ережелермен танысуға;

2) Микрокредитті беру шарттары мен тәртібі туралы толық және дұрыс ақпаратты алу, сонымен бірге микрокредитті алумен, қызмет

9) подавать нотариусу заявления о совершении исполнительной надписи для взыскания задолженности по договору о предоставлении микрокредита не по территории деятельности нотариуса в соответствии с указанным в договоре адресом Заемщика (должника);

10) заключать договоры, предусматривающие сотрудничество с частными судебными исполнителями для взыскания с заемщика суммы долга по договору о предоставлении микрокредита, а также заключать соглашение (договор) об условиях исполнения исполнительного документа с частным судебным исполнителем, являющимся аффилированным лицом микрофинансовой организации в соответствии с пунктом 2 статьи 12-1 Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» и (или) пунктом 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

11) обращаться за совершением нотариальных действий к нотариусу, являющемуся аффилированным лицом микрофинансовой организации в соответствии с пунктом 2 статьи 12-1 Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» и (или) пунктом 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

12) увеличивать срок действия договора о предоставлении микрокредита, заключенного с физическим лицом, без его согласия и на условиях, не обеспечивающих сохранение либо улучшение условий договора о предоставлении микрокредита.

## **§2. Права и обязанности Заявителя**

### **1. Заявитель обязан:**

1) предоставлять документы и сведения, запрашиваемые МФО для принятия решения по выдаче микрокредита;

2) нести иные обязательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями заключенного Договора.

### **2. Заявитель имеет право:**

1) ознакомиться с настоящими Правилами, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов;

2) получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления Микрокредита, включая информацию обо

көрсетумен, қайтарумен байланысты барлық төлемдер туралы ақпараттарды алу.

### **§3. Қарыз алушының құқықтары мен міндеттері**

2. Қарыз алушының міндеттері:

- 1) Шартпен белгіленген мерзімде және тәртіпте алған Микрокредитті қайтару және ол бойынша сыйақыны төлеу;
- 2) Заңға және (немесе) Шартқа сәйкес сұралатын құжаттар мен мәліметтерді беру;
- 3) Шартпен, Заңмен, Қазақстан Республикасының басқа заңнамасымен белгіленген басқа да талаптарды орындау.

### **2. Қарыз алушының құқықтары:**

- 1) микрокредитті алуға, қызмет көрсетуге және қайтаруға байланысты ақпаратты қоса алғанда, микрокредит берудің тәртібі мен шарттары туралы толық және анық ақпарат алуға;
- 2) Қазақстан Республикасының заңдарымен белгіленген тәртіпте өзінің құқықтарын қорғау;
- 3) Шарт бойынша берілген Микрокредит сомасын МҚҰ мерзімінен бұрын толықтай немесе ішінара қайтару;
- 4) Микрокредитті толық мерзімінен бұрын өтеген жағдайда, анықтама алу туралы өтініш берген күннен бастап 3 жұмыс күні ішінде борыштың жоқтығы туралы анықтама алу.
- 5) Заңнамамен және микрокредитті беру туралы шартпен көзделген өзге құқықтар.

## **9 тарау. Құпия**

### **§1. Дербес деректер**

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

2. МҚҰ өзінің қарастыруымен және көрсетілген мерзімінен бұрын

всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом Микрокредита.

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

1. Заемщик обязан:

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

### **2. Заемщик имеет право:**

- 1) получать полную и достоверную информацию о порядке и условиях предоставления Микрокредита, включая информацию, связанную с получением, обслуживанием и возвратом Микрокредита;
- 2) защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;
- 3) досрочно полностью или частично возвратить МФО сумму Микрокредита, предоставленную по Договору;
- 4) в случае полного досрочного погашения Микрокредита получить справку об отсутствии задолженности в течение 3 рабочих дней со дня подачи заявления о получении справки.
- 5) Иные права, предусмотренные законодательством и договором о предоставлении микрокредита.

## **Глава 9. Конфиденциальность**

### **§1. Персональные данные**

1. При подаче Заявления 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.

2. МФО вправе по своему усмотрению и ранее указанного срока прекратить обработку персональных данных.



дербес ақпаратты өңдеуді тоқтатып құқылы.

3. Дербес деректер уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісіне сәйкес белгіленген сақтау мерзімі өткеннен кейін МҚҰ жойылуға жатады.

4. Егер Қарыз алушы оның дербес ақпаратын өңдеуге және жинауға келісімінен бас тартса, дербес ақпаратты өңдеу және жинау тек Қарыз алушы Шарт бойынша барлық міндеттерді орындаған кезде ғана тоқтатылады.

5. МҚҰ сотқа дейінгі өндіріп алуға және реттеуге мерзімі өткен берешекті коллекторлық агенттікке берген жағдайда, МҚҰ коллекторлық агенттікке микрокредит беру туралы шарт бойынша барлық қажетті ақпарат пен құжаттарды береді.

6. МҚҰ-да клиенттің дербес деректерін заңсыз тарату туралы ақпарат болған жағдайда, МҚҰ қосымша қауіпсіздік шараларын, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей жүзеге асырады:

1) Клиентті қайта биометриялық сәйкестендіру;

2) клиенттің жеке сәйкестендіру нөмірін ұялы байланыс операторының дерекқорындағы абоненттік нөмір иесінің жеке сәйкестендіру нөмірімен салыстыру немесе "электрондық үкімет" веб-порталы арқылы клиенттің ұялы телефон нөмірлерінің базасында клиенттің жеке сәйкестендіру нөмірін салыстыру жолымен осы абоненттік нөмірдің клиентке тиесілігі туралы ақпарат алу жолымен клиенттің жеке сәйкестендіру нөмірін оның абоненттік нөміріне тиесілігін тексеру;

3) клиент көрсеткен клиенттің ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөміріне оның дербес деректерін ұрлау туралы клиентке хабарлай отырып және клиенттің кредиттерді ресімдеуден ерікті түрде бас тартуын белгілеу жөніндегі ұсыныммен тексеру қонқырауы.

7. Автоматтандырылған ақпараттық жүйеге үшінші тұлғаларға қол жеткізу немесе МҚҰ серверлік қуаттарын үшінші тарап деректерді өңдеу орталықтарында орналастыру (деректерді өңдеудің және(немесе) сақтаудың сыртқы сервистерін пайдалану) жағдайында МҚҰ ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етудің мынадай шаралары қолданылады:

1) тиісті келісімде, үшінші тұлғамен жасалған шартта МҚҰ-ның

3. Персональные данные подлежат уничтожению МФО по истечении срока хранения установленного в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. 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.

5. В случае передачи МФО просроченной задолженности на досудебное взыскание и урегулирование коллекторскому агентству, МФО передает коллекторскому агентству всю необходимую информацию и документы по договору о предоставлении микрокредита.

6. В случае наличия у МФО информации о незаконном распространении персональных данных клиента МФО реализует дополнительные меры безопасности, включая, но не ограничиваясь:

1) повторную биометрическую идентификацию клиента;

2) проверку принадлежности клиенту его абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера клиента с индивидуальным идентификационным номером владельца абонентского номера в базе данных оператора мобильной связи или получения информации о принадлежности клиенту данного абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера клиента в базе номеров мобильных телефонов клиентов посредством веб-портала «электронного правительства»;

3) проверочный звонок на указанный клиентом абонентский номер устройства сотовой связи клиента с информированием клиента о похищении его персональных данных и рекомендацией по установлению клиентом добровольного отказа на оформление кредитов.

7. В случае предоставления доступа третьим лицам к автоматизированной информационной системе или размещения серверных мощностей МФО в сторонних центрах обработки данных (использования внешних сервисов обработки и(или) хранения данных) МФО предпринимаются следующие меры обеспечения информационной безопасности:

1) отражение в соответствующем соглашении, договоре с третьим



автоматтандырылған ақпараттық жүйелерін қорғау жөніндегі талаптарды және осындай талаптардың орындалуын микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның тексеру құқығын, сондай-ақ ақпараттық қауіпсіздікті бұзу және автоматтандырылған ақпараттық жүйелердің жұмыс қабілеттілігі салдарынан туындаған залалды өтеу туралы талаптарды көрсету;

2) Қазақстан Республикасының азаматтық, банктік заңнамасына, Қазақстан Республикасының микроқаржы қызметі туралы заңнамасына, Қазақстан Республикасының Дербес деректер және оларды қорғау туралы заңнамасына сәйкес үшінші тұлғалардың үшінші тұлғаларға беруге жол берілмейтін ақпаратқа қол жеткізу мүмкіндігін болғызбау. Осы мақсаттар үшін МҚҰ тарапынан ақпаратты ашумен ақпаратты шифрланған түрде сақтау әдісі қолданылады. Бұл ретте шифрлау кілті МҚҰ-да сақталады.

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

1. МҚҰ Қазақстан Республикасының заңында белгіленген жағдайларды ескермегенде, микрокредит беру құпиясын, Қарыз алушылардың операциялары туралы ақпаратты құпия ұстауға кепілдік береді.

2. Микрокредитті беру құпиясына Қарыз алушылар туралы ақпаратты, микрокредит мөлшерлері, басқа да Қарыз алушыға қатысты Шарт талаптары, сонымен бірге микрокредиттеу операциялары жайлы ақпараттар кіреді (осы Ережелерді ескермегенде).

3. Микрокредит беру құпиясы Қарыз алушыға, Қарыз алушының жазбаша келісімі негізінде кез келген үшінші тұлғаға, Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес берілген микрокредиттер бойынша кредиттік бюроға, сондай-ақ төменде көрсетілген тұлғаларға ғана ашылуы мүмкін.

4. Микрокредит беру құпиясы банк омбудсманына өзінің қарауында жатқан, қарыз алушы - жеке тұлғалардың микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) Заңның 9-1-бабының 4-тармағында және 5-тармағының бірінші бөлігінде аталған тұлғаға берілген осы шарттан туындайтын келіспеушіліктерді реттеу жөніндегі өтініштері бойынша ашылуы мүмкін.

лицом требований по защите автоматизированных информационных систем МФО и права проверки организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность исполнения таких требований, а также условий о возмещении ущерба, возникшего вследствие нарушения информационной безопасности и работоспособности автоматизированных информационных систем;

2) исключение возможности доступа третьих лиц к информации, передача которой третьим лицам не допускается в соответствии с гражданским, банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности, законодательством Республики Казахстан о персональных данных и их защите. Для этих целей применяется метод хранения информации в зашифрованном виде с раскрытием информации на стороне МФО. При этом ключ шифрования хранится в МФО.

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

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

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

3. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только Заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия Заемщика, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также нижеуказанным лицам.

4. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта банковскому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращения заемщиков - физических лиц по урегулированию разногласий, возникающих из договора о предоставлении микрокредита, права (требования) по которому уступлены лицу, указанному в пункте 4 и части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона.

5. Сведения о Заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях



<p>5. Қарыз алушылар туралы ақпарат, микрокредиттер мөлшерлемелері, Қарыз алушыларға қатысты болатын Шарт талаптары, МҚҰ жүргізетін операциялар туралы ақпарат төмендегілерге беріледі:</p> <p>1) Анықтау және алдын ала тергеу органдарына: олар жүргізіп жатқан істер бойынша мөрмен расталған және прокурор санкция берген жазбаша сұрау салу негізінде;</p> <p>1-1) прокурордың санкциясымен Қазақстан Республикасының ұлттық қауіпсіздік органдарына және Мемлекеттік күзет қызметіне: барлау және (немесе) нұқсан келтіру акцияларының алдын алу, оларды әшкерелеу және жолын кесу үшін қажетті ақпаратты беру туралы олардың талап етуі бойынша;</p> <p>2) Соттарға: олар жүргізіп жатқан істер бойынша соттың ұйғарымы. Қаулысы, шешімі және үкімі негізінде;</p> <p>3) мемлекеттік және жеке сот орындаушыларына: олар жүргізіп жатқан атқарушылық іс жүргізу істері бойынша әділет органдарының мөрімен немесе жеке сот орындаушысының мөрімен расталған, сот орындаушысының прокурор санкциялаған қаулысы негізінде;</p> <p>4) Прокурорға: оның құзіреті шегінде өзінің қарауында жатқан материал бойынша тексеру ісін жүргізу туралы қаулы негізінде;</p> <p>5) Салықтық әкімшілендіру мақсатында ғана мемлекеттік кіріс органдарына: тексерілетін тұлғаға салық салуға байланысты мәселелер бойынша нұсқама негізінде;</p> <p>6) Қарыз алушының өкілдеріне: сенімхат негізінде, жеке тұлға болып табылатын қарыз алушы бойынша нотариат куәландырған сенімхат негізінде;</p> <p>7) оңалту және банкроттық саласындағы уәкілетті органға: өзі жөнінде соттың банкрот деп тану туралы заңды күшіне енген шешімі бар тұлғаға қатысты, банкроттық және (немесе) оңалту туралы іс қозғалғанға дейін бес жыл ішіндегі кезең үшін прокурордың санкциясымен;</p> <p>8) қаржы басқарушысына: төлем қабілеттілігін қалпына келтіру немесе сот арқылы банкроттық рәсімін қолдану туралы іс қозғалған азаматқа қатысты сұрау салу негізінде прокурордың санкциясымен</p>	<p>Договора, относящихся к Заемщику, об операциях, проводимых МФО, выдаются:</p> <p>1) органам дознания и предварительного следствия: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;</p> <p>1-1) 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;</p> <p>2) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;</p> <p>3) 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;</p> <p>4) прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемся у него на рассмотрении материалу;</p> <p>5) органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;</p> <p>6) представителям Заемщика: на основании доверенности, по Заемщику, являющемуся физическим лицом, на основании нотариально удостоверенной доверенности;</p> <p>7) 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;</p> <p>8) финансовому управляющему: на основании запроса в отношении гражданина, по которому возбуждено дело о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства с санкции прокурора. В целях подтверждения полномочий к запросу прилагается определение суда о возбуждении дела о применении</p>
---	--

беріледі. Өкілеттіктерді растау мақсатында сұрау салуға соттың рәсімді қолдану туралы іс қозғау жөніндегі ұйғарымы қоса беріледі.

9) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өзге де тұлғаларға.

6. Қарыз алушы, микрокредит мөлшері туралы, микрокредит беру туралы шарттың қарыз алушыға қатысты өзге де талаптары жөніндегі мәліметтер қарыз алушы қайтыс болған жағдайда, осы параграфтың 5-тармағында көзделген тұлғалардан басқа, жазбаша сұрау салу негізінде, сондай-ақ:

1) Қарыз алушы өсиетнамада көрсеткен тұлғаларға;

2) Нотариустарға: өздері жүргізіп жатқан мұрагерлік істер бойынша нотариустың мөрімен расталған, оның жазбаша сұрау салуы негізінде беріледі. Нотариустың жазбаша сұрау салуына қайтыс болу туралы куәліктің көшірмесі қоса берілуі тиіс;

3) Шетелдік консулдық мекемелерге: олар жүргізіп жатқан мұрагерлік істер бойынша беріледі.

7. Микрокредитті беру бойынша құпияны ашу болып табылмайтын жағдайлар:

1) МҚҰ-ның кредит бюросына жағымсыз ақпарат беруі және кредит бюрларының 180 (жүз сексен) күнтізбелік күннен асатын мерзімі өткен берешегі бөлігінде кредит тарихының субъектісі туралы жағымсыз ақпаратты ұсынуы;

2) микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) басқаға берілген (қайта берілген) кезде Заңның 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде аталған тұлғалардың микрокредит беру туралы шарт (берілген микрокредит) бойынша ақпаратты «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңның 9-1-бабының 4-тармағында және 5-тармағының бірінші бөлігінде аталған тұлғаларға беруі;

3) Заңның 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде аталған тұлғалардың коллекторлық агенттікпен жасалған берешекті өндіріп алу туралы шарт шеңберінде осы коллекторлық агенттікке немесе Заңның 9-1-бабына сәйкес сенімгерлік басқару шарты шеңберінде сервистік компанияға микрокредит жөнінде ақпарат беруі;

4) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен уәкілетті орган

процедуры;

9) иным лицам, установленным законодательством Республики Казахстан.

6. Сведения о Заемщике, размере Микрокредита, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, в случае смерти Заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 5 настоящего параграфа, 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.

7. Не является раскрытием тайны предоставления Микрокредита:

1) предоставление МФО негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше 180 (ста восьмидесяти) календарных дней;

2) предоставление лицами, указанными в части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон), информации по договору о предоставлении микрокредита (выданному микрокредиту) лицам, указанным в пункте 4 и части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона, при уступке (переуступке) прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита;

3) предоставление лицами, указанными в части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона, информации по микрокредиту коллекторскому агентству в рамках договора о взыскании задолженности, заключенного с данным коллекторским агентством, или сервисной компании в рамках договора доверительного управления в соответствии со статьей 9-1 Закона;

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



арасында ақпарат, оның ішінде микрокредит беру құпиясын құрайтын мәліметтер алмасу;

5) мемлекеттік органның лауазымды адамының немесе микроқаржы ұйымында басқарушылық функцияларды орындайтын адамның қылмыстық қудалау органына қылмыстық құқық бұзушылық туралы хабар жіберілген кезде растау құжаттары мен материалдары ретінде микрокредит беру құпиясын қамтитын құжаттар мен мәліметтерді ұсынуы;

б) алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректер алмасу орталығы, микроқаржы ұйымдары, өзге де қаржы ұйымдары, төлем ұйымдары, ұялы байланыс операторлары, қылмыстық қудалау органдары, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, уәкілетті орган арасында микрокредит беру құпиясын құрайтын, алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша мәліметтер алмасу микрокредит беру құпиясын ашу болып табылмайды.

8. Шарт жасасу кезінде Қарыз алушы шарты бойынша өз міндеттемелерін орындамаған және (немесе) тиісінше орындамаған жағдайда, МҚҰ оған және/немесе үшінші тұлғаларға бұл туралы телефонограмма, автоматтандырылған телефония, SMS түріндегі хабарлама арқылы, мессенджерлер, факс арқылы немесе жұмыс орны бойынша хабарламаны қоса алғанда жазбаша хабарлама арқылы және өзге де тәсілдермен хабарлауға міндеттенетініне келіседі. Хабарлау сәтінде ол болмаған жағдайда МҚҰ онымен бірге тұратын тұлғаларды хабардар етуге құқылы. Бұл ретте, Қарыз алушы өзінің мерзімі өткен берешегі туралы хабарламаның микрокредит беру құпиясын және заңмен қорғалатын өзге де құпияны ашу болып табылмайтынын растайды және келіседі және Қарыз алушы Микрокредит беру туралы шартқа қол қою арқылы МҚҰ-ға осы тармақта көзделген әрекеттерді жасауға келісім береді.

#### 10 тарау. Басқа баптар.

1. Осы Ережелер несиелік портфель құрылымындағы, МҚҰ қызметінің қаржылық нәтижелері өзгерістерін, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы өзгерістерін, сонымен қатар, экономикалық жағдайдағы және Қазақстан

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;

б) обмен сведениями по платежным транзакциям с признаками мошенничества, составляющими тайну предоставления микрокредита, между центром обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества, микрофинансовыми организациями, иными финансовыми организациями, платежными организациями, операторами сотовой связи, органами уголовного преследования, Национальным Банком Республики Казахстан, уполномоченным органом.

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

#### Глава 10. Иные положения

1. Настоящие Правила могут изменяться и дополняться с учетом изменений в структуре ссудного портфеля, финансовых результатов деятельности МФО, изменения действующего законодательства Республики Казахстан, а также с учетом изменений в экономической

Республикасының қаржылық нарықтары конъюнктурасындағы өзгерістерді ескере отырып, өзгертіледі және толықтырылады.

2. Осы Ережелермен қарастырылмаған басқалар Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарымен сәйкес реттеледі.

3. Барлық пошта және өзге де хат-хабарлар көрсетілген мекенжай бойынша МҚҰ-ға жіберіледі: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Бостандық ауданы, Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы 223, н. п. 247, 6 қабат, 2Б блок, пошта индексі 050059, электрондық мекенжай: [info@acredit.kz](mailto:info@acredit.kz)

ситуации и в конъюнктуре финансовых рынков Республики Казахстан.

2. Иное, не предусмотренное настоящими Правилами, регулируется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

3. Вся почтовая и иная корреспонденция направляется в МФО по указанному адресу Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, проспект Нурсултан Назарбаев 223, н.п. 247, 6 этаж, блок 2Б, почтовый индекс 050059, на электронный адрес: [info@acredit.kz](mailto:info@acredit.kz)