

«Lending and Finance technologies»  
микроқаржы ұйымы»  
ЖШС жалғыз қатысушысының  
2025 жылғы «30» сәуіріндегі №45  
шешімімен бекітілді



Утверждены  
Решением единственного участника  
ТОО «Микрофинансовая организация  
«Lending and Finance technologies»  
№45 от «30» апреля 2025 года



**«Lending and Finance  
technologies»  
Микроқаржы ұйымы»  
жауапкершілігі шектеулі  
серіктестігінің  
электрондық тәсілмен  
микрокредиттерді беру  
ережесі**

**Правила предоставления  
микрокредитов  
электронным способом  
товариществом с  
ограниченной  
ответственностью  
«Микрофинансовая  
организация  
«Lending and Finance  
technologies»**

### Мазмұны:

1. Жалпы ережелер;
2. Қолданылатын түсініктер;
3. Микрокредит беруге өтініш беру тәртібі және оны қарастыру тәртібі;
4. Микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібі;
5. Микрокредит берудің шекті сомалары мен мерзімдері;
6. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары;
7. Берілген микрокредиттер бойынша сыйақы төлеу тәртібі;
8. Берілетін микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу ережесі;
9. Микрокредитті өтеу әдістері;
10. Микроқаржы ұйымының, Өтініш берушінің және Қарыз алушының құқықтары мен міндеттері;
11. Микрокредит беру бағдарламалары
  - 11.1. «Классикалық» микрокредит беру бағдарламасы
  - 11.2. «Жалақыға дейінгі ақша» микрокредит беру бағдарламасы
12. Ережеге өзгерістер мен толықтырулар енгізу;
13. Берешекті реттеу шарттары мен тәртібі және төлемге қабілетсіз қарыз алушыға қатысты қолданылатын шаралар;
14. Дауларды шешу тәртібі;
15. Басқа шарттар.

### Оглавление:

1. Общие положения
2. Применяемые понятия
3. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения
4. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита
5. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита
6. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам
7. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам
8. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам
9. Методы погашения микрокредита
10. Права и обязанности Микрофинансовой организации, Заявителя и Заемщика
11. Программы микрокредитования
  - 11.1. Программа микрокредитования «Классический»
  - 11.2. Программа микрокредитования «Деньги до зарплаты»
12. Внесение изменений и дополнений в Правила
13. Условия и порядок урегулирования задолженности и меры, применяемые в отношении неплатежеспособного Заемщика
14. Порядок разрешения споров
15. Прочие условия.

## 1. Жалпы ережелер

1.1. Осы «Lending and Finance technologies» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің электрондық тәсілмен микрокредиттер беру қағидалары (бұдан әрі – қағидалар) «Lending and Finance technologies» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің (бұдан әрі – МҚҰ, микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым, Микроқаржы ұйымы, Кредитор) Жеке тұлғаларға микрокредиттер (бұдан әрі деп аталады - Қарыз алушы) сайтта <https://dengiclick.kz/> / микрокредиттеу бағдарламасына байланысты 3 000 000 (үш миллион) теңгеден аспайтын мөлшерде қамтамасыз етусіз.

1.2. Осы Ереже Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне, «Микроқаржы қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Микрокредиттерді электрондық тәсілмен беру Ережелерін бекіту туралы» 2019 жылғы 28 қарашадағы № 217 Қаулысына (бұдан әрі – «Электрондық тәсілмен микрокредиттер беру ережелерін бекіту туралы» қаулы) және Қазақстан Республикасының өзге де қолданыстағы нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес әзірленді және Қарыз алушының <https://dengiclick.kz> сайты, о.і. мобильдік қосымша арқылы жіберген, МҚҰ-ның оферта акцепті арқылы электрондық тәсілмен микрокредит беру туралы шарттарды жасасудың тәртібі мен шарттарын және өзге де талаптарды белгілейді және Микроқаржы ұйымы құрылған күннен бастап кезеңге қолданылады, және өз әрекетін Микроқаржы ұйымы құрылған күннен бастап кезеңге қолданады және Қарыз алушымен жасалатын Микрокредит беру туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

1.3. Осы Ереже <https://dengiclick.kz> сайтында (бұдан әрі – Сайт) танысу үшін барлық тұлғаларға қолжетімді, Микроқаржы ұйымымен Қарыз алушы арасында жасалған микрокредит беру туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

## 2. Қолданылатын түсініктер

2.1 Микроқаржы ұйымы-жеке тұлғаларға 36 (отыз алты) айға дейінгі мерзімге 3 000 000 (үш миллион) теңгеге дейінгі мөлшерде микрокредиттер беру жөніндегі қызметті, сондай-ақ «Микроқаржы қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында (бұдан әрі – «Микроқаржы қызметі туралы» ҚР Заңы) көзделген өзге де қызметті жүзеге асыратын «Lending and Finance technologies» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі өтініш беруші жіберген Офертаны акцептеу арқылы микрокредит беру туралы шарт жасасқан.

Микроқаржы ұйымы осы Ережелерде белгіленген тәртіппен Қарыз алушының келісімін алған жағдайда микрокредит беру туралы шарттар жасасады:

- кредиттік бюроға ал туралы ақпарат беру;
- кредиттік есепті алушыға кредиттік есепті беру;
- табысты, АӨК есебін және/немесе БЖТ есебін анықтайтын дербес деректер мен мәліметтерді ашуға және алуға.

2.2. **Өтініш беруші (клиент)** – Қазақстан Республикасының азаматы болып табылатын, микроқаржы ұйымына <https://dengiclick.kz/> сайтында жеке кабинет арқылы, о.і. мобильдік қосымша арқылы микрокредит беруге өтініш берген, Оферта жіберу жолымен микроқаржы ұйымымен микрокредит беру

## 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов электронным способом товариществом с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Finance technologies» (именуемые далее – Правила) определяют порядок и условия предоставления товариществом с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Finance technologies» (именуемая далее – МФО, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, Микрофинансовая организация, Кредитор) микрокредитов физическим лицам (именуемым далее - Заемщик) на сайте <https://dengiclick.kz/> без обеспечения в размере, не превышающем 3 000 000 (три миллиона) тенге в зависимости от программы микрокредитования.

1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом» № 217 от 28 ноября 2019 года (далее – Постановление «Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом») и иными действующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан, и устанавливают порядок и условия заключения договоров о предоставлении микрокредитов электронным способом путем акцепта МФО оферты, направленной Заемщиком посредством сайта <https://dengiclick.kz/>, в т.ч. мобильного приложения, и иные условия и распространяют свое действие на период с даты создания Микрофинансовой организации и являются неотъемлемой частью Договора о предоставлении микрокредита, заключаемого с Заемщиком.

1.3. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления на сайте <https://dengiclick.kz/> (далее – Сайт), являются неотъемлемой частью Договора о предоставлении микрокредита, заключенного между Микрофинансовой организацией и Заемщиком.

## 2. Применяемые понятия

2.1. **Микрофинансовая организация** – товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Finance technologies», осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов физическим лицам на срок до 36 (тридцати шести) месяцев, в размере до 3 000 000 (трех миллионов) тенге, а также иную деятельность предусмотренную Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» (именуемым далее – Закон РК «О микрофинансовой деятельности»), заключившее Договор о предоставлении микрокредита путем Акцепта Оферты, направленной Заявителем.

Микрофинансовая организация заключает договоры о предоставлении микрокредита при условии получения согласия Заемщика в установленном настоящими Правилами порядке на:

- предоставление информации о нем в кредитное бюро;
- выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета;
- на раскрытие и получение персональных данных и сведений, определяющих доходы, Отчет АСП и/или Отчет ЕСП.

2.2. **Заявитель (клиент)** – дееспособное физическое лицо, являющееся гражданином Республики Казахстан, подавшее в Микрофинансовую организацию Заявление на предоставление микрокредита, намеревающееся заключить договор о предоставлении микрокредита с Микрофинансовой организацией путем направления Оферты через личный

туралы шарт жасасуға ниет білдірген іс-әрекетке қабілетті жеке тұлға.

**2.3. Қарыз алушы** – Қазақстан Республикасының азаматы, Қазақстан Республикасында тұрғылықты тұратын шетел азаматы (ықтиярхаты бар шетел азаматы) болып табылатын, МҚҰ офертасының Акцепті арқылы микроқаржы ұйымымен микрокредит беру туралы шарт жасасқан әрекетке қабілетті жеке тұлға.

**2.4. Микрокредит беру туралы шарт** – белгіленген мөлшерде сыйақы есептей отырып және Қарыз алушының ақша сомасын және есептелген сыйақыны шартта белгіленген мерзімде қайтару міндеттемесімен микрокредит беру туралы шарт.

**2.5. Акцент** – микрокредит беру және микрокредит сомасын Қарыз алушыға аудару туралы шарт жасасуда не микрокредит беру туралы шарт бойынша микрокредитті өтеу мерзімін ұзартуда көрсетілген Өтініш берушінің/Қарыз алушының офертасының талаптарымен микроқаржы ұйымының келісімі.

**2.6. Оферта** – Өтініш берушінің/Қарыз алушының Микроқаржы ұйымына Қарыз алушының Микроқаржы ұйымына Сайттағы жеке кабинет, о.і. мобильдік қосымша арқылы Офертаны жіберу арқылы осы Ережемен белгіленген талаптарда микрокредит беру туралы шарт жасау туралы ұсынысы, не болмаса микрокредит беру туралы шарт бойынша микрокредитті өтеу мерзімін ұзарту туралы ұсынысы.

**2.7. Микрокредит беруге өтініш** – Өтініш берушіге микрокредит беру немесе микрокредит беруден бас тарту туралы шешім қабылдауы үшін қажетті Өтініш беруші туралы белгіленген ақпаратты бергеннен кейін қалыптастырылатын құжат.

**2.8. Микрокредит** – Микроқаржы ұйымы Қарыз алушыға Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – теңге (KZT), заңмен және микроқаржы ұйымының ішкі құжаттарымен анықталған мөлшерде және тәртіпте, ақыллық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарымен беретін ақша.

**2.9. Микрокредит бойынша артық төлем сомасы** – микрокредит мәнін қоспағанда, сыйақы, тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) сомасын қоса алғанда, Қарыз алушының шарт бойынша барлық төлемдерінің сомасы.

**2.10. Сыйақы** - микроқаржы ұйымына тиесілі ақшаның жылдық мөлшері есебінен микрокредит сомасына пайыздық мәнде айқындалған берілген микрокредит үшін осы Қағидаларда және микрокредит беру туралы шартта микрокредит беру бағдарламасына байланысты айқындалған мөлшерде төлем.

**2.11. Тұрақсыздық айыбы** – микрокредит беру туралы шарт бойынша микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерді бұзғаны үшін осы Ережелерде және микрокредит беру туралы шартта айқындалған мөлшерде микрокредит беру бағдарламасына байланысты Микроқаржы ұйымына Қарыз алушы төлейтін ақшалай сома.

**2.12. Микрокредиттің нақты сомасы** - Қарыз алушы микроқаржы ұйымына Тараптар белгілеген мерзімде қайтаруға жататын Микрокредит және есептелген сыйақы (пайыздар) сомасы.

**2.13. Берешек** – осы Ережеде, қарыз алушымен жасалған микрокредит беру туралы шартта көзделген негізгі борыштың қалдық сомасын, есептелген, бірақ төленбеген сыйақыны, айыпақыны (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) қоса алғанда, микрокредит бойынша борыш сомасы.

**2.14. Микрокредит қайтару күні (қайтару күні, микрокредит мерзімі, микрокредитті өтеу мерзімі)** — Қарыз алушы қайтаруға міндетті нақты микрокредит

кабинет на Сайте <https://dengiclick.kz/>, в т.ч. посредством мобильного приложения.

**2.3. Заемщик** – дееспособное физическое лицо, являющееся гражданином Республики Казахстан, иностранным гражданином, постоянно проживающим в Республике Казахстан (иностраннй гражданин, имеющий вид на жительство), заключившее с Микрофинансовой организацией Договор о предоставлении микрокредита, путем Акцепта Оферты МФО.

**2.4. Договор о предоставлении микрокредита** – договор о предоставлении Микрофинансовой организацией Заемщику микрокредита с начислением вознаграждения в установленном размере и обязательством Заемщика вернуть денежную сумму и начисленное вознаграждение в определенный договором срок.

**2.5. Акцент** – согласие Микрофинансовой организации с условиями Оферты Заявителя/Заемщика, выраженное в заключении Договора о предоставлении микрокредита и перечислении суммы микрокредита Заемщику, либо в пролонгации срока погашения микрокредита по договору о предоставлении микрокредита.

**2.6. Оферта** – предложение Заявителя/Заемщика Микрофинансовой организации заключить договор о предоставлении микрокредита на условиях, установленных настоящими Правилами, путем направления Заемщиком Микрофинансовой организации Оферты через личный кабинет на Сайте, в т.ч. посредством мобильного приложения, либо предложение о пролонгации срока погашения микрокредита по договору о предоставлении микрокредита.

**2.7. Заявление на предоставление микрокредита** – документ, содержащий информацию о Заявителе, необходимую для принятия решения о предоставлении Заявителю микрокредита или отказ в предоставлении микрокредита.

**2.8. Микрокредит** – деньги, предоставляемые Микрофинансовой организацией Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан – тенге (KZT), в размере и порядке, определенных Законом и внутренними документами Микрофинансовой организации, на условиях платности, срочности и возвратности.

**2.9. Сумма переплаты по микрокредиту** - сумма всех платежей Заемщика по договору, включая сумму вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), за исключением предмета микрокредита.

**2.10. Вознаграждение** – плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся Микрофинансовой организации денег, в размере, определенном настоящими Правилами и договором о предоставлении микрокредита в зависимости от программы микрокредитования.

**2.11. Неустойка** – денежная сумма, выплачиваемая Заемщиком Микрофинансовой организации за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, в размере, определенном настоящими Правилами и договором о предоставлении микрокредита в зависимости от программы микрокредитования.

**2.12. Фактическая сумма микрокредита** – сумма микрокредита и начисленного вознаграждения (процентов), подлежащая возврату Заемщиком Микрофинансовой организации в установленный сторонами срок.

**2.13. Задолженность** - сумма долга по микрокредиту, включая суммы остатка основного долга, начисленное, но не уплаченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), предусмотренные договором о предоставлении микрокредита, заключенным с заемщиком и настоящими Правилами.

сомасын белгілі бір Оферта, микрокредит беру туралы шартқа байланысты мерзім.

2.15. **Кредиттік құжаттама** - Микроқаржы ұйымының әрбір Қарыз алушыға қалыптастыратын құжаттар мен мәліметтер.

2.16. **Кредиттік бюро** – кредиттік тарихты қалыптастыруды, кредиттік есептерді ұсынуды және өзге де Қызметтерді көрсетуді жүзеге асыратын ұйым.

2.17. **Уәкілетті орган** – қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган.

2.18. **Электрондық пошта** – сайтта жеке кабинетті тіркеу процесінде, о.і. мобильдік қосымша арқылы, не болмаса деректерді кейіннен өзгерту барысында Өтініш беруші көрсеткен электрондық поштаның мекенжайы.

2.19. **Тіркелген ұялы телефон нөмірі/ұялы байланыстың абоненттік құрылғысының нөмірі** – Өтініш беруші/Қарыз алушы Сайтта жеке кабинетте тіркелу процесінде, о.і. мобильдік қосымша арқылы, не болмаса деректерді кейіннен өзгерту барысында көрсеткен және растаған Өтініш берушінің/Қарыз алушының ұялы телефон нөмірі.

2.20. **автоматтандырылған ақпараттық жүйе**– микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымда электрондық тәсілмен микрокредиттер беруді автоматтандыратын ақпараттық жүйе.

2.21. **Жеке кабинет** - микроқаржы ұйымы мен өтінішкер/қарыз алушы арасында микрокредиттерді электрондық тәсілмен беру шеңберінде өзара іс-қимылды қамтамасыз ететін автоматтандырылған ақпараттық жүйенің көпфункционалды қорғалған сервисі.

2.22. **Жеке кабинетте тіркелу** - Өтініш берушінің/Қарыз алушының Өтініш берушінің/Қарыз алушының сәйкестендіру және анықтап тану кіретін «Электрондық тәсілмен микрокредиттер беру ережелерін бекіту туралы» қаулымен бекітілген процедураны өтуі.

2.23. **Түпнұсқаландыру** – Өтініш берушінің/Қарыз алушының түпнұсқалығын, электрондық хабарламалар мен өзге де құжаттардың, оның ішінде микрокредит беру үшін қажетті құжаттардың электрондық көшірмелерін, сондай-ақ Өтініш берушінің/Қарыз алушыны және оның ерік білдіруінің мазмұнын анықтайтын тексеру рәсімі.

2.24. **Сәйкестендіргіш** – жеке кабинетке кіру үшін Өтініш беруші/Заемшы тағайындаған (жасаған) бірегей сандық, әріптік немесе басқа код (пароль).

2.25. **Банк шоты/төлем карточкасы** – микроқаржылық ұйым микрокредит беру туралы шартта, осы Ережелерде көзделген тәртіппен микрокредит сомасын аударатын ағымдағы есеп айырысу шоты/картасы.

2.26. **Кредиттік тарих субъектісінің ол туралы ақпаратты кредиттік бюроларға беруге келісімі/кредиттік тарих субъектісінің кредиттік есепті алушыға кредиттік бюродан кредиттік есепті беруге келісімі** – «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» Қазақстан Республикасының 2004 жылғы 6 шілдедегі № 573-ІІ Заңының 25-бабына (бұдан әрі – «Кредиттік бюролар туралы...») ҚР Заңы), Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 27 наурыздағы № 53 қаулысына сәйкес Микроқаржы ұйымы бекіткен құжаттар.

Кредиттік бюроға ақпарат беру тәртібіне қойылатын шарттар мен ең төменгі талаптарды, кредиттік тарих субъектілерінің олар туралы ақпаратты кредиттік бюроларға (мемлекет қатысатын кредиттік бюроны қоспағанда) беруге келісімін рәсімдеу, кредиттік бюродан кредиттік есепті беруге келісімді рәсімдеу Ережелерін, сондай-ақ кредиттік есепті беру Ережелері

2.14. **Дата возврата микрокредита (дата возврата, срок микрокредита, срок погашения микрокредита)** — определенный Офертой, договором о предоставлении микрокредита срок, в который Заемщик обязан вернуть фактическую сумму микрокредита.

2.15. **Кредитное досье** – документы и сведения, формируемые Микрофинансовой организацией на каждого Заемщика.

2.16. **Кредитное бюро** – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных отчетов и оказание иных услуг.

2.17. **Уполномоченный орган** – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

2.18. **Электронная почта** – адрес электронной почты, указанный Заявителем в процессе регистрации личного кабинета на сайте, в т.ч. посредством мобильного приложения, либо в ходе последующего изменения данных.

2.19. **Зарегистрированный номер мобильного телефона/номер абонентского устройства сотовой связи** – номер мобильного телефона Заявителя/Заемщика, указанный и подтвержденный Заявителем/Заемщиком в процессе регистрации в личном кабинете на Сайте, в т.ч. посредством мобильного приложения, либо в ходе последующего изменения данных.

2.20. **Автоматизированная информационная система** – информационная система, автоматизирующая предоставление микрокредитов электронным способом в организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

2.21. **Личный кабинет** – многофункциональный защищенный сервис автоматизированной информационной системы, обеспечивающий взаимодействие между Микрофинансовой организацией и Заявителем/Заемщиком в рамках предоставления микрокредитов электронным способом.

2.22. **Регистрация в личном кабинете** – прохождение Заявителем/Заемщиком процедуры, утвержденной Постановлением «Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом», включающей в себя идентификацию и аутентификацию Заявителя/Заемщика.

2.23. **Аутентификация** - процедура проверки подлинности Заявителя/Заемщика, электронных сообщений и иных документов, в том числе электронных копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих Заявителя/Заемщика и содержание его волеизъявления.

2.24. **Идентификатор** – уникальный цифровой, буквенный или содержащий иные символы код (пароль), присваиваемый (создаваемый) Заявителем/Заемщиком для входа в личный кабинет.

2.25. **Банковский счет/платежная карточка** – текущий расчетный счет/карта, на которые Микрофинансовой организацией перечисляется сумма микрокредита в порядке, предусмотренном Офертой, договором о предоставлении микрокредита, настоящими Правилами.

2.26. **Согласие субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро/Согласие субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета из кредитного бюро** – документы, утвержденные Микрофинансовой организацией в соответствии со ст. 25 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года № 573-ІІ «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан», (далее - Закон РК «О кредитных бюро...»), Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 53 «Об утверждении условий и минимальных требований к порядку предоставления информации поставщиками информации в кредитные бюро, Правил оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в

мен шарттарын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2012 жылғы 31 тамыздағы № 1108 қаулысына сәйкес, Қарыз алушы/Өтініш беруші ол туралы ақпаратты кредиттік бюроларға беру және кредиттік бюродан кредиттік есеп алу шарттарымен келіседі.

2.27. **Мобильдік қосымша** – ұялы байланыстың абоненттік құрылғысында пайдаланылатын және ұялы байланыс қызметі немесе интернет арқылы жеке кабинетке кіруге мүмкіндік беретін, Google Play платформасында Деньги Маркет – микрокредиты онлайн брендтік атауымен орналастырылған бағдарламалық өнім.

2.28. **Сәйкестендіру деректерімен алмасу орталығы (СДАО)** - клиенттердің сәйкестендіру рәсімдерін жүргізу үшін қолжетімді дереккөздерден клиенттің деректерімен алмасу бойынша банктермен өзара іс-қимылды қамтамасыз ететін банкаралық ақша аудару жүйесінің операциялық орталығы.

2.29. **Смарт-карта** - орнатылған микросхемасы бар пластик карталар.

2.30. **Токен** - пайдаланушының ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз етуге, сондай-ақ оның иесін сәйкестендіруге, ақпараттық ресурстарға қауіпсіз қашықтан қолжетімділікке арналған құрылғы.

2.31. **Биометриялық сәйкестендіру** – жеке басты физиологиялық және биологиялық өзгермейтін белгілері негізінде сәйкестендіретін шаралар кешені

2.32. **Бір реттік пароль** – электрондық нысанда көрсетілетін қызметтерді алатын субъектілерді сәйкестендірудің бір сеансы үшін ғана жарамды пароль

2.33. **Клиентті сәйкестендіру** – клиенттің одан әрі аутентификациядауды жүргізу мақсатында өзінің сәйкестендіру деректерін ұсыну рәсімі

2.34. **«Электрондық үкіметтің» веб-порталы** – нормативтік құқықтық базаны қоса алғанда, барлық шоғырландырылған үкіметтік ақпаратқа және мемлекеттік көрсетілетін қызметтерге, табиғи монополиялар субъектілерінің желілеріне қосылуға техникалық шарттар беру жөніндегі көрсетілетін қызметтерге және электрондық нысанда көрсетілетін квазимемлекеттік сектор субъектілерінің көрсетілетін қызметтеріне қол жеткізудің бірыңғай терезесі болып табылатын ақпараттық жүйе

### **16. Микрокредит беруге өтініш беру тәртібі және оны қарастыру тәртібі**

3.1. Микрокредит беру туралы шарт микроқаржы ұйымының Өтініш берушінің офертасын Акцептеу жолымен жасалады. Оферта нысаны микрокредит беру өтінішінде Жеке кабинетте тіркеу кезінде Өтініш беруші ұсынған мәліметтер негізінде Сайтта автоматты түрде толтырылады.

3.2. Өтініш беруші микрокредит беруге өтінішті толтырар алдында осы Ережемен, МҚҰ сайтында орналастырылған «Lending and Finance technologies «Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің дербес деректерін өндеуге қатысты саясатпен танысуға міндетті.

Өтініш беруші микрокредит беруге өтініш жолдаумен оның әрекет қабілеттілігінен айырылмағанын және шектелмегенін, қорғаншылықта, қамқоршылықта және патронажда тұрмайтынын растайды.

3.3. Микрокредит, Оферта беру туралы өтінішті Өтініш беруші бере алады және МҚҰ мына шарттар сақталған жағдайда ғана қарауы мүмкін:

17. Өтініш беруші Қазақстан Республикасының азаматы; Қазақстан Республикасында тұрақты тұратын шетел азаматы (тұруға ықтиярхаты бар шетел азаматы) болып табылады;

кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, а также Правил и условий предоставления кредитного отчета», принимая и подписывая которые Заемщик/Заявитель соглашается с условиями предоставления информации о нем в кредитные бюро и выдачи кредитного отчета из кредитного бюро.

2.27. **Мобильное приложение** - программный продукт, используемый на абонентском устройстве сотовой связи и предоставляющий доступ к личному кабинету посредством услуг сотовой связи или интернета, размещенный на платформе Google Play под брендовым названием Деньги Маркет - микрокредиты онлайн.

2.28. **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.

2.29. **Смарт-карта** - пластиковые карты со встроенной микросхемой.

2.30. **Токен** - устройство, предназначенное для обеспечения информационной безопасности пользователя, а также для идентификации его владельца, безопасного удаленного доступа к информационным ресурсам.

2.31. **Биометрическая идентификация** – комплекс мер, идентифицирующих личность на основании физиологических и биологических неизменных признаков

2.32. **Одноразовый пароль** – пароль, действительный только для одного сеанса аутентификации субъектов получения услуг в электронной форме;

2.33. **Идентификация клиента** – процедура предоставления клиентом своих идентификационных данных с целью проведения дальнейшей его аутентификации

2.34. **Веб-портал «электронного правительства»** – информационная система, представляющая собой единое окно доступа ко всей консолидированной правительственной информации, включая нормативную правовую базу, и к государственным услугам, услугам по выдаче технических условий на подключение к сетям субъектов естественных монополий и услугам субъектов квазигосударственного сектора, оказываемым в электронной форме

### **3. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения**

3.1. Договор о предоставлении микрокредита заключается путем Акцепта Микрофинансовой организацией Оферты Заявителя. Форма Оферты заполняется автоматически на Сайте на основании сведений, представленных Заявителем при регистрации в личном кабинете, в Заявлении на предоставление микрокредита.

3.2. Заявитель перед заполнением Заявления на предоставление микрокредита обязан ознакомиться с настоящими Правилами, Политикой в отношении обработки персональных данных товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Finance technologies», размещенными на сайте МФО.

Направлением Заявления на предоставление микрокредита Заявитель подтверждает, что он не лишен и не ограничен в дееспособности, не состоит под опекой, попечительством и патронажем.

3.3. Заявление на предоставление микрокредита, Оферта может быть подано Заявителем и рассмотрено МФО только при соблюдении следующих условий:

- Заявитель является гражданином Республики Казахстан; иностранным гражданином, постоянно проживающим в Республике Казахстан (иностранец, гражданин, имеющий вид на жительство);

18. Өтініш беруші МҚҰ микрокредит, Офертаны беруге өтініш жіберген кезде 18 жасқа толған және 75 жасқа толмаған тұлға болып табылады;
19. Өтініш берушінің микрокредит алу үшін Қазақстан Республикасының банкінде ашылған қолданыстағы банктік шоты/төлем карточкасы болуы тиіс.;
20. Өтініш берушінің Қазақстан Республикасында ұялы байланыс операторының тіркелген ұялы телефон нөмірі болуы тиіс

3.4. Микрокредит алуға ниеті бар өтініш беруші сайттағы жеке кабинетте, оның ішінде мобильді қосымша арқылы тіркеуді жүзеге асыруға тиіс. Жеке кабинетте тіркелу үшін Өтінішкер / қарыз алушы мынадай деректерді енгізеді (тіркейді):

- Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса),
- жеке сәйкестендіру нөмірі;
- жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі және қолданылу мерзімі;
- ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөмірі;
- Өтініш берушінің/Қарыз алушының ақшыл фонда бет алдынан, бейтарап бет көрінісімен және аузы жабық түскен фотосуреті;
- қосымша ақпарат.

Өтініш берушінің/Қарыз алушының, жеке басын куәландыратын құжаттың фотосуреттері (беттік жағы) МҚҰ-ның онымен шарт жасаған жеткізушінің бағдарламалық жасақтамасы арқылы ресімделеді.

Өтініш берушінің телефон нөмірінің дұрыстылығын тексеру мақсатында телефонды тексеру процедурасы өткізіледі: МҚҰ Өтініш берушінің телефон нөміріне эмбебап коды бар смс-хабарлама жібереді не болмаса Өтініш берушінің телефон нөміріне қоңырау түседі, оның барысында Өтініш берушіге эмбебап код айтылады, не болмаса телефон нөміріне бірегей нөмірден ысыру қоңырауы келіп түседі. Өтініш беруші эмбебап коды бар смс-хабарлама алған кезде, не болмаса телефон қоңырауы бойынша айтылған эмбебап кодын тыңдағаннан кейін, не болмаса бірегей нөмірден ысыру қоңырауы келіп түскеннен кейін телефон нөмірінің тиесілілігі фактісін растау, сондай-ақ МҚҰ-нан смс-хабарламаларды, қоңырауларды алуға шартсыз келісімін білдіру мақсатында, МҚҰ Сайтының тиісті бөліміне алған/айтылған эмбебап кодты, не болмаса ысыру қоңыраудың бірегей нөмірінің тиісті сандарын енгізеді (сандардың қажетті саны/олардың реттілігі әрбір нақты жағдайда қосымша белгіленеді). Өтініш берушінің телефон нөмірі расталған кезде (Өтініш беруші енгізген эмбебап кодтың Өтініш берушіге жіберілген/айтылған эмбебап кодпен бірдей болуы) тексеру процедурасы өтті деп саналады, МҚҰ кейінгі смс-хабарламаларды/қоңырауларды Қарыз алушы берген және расталған телефон нөміріне жібереді.

МҚҰ Өтініш берушінің/Қарыз алушының тіркелуін растау үшін Өтініш беруші/Қарыз алушы ұсынған деректерді: Өтініш берушінің тегін, атын, әкесінің атын (бар болған жағдайда), жеке сәйкестендіру нөмірін және фотосуретін салыстырып тексереді.

Өтінішкер/қарыз алушыны Жеке кабинетте тіркеу кезінде ЦОИД қызметтерін пайдалану арқылы немесе МҚҰ құрылғылары арқылы алынған биометриялық деректер бойынша биометриялық сәйкестендіру және Қазақстан Республикасының аккредиттелген куәландырушы орталығы ұсынған Өтінішкер/қарыз алушының электрондық цифрлық қолтаңбасы қолданылады.

- Заявитель является лицом, достигшим 18 лет, и не достигшим 75 лет на момент направления им Заявления на предоставление микрокредита, Оферты МФО;
- Заявитель для получения микрокредита электронным способом должен иметь действующий банковский счет/платежную карточку, открытые в банке Республики Казахстан;
- Заявитель должен иметь зарегистрированный номер мобильного телефона Оператора сотовой связи в Республике Казахстан.

3.4. Заявитель, имеющий намерение получить микрокредит, должен осуществить регистрацию в личном кабинете на Сайте, в т.ч. посредством мобильного приложения. Для регистрации в личном кабинете Заявитель/Заемщик вводит (прикрепляет) следующие данные:

- фамилия, имя, отчество (при наличии),
- индивидуальный идентификационный номер;
- номер и срок действия документа, удостоверяющего личность;
- абонентский номер устройства сотовой связи;
- фотография Заявителя/Заемщика в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом;
- дополнительная информация.

Фотография Заявителя/Заемщика, документа удостоверяющего личность (лицевая сторона) оформляются посредством программного обеспечения поставщика, с которым МФО заключен договор.

С целью проверки достоверности телефонного номера Заявителя проводится процедура верификации телефона: МФО направляется на номер телефона Заявителя смс-сообщение с универсальным кодом, либо на номер телефона Заявителя поступает звонок, в ходе которого Заявителю озвучивается универсальный код, либо на номер телефона поступает сброс-звонок с уникального номера. Заявитель при получении смс-сообщения с универсальным кодом, либо после прослушивания универсального кода, озвученного в телефонном звонке, либо после получения сброс-звонка с уникального номера, с целью подтверждения факта принадлежности телефонного номера, а также выражения своего безусловного согласия на получение смс-сообщений, звонков от МФО, вносит в соответствующий раздел Сайта МФО полученный/озвученный универсальный код либо соответствующие цифры уникального номера сброс-звонка (необходимое количество цифр/их последовательность дополнительно определяются в каждом конкретном случае). При подтверждении телефонного номера Заявителя (совпадение внесенного Заявителем универсального кода с универсальным кодом, направленным/озвученным Заявителю) процедура верификации считается пройденной, последующие смс-сообщения/звонки направляются МФО на представленный Заявителем и подтвержденный номер телефона.

МФО для подтверждения регистрации Заявителя/Заемщика осуществляет сверку данных, предоставленных Заявителем/Заемщиком: фамилию, имя, отчество (при наличии), индивидуальный идентификационный номер и фотографию клиента.

При регистрации Заявителя/Заемщика в личном кабинете применяется биометрическая идентификация посредством использования услуг ЦОИД или по биометрическим данным, полученным посредством устройств МФО и электронная цифровая подпись Заявителя/Заемщика представленная аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан.

При регистрации Заявителя/Заемщика зарегистрированного в качестве индивидуального

Жеке кәсіпкер ретінде тіркелген өтініш берушіні/қарыз алушыны тіркеу кезінде электрондық цифрлық қолтаңбаны қолдану талап етілмейді.

Өтінішкер/қарыз алушы Жеке кабинетте тіркелгеннен кейін өтінішкер/қарыз алушыны 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.

Өтініш берушінің/ Қарыз алушының телефон нөмірін сәтті растағаннан кейін жеке кабинетке кейіннен кіру үшін Өтініш беруші/ Қарыз алушының жеке кабинеттен қауіпсіздіктің минималды талаптарына сәйкес келетін парольді (сәйкестендіргішты) дербес тағайындайды (жасайды): кемінде бір санды, сондай-ақ латын әліпбиінің бас және кіші әріптерін қамтитын кемінде 8 (сегіз) таңбадан тұрады.

Өтініш берушінің/Қарыз алушының ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөмірі немесе банк шотының деректемелері туралы деректерге өзгерістер енгізу ЦОИД қызметтерін пайдалану арқылы биометриялық сәйкестендіруді қолдана отырып немесе клиентті микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның құрылғылары және ұсынылған клиенттің электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы Клиентті тіркеу кезінде алынған клиенттің биометриялық деректерін пайдалана отырып, өтініш берушінің/Қарыз алушының жеке кабинетінде жүзеге асырылады Қазақстан Республикасының аккредиттелген куәландырушы орталығы.

Жеке кабинетте Өтініш берушінің/Қарыз алушының жеке сәйкестендіру нөмірі туралы деректер өзгертілмейді.

3.5. Микрокредит алу үшін Өтініш беруші Сайт, о.і. мобильдік қосымша арқылы МҚҰ-ның жеке кабинетіне:

- Микрокредит беру туралы өтініш;
- микрокредит беру туралы шарттың талаптары көрсетілген микрокредит беру туралы шартты жасауға арналған Офертаны;
- қарыз жүктемесінің коэффициентін, қарыз алушының кірісіне қарыздың коэффициентін есептеу үшін қажетті құжаттар мен ақпарат;
- осы Ережемен белгіленген басқа да құжаттарды береді.

3.6. Өтініш беруші жоғарыда көрсетілген ақпаратты ұсына отырып, келіседі:

3.6.1. МҚҰ өзінің дербес деректерін өңдеуді жүзеге асырады, олар Өтініш беруші еркін, дербес және өз мүддесінде МҚҰ-ға Қазақстан Республикасының дербес деректерді қорғау туралы қолданыстағы заңнамасына сәйкес жеке кабинет, сайт, SMS-хабарламалар арқылы ауызша және жазбаша түрде береді. Бұл ретте дербес деректерді өңдеу деп микрокредит беру немесе микрокредит беруден бас тарту туралы мәселені шешу кезінде МҚҰ жасаған Өтініш берушінің/Қарыз алушының дербес деректерін жинақтауға, сақтауға, өзгертуге, толықтыруға, пайдалануға, таратуға, иесіздендіруге, окшаулауға және жоюға бағытталған, сондай-ақ микрокредит беру туралы жасалған шарт шеңберінде, оның ішінде микрокредит беру туралы шарт шеңберінде МҚҰ жасаған іс-әрекеттер түсініледі. «Микроқаржы қызметі туралы» ҚР Заңына сәйкес микрокредит беру туралы шарт бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алуға бағытталған әрекеттерді жүзеге асыруға.

предпринимателя, применение электронной цифровой подписи не требуется.

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

После успешной проверки номера телефона Заявителя/Заемщика, для последующего входа в личный кабинет Заявитель/Заемщик самостоятельно присваивает (создает) пароль (идентификатор) от личного кабинета, который должен соответствовать минимальным требованиям безопасности: состоять не менее чем из 8 (восьми) символов, содержащих в себе, как минимум, одну цифру, а также прописную и строчную буквы латинского алфавита.

Внесение изменений в данные об абонентском номере устройства сотовой связи Заявителя/Заемщика или реквизитов банковского счета осуществляется в личном кабинете Заявителя/Заемщика 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 Заявителя/Заемщика.

3.5. Для получения микрокредита Заявитель подает в личный кабинет МФО посредством Сайта, в т.ч. мобильного приложения:

- Заявление на предоставление микрокредита;
- Оферту на заключение договора о предоставлении микрокредита с условиями договора о предоставлении микрокредита;
- документы и информацию, необходимые для расчета коэффициента должговой нагрузки, коэффициента долга к доходу заемщика;
- другие документы, определенные настоящими Правилами.

3.6. Заявитель, предоставляя вышеуказанную информацию, соглашается:

3.6.1. на то, что МФО осуществляет обработку его персональных данных, которые Заявитель свободно, самостоятельно и в своем интересе передает МФО через личный кабинет, сайт, в SMS-сообщениях, устно и письменно с использованием любых средств связи в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан о защите персональных данных. При этом под обработкой персональных данных понимаются действия, направленные на накопление, хранение, изменение, дополнение, использование, распространение, обезличивание, блокирование и уничтожение персональных данных Заявителя/Заемщика, совершенные МФО при решении вопроса о предоставлении микрокредита либо отказе в предоставлении микрокредита, а также в рамках заключенного договора о предоставлении микрокредита, в т.ч. осуществления МФО, третьими лицами по его поручению, действий направленных на взыскание просроченной задолженности по договору о предоставлении микрокредита, в соответствии с Законом РК «О микрофинансовой деятельности».

3.6.2. на использование персональных данных для целей заключения договора о предоставлении микрокредита либо отказа в выдаче микрокредита, а также для последующего взыскания в судебном либо досудебном порядке денежных



3.6.2. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт бойынша өз міндеттемелерін бұзған жағдайда, микрокредит беру туралы шарт жасасу не микрокредит беруден бас тарту мақсаттары үшін, сондай-ақ кейіннен ақша қаражатын сот не сотқа дейінгі тәртіппен өндіріп алу үшін дербес деректерді пайдалануға құқылы.

3.6.3. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт бойынша өз міндеттемелерін толық тиісті орындаған сәтке дейін МҚҰ барлық алынған дербес деректерді пайдалануға.

3.6.4. МҚҰ-дан жарнамалық материалдарды және МҚҰ қызметтері мен акциялары туралы ақпаратты электрондық пошта, СМС жіберілімдер, телефон қоңыраулары, мессенджерлер, Қарыз алушының мобильдік қосымшада тіркелген кезде push-хабарламалар, тіркелген, нақты тұру мекенжайларына хаттар және т.б. арқылы алуға.

3.6.5. МҚҰ төлем қабілеттілігін белгілеу үшін кез келген үшінші тұлғалардан Өтініш беруші/Қарыз алушы туралы ақпаратты сұратуға құқылы.

3.6.6. кредиттік бюроға ол туралы қолда бар ақпаратты беруге, сондай-ақ Өтініш беруші/Қарыз алушы туралы ақпарат алу мақсатында кредиттік бюродан ол туралы кредиттік есепті беруге. Кредиттік бюроны таңдау құқығын МҚҰ береді.

3.6.7. МҚҰ «Микроқаржы қызметі туралы» ҚР Заңына сәйкес Қарыз алушының келісімінсіз үшінші тұлғаларға микрокредит беру туралы шарт бойынша өз құқықтарын беруге құқылы. Микрокредит беру туралы шарт бойынша кредитордың құқықтары қайта берілген үшінші тұлғалар құқықтарды қайта берген кезде Өтініш берушінің/Қарыз алушының дербес деректерін өңдеуді жүзеге асыруға құқылы.

3.6.8. Өтініш берушінің/Қарыз алушының төлем қабілеттілігін анықтау және Өтініш берушіге микрокредит беру туралы шешім қабылдау мақсатында «Азаматтарға арналған үкімет «Мемлекеттік корпорациясы» коммерциялық емес акционерлік қоғамынан (бұдан әрі - «Азаматтарға арналған үкімет» МК КЕАҚ деп аталады) Өтініш беруші/Қарыз алушы туралы ақпарат алуға құқығы бар. Өтініш беруші МҚҰ сайтына тіркей отырып, микрокредит беруге өтініш бере отырып, сонымен бір мезгілде дербес деректерді және Өтініш берушінің/Қарыз алушының зейнетақы жинақтарының құпиясын құрайтын мәліметтерді ашуға және алуға және/немесе МҚҰ «Азаматтарға арналған үкімет» МК КЕҰ-ға Өтініш берушінің/Қарыз алушының кірістерінен жинақтаушы зейнетақы қорларына аударылатын міндетті зейнетақы жарналары туралы және/немесе әлеуметтік төлемдердің саны мен орташа сомасы туралы және/немесе Өтініш берушінің/Қарыз алушының, және/немесе туралы ақпаратты жіберушілерден БЖЗҚ, зейнетақы деректерін, әлеуметтік төлемдер және т.б. алуға.

3.7. МҚҰ Сайтында Өтініш берушіге микрокредит беру бағдарламасы, микрокредит беру туралы шарт, атап айтқанда:

- микрокредит беру шарттары туралы;
- микрокредит беру тәртібі туралы;
- микрокредит беру туралы шарттың талаптары туралы;
- микрокредитті алуға, қызмет көрсетуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы, оның ішінде микрокредит сомасын, сыйақы мен тұрақсыздық төлемін төлеу тәртібі мен шарттары туралы;
- Өтініш берушінің/Қарыз алушының, МҚҰ құқықтары мен міндеттері туралы;

средств, в случае нарушения Заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

3.6.3. на использование МФО всех полученных персональных данных до момента полного надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

3.6.4. на получение от МФО рекламных материалов и информации об услугах и акциях МФО посредством электронной почты, СМС рассылки, телефонных звонков, мессенджеров, push-уведомлений при регистрации Заемщика в мобильном приложении, писем на адрес регистрации, фактического проживания и т.д.

3.6.5. на то, что МФО вправе запрашивать у любых третьих лиц информацию о Заявителе/Заемщике для установления его платежеспособности.

3.6.6. на представление МФО имеющейся о нем информации в кредитное бюро, а также на выдачу кредитного отчета о нем из кредитного бюро с целью получения информации о Заявителе/Заемщике. Право выбора кредитного бюро предоставляется МФО.

3.6.7. на то, что МФО вправе переуступать свои права по договору о предоставлении микрокредита третьим лицам без согласия Заемщика в соответствии с Законом РК «О микрофинансовой деятельности». При переуступке прав третьи лица, которым были переуступлены права кредитора по договору о предоставлении микрокредита, вправе осуществлять обработку персональных данных Заявителя/Заемщика.

3.6.8. на получение информации о Заявителе/Заёмщике из некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» (именуемое далее - НАО ГК «Правительство для граждан») с целью выяснения платежеспособности Заявителя/Заёмщика и принятия решения о предоставлении Заявителю микрокредита. Заявитель, регистрируясь на сайте МФО, подавая Заявление на предоставление микрокредита, одновременно выражает свое согласие на раскрытие и получение персональных данных и сведений, составляющих тайну пенсионных накоплений Заявителя/Заемщика, и/или на получение МФО информации, предоставляемой в НАО ГК «Правительство для граждан» об отчисляемых с доходов Заявителя/Заемщика обязательных пенсионных взносах в накопительные пенсионные фонды, и/или информации о количестве и средней сумме социальных выплат, и/или о количестве и средней сумме пенсионных выплат, и/или информации об отправителях данных ОПВ, пенсионных, социальных выплат и т.д.

3.7. На Сайте МФО для Заявителя представлена полная и достоверная информация о программе микрокредитования, договоре о предоставлении микрокредита, а именно:

- об условиях микрокредитования;
- о порядке предоставления микрокредита;
- об условиях договора о предоставлении микрокредита;
- о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита, в том числе о порядке и условиях оплаты суммы микрокредита, вознаграждения и неустойки;
- о правах и обязанностях Заявителя/Заемщика, МФО;
- об ответственности сторон за нарушение обязательств по договору о предоставлении микрокредита;
- о гарантировании тайны предоставления микрокредита;
- а также иные, в том числе интересующие Заявителя, сведения о порядке и условиях микрокредитования.

3.7.1. Микрофинансовая организация обязана до заключения договора о предоставлении микрокредита предоставить Заявителю для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами.

- микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді бұзғаны үшін тараптардың жауапкершілігі туралы;

- микрокредит беру құпиясына кепілдік беру туралы;

- Микрокредит және кепіл мәні бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар туралы;

- сондай-ақ өзге де, оның ішінде қызықтырған Өтініш беруші туралы мәліметтер микрокредит беру тәртібі мен шарттары.

3.7.1. Микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шарт жасалғанға дейін микрокредит өтеу әдісін танысу және таңдау үшін әртүрлі әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын Өтініш берушіге беруге міндетті.

Қарыз алушыға міндетті түрде микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым жеке тұлғаларға беретін микрокредиттер бойынша тұрақты төлемдерді есептеу әдістемелеріне және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген осындай микрокредиттер бойынша сыйақыны есептеу үшін уақытша базаларға сәйкес есептелген микрокредитті өтеу кестелерінің жобалары микрокредит беру туралы шартта белгіленген кезеңділікпен, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген осындай микрокредиттер бойынша сыйақыны есептеу үшін мынадай әдістермен ұсынылуы тиіс:

- микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша төлемдердің тең сомасын және негізгі борыш қалдығына кезең үшін есептелген сыйақыны қамтитын азайтылатын төлемдермен жүзеге асырылатын **сараланған төлемдер әдісімен**;

- микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша ұлғайған төлемдерді және негізгі борыш қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақы бойынша азайтылған төлемдерді қамтитын микрокредит мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылатын **аннуитетті төлемдер әдісімен** жүзеге асырылады. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқалардан өзгеше болуы мүмкін;

- микрокредит сомасын өтеу микрокредитті өтеу күні бір реттік төлеммен жүзеге асырылатын, сыйақы микрокредит өтелген күнге дейін бірнеше ай сайынғы бөліп төленетін төлемдердің қосымша әдісі.

МҚҰ микрокредиттер беру ережелеріне, микрокредит беру туралы шартқа сәйкес есептелген микрокредитті өтеу кестелерінің қосымша жобаларын ұсынуы мүмкін.

3.8. Қарыз алушыны микрокредит алуға байланысты оның құқықтары мен міндеттері, сондай-ақ микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда мүмкін болатын салдарлар туралы хабардар ету.

Микроқаржы ұйымы ұйым көрсеткен ұйым жүзеге асырған іс-шараларды міндетті тіркеуді жүзеге асырады, ол Қарыз алушының кредиттік құжаттамасына қоса тіркеледі.

3.9. Өтінішкер / Қарыз алушы Жеке кабинетті тіркеуді жүзеге асыра отырып, микрокредит беруге өтініш бере отырып, микрокредит беруге өтініште көрсетілген жеке кабинетті тіркеу кезінде өзі ұсынған барлық мәліметтер толық, дәл, анық болып табылатынын және өтініш берушіге жататынын және осы Қағидалардың талаптарына сәйкес келетінін растайды. Өтініш беруші "Lending and Finance technologies" Микроқаржы ұйымы " жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің дербес деректерді өңдеуге қатысты саясатты қабылдайды, Офертаның шарттарымен келісімін, ол туралы қолда бар

В обязательном порядке Заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:

- **методом дифференцированных платежей**, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

- **методом аннуитетных платежей**, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других;

- **дополнительным методом платежей**, при котором погашение суммы микрокредита осуществляется в срок погашения микрокредита единовременным платежом, уплата вознаграждения производится несколькими ежемесячными платежами до срока погашения микрокредита.

МФО могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с Правилами предоставления микрокредитов, договором о предоставлении микрокредита.

3.8. Микрофинансовая организация обязана до заключения договора о предоставлении микрокредита проинформировать Заявителя/Заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, а также возможных последствиях в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

Микрофинансовая организация осуществляет обязательное фиксирование осуществленных организацией мероприятий, который приобщается к кредитному досье Заемщика.

3.9. Заявитель/Заемщик, осуществляя регистрацию личного кабинета, подавая Заявление на предоставление микрокредита, подтверждает, что все сведения, представленные им при регистрации личного кабинета, указанные в Заявлении на предоставление микрокредита являются полными, точными, достоверными и относятся к Заявителю и соответствуют требованиям настоящих Правил. Заявитель принимает Политику в отношении обработки персональных данных Товариществом с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Finance technologies», подтверждает согласие с условиями Оферты, согласие на предоставление имеющейся о нем информации в кредитное бюро, согласие на выдачу кредитного отчета о нем из кредитного бюро, согласие на получение информации в НАО ГК «Правительство для граждан», согласие на раскрытие и получение персональных данных и сведений, определяющих доходы, Отчет АСП и/или Отчет ЕСП;

- представив в соответствующий раздел Сайта МФО код, полученный в смс-сообщении на номер мобильного телефона Заявителя при регистрации на Сайте,

- либо представив в соответствующий раздел Сайта МФО код, озвученный в звонке, поступившем на номер мобильного телефона Заявителя при регистрации на Сайте,

- либо представив в соответствующий раздел Сайта МФО код - цифры уникального номера сброс-звонка (необходимое количество цифр/их последовательность дополнительно определяются в каждом конкретном случае).

ақпаратты кредиттік бюроға беруге келісімін, ол туралы кредиттік есепті кредиттік бюродан беруге келісімін, "үкімет" МК КЕАҚ-да ақпарат алуға келісімін растайды табыстарды айқындайтын Дербес деректер мен мәліметтерді ашуға және алуға келісім беру, АӘК есебі және / немесе БЖТ есебі:

- Сайтта тіркелу кезінде МҚҰ Сайтының тиісті тарауына Өтініш берушінің ұялы телефон нөміріне келген смс-хабарламада алған кодты беріп,

– не болмаса МҚҰ Сайтының тиісті бөліміне ысыру қоңыраудың бірегей нөмірінің кодын - сандарын беріп (сандардың қажетті саны/олардың реттілігі әрбір нақты жағдайда қосымша белгіленеді).

МҚҰ Өтініш берушінің телефон нөміріне жіберетін не болмаса Өтініш берушінің ұялы телефон нөміріне келіп түскен қоңырау бойынша айтылған, не болмаса Өтініш берушінің телефон нөміріне келіп түскен ысыру қоңыраудың бірегей нөмірінің белгілі сандарынан тұратын көрсетілген код бірегей болып табылады, әріптердің/немесе цифрлардың/ немесе символдардың комбинациясын (көп факторлы түпнұсқаландыру) қамтиды және «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы» Қазақстан Республикасының 07.01.2003 жылғы № 370-II Заңының және Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің нормаларына сәйкес өз қолының аналогы болып табылады және қолданыстағы заңнамаға сәйкес келісімнің жазбаша нысаны болып танылады.

3.10. Сайттағы жеке кабинетте, оның ішінде мобильді қосымша арқылы микрокредит беруге өтінішті толтыру кезінде өтініш беруші осы Қағидаларға сәйкес микрокредит сомасын және микрокредит мерзімін айқындауға тиіс.

3.11. Өтініш беруші микрокредит беруге өтініш берген кезде микрокредит алу тәсілін тандайды:

- ақша қаражатын Өтініш берушінің/Қарыз алушының банктік шотына/төлем карточкасына аудару;
- МҚҰ бөлімшесінде қолма-қол ақша қаражатын алу.

3.12. Микрокредит беру туралы өтінішті және басқа құжаттарды сараптауды МҚҰ әлеуетті Өтініш берушінің/Қарыз алушының сайттағы іс-әрекеттерін ескеріп, деректердің, о.і. «БКБ» ЖШС, «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ және т.с. деректер негізінде скоринг жүйесі арқылы жүзеге асырады. МҚҰ Өтініш берушінің/Қарыз алушының кредит қабілеттілігін бағалау жүйесіне сәйкес Өтініш берушінің/Қарыз алушының қарыз жүктемесінің коэффициентін есептеуді жүзеге асырады, қажетті мәліметтерді «Мемлекеттік кредиттік бюро» АҚ-дан (МКБ), «БКБ» ЖШС-дан, «Азаматтарға арналған үкімет «МК» КЕАҚ-дан сұратады, Өтініш беруші/Қарыз алушы үшін микрокредиттің барынша ықтимал сомасын, микрокредитті өтеу мерзімін (қайтару мерзімін) есептейді. МҚҰ-ның беруге ықтимал микрокредит сомасын белгілеуі, оның ішінде осы Ереженің 3.20-тармағына сәйкес жүзеге асырылады.

3.13. МҚҰ Өтініш берушінің микрокредит беру өтінішін алған сәттен бастап 15 минут ішінде қарайды.

3.14. МҚҰ микрокредит беру немесе микрокредит беруден бас тарту туралы шешім қабылдау үшін микрокредит беруге өзі жіберген өтінішінде Өтініш беруші көрсеткен мәліметтерді тексереді. Өтініш берушінің байланыс деректерінің дұрыстығын растау үшін, сондай-ақ микрокредит беру туралы шешім қабылдау үшін МҚҰ Өтініш беруші ұсынған ақпаратқа тексеру жүргізеді, яғни Өтініш берушіге қатысты тегін,

Указанный код, направляемый МФО на номер телефона Заявителя, либо, озвученный в поступившем звонке на номер мобильного телефона Заявителя, либо состоящий из определенных цифр уникального номера сброс-звонка, поступившего на номер телефона Заявителя, является уникальным, содержит комбинацию букв /или цифр/ или символов (многофакторная аутентификация) и представляет собой аналог собственноручной подписи согласно нормам закона Республики Казахстан от 07.01.2003г. № 370-II «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» и Гражданского кодекса Республики Казахстан, и в соответствии с действующим законодательством признается письменной формой согласия.

3.10. При заполнении Заявления на предоставление микрокредита в личном кабинете на Сайте, в т.ч. посредством мобильного приложения, Заявитель должен определить сумму микрокредита и срок микрокредита в соответствии с настоящими Правилами.

3.11. Заявитель при подаче Заявления на предоставление микрокредита выбирает способ получения микрокредита:

- перечисление денежных средств на банковский счет/платежную карточку Заявителя/Заемщика;
- получение наличных денежных средств в Отделении МФО.

3.12. Экспертиза Заявления на предоставление микрокредита и других документов осуществляется МФО посредством системы скоринга, на основании данных, в т.ч. ТОО «ПКБ», АО «Единый накопительный пенсионный фонд» и т.д., с учетом действий потенциального Заявителя/Заемщика на сайте и т.д. МФО в соответствии с системой оценки кредитоспособности Заявителя/Заемщика осуществляет расчет коэффициента долговой нагрузки Заявителя/Заемщика, запрашивает необходимые сведения в АО «Государственное кредитное бюро» (ГКБ), ТОО «ПКБ», НАО «ГК «Правительство для граждан»), рассчитывает максимально возможную для Заявителя/Заемщика сумму микрокредита, срок погашения (срок возврата) микрокредита. Определение МФО суммы микрокредита, возможной к выдаче, осуществляется в том числе в соответствии с п. 3.20. настоящих Правил.

3.13. МФО рассматривает Заявление на предоставление микрокредита Заявителя в течение 15 минут с момента его получения.

3.14. МФО проверяет сведения, указанные Заявителем в направляемом им Заявлении на предоставление микрокредита для принятия решения о предоставлении микрокредита либо отказа в предоставлении микрокредита. Для подтверждения действительности контактных данных Заявителя, а также для принятия решения о выдаче микрокредита МФО проводит проверку представленной Заявителем информации, то есть осуществляет совокупность мероприятий по установлению в отношении Заявителя фамилии, имени, отчества (при наличии), данных документа, удостоверяющего личность, ИИН, платежеспособность и других сведений, установленных законодательными актами, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием информации из информационных систем органов государственной власти и т.д.

3.15. При проверке сведений о Заявителе, указанных в Заявлении на предоставление микрокредита, МФО для принятия решения о предоставлении микрокредита либо отказа в предоставлении микрокредита вправе дополнительно по своему усмотрению:

3.15.1. требовать предоставления сканированной копии справки, подтверждающей доходы Заявителя (справка с места работы, и т.п.) через электронную почту или Личный кабинет;

атын, әкесінің атын (бар болған жағдайда), жеке басын куәландыратын құжаттың деректерін, ЖСН, төлем қабілеттілігін және заң актілерінде белгіленген басқа да мәліметтерді белгілеу және мемлекеттік билік органдарының ақпараттық жүйелерінен және т.б. ақпаратты пайдалана отырып, осы мәліметтердің дұрыстығын растау бойынша іс-шаралар жиынтығын тексеруге.

3.15. Микрокредит беру туралы өтініште көрсетілген Өтініш беруші туралы мәліметтерді тексеру кезінде МҚҰ микрокредит беру немесе микрокредит беруден бас тарту туралы шешім қабылдау үшін өз қалауы бойынша қосымша құқылы:

3.15.1. Өтініш берушінің табысын растайтын анықтаманың (жұмыс орнынан анықтама және т.б.) сканерленген көшірмесін электрондық пошта немесе жеке кабинет арқылы ұсынуды талап ету;

3.15.2. Сайтта, телефон бойынша, мессенджерлер, SMS-хабарламалар арқылы Өтініш берушіден қосымша ақпаратты анықтау;

3.15.3. Өтініш берушінің МҚҰ бөлімшесіне жеке келуін талап ету;

3.15.4. микрокредит беру жөніндегі Өтінішті, Офертаны Өтініш берушінің өзі қол қойып, не поштамен (куррьермен) қағаз жеткізгіште беруді талап ету;

3.15.5. Өтініш берушінің МҚҰ талабы бойынша басқа да әрекеттер жасауы.

3.16. МҚҰ микрокредит беруге Өтініш беруші жіберген өтініште көрсетілген ақпаратты талдау негізінде микрокредит беру немесе беруден бас тарту мүмкіндігі туралы шешім, сондай-ақ осы Ережеде көзделген тәртіппен МҚҰ алған кез келген қосымша ақпарат қабылдайды.

3.17. МҚҰ микрокредит беру туралы өтініште көрсетілген ақпарат негізінде микрокредит беру немесе беруден бас тарту мүмкіндігі туралы шешім қабылдаған кезде МҚҰ осы Ережеде көзделген Өтініш берушінің келісімімен кредиттік бюроға Өтініш беруші туралы қолда бар ақпаратты ұсынуға, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен ол туралы кредиттік есепті алуға құқылы. Сондай-ақ МҚҰ осы Ережеде көзделген Өтініш берушінің келісімімен Өтініш беруші/Қарыз алушы туралы ақпаратты «Азаматтарға арналған үкімет» АҚ КЕАҚ-нан, Өтініш берушінің/Қарыз алушының төлем қабілеттілігін анықтау және Өтініш берушіге микрокредит беру туралы шешім қабылдау мақсатында кірістерді, АӘК есебін және/немесе шөк есебін анықтайтын Дербес деректер мен мәліметтерді алуға құқылы.

3.18. МҚҰ келесі шарттардың бірі болған жағдайда Өтініш берушінің микрокредит беру өтінішін қарау кезінде микрокредит беруден бас тартуға құқылы:

3.18.1. Өтініш беруші осы Ережеде көрсетілген талаптарға сәйкес келмейді;

3.18.2. Өтініш беруші осы Ережеге сәйкес МҚҰ-ы қосымша сұратқан қажетті құжаттарды ұсынбаған немесе Өтініш беруші ұсынған құжаттар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес келмейді;

3.18.3. Өтініш берушінің дәйексіз немесе толық емес ақпарат беруі;

3.18.4. Өтініш берушіден МҚҰ мен Қарыз алушы арасында микрокредит беру туралы бұрын жасалған шарт бойынша МҚҰ алдында өтелмеген берешегінің болуы;

3.18.5. МҚҰ Өтініш берушінің төлем қабілеттілігінің (кірістерінің) деңгейі туралы теріс ақпаратты, оның ішінде Өтініш берушінің үшінші тұлғалар алдындағы өз

3.15.2. выяснять дополнительную информацию у Заявителя, задавая вопросы на Сайте, по телефону, через мессенджеры, SMS-сообщения;

3.15.3. требовать личной явки Заявителя в отделения МФО;

3.15.4. требовать предоставления Заявления на предоставление микрокредита, Оферты на бумажном носителе лично Заявителем с его подписью, либо почтой (куррьером);

3.15.5. совершение Заявителем других действий по требованию МФО.

3.16. МФО принимает решение о возможном предоставлении или отказе в предоставлении микрокредита на основании анализа информации, указанной в направленной Заявителем Заявлении на предоставление микрокредита, а также любой дополнительной информации, полученной МФО в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

3.17. При принятии МФО решения о возможном предоставлении или отказе в предоставлении микрокредита на основании информации, указанной в Заявлении на предоставление микрокредита МФО с согласия Заявителя, предусмотренного настоящими Правилами, вправе представить имеющуюся о Заявителе информацию в кредитное бюро, а также получить кредитный отчет о нем в порядке, установленном действующим законодательством. Также МФО вправе с согласия Заявителя, предусмотренного настоящими Правилами, получить информацию о Заявителе/Заёмщике из НАО ГК «Правительство для граждан», персональные данные и сведения, определяющие доходы, Отчет АСП и/или Отчет ЕСП, с целью выяснения платежеспособности Заявителя/Заёмщика и принятия решения о предоставлении Заявителю микрокредита.

3.18. МФО вправе отказать в предоставлении микрокредита при рассмотрении Заявления на предоставление микрокредита Заявителя при наличии одного из следующих условий:

3.18.1. Заявитель не соответствует требованиям, указанным в настоящих Правилах;

3.18.2. Заявителем не предоставлены необходимые документы, запрашиваемые дополнительно МФО в соответствии с настоящими Правилами, либо представленные Заявителем документы, не соответствуют требованиям действующего законодательства Республики Казахстан;

3.18.3. предоставление Заявителем недостоверной или неполной информации;

3.18.4. наличие у Заявителя непогашенной задолженности перед МФО по ранее заключенному Договору о предоставлении микрокредита между МФО и Заемщиком;

3.18.5. получение МФО негативной информации об уровне платежеспособности (доходов) Заявителя, в том числе сведений о ненадлежащем выполнении Заявителем своих обязательств перед третьими лицами, наличие кредитной истории с отрицательной характеристикой, подтверждающей наличие задолженности Заявителя перед третьими лицами, получение МФО информации об отсутствии обязательных пенсионных взносах в накопительные пенсионные фонды за последнее время и т.д.;

3.18.6. в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов...»);

3.18.7. иные основания.

3.19. По результатам проверки и анализа информации одобрение получают заявления с минимальным приемлемым риском невозврата микрокредита. В случае отказа МФО в удовлетворении Заявления на предоставление микрокредита Заявителю, Заявитель вправе повторно в последствии обратиться в МФО с Заявлением на предоставление микрокредита.

міндеттемелерін тиісінше орындамауы туралы мәліметтерді алу, Өтініш берушінің үшінші тұлғалар алдындағы берешегінің болуын растайтын теріс сипаттамасы бар кредиттік тарихтың болуы, МҚҰ-ның соңғы уақытта жинақтаушы зейнетақы қорларына міндетті зейнетақы жарналарының болмауы туралы ақпаратты және т.б. алуы;

3.18.6. «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс - қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында (бұдан әрі – «Кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл туралы...») ҚР Заңы көзделген жағдайларда;

3.18.7. басқа негіздер.

3.19. Ақпаратты тексеру және талдау нәтижелері бойынша мақұлдау микрокредитті қайтармаудың ең аз қолайлы тәуекелі бар өтінішті алады. МҚҰ Өтініш берушіге микрокредит беру өтінішін қанағаттандырудан бас тартқан жағдайда, Өтініш беруші кейіннен МҚҰ-ға микрокредит беру туралы Өтінішпен қайта жүгінуге құқылы.

МҚҰ сомасы және/немесе өтеу мерзімі Өтініш беруші сұратқан сома мен мерзімге сәйкес келмеуі мүмкін микрокредитті беруді мақұлдауға құқылы.

МҚҰ сомасы және/немесе өтеу мерзімі Өтініш беруші сұратқан сомадан және/немесе мерзімнен аз микрокредитті беруді мақұлдауға құқылы.

МҚҰ сомасы және/немесе өтеу мерзімі Өтініш беруші сұратқан сомадан және/немесе мерзімнен көп микрокредитті беруді мақұлдауға құқылы. Бұл жағдайда Өтініш беруші мақұлданған сомалармен және/немесе мерзімнен келісуге не болмаса одан бас тартуға құқылы.

3.20. МҚҰ Өтініш берушіге микрокредит беру немесе микрокредит беруден бас тарту туралы қабылданған шешім туралы Өтініш берушіге телефон нөміріне смс-хабарлама жіберу және/немесе Өтініш берушінің телефон нөміріне келіп түскен телефон қоңырауы бойынша хабарлау, және/немесе МҚҰ бөлімшесінде МҚҰ менеджерінің қабылданған шешім туралы жариялауы арқылы хабарлайды.

3.21. Жеке тұлға микрокредиттерді алудан ерікті түрде тегін бас тартуды белгілеуге не оны кредиттік бюродан не "электрондық үкімет" веб-порталы арқылы алуға құқылы.

#### **4. Микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібі**

4.1. Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасында белгіленген талаптарды ескере отырып, микрокредит беру туралы шартты жасасу тәртібі, оның ішінде микрокредит беру туралы шарттың мазмұнына, рәсімдеуге, міндетті талаптарына қойылатын талаптаруәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен– Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Микрокредит беру туралы шартты жасасу тәртібін, оның ішінде шарттың мазмұнына, рәсімделуіне және микрокредиттің толық құны (микрокредит бойынша артық төленетін сома, микрокредит мәні) туралы ақпаратты қамтитын оның бірінші бетіне, микрокредит беру туралы шарттың міндетті шарттарына қойылатын талаптарды, сондай-ақ микрокредитті өтеу кестесінің нысанын бекіту туралы» 2019 жылғы 29 қарашадағы № 232 қаулысымен (бұдан әрі – **ҚР ҰБ Басқармасының «Шарт жасасу тәртібін бекіту туралы...» Қаулысы** деп аталады) және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 28 қарашадағы № 217 «Микрокредиттерді электрондық тәсілмен беру Ережесін бекіту туралы» Қаулысымен және осы Ережемен бекітіледі.

МФО вправе одобрить предоставление микрокредита сумма и/или срок погашения по которому могут не совпадать с запрошенными Заявителем суммой и сроком.

МФО вправе одобрить предоставление микрокредита сумма и/или срок погашения по которому менее запрошенной Заявителем суммы и/или срока.

МФО вправе одобрить предоставление микрокредита сумма и/или срок погашения по которому более запрошенной Заявителем суммы и/или срока. В этом случае Заявитель вправе согласиться либо отказаться от одобренных суммы и/или срока.

3.20. МФО уведомляет Заявителя о принятом решении о предоставлении микрокредита или отказе в предоставлении микрокредита путем направления смс-сообщения Заявителю на номер телефона, и/или уведомления в телефонном звонке, поступившем на номер телефона Заявителя, и/или объявлении о принятом решении менеджером МФО в отделении МФО.

3.21. Физическое лицо вправе установить бесплатно добровольный отказ от получения микрокредитов либо снять его в кредитном бюро либо посредством веб-портала «электронного правительства».

### **3. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита**

4.1. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, с учетом требований, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан, утверждается нормативным правовым актом уполномоченного органа – постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 232 от 29 ноября 2019 года «Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению договора и его первой страницы, содержащей информацию о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, а также формы графика погашения микрокредита» (именуемым далее – **постановление Правления НБ РК «Об утверждении порядка заключения договора...»**), Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 217 от 28 ноября 2019 года «Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом» и настоящими Правилами.

4.2. Операции, связанные с предоставлением микрокредитов электронным способом, осуществляются в личном кабинете Заемщика на Сайте, в т.ч. посредством мобильного приложения.

Посредством Личного кабинета Заявитель/Заемщик осуществляет действия, направленные на заключение договора о предоставлении микрокредита, получение и возврат микрокредита, получение информации, касающейся о заключаемом/заключенном договоре о предоставлении микрокредита, пролонгации срока погашения микрокредита и т.д.

4.3. До предоставления микрокредита электронным способом МФО:

- 1) осуществляет надлежащую проверку Заявителя/Заемщика в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами;
- 2) ознакомливает Заявителя/Заемщика с правилами предоставления микрокредитов;
- 3) предоставляет Заявителю/Заемщику полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с

4.2. Микрокредит беруге байланысты операциялар Қарыз алушының жеке кабинетінде интернет-ресурста, мобильдік қосымшада жүзеге асырылады.

Жеке кабинет арқылы Өтініш беруші/Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт жасасуға, микрокредит алуға және қайтаруға, микрокредит беру туралы жасалған/жасалған шартқа қатысты ақпарат алуға, микрокредит өтеу мерзімін ұзартуға бағытталған іс-әрекеттерді жүзеге асырады.

4.3. МҚҰ электрондық тәсілмен микрокредит бергенге дейін:

1) Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамасына және ішкі құжаттарға сәйкес Өтініш берушіні/Қарыз алушыны тиісінше тексеруді жүзеге асырады;

2) Өтініш берушіні/Қарыз алушыны микрокредиттер беру ережесімен таныстырады;

3) Өтініш берушіге/Қарыз алушыға микрокредит алуға, қызмет көрсетуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер мен аударымдар туралы толық және дұрыс ақпарат береді;

4) әр түрлі әдістермен (сараланған төлемдер, аннуитеттік төлемдер әдісімен немесе осы Ережеге сәйкес есептелген әдіспен) есептелген өтеу кестелерінің жобаларын танысу және таңдау үшін Өтініш берушіге/Қарыз алушыға береді;

5) өтініш берушіні/қарыз алушыны оның микрокредит алуға байланысты құқықтары мен міндеттері, сондай-ақ микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда ықтимал салдары туралы хабардар етеді.

6) клиенттен микрокредит беру тәсілін (клиентке терминал немесе Касса арқылы қолма-қол ақша беру немесе микрокредитті клиенттің банктік шотына (төлем карточкасына) немесе микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымда сатып алынатын тауарға немесе қарыз алушының орындаған жұмыстарына, қызметтеріне ақы төлеуді көздейтін шарт жасалған заңды тұлғаның банктік шотына аудару арқылы) сұратады;

7) клиенттің банктік шотына (төлем карточкасына) микрокредит берілген жағдайда, клиенттің банктік шотының (IBAN) деректемелерін және (немесе) төлем карточкасының деректемелерін сұратады.

4.4. Микрокредит беру туралы шарт жасасу, МҚҰ мен қарыз алушы арасында микрокредит беру туралы шартқа электрондық тәсілмен өзгерістер мен толықтырулар енгізу ЦОИД қызметтерін пайдалану арқылы биометриялық сәйкестендіруді қолдана отырып немесе клиентті микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның құрылғылары және аккредиттелген куәландырушы ұсынған клиенттің электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы Клиентті тіркеу кезінде алынған клиенттің биометриялық деректерін пайдалана отырып жүзеге асырылады Қазақстан Республикасының орталығы.

Дара кәсіпкер ретінде тіркелген Қарыз алушымен кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты микрокредит беру туралы шарт жасасу кезінде, сондай-ақ оған өзгерістер мен толықтырулар енгізу кезінде электрондық цифрлық қолтаңбаны қолдану талап етілмейді.

МҚҰ микрокредит беру туралы шешім қабылдаған кезде және өтініш берушіні/қарыз алушыны қабылданған шешім туралы хабардар еткен кезде, МҚҰ:

өтініш берушіге / Қарыз алушыға телефон нөміріне смс-хабарлама жібереді,

получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

4) предоставляет Заявителю/Заемщику для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами (методом дифференцированных платежей, аннуитетных платежей или методом, рассчитанным в соответствии с настоящими Правилами);

5) информирует Заявителя/Заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, а также возможных последствиях в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

6) запрашивает у клиента способ предоставления микрокредита (посредством выдачи клиенту наличных денег через кассу, или перевода микрокредита на банковский счет (платежную карточку) клиента или банковский счет юридического лица, с которым у организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком);

7) запрашивает реквизиты банковского счета (IBAN) и (или) реквизиты платежной карточки клиента, в случае предоставления микрокредита на банковский счет (платежную карточку) клиента.

4.4. Заключение договора о предоставлении микрокредита, внесение изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита электронным способом между МФО и Заемщиком 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 Заемщиком, 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 принятии МФО решения о предоставлении микрокредита и уведомлении Заявителя/Заемщика о принятом решении, МФО:

направляет Заявителю/Заемщику на номер телефона смс-сообщение,

либо Заемщику поступает звонок с голосовым сообщением,

либо сброс-звонок с уникальными цифрами номера звонка,

- одноразовый пароль (специальный уникальный код), при вводе которого Заявителем/Заемщиком в личном кабинете в соответствующем разделе согласно п. 4.6. настоящих Правил

осуществляется заключение договора о предоставлении микрокредита с учетом абз. 1, 2 настоящего пункта Правил. Заявитель/Заемщик вправе в течение 7 (семи) календарных дней направить МФО через Личный кабинет на Сайте Оферту, которой Заявитель/Заемщик выражает свое намерение заключить Договор о предоставлении микрокредита и

подтверждает подписание Договора о предоставлении микрокредита в случае Акцепта Оферты МФО.

4.5. Предоставление микрокредитов электронным способом осуществляется в соответствии с внутренними документами МФО, предусматривающими выявление искажений и (или) изменений в содержании электронных документов, на основании которых клиенту предоставлен микрокредит электронным способом, а также защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, и целостность данной информации, включая защиту предоставляемых клиентом

не Қарыз алушыға дауыстық хабарламасы бар қоңырау немесе қоңырау нөмірінің бірегей сандары бар қалпына келтіру қоңырауы келеді,

- 4.6-тармаққа сәйкес тиісті бөлімде Өтінішкер/қарыз алушы Жеке кабинетте енгізген кезде бір реттік пароль (арнайы бірегей код). осы Қағидалардың АБЗ ескеріле отырып, микрокредит беру туралы шарт жасасу жүзеге асырылады. Қағидалардың осы тармағының 1, 2.

Өтінішкер/қарыз алушы 7 (жеті) күнтізбелік күн ішінде МҚҰ-ны сайттағы жеке кабинеті арқылы Оферта жіберуге құқылы, оған Өтінішкер / қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт жасасу ниетін білдіреді және МҚҰ Оферта акцепті болған жағдайда микрокредит беру туралы шартқа қол қойылғанын растайды.

4.5. Электрондық тәсілмен микрокредиттер беру МҚҰ-ның клиентке электрондық тәсілмен микрокредит беруге негіз болған электрондық құжаттардың мазмұнындағы бұрмалаушылықтарды және (немесе) өзгерістерді анықтауды, сондай-ақ микрокредит беру құпиясын құрайтын ақпаратқа заңсыз қол жеткізуден қорғауды және клиент берген сәйкестендіру және аутентификаттау деректерін микрокредит алу кезінде заңсыз қайта пайдаланудан қорғауды қоса алғанда, осы ақпараттың тұтастығын көздейтін ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

4.6. Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 395-бабына сәйкес өтінішкер/қарыз алушы жіберген, онда көрсетілген Өтінішкер/қарыз алушыны сәйкестендіретін апараты бар Оферта (жеке куәліктің деректері, ЖСН, тіркеу орны, қарыз алушының ұялы байланысының абоненттік құрылғысының нөмірі, электрондық пошта мекенжайы және т.б.), 4.4-тармақты сақтау. осы Қағидалардың, оның ішінде Қарыз алушының арнайы бірегей кодты (бір реттік парольді) енгізуі қарыз алушының мынадай құжаттарға: Офертаға, микрокредит беру туралы шартқа тиісінше қол қоюы болып есептеледі.

Офертаға қол қою үшін Өтініш берушіге/Қарыз алушыға Өтініш берушінің телефон нөміріне эмбебап коды бар смс-хабарлама жіберіледі не болмаса Өтініш берушінің телефон нөміріне қоңырау түседі, оның барысында Өтініш берушіге эмбебап код айтылады. Өтініш беруші эмбебап коды бар смс-хабарлама алған кезде не болмаса телефон қоңырауы бойынша айтылған эмбебап кодын тыңдағаннан кейін Офертаны, микрокредит беру туралы шарттың нысанын берген және оған қол қойған, сондай-ақ микрокредит беру туралы шарттың талаптарымен шартсыз келісетінін білдіру фактісін растау мақсатында, алған/айтылған эмбебап кодты Сайттағы Жеке кабинетте, о.і. мобильдік қосымша арқылы енгізуі тиіс, осылайша Өтініш беруші Офертаға, микрокредит беру туралы шартқа қол қояды.

4.7. Офертаға қол қою үшін Өтініш берушіге/Қарыз алушыға Өтініш берушінің телефон нөміріне эмбебап коды бар смс-хабарлама жіберіледі не болмаса Өтініш берушінің телефон нөміріне қоңырау түседі, оның барысында Өтініш берушіге эмбебап код айтылады, не болмаса телефон нөміріне бірегей нөмірден ысыру қоңырауы келіп түседі. Өтініш беруші эмбебап коды бар смс-хабарлама алған кезде не болмаса телефон қоңырауы бойынша айтылған эмбебап кодын тыңдағаннан кейін, не болмаса бірегей нөмірден ысыру қоңырауы келіп түскеннен кейін, Офертаны, микрокредит беру туралы шарттың нысанын берген және оған қол қойған, сондай-ақ микрокредит беру туралы шарттың талаптарымен шартсыз келісетінін білдіру фактісін растау мақсатында, алған/айтылған эмбебап кодты Сайттағы Жеке кабинетте, о.і. мобильдік қосымша арқылы енгізуі тиіс,

идентификационных и аутентификационных данных от повторного несанкционированного использования при получении микрокредита.

4.6. В соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Республики Казахстан направленная Заявителем/Заемщиком Оферта с указанной в ней идентифицирующей Заявителя/Заемщика информацией (данные удостоверения личности, ИИН, место регистрации, номер абонентского устройства сотовой связи Заемщика, адрес электронной почты и т.д.), соблюдение п. 4.4. настоящих Правил, в т.ч. внесение Заемщиком специального уникального кода (одноразового пароля), считается надлежащим подписанием Заемщиком документов: Оферты, договора о предоставлении микрокредита.

Для подписания Оферты, Заявителю/Заемщику направляется на номер телефона Заявителя смс-сообщение с универсальным кодом либо на номер телефона Заявителя поступает звонок, в ходе которого Заявителю озвучивается универсальный код, либо на номер телефона поступает сброс-звонок с уникального номера.

Заявитель при получении смс-сообщения с универсальным кодом, либо после прослушивания универсального кода, озвученного в телефонном звонке, либо после получения сброс-звонка с уникального номера, с целью подтверждения факта подачи и подписания Оферты, формы договора о предоставлении микрокредита, а также выражения своего безусловного согласия с условиями договора о предоставлении микрокредита, должен ввести полученный/озвученный универсальный код в Личном кабинете на Сайте, в т.ч. посредством мобильного приложения, тем самым Заявитель подписывает Оферту, договор о предоставлении микрокредита, с учетом абз. 1, 2 п. 4.4. настоящих Правил.

4.7. Оферта, полученная МФО, не может быть отозвана Заявителем. МФО обязано рассмотреть направленную Оферту. МФО вправе отказать в Акцепте Оферты Заявителя. Акцепт Оферты означает, что МФО и Заемщик согласны со всеми условиями Оферты, Акцепт Оферты означает заключение Договора о предоставлении микрокредита между МФО и Заемщиком в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан.

4.8. Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денег с банковского счета МФО на банковский счет (платежную карточку) Заемщика, а также посредством выдачи Заемщику наличных денег через кассу и (или) перевода микрокредита по заявлению Заемщика на банковский счет юридического лица, с которым у организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком. В случае Акцепта Оферты МФО предоставляет микрокредит Заемщику в виде единовременного перечисления денежных средств способом, заявленным Заемщиком. При предоставлении суммы микрокредита Заемщику посредством платежных систем на платежную карточку, Заемщик самостоятельно оплачивает комиссию, размер которой определяется организацией, осуществляющей платежные услуги. В случае заключения Заемщиком договора добровольного страхования жизни, МФО перечисляет часть суммы микрокредита на банковский счет (платежную карточку) Заемщика, а также по заявлению Заемщика, перечисляет через банки второго уровня часть суммы микрокредита по реквизитам, указанным в заявлении. Моментом предоставления суммы микрокредита Заемщику, а также акцептом Оферты МФО признается дата списания суммы микрокредита с банковского счета МФО (банковский счет (платежная карточка) либо дата предоставления суммы микрокредита по расходному кассовому ордеру (касса). С этой даты договор считается заключенным и действует до полного

осылайша Өтініш беруші Офертаға, микрокредит беру туралы шартқа қол қояды.

4.8. Микрокредитті электрондық тәсілмен беру МҚҰ-ның банктік шотынан қарыз алушының банктік шотына (төлем карточкасына) ақша аудару арқылы, сондай-ақ қарыз алушыға касса арқылы қолма-қол ақша беру және (немесе) микрокредитті микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымда микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйыммен шарт жасалған заңды тұлғаның банктік шотына қарыз алушының өтініші бойынша аудару арқылы жүзеге асырылады. қарыз алушы сатып алатын тауар немесе орындалған жұмыстар, қызметтер. Офертаның Акцепті жағдайында МҚҰ Қарыз алушы мәлімдеген тәсілмен ақшалай қаражатты біржолғы аудару түрінде Қарыз алушыға микрокредит береді. Қарыз алушыға төлем жүйелері арқылы төлем картасына микрокредит сомасын беру кезінде Қарыз алушы мөлшерін төлем қызметтерін көрсететін ұйым белгілейтін комиссияны өз бетінше төлейді. Қарыз алушы өмірді ерікті сақтандыру шартын жасаған жағдайда, МҚҰ Қарыз алушының банктік шотына (төлем картасына) микрокредит сомасының бір бөлігін аударып, сондай-ақ Қарыз алушының өтініші бойынша екінші деңгейдегі банктер арқылы өтініште көрсетілген деректемелер бойынша микрокредит сомасының бір бөлігін аударып. Оферта Акцепті жағдайында МҚҰ Қарыз алушыға Офертада, осы Ереженің талаптарына сәйкес осы құжаттарда Қарыз алушы мәлімдеген тәсілмен микрокредит беруге арналған өтініште белгіленген мөлшерде ақшалай қаражатты бір мезгілде аудару түрінде микрокредит береді. Қарыз алушыға микрокредит сомасын беру сәті, сондай-ақ МҚҰ Оферта Акцепті МҚҰ банктік шотынан (банктік шот (төлем картасы)) микрокредит сомасын есептен шығару күні не болмаса шығыс кассалық ордер (касса) бойынша микрокредит сомасын беру күні деп танылады. Осы күннен бастап шарт жасалды деп есептеледі және тараптар міндеттемелерді толық орындағанға дейін қолданылады. Микрокредит беру туралы шарт жасасуға Офертаны жіберу сәтінде Өтініш берушінің/Қарыз алушының банктік шоты/төлем карточкасы қолданыстағы болуы тиіс.

Банк шотының немесе Төлем картасының клиентке тиесілігін сәйкестендіру мүмкін болмаған жағдайда ақша аудару жүзеге асырылмайды.

4.9. Қарыз алушының банктік шотына/төлем банктік карточкасына ақша қаражатының түсу мерзімі 3 (үш) жұмыс күнінен аспайды.

4.10. Оферта Акцепті болған жағдайда Қарыз алушы Офертада, микрокредит беру туралы шартта қарастырылған талаптарда микрокредит сомасын қайтаруға және микрокредит беру туралы шартта көзделген мөлшерде, микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақы төлеуге міндеттенеді.

4.11. МҚҰ мен Қарыз алушы арасында жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша ақпарат «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген шарттармен кредиттік бюроларға, оның ішінде мемлекет қатысатын кредиттік бюроға беріледі.

4.12. МҚҰ мен Қарыз алушы арасында жасалатын микрокредит беру туралы шартта тараптардың келісімі бойынша анықталған талаптар, сондай-ақ мынадай міндетті талаптар бар:

1. шарттың жалпы талаптары:

1) микрокредит беру туралы шарт жасалған күн;

исполнения сторонами обязательств. На момент направления Оферты на заключение договора о предоставлении микрокредита банковский счет (платежная карточка) Заемщика должны быть действующими.

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

4.9. Срок поступления денежных средств на банковский счет/платежную банковскую карточку Заемщика не более 3 (трех) рабочих дней.

4.10. В случае Акцепта Оферты Заемщик обязуется возратить сумму микрокредита и уплатить вознаграждение за пользование микрокредитом в размере, предусмотренном договором о предоставлении микрокредита на условиях, предусмотренных Офертой, договором о предоставлении микрокредита.

4.11. Информация по договору о предоставлении микрокредита, заключенному между МФО и Заемщиком, передается в кредитные бюро, в том числе в кредитное бюро с государственным участием, на условиях, определенных законом Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан».

4.12. Договор о предоставлении микрокредита, заключаемый между МФО и Заемщиком, содержит условия, определенные по соглашению сторон, а также следующие обязательные условия:

1. общие условия договора:

1) дату заключения договора о предоставлении микрокредита;

2) наименование МФО и фамилию, имя, отчество (при его наличии) Заемщика;

3) сумму микрокредита (предмет микрокредита), сумму переплаты по микрокредиту, сведения о цели использования микрокредита (при наличии), при этом информация о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предmete микрокредита), отражается на первой странице договора;

4) сроки погашения микрокредита;

5) значение вознаграждения, а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита);

6) способ погашения микрокредита: единовременно либо частями, наличными деньгами – через кассу либо посредством электронных терминалов третьих лиц QIWI, «Касса 24», при безналичном способе – с указанием реквизитов банковского счета МФО, а также путем оплаты в личном кабинете банковской картой;

7) метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный, а также другой метод в соответствии с Правилами предоставления микрокредитов);

8) очередность погашения задолженности по микрокредиту;

9) порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;

10) обеспечение исполнения Заемщиком обязательств по договору (при его наличии);

11) меры, принимаемые МФО при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по договору, а также условия взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с организацией в рамках договора о предоставлении микрокредита.

12) срок действия договора;

13) информацию о почтовом и электронном адресе МФО, а также данные о его официальном интернет-ресурсе (сайт: <https://dengiclick.kz/>);



- 2) МҚҰ атауы және Қарыз алушының тегі, аты, әкесінің аты (бар болса);
- 3) микрокредит сомасы (микрокредит мәні), микрокредит бойынша артық төлем сомасы, микрокредитті пайдалану мақсаты туралы мәліметтер (болған жағдайда), бұл ретте микрокредиттің толық сомасы (микрокредит бойынша артық төлем сомасы, микрокредит мәні) туралы ақпарат шарттың бірінші бетінде көрсетіледі;
- 4) микрокредитті өтеу мерзімдері;
- 5) сыйақының құны, сондай-ақ жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері (микрокредиттің нақты құны)
- 6) микрокредитті өтеу тәсілі: бір мезгілде не бөлшектермен, қолма – қол ақшамен – касса арқылы не үшінші тұлғалардың электрондық терминалдары арқылы «QIWI», «Касса 24», қолма-қол ақшасыз тәсілмен-МҚҰ банк шотының деректемелерін көрсете отырып, сондай-ақ жеке кабинетте банк картасымен төлеу жолымен;
- 7) микрокредитті өтеу әдісі (аннуитетті, сараланған, сондай-ақ микрокредиттер беру Ережелеріне сәйкес басқа әдіс);
- 8) микрокредит бойынша берешекті өтеу кезектілігі;
- 9) негізгі борышты уақтылы төлемегені және сыйақыны төлемегені үшін тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) есептеу тәртібі және оның мөлшері;
- 10) Қарыз алушының Шарт бойынша міндеттемелерді орындауын қамтамасыз ету (ол болған кезде);

11) Қарыз алушы шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған кезде МҚҰ қабылдайтын шаралар, сондай-ақ мерзімі өткен берешегі бар Қарыз алушымен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) микрокредит беру туралы шарт шеңберінде ұйыммен міндеттемелерге байланысты үшінші тұлғамен өзара іс-қимыл жасау талаптары;

12) шарттың қолданылу мерзімі;

13) МҚҰ пошталық және электрондық мекенжайы туралы ақпарат, сондай-ақ оның ресми интернет-ресурсы туралы деректер (сайт: <https://dengiclick.kz/>);

14) қарыз алушының тіркелген жерінің не тұрғылықты жерінің мекенжайы;

15) МҚҰ шарт бойынша құқықты (талапты) үшінші тұлғаға беру кезінде Қазақстан Республикасының заңнамасымен шарт шеңберінде кредитордың Қарыз алушымен өзара қарым-қатынасына қойылатын талаптар мен шектеулер Қарыз алушының құқық (талап ету) берілген үшінші тұлғамен құқықтық қатынасына тарайтынын көздейтін шарт.

Жеке тұлғамен күнтізбелік қырық бес күнге дейінгі мерзімге жасалған кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредит беру туралы шарттың "Жалақыға дейінгі ақша" микрокредит беру бағдарламасы бойынша республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің қырық бес еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде көрсетілген шарттардан басқа жалпы талаптары Қағидалардың осы тармағында мынадай шарттар қамтылады:

1) микрокредит сомасын қайтару және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшері мерзімі өткен әрбір күн үшін орындалмаған міндеттеме сомасының 0,3 (нөл бүтін оннан үш) пайызынан аспауға тиіс;

14) адрес места регистрации либо места жительства Заемщика;

15) условие, предусматривающее, что при уступке МФО права (требования) по договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с Заемщиком в рамках договора, распространяются на правоотношения Заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

Общие условия договора о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, заключенного с физическим лицом на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем сорократного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, по программе микрокредитования «Деньги до зарплаты» помимо условий, указанных в настоящем пункте Правил, содержат следующие условия:

1) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,3 (ноль целых три десятых) процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;

2) все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;

3) по соглашению сторон допускается увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях на срок не более 90 (девяносто) календарных дней.

2. права Заемщика;

3. права МФО;

4. обязанности МФО;

5. ограничения для МФО;

6. ответственность сторон за нарушение обязательств;

7. порядок внесения изменений в условия договора.

Договор о предоставлении микрокредита, заключаемый между МФО и Заемщиком, может содержать иные условия в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО.

4.13. МФО предоставляет возможность Заемщику произвести погашение основного долга и (или) вознаграждения в выходной либо в праздничный день посредством Личного кабинета, электронных терминалов третьих лиц «QIWI», «Касса 24».

4.14. Личный кабинет предоставляет Заемщику возможность осуществления следующих, но не ограничиваясь ими, действий:

1) подача Заемщиком заявления на получение микрокредита;

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

3) просмотр договора (договоров) Заемщика о предоставлении микрокредита (до и после заключения договора);

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

5) просмотр информации о сумме текущей задолженности Заемщика по микрокредиту (микрокредитам),

2) микрокредиттің нысанасын қоспағанда, микрокредит беру туралы шартта көзделген сыйақы мен тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) сомасын қоса алғанда, микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушының барлық төлемдері жиынтығында микрокредит беру туралы шарттың бүкіл қолданылу кезеңі үшін берілген микрокредит сомасының жартысынан аспауға тиіс;

3) тараптардың келісімі бойынша қолданыстағы немесе жақсартатын шарттарда микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімін күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен аспайтын мерзімге ұлғайтуға жол беріледі.

2. Қарыз алушының құқықтары;

3. МҚҰ құқықтары;

4. МҚҰ міндеттері;

5. МҚҰ үшін шектеулер;

6. Тараптардың міндеттемелерді бұзғаны үшін жауаптылығы;

7. шарт талаптарына өзгерістер енгізу тәртібі.

МҚҰ мен Қарыз алушы арасында жасалатын микрокредит беру туралы шартта Қазақстан Республикасының заңнамасына және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес өзге де талаптар болуы мүмкін.

4.13. МҚҰ Қарыз алушыға негізгі борышты және (немесе) сыйақыны демалыс не болмаса мереке күні Жеке кабинет, үшінші тұлғалардың «QIWI», «Касса 24» электрондық терминалдары арқылы өтеу мүмкіндігін береді.

4.14. Жеке кабинет Қарыз алушыға мынадай әрекеттерді, бірақ олармен шектелмей, жүзеге асыру мүмкіндігін береді:

1) Қарыз алушының микрокредит алуға өтініш беруі;

2) МҚҰ жүзеге асыратын ұйым туралы мәліметтерді (заңды және (немесе) нақты мекенжайы, байланыс телефондары, факс, электрондық пошта мекенжайы және басқа да мәліметтер), МҚҰ жүзеге асыратын ұйымның бірінші басшысы туралы мәліметтерді (тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) қарау;

3) Қарыз алушының микрокредит беру туралы шартын (шарттарын) қарау (шарт жасалғанға дейін және одан кейін);

4) микрокредит алуға Қарыз алушының өтінішін қарау барысы мен нәтижелері туралы ақпаратты қарау;

5) Қарыз алушының микрокредит (микрокредиттер) бойынша ағымдағы берешегінің сомасы, Қарыз алушының алдағы және нақты төлемдері туралы, оның ішінде негізгі борыш, сыйақы, тұрақсыздық айыбы (айыппұлдар, өсімпұлдар) сомасы туралы ақпаратты қарау);

6) Қарыз алушының микрокредит өтеу тәсілдері туралы ақпаратты қарау;

7) Қарыз алушы мен МҚҰ арасында хаттар (хабарламалар) алмасу;

8) микрокредитті өтеуді/ішінара өтеуді жүргізу мүмкіндігі.

4.15. Электрондық тәсілмен микрокредит беру туралы шарт Қарыз алушымен жеңілдікті шарттарда, қолданыстағы Акциялардың шарттарында жасалуы мүмкін.

4.16. 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. Жеке кабинеттен

предстоящих и фактических платежах Заемщика, в том числе о сумме основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафов, пени);

6) просмотр информации о способах погашения микрокредита Заемщиком;

7) обмен письмами (сообщениями) между Заемщиком и МФО;

8) возможность произвести погашение/частичное погашение микрокредита.

4.15. Договор о предоставлении микрокредита электронным способом может быть заключен с Заемщиком на льготных условиях, на условиях действующих Акций.

4.16. 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). При утере пароля от Личного кабинета, Заемщик заполняет соответствующую форму на восстановление пароля на Сайте МФО, в т.ч. посредством мобильного приложения. МФО направляет Заемщику на номер телефона Заявителя/Заемщика смс-сообщение с универсальным кодом, либо на номер телефона Заявителя/Заемщика поступает звонок, в ходе которого Заявителю озвучивается универсальный код, либо на номер телефона поступает сброс-звонок с уникального номера, который Заявитель/Заемщик вводит в соответствующем разделе.

При совпадении полученного Заемщиком и отправленного им в МФО универсальных кодов, для последующего входа в личный кабинет Заемщик самостоятельно присваивает (создает) пароль (идентификатор) от личного кабинета, который должен соответствовать минимальным требованиям безопасности: состоять не менее чем из 8 (восемь) символов, содержащих в себе, как минимум, одну цифру, а также прописную и строчную буквы латинского алфавита.

#### 4. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита

5.1. МФО предоставляет микрокредиты электронным способом в пределах размеров и сроков, установленных законодательством Республики Казахстан, на одного Заемщика.

5.2. Предельные суммы микрокредита:

5.2.1. Договор о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования «Деньги до зарплаты» заключается на срок от 1 (одного) календарного дня до 45 (сорока пяти) календарных дней на сумму от 10 000 (десяти тысяч) тенге до 45 (сорока пятикратного) размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

5.2.2. Договор о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования «Классический» заключается на срок от 1 (одного) месяца до 36 (тридцати шести) месяцев на сумму от 20 000 (двадцати тысяч) тенге до 3 000 000 (трех миллионов) тенге.

#### 5. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

6.1. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам электронным способом устанавливаются МФО на основании норм законодательства Республики Казахстан.

6.2. Предельная ставка вознаграждения по договору составляет по программе микрокредитования «Деньги до зарплаты» составляет:

- на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем сорокапятикратного размера месячного

пароль жоғалған кезде Қарыз алушы МҚҰ сайтында, оның ішінде мобильді қосымша арқылы парольді қалпына келтіруге тиісті нысанды толтырады. МҚҰ қарыз алушыға өтініш берушінің/Қарыз алушының телефон нөміріне эмбебап коды бар смс-хабарлама жібереді не өтініш берушінің/Қарыз алушының телефон нөміріне қоңырау келіп түседі, оның барысында өтініш берушіге эмбебап код айтылады немесе телефон нөміріне өтінішкер/қарыз алушы тиісті бөлімде енгізетін бірегей нөмірден қалпына келтіру-қоңырау түседі.

Қарыз алушы алған және МҚҰ-ға жіберген эмбебап кодтар сәйкес келген кезде, кейіннен жеке кабинетке кіру үшін қарыз алушы Жеке кабинеттен құпия сөзді (идентификаторды) дербес береді (жасайды), ол қауіпсіздіктің ең төменгі талаптарына сәйкес келуі тиіс: құрамында кемінде бір цифр бар кемінде 8 (сегіз) таңбадан тұрады, сондай-ақ латын әліпбиінің бас және кіші әріптері.

## **21. Микрокредит берудің шекті сомалары мен мерзімдері**

5.1. МҚҰ бір Қарыз алушыға Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мөлшерлер мен мерзімдер шегінде микрокредит береді.

5.2. Микрокредиттің шекті сомасы:

5.2.1. «Жалақыға дейінгі ақша» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің 10 000 (он мың) теңгеден 45 (қырық бес еселенген) мөлшеріне дейінгі сомаға 1 (бір) күнтізбелік күннен 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейінгі мерзімге жасалады.

5.2.2. «Классикалық» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт 1 (бір) ай 36 (отыз алты) айға дейінгі мерзімге 20 000 (жиырма мың) теңгеден 3 000 000 (үш миллион) теңгеге дейінгі сомаға жасалады.

## **6. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары**

6.1. Электрондық тәсілмен берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамаларын МҚҰ Қазақстан Республикасы заңнамасының нормалары негізінде белгілейді.

6.2. Шарт бойынша сыйақының шекті мөлшерлемесі «Жалақыға дейінгі ақша» микрокредиттеу бағдарламасы бойынша құрайды:

– күнтізбелік қырық бес күнге дейінгі мерзімге, республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің қырық бес еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде) - күніне 0,3 (нөл бүтін оннан үш) пайыздан кем, бірақ 179 (жүз жетпіс тоғыз) пайыздан аспайтын мөлшерде.

Тараптардың келісімі бойынша қолданыстағы немесе жақсартатын шарттарда микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімін күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен аспайтын мерзімге ұлғайтуға жол беріледі.

Қолданыстағы немесе жақсартатын шарттарда шарттың қолданылу мерзімі ұлғайған кезде микрокредитті өтеу мерзімі микрокредит беру туралы шартқа (кепіл билетіне) қосымша келісімде көзделеді.

Микрокредит нысанасын қоспағанда, шартта көзделген сыйақы мен тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) сомасын қоса алғанда, Қарыз алушының Шарт бойынша барлық төлемдері жиынтығында микрокредит беру туралы шарттың бүкіл қолданылу кезеңі үшін берілген микрокредит сомасының жартысынан аспауға тиіс.

расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете – менее 0,3 (ноль целых три десятых) процента в день, но не более 179 (сто семьдесят девять) процентов.

По соглашению сторон допускается увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях на срок не более 90 (девятидесяти) календарных дней.

При увеличении срока действия договора на действующих или улучшающих условиях срок погашения микрокредита предусматривается дополнительным соглашением к Договору о предоставлении микрокредита (залоговому билету).

Все платежи заемщика по договору, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита.

6.3. Предельная ставка вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования «Классический» составляет: 3,15 % от суммы микрокредита (остатка суммы микрокредита) за один месяц. Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения составляет 46 (сорок шесть) процентов.

## **7. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам**

7.1. За пользование предоставленным микрокредитом Заемщик выплачивает МФО вознаграждение.

7.2. Заемщик обязуется вернуть микрокредит и вознаграждение, в срок, указанный в договоре о предоставлении микрокредита. Заемщик возвращает сумму микрокредита и уплачивает вознаграждение, начисленное за пользование микрокредитом, путем уплаты платежа в следующем порядке (способ погашения микрокредита): единовременным платежом в тенге не позднее срока погашения микрокредита, определенного договором, наличными деньгами – через кассу путем внесения денег в отделениях МФО, посредством электронных терминалов третьих лиц «QIWI», «Касса 24»; безналичным способом – путем зачисления денег на банковский счет МФО, указанный в договоре, путем оплаты в личном кабинете Заемщика с помощью банковской карты. Возможные расходы за осуществление безналичных платежей (например, банковские комиссии), платежей посредством электронных терминалов третьих лиц Заемщик несет самостоятельно. Сумма производимого Заемщиком платежа в таких случаях должна определяться им самостоятельно с учетом оплаты указанных расходов сверх суммы погашаемой задолженности перед МФО. В целях избежания задержки платежа Заемщику рекомендуется перечислять денежные средства в счет погашения микрокредита и уплаты вознаграждения за пользование микрокредитом заблаговременно.

7.3. Выплата вознаграждения по микрокредиту осуществляется согласно условиям договора о предоставлении микрокредита.

7.3.1. Выплата вознаграждения по микрокредиту осуществляется согласно условиям договора и графику погашения микрокредита, являющемуся неотъемлемой частью договора о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования «Классический» (с использованием **аннуитетного, дифференцированного метода**).

7.4. В случае осуществления Заемщиком полного досрочного исполнения обязательств по возврату суммы микрокредита, вознаграждение, начисленное на дату досрочного возврата, в соответствии с условиями договора о предоставлении микрокредита, подлежит уплате в размере, начисленном на

6.3. «Классикалық» микрокредиттеу бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының шекті мөлшерлемесі: бір айдағы микрокредит сомасының (микрокредит сомасының қалдығының) 3,15%-ын құрайды. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшері 46 (қырық алты) пайызды құрайды.

## 7. Берілген микрокредиттер бойынша сыйақы төлеу тәртібі

7.1. Берілген микрокредитті пайдаланғаны үшін Қарыз алушы МКҰ сыйақы төлейді.

7.2. Қарыз алушы микрокредит пен сыйақыны микрокредит беру туралы шартта көрсетілген мерзімде қайтаруға міндеттенеді. Қарыз алушы микрокредит сомасын қайтарады және микрокредит пайдаланғаны үшін есептелген сыйақыны келесі тәртіппен төлем төлеу арқылы төлейді (микрокредитті өтеу тәсілі): шартта айқындалған микрокредитті өтеу мерзімінен кешіктірмей теңгемен біржолғы төлеммен, қолма – қол ақшамен-кредитордың бөлімшелерінде ақша енгізу жолымен касса арқылы, үшінші тұлғалардың «QIWI», «Касса 24» электрондық терминалдары арқылы; қолма-қол емес тәсілмен-банктік картаның көмегімен Қарыз алушының жеке кабинетінде төлем жасау арқылы кредитордың Шартта көрсетілген банктік шотына ақша аудару жолымен. Қолма-қол ақшасыз төлемдерді (мысалы, банктік комиссиялар), төлемдерді үшінші тұлғалардың электрондық терминалдары арқылы жүзеге асыру үшін ықтимал шығыстарды Қарыз алушы дербес көтереді. Мұндай жағдайларда Қарыз алушы жүргізетін төлем сомасы кредитор алдындағы өтелетін берешек сомасынан тыс көрсетілген шығыстарды төлеуді ескере отырып, ол дербес анықталуы тиіс. Төлемді кідіртуді болдырмау мақсатында Қарыз алушыға ақша қаражатын микрокредитті өтеу және микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақы төлеу есебіне алдын ала аудару ұсынылады. Қарыз алушы микрокредит сомасын қайтарған және Қарыз алушының жеке кабинеті арқылы сыйақы төлеген кезде Қарыз алушы микрокредит беру туралы шартқа қол қоя отырып, Қарыз алушының банктік шотты/төлем карточкасын иелену және пайдалану құқығын тексеру мақсатында оның банктік шотынан/төлем карточкасынан 100 (жүз) теңге шегінде ақшалай соманы есептен шығаруға келісім білдіреді. Ақша сомасын есептен шығарғаннан кейін Банк шоты/төлем карточкасы (төлем жүйесі) ашылған Қарыз алушының Банкі Қарыз алушының телефон нөміріне есептен шығарылған ақша сомасының мөлшерін көрсете отырып смс-хабарлама жібереді. Қарыз алушы SMS-хабарламаны алғаннан кейін сайттағы жеке кабинетте тиісті соманы енгізе алады. Егер Қарыз алушының банктік шотынан/төлем карточкасынан есептен шығарылған ақша сомасының мөлшері осы үшін көзделген Сайтта көзделген жолаққа Қарыз алушы енгізген соманың мөлшеріне сәйкес келсе, Кредитор Қарыз алушы төлем жүргізетін банктік шоттың/төлем карточкасының өзектілігіне көз жеткізеді.

7.3. Микрокредит бойынша сыйақыны төлеу микрокредит беру туралы шарттың талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

7.3.1. Микрокредит бойынша сыйақы төлеу Шарттың талаптарына және «Классикалық» микрокредит беру бағдарламасы бойынша (аннуитеттік, сараланған әдісті пайдалана отырып) микрокредит беру туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын микрокредитті өтеу кестесіне сәйкес жүзеге асырылады.

7.4. Қарыз алушы микрокредит сомасын қайтару жөніндегі міндеттемелерді толық мерзімінен бұрын орындауды жүзеге асырған жағдайда, микрокредит беру

дату полного досрочного исполнения обязательств по возврату общей суммы микрокредита. В случае осуществления Заемщиком частичного досрочного исполнения обязательств по возврату части суммы микрокредита до наступления срока погашения микрокредита, вознаграждение по микрокредиту начисляется в размере, предусмотренном договором о предоставлении микрокредита, от общей суммы невозвращенного микрокредита за каждый день пользования суммой микрокредита, начиная с даты, следующей за днем частичного досрочного исполнения обязательств.

При нарушении Заемщиком обязательств по возврату суммы микрокредита и уплаты вознаграждения, начисление неустойки за нарушение обязательств по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения производится за каждый день пользования Заемщиком суммой микрокредита до полного исполнения Заемщиком обязательств, при условии соблюдения п. 11.1.7., абз. 6 п. 11.2.5. настоящих Правил в зависимости от программы микрокредитования.

7.5. По программе микрокредитования «Деньги до зарплаты», «Классический», сумма произведенного Заемщиком платежа по договору, заключенному с физическим лицом в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) неустойка за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения в размере, определенном договором;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) издержки Кредитора по получению исполнения.

Денежные средства, поступающие в порядке исполнительного производства, возбужденного в соответствии с действующим законодательством, направляются на исполнение обязательств Заемщика, как должника, перед МФО, в очередности, предусмотренной действующим законодательством.

7.6. Срок погашения микрокредита по программе микрокредитования «Деньги до зарплаты», «Классический» с использованием дополнительного метода погашения микрокредита по возврату суммы микрокредита и уплате вознаграждения может быть пролонгирован по соглашению сторон на условиях, указанных в договоре о предоставлении микрокредита и настоящих Правилах.

По соглашению сторон допускается увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях на срок не более 90 (девяносто) календарных дней по программе микрокредитования «Деньги до зарплаты».

7.7. Срок погашения микрокредита при последующих пролонгациях по программе «Классический» с использованием дополнительного метода погашения микрокредита увеличивается на срок (количество дней) предоставления микрокредита.

7.8. При заключении Заемщиком договора о предоставлении микрокредита по программам «Классический» с использованием дополнительного метода погашения микрокредита Заемщик может произвести частично досрочное погашение в течение пяти календарных дней с момента заключения Договора о предоставлении микрокредита, предоставив Кредитору заявление о частично-досрочном погашении, установленной формы.

Зачисление Кредитором денег в оплату частично-досрочного исполнения обязательства по оплате суммы (части суммы) начисленного вознаграждения за пользование микрокредитом и части суммы микрокредита (при достаточности денег) и проведение Кредитором частичного

туралы шарттың талаптарына сәйкес мерзімінен бұрын қайтару күніне есептелген сыйақы микрокредиттің жалпы сомасын қайтару жөніндегі міндеттемелерді толық мерзімінен бұрын орындау күніне есептелген мөлшерде төленуге жатады. Қарыз алушы микрокредитті өтеу мерзімі басталғанға дейін микрокредит сомасының бір бөлігін қайтару жөніндегі міндеттемелерді ішінара мерзімінен бұрын орындауды жүзеге асырған жағдайда, микрокредит бойынша сыйақы міндеттемелерді ішінара мерзімінен бұрын орындау күнінен кейінгі күннен бастап микрокредит сомасын пайдаланған әрбір күн үшін қайтарылмаған микрокредиттің жалпы сомасынан микрокредит беру туралы шартта көзделген мөлшерде есептеледі.

Қарыз алушы микрокредит сомасын қайтару және сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерді бұзған кезде микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерді бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбын есептеу қарыз алушы міндеттемелерді толық орындағанға дейін қарыз алушының микрокредит сомасын пайдаланған әрбір күні үшін 11.1.7-тармақ сақталған жағдайда жүргізіледі., абзац. 6 Б.11.2.5. осы Қағидалар микрокредиттеу бағдарламасына байланысты.

7.5 "Жалақыға дейінгі ақша", "классикалық" шағын кредиттеу бағдарламасы бойынша, егер ол шарт бойынша қарыз алушының міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Қарыз алушы жеке тұлғамен жасалған шарт бойынша төлеген төлем сомасы Қарыз алушының берешегін мынадай кезекпен өтейді:

- 1) негізгі борыш бойынша берешек;
- 2) сыйақы бойынша берешек;
- 3) шартта белгіленген мөлшерде микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақыны төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбы;
- 4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы;
- 5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;
- 6) Қарыз берушінің орындауды алу бойынша шығындары.

Қолданыстағы заңнамаға сәйкес қозғалған атқару өндірісінің тәртібінде келіп түсетін ақша қаражаттары борышкер ретіндегі Қарыз алушының МҚҰ алдындағы міндеттерін қолданыстағы заңнамада көзделген кезектілікте орындауға жіберіледі.

7.6. Микрокредит беру туралы шартта және осы Қағидаларда көрсетілген талаптарда тараптардың келісімі бойынша микрокредит сомасын қайтару және сыйақы төлеу бойынша микрокредитті өтеудің қосымша әдісін пайдалана отырып, "Жалақыға дейінгі ақша", "Классикалық" микрокредит бағдарламасы бойынша микрокредитті өтеу мерзімі ұзартылуы мүмкін.

Тараптардың келісімі бойынша қолданыстағы немесе жақсартатын шарттарда микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімін "Жалақыға дейінгі ақша" микрокредит беру бағдарламасы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен аспайтын мерзімге ұлғайтуға жол беріледі.

7.7. Микрокредитті өтеудің қосымша әдісін пайдалана отырып, "классикалық" бағдарламасы бойынша кейінгі ұзартулар кезінде микрокредитті өтеу мерзімі микрокредитті беру мерзіміне (күндер санына) ұлғаяды.

7.8. Қарыз алушы микрокредитті өтеудің қосымша әдісін пайдалана отырып, "классикалық" бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шарт жасасқан кезде Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт жасалған кезден бастап күнтізбелік бес күн ішінде кредиторға белгіленген нысанда ішінара-мерзімінен бұрын өтеу

погашения обязательства Заемщиком признается рассмотрением и утверждением Кредитором заявления Заемщика о частично-досрочном погашении обязательства согласно договора о предоставлении микрокредита.

При частично досрочном погашении Заемщиком суммы микрокредита в срок, предусмотренный абз. 1 п. 7.8. настоящих Правил и предоставлении Заемщиком заявления о частично-досрочном погашении, сведения об измененной сумме (размере) денежных обязательств Заемщика размещаются в личном кабинете Заемщика для дальнейшего исполнения обязательств.

При заключении Заемщиком договора о предоставлении микрокредита по программам «Классический» с использованием дополнительного метода погашения микрокредита срок действия договора может быть увеличен (срок погашения микрокредита может быть пролонгирован на действующих или улучшающих условиях) на основании заявления Заемщика об увеличении срока действия договора.

При этом при нарушении Заемщиком обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения срок действия договора может быть увеличен (срок пролонгирован на действующих или улучшающих условиях) на основании заявления Заемщика об увеличении срока действия договора о предоставлении микрокредита, при условии уплаты Заемщиком в полном объеме неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения.

Последующие пролонгации срока погашения микрокредита по соглашению сторон возможны при соблюдении Заемщиком требований, предусмотренных настоящими Правилами, договором о предоставлении микрокредита. Срок погашения микрокредита при последующих пролонгациях определяется индивидуально.

7.9. При заключении Заемщиком договора о предоставлении микрокредита по программам «Классический» с использованием метода погашения микрокредита дифференцированных платежей, метода погашения микрокредита аннуитетных платежей, при погашении ежемесячного платежа в Процентный период датой уплаты Заемщиком начисленного ежемесячного платежа, считается последний день Процентного периода, независимо от даты, когда Заемщиком фактически была произведена уплата начисленного ежемесячного платежа в данном Процентном периоде.

При осуществлении Заемщиком очередного ежемесячного платежа в большем размере, чем установлено Графиком погашения микрокредита, ежемесячный платеж считается уплаченным в последний день Процентного периода. Сумма, превышающая ежемесячный платеж, будет зачислена Кредитором в оплату очередного ежемесячного платежа в последний день следующего Процентного периода.

Частично досрочное погашение допускается при уплате Заемщиком суммы в размере не менее одного ежемесячного платежа, предусмотренного Графиком погашения микрокредита, при этом Заемщику необходимо представить Кредитору заявление о частично-досрочном погашении, установленной формы

*(при предоставлении микрокредита сроком на 2 месяца по Графику погашения микрокредита).*

Частично досрочное погашение допускается при уплате Заемщиком суммы в размере не менее двух ежемесячных платежей, предусмотренных Графиком погашения микрокредита, при этом Заемщику необходимо представить Кредитору заявление о частично-досрочном погашении, установленной формы

*(при предоставлении микрокредита сроком 3 и более месяцев по Графику погашения микрокредита).*

туралы өтініш бере отырып, ішінара мерзімінен бұрын өтеуді жүргізе алады.

Кредитордың микрокредитті пайдаланғаны үшін есептелген сыйақы сомасын (соманың бір бөлігін) және микрокредит сомасының бір бөлігін (акша жеткілікті болған кезде) төлеу жөніндегі міндеттемені ішінара мерзімінен бұрын орындауын төлеуге акша аударуы және кредитордың қарыз алушының міндеттемені ішінара өтеуін жүргізуі қарыз алушының микрокредит беру туралы шартқа сәйкес міндеттемені ішінара мерзімінен бұрын өтеу туралы өтінішін қарауы және бекітуі деп танылады.

Қарыз алушы микрокредит сомасын абз-да көзделген мерзімде ішінара мерзімінен бұрын өтеген кезде. 1 Б.7.8. осы Қағидалардың және қарыз алушының ішінара-мерзімінен бұрын өтеу туралы өтініш беруі, қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің өзгертілген сомасы (мөлшері) туралы мәліметтер) міндеттемелерді одан әрі орындау үшін Қарыз алушының жеке кабинетінде орналастырылады.

Қарыз алушы микрокредитті өтеудің қосымша әдісін пайдалана отырып, «Классикалық» бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шарт жасасқан кезде Шарттың қолданылу мерзімі қарыз алушының шарттың қолданылу мерзімін ұлғайту туралы өтініші негізінде ұлғайтылуы мүмкін (микрокредитті өтеу мерзімі қолданыстағы немесе жақсартатын шарттарда ұзартылуы мүмкін).

Бұл ретте Қарыз алушы микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзған кезде Қарыз алушының микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімін ұлғайту туралы өтініші негізінде, қарыз алушы микрокредит сомасын қайтару жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбын толық көлемде төлеген жағдайда шарттың қолданылу мерзімі ұлғайтылуы мүмкін (мерзімі қолданыстағы немесе жақсартатын шарттарда ұзартылған) және (немесе) сыйақы төлеу.

Тараптардың келісімі бойынша микрокредитті өтеу мерзімін одан әрі ұзарту қарыз алушы осы Қағидаларда, микрокредит беру туралы шартта көзделген талаптарды сақтаған кезде мүмкін болады. Кейінгі ұзартулар кезінде микрокредитті өтеу мерзімі жеке айқындалады.

7.9. Қарыз алушы сараланған төлемдердің микрокредитін өтеу әдісін, аннуитеттік төлемдердің микрокредитін өтеу әдісін пайдалана отырып, "классикалық" бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шарт жасасқан кезде, пайыздық кезеңде ай сайынғы төлемді өтеу кезінде қарыз алушының есептелген ай сайынғы төлемді төлеу күні, қарыз алушы есептелген ай сайынғы төлемді нақты төлеген күнге қарамастан, пайыздық кезеңнің соңғы күні болып есептеледі. бұл пайыздық кезең.

Қарыз алушы микрокредитті өтеу кестесінде белгіленгеннен артық мөлшерде кезекті ай сайынғы төлемді жүзеге асырған кезде ай сайынғы төлем пайыздық кезеңнің соңғы күнінде төленген болып есептеледі. Ай сайынғы төлемнен асатын соманы кредитор келесі пайыздық кезеңнің соңғы күнінде кезекті ай сайынғы төлемді төлеуге есептейтін болады.

Қарыз алушы микрокредитті өтеу кестесінде көзделген кемінде бір ай сайынғы төлем мөлшерінде соманы төлеген кезде ішінара мерзімінен бұрын өтеуге жол беріледі, бұл ретте Қарыз алушы кредиторға белгіленген нысанда ішінара-мерзімінен бұрын өтеу туралы өтініш беруі қажет (микрокредитті өтеу кестесі бойынша 2 ай мерзімге микрокредит берген кезде).

Зачисление Кредитором денег в оплату частично-досрочного исполнения обязательства по оплате суммы (части суммы) начисленного вознаграждения за пользование микрокредитом и части суммы микрокредита (при достаточности денег) и проведение Кредитором частичного погашения обязательства Заемщика признается рассмотрением и утверждением Кредитором заявления Заемщика о частично-досрочном погашении обязательства согласно договора о предоставлении микрокредита.

В указанном случае при частично-досрочном погашении изменяется сумма (размер) денежных обязательств Заемщика (уменьшается размер ежемесячного платежа), Кредитором выдается Заемщику дополнительное соглашение к договору о предоставлении микрокредита и новый график погашения микрокредита с учетом новых условий. При этом срок погашения микрокредита, и последний день каждого Процентного периода, предусмотренный Графиком погашения микрокредита, - не изменяются), а также новый График погашения микрокредита с вышеуказанными изменениями, дополнительное соглашение к Договору, размещаются в личном кабинете Заемщика, что признается сторонами заключением и подписанием дополнительного соглашения.

## 8. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

8.1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 208 от 26 ноября 2019 года (именуемый далее – «Правила об утверждении расчета годовой эффективной ставки вознаграждения...»).

8.2. МФО производит расчет годовой эффективной ставки вознаграждения:

1) на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к договору о предоставлении микрокредита;

2) по устному или письменному требованию Заемщика;

3) в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.

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

8.4. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

n - порядковый номер последней выплаты Заемщику;

j - порядковый номер выплаты Заемщику;

S<sub>j</sub> - сумма j-той выплаты Заемщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

Қарыз алушы микрокредитті өтеу кестесінде көзделген кемінде екі ай сайынғы төлем мөлшеріндегі соманы төлеген кезде ішінара мерзімінен бұрын өтеуге жол беріледі, бұл ретте Қарыз алушы кредиторға белгіленген нысанда ішінара-мерзімінен бұрын өтеу туралы өтініш беруі қажет (микрокредитті өтеу кестесі бойынша 3 және одан да көп ай мерзімге микрокредит беру кезінде).

Кредитордың микрокредитті пайдаланғаны үшін есептелген сыйақы сомасын (соманың бір бөлігін) және микрокредит сомасының бір бөлігін (ақша жеткілікті болған кезде) төлеу жөніндегі міндеттемені ішінара мерзімінен бұрын орындауын төлеуге ақша аударуы және кредитордың қарыз алушының міндеттемесін ішінара өтеуді жүргізуі қарыз алушының микрокредит беру туралы шартқа сәйкес міндеттемені ішінара мерзімінен бұрын өтеу туралы өтінішін қарауы және бекітуі деп танылады.

Көрсетілген жағдайда ішінара-мерзімінен бұрын өтеу кезінде Қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің сомасы (мөлшері) өзгереді (ай сайынғы төлем мөлшері азаяды), кредитор қарыз алушыға микрокредит беру туралы шартқа қосымша келісім және жаңа шарттарды ескере отырып, микрокредитті өтеудің жаңа кестесін береді. Бұл ретте микрокредитті өтеу мерзімі және микрокредитті өтеу кестесінде көзделген әрбір пайыздық кезеңнің соңғы күні - өзгермейді), сондай-ақ жоғарыда көрсетілген өзгерістермен микрокредитті өтеудің жаңа кестесі, Шартқа қосымша келісім қарыз алушының жеке кабинетінде орналастырылады, оны Тараптар қосымша келісім жасасу және оған қол қою деп таниды.

#### **8. Берілетін микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу ережесі**

8.1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 26 қарашадағы № 208 қаулысымен бекітілген берілетін микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу Ережелеріне (бұдан әрі – **«Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеуді бекіту туралы ереже...»** деп аталады) сәйкес есептелетін микрокредит бойынша сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесі жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі болып табылады.

8.2. МҚҰ жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің есебін жүргізеді:

- 1) микрокредит беру туралы шарт, микрокредит беру туралы шартқа қосымша келісімдер жасалған күні;
- 2) Қарыз алушының ауызша немесе жазбаша талабы бойынша;
- 3) Қарыз алушының ақшалай міндеттемелері сомасының (мөлшерінің) және (немесе) оларды төлеу мерзімінің өзгеруін тудыратын микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда.

8.3. Қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің сомасын (мөлшерін) және (немесе) оларды төлеу мерзімін өзгертуге әкеп соғатын микрокредит беру туралы шарттың талаптары өзгерген кезде жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің нақтыланған мәнін есептеу микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімі басталғаннан бастап Қарыз алушы жүргізген микрокредит бойынша төлемдерді есепке алмағанда, талаптар өзгеретін күнге микрокредитті өтеудің қалған мерзімін, берешектің қалдығын негізге ала отырып жүргізіледі.

8.4. Берілетін микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі мынадай формула бойынша есептеледі:

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

$m$  - порядковый номер последнего платежа Заемщика;

$i$  - порядковый номер платежа заемщика;

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

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

8.5. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту включаются все платежи заемщика, за исключением платежей (неустойки, пени, штрафа) заемщика, возникших в связи с несоблюдением им условий договора о предоставлении микрокредита по уплате основного долга и (или) вознаграждения.

### **9. Методы погашения микрокредита**

9.1. МФО использует при расчетах графиков погашений следующие методы погашения микрокредита:

- метод дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение (программа микрокредитования «Классический» с использованием метода дифференцированных платежей);

- метод аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других (программа микрокредитования «Классический» с использованием метода аннуитетных платежей, метода аннуитетных платежей погашения микрокредита);

- дополнительный метод платежей (единовременный) - метод, при котором погашение задолженности по микрокредиту, включающей в себя полную сумму микрокредита и вознаграждения, осуществляется одним единовременным платежом в срок погашения микрокредита (программы микрокредитования «Деньги до зарплаты», «Классический» с использованием дополнительного метода погашения микрокредита).

При расчете вознаграждения по микрокредиту, используется временная база, равная: 365 (тремстам шестидесяти пяти) или 366 (тремстам шестидесяти шести) дням в году и фактическому количеству дней в месяце.

9.2. Периодичность погашения основного долга по отдельному микрокредиту в рамках программ микрокредитования «Классический» (с использованием аннуитетного, дифференцированного метода погашения), а также метод погашения микрокредита указывается в графике погашения микрокредита, являющемся неотъемлемой частью договора о предоставлении микрокредита.

### **10. Права и обязанности МФО, Заявителя и Заемщика**

#### **10.1. МФО вправе:**

10.1.1. предоставлять микрокредит Заемщику путем перевода на банковский счет/платежную карточку Заемщика.

10.1.2. без согласия Заемщика уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона РК «О микрофинансовой деятельности». При заключении между МФО и указанным лицом договора об уступке прав требования по представленному микрокредиту, предоставлять третьему лицу информацию и документы, связанные с микрокредитом, в том числе негативную информацию по микрокредиту.

При уступке МФО права (требования) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу требования и

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

мұнда:

n-Қарыз алушыға соңғы төлемнің реттік нөмірі;

j-Қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі;

S<sub>j</sub>-Қарыз алушыға j төлем сомасы;

APR - жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

t<sub>j</sub>-микрокредит берілген күннен бастап Қарыз алушыға j төлем сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен);

m-Қарыз алушының соңғы төлемінің реттік нөмірі;

i-Қарыз алушы төлемінің реттік нөмірі;

P<sub>i</sub>-Қарыз алушының i-ші төлемінің сомасы;

t<sub>i</sub>-микрокредит берілген күннен бастап Қарыз алушының I-ші төлемі сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен).

8.5. Микрокредит бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің есебіне Қарыз алушының негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу бойынша микрокредит беру туралы Шарт талаптарын сақтамауына байланысты туындаған төлемдерді (тұрақсыздық айыбын, өсімпұлды, айыппұлды) қоспағанда, Қарыз алушының барлық төлемдері енгізіледі.

## 9. Микрокредитті өтеу әдістері

9.1. МҚҰ өтеу кестелерін есептеу кезінде микрокредитті өтеудің келесі әдістерін қолданады:

- микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша төлемдердің тең сомасын және негізгі борыш қалдығына кезең үшін есептелген сыйақыны қамтитын азайтылатын төлемдермен жүзеге асырылатын сараланған төлемдер әдісі («Классикалық» микрокредитті өтеудің сараланған төлем әдісін пайдалана отырып);

- микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша ұлғайып келе жатқан төлемдерді және негізгі борыш қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақы бойынша азайтылатын төлемдерді қамтитын микрокредит мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылатын аннуитеттік төлемдер әдісі. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқалардан өзгеше болуы мүмкін. («Классикалық» микрокредитті өтеудің аннуитеттік төлем әдісін пайдалана отырып),

- төлемдердің қосымша әдісі (біржолғы) - микрокредит пен сыйақының толық сомасын қамтитын микрокредит бойынша берешекті өтеу микрокредитті өтеу мерзімінде біржолғы төлеммен жүзеге асырылатын әдіс ("Жалақыға дейінгі ақша", "Классикалық" микрокредиттеу бағдарламасы микрокредитті өтеудің қосымша әдісін пайдалана отырып).

Микрокредит бойынша сыйақыны есептеу кезінде: жылына 365 (үш жүз алпыс бес) немесе 366 (үш жүз алпыс алты) күнге және айдағы нақты күндер санына тең уақытша база пайдаланылады.

9.2. «Классикалық» микрокредиттеу бағдарламалары шеңберінде жеке микрокредит бойынша негізгі борышты өтеу кезеңділігі (өтеудің аннуитеттік, сараланған әдісін пайдалана отырып), сондай-ақ микрокредитті өтеу әдісі микрокредит беру туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын микрокредитті өтеу кестесінде көрсетіледі.

## 10. МҚҰ, Өтініш берушінің және Қарыз алушының құқықтары мен міндеттері

### 10.1. МҚҰ құқылы:

ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям МФО с Заемщиком в рамках договора о предоставлении микрокредита, распространяют свое действие на правоотношения Заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, а в случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление сервисной компании требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора о предоставлении микрокредита, распространяют свое действие на правоотношения заемщика с сервисной компанией.

10.1.3. запрашивать у Заявителя, Заемщика – третьего лица (при его наличии) документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных настоящими Правилами.

10.1.4. собирать копии документов, удостоверяющих личность нерезидентов, для целей, предусмотренных настоящим Законом РК «О микрофинансовой деятельности»;

10.1.5. по заявлению Заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги.

10.1.6. В случае смерти Заемщика, МФО вправе требовать уплаты задолженности наследниками Заемщика в пределах стоимости перешедшего к таким наследникам имущества в порядке наследования.

10.1.7. МФО вправе в одностороннем порядке производить по своему усмотрению снижение размера вознаграждения, неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения, и (или) устанавливать период времени, в течение которого вознаграждение, неустойка за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения не взимаются, с устным или письменным уведомлением об этом Заемщика.

МФО вправе уведомить Заемщика о снижении размера вознаграждения, неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения, и (или) установлении периода в течение которого вознаграждение, неустойка за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения не взимаются, посредством направления Заемщику смс-сообщения на его номер телефона, указанный в договоре, и/или на электронный адрес Заемщика, указанный в договоре, и/или размещения уведомления в Личном кабинете Заемщика.

10.1.8. на изменение условий договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для Заемщика.

10.1.9. на взыскание задолженности на основании исполнительной надписи. Исполнительная надпись совершается по месту регистрации либо месту жительства заемщика (физического лица), если иной адрес не указан в договоре.

10.1.10. напоминать Заемщику в устном и письменном порядке о предстоящем погашении задолженности, а также о необходимости совершения других действий, связанных с микрокредитом, выданным Заемщику.

10.1.11. при наличии письменного согласия Заявителя, Заемщика предоставлять информацию о Заявителе, Заемщике, необходимую для формирования кредитных историй в кредитные бюро, за исключением кредитного бюро с государственным участием и (или) на получение кредитного отчета из кредитного бюро.

10.1.12. с письменного согласия Заявителя, Заемщика запрашивать, получать информацию от кредитных бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан» и других организаций.



10.1.1. Қарыз алушының банктік шотына/төлем карточкасына аудару арқылы Қарыз алушыға микрокредит беру.

10.1.2. Қарыз алушының келісімінсіз «Микроқаржы қызметі туралы» Заңның 9-1-бабының 4 және 5-тармақтарында көрсетілген тұлғаға микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талап етуді) беруге құқылы. МҚҰ мен көрсетілген тұлға арасында берілген микрокредит бойынша талап ету құқығын беру туралы шарт жасасқан кезде үшінші тұлғаға микрокредитке байланысты ақпарат пен құжаттарды, оның ішінде микрокредит бойынша теріс ақпаратты ұсыну.

МҚҰ микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талапты) үшінші тұлғаға берген кезде Қазақстан Республикасының заңнамасымен микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредитордың Қарыз алушымен өзара қарым-қатынасына қойылатын талаптар мен шектеулер Қарыз алушының құқық (талап) берілген үшінші тұлғамен құқықтық қатынасына өз әрекетін таратады.

10.1.3. Өтініш берушіден, Қарыз алушыдан, Кепіл берушіден – үшінші тұлғадан (ол болған кезде) микрокредит беру туралы шарт жасасу және ол бойынша осы Ережелерде айқындалған міндеттемелерді орындау үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді сұратуға құқылы.

10.1.4.«Микроқаржы қызметі туралы» Заңда көзделген мақсаттарда резидент еместердің жеке басын куәландыратын құжаттардың көшірмелерін жинауға;

10.1.5. Қарыз алушының өтініші бойынша тауарлар, жұмыстар немесе қызметтер үшін ақы төлеу мақсатында үшінші тұлғаға микрокредитті Екінші деңгейдегі банктер арқылы аударуды жүзеге асыруға.

10.1.6. Қарыз алушы қайтыс болған жағдайда МҚҰ Қарыз алушының мұрагерлерінің осындай мұрагерлерге өткен мүліктің құны шегінде мұрагерлік тәртібімен берешекті төлеуді талап етуге құқылы.

10.1.7. МҚҰ өз қалауы бойынша микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу бойынша міндеттемелерді бұзғаны үшін сыйақы мөлшерін, тұрақсыздық айыбын төмендетуді бір жақты тәртіппен жүргізуге және (немесе) микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу бойынша міндеттемелерді бұзғаны үшін сыйақы, тұрақсыздық айыбын Қарыз алушыға бұл туралы ауызша немесе жазбаша хабардар ете отырып, сыйақы мөлшерін, тұрақсыздық айыбын белгілеуге құқылы.

МҚҰ Қарыз алушыға микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақыны төлеу бойынша міндеттемелерді бұзғаны үшін сыйақы мөлшерін, тұрақсыздық айыбын төмендету және (немесе) Қарыз алушыға Шартта көрсетілген телефон нөміріне смс-хабарлама жіберу және/немесе Қарыз алушының жеке кабинетінде хабарламаны орналастыру арқылы сыйақы мөлшерін, микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақыны төлеу бойынша міндеттемелерді бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбын белгілеу туралы Қарыз алушыны хабардар етуге құқылы.

10.1.8. Шарт талаптарын Қарыз алушы үшін оларды жақсарту жағына біржақты тәртіппен өзгерту.

10.1.9. атқарушылық жазба негізінде берешекті өндіріп алуға. Егер шартта өзге мекенжай көрсетілмесе, атқарушылық жазба Қарыз алушының (жеке тұлғаның) тіркелген жері не тұрғылықты жері бойынша жасалады.

10.1.10. Қарыз алушыға берешекті алдағы уақытта өтеу туралы, сондай-ақ Қарыз алушыға берілген микрокредитке байланысты басқа да іс-әрекеттерді жасау

10.1.13. с письменного согласия Заявителя, Заемщика проверять и обрабатывать их персональные данные.

10.1.14. предоставлять негативную информацию субъекта кредитной истории в кредитные бюро и получать предоставленную кредитными бюро МФО информации кредитных отчетов, содержащих негативную информацию о субъекте кредитной истории.

10.1.15. при заключении между МФО и третьим лицом договора об уступке прав требования по представленному микрокредиту, предоставлять третьему лицу информацию и документы, связанные с микрокредитом, в том числе негативную информацию по микрокредиту.

10.1.16. при наличии просроченных платежей по микрокредиту, с учетом главы 12 настоящих Правил, осуществлять работу по возврату задолженности, в том числе путем:

- SMS–уведомлений;

- оповещений на электронную почту, личный кабинет Заемщика;

- информационных телефонных звонков;

- контактов с Заемщиком и проведения профессиональных бесед;

- взыскания задолженности по микрокредиту в судебном порядке;

- вынесение исполнительной надписи нотариусом;

- уступки прав требований по микрокредиту третьим лицам в порядке, предусмотренном законодательством;

- иных методов, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

10.1.17. отказать в выдаче микрокредита на стадии рассмотрения Заявления на предоставление микрокредита, поданного Заявителем.

10.1.18. требовать от Заемщика, надлежащего исполнения всех обязательств, предусмотренных настоящими Правилами и заключенными договорами о предоставлении микрокредита.

10.1.19. осуществлять контроль за исполнением условий договора о предоставлении микрокредита.

10.1.20. при наличии задолженности по микрокредиту, осуществлять работу по возврату задолженности, в том числе действия, указанные в настоящих Правилах.

10.1.21. в одностороннем порядке производить по своему усмотрению снижение размера неустойки и/или устанавливать период времени, в течение которого неустойка не взимается, с устным или письменным уведомлением об этом Заемщика.

10.1.22. по письменному заявлению Заемщика на свое усмотрение пролонгировать срок погашения микрокредита на срок и условиях, определяемых МФО.

Действие настоящего пункта не распространяются договор о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования **«Классический» с использованием аннуитетного и дифференцированного методов погашения микрокредита.**

10.1.23. осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.

10.1.24. оказывать посредническую деятельность по заключению договоров страхования от имени и по поручению одной или нескольких страховых организаций на основании договора поручения в качестве Страхового агента.

11.1.25. требовать досрочного возврата суммы микрокредита и вознаграждения по нему при нарушении Заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения более чем на сорок календарных дней.

10.1.26. осуществлять иные права, установленные законодательством Республики Казахстан, договором о предоставлении микрокредита, настоящими Правилами.

кажеттігі туралы ауызша және жазбаша тәртіппен ескерту.

10.1.11. Өтініш берушінің, Қарыз алушының жазбаша келісімі болған кезде мемлекет қатысатын кредиттік бюроны қоспағанда, кредиттік тарихты қалыптастыру үшін және (немесе) кредиттік бюродан кредиттік есепті алуға қажетті Өтініш беруші, Қарыз алушы туралы ақпаратты кредиттік бюроларға беруге міндетті.

10.1.12. Өтініш берушінің, Қарыз алушының жазбаша келісімімен кредиттік бюролардан, «Азаматтарға арналған үкімет» МК КЕАҚ-дан және басқа да ұйымдардан ақпарат сұратуға, алуға құқығы бар.

10.1.13. Өтініш берушінің, Қарыз алушының жазбаша келісімімен олардың дербес деректерін тексеруге және өңдеуге міндетті.

10.1.14. кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес жеке тұлғаның микрокредит беру туралы шарт бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімге дейін коллекторлық агенттікке құқықтарды (талаптарды) басқаға беруді жүргізу.

10.1.15. МҚҰ мен үшінші тұлға арасында ұсынылған микрокредит бойынша талап ету құқығын беру туралы шарт жасасқан кезде үшінші тұлғаға микрокредитке байланысты ақпарат пен құжаттарды, оның ішінде микрокредит бойынша жағымсыз ақпаратты ұсыну.

10.1.16. микрокредит бойынша мерзімі өткен төлемдер болған жағдайда, осы Ереженің 12-тарауын ескеріп, берешекті қайтару жөніндегі жұмысты, оның ішінде:

- SMS-хабарламалар;
- электрондық поштаға, Қарыз алушының жеке кабинетіне хабарлама;
- ақпараттық телефон қоңыраулары;
- Қарыз алушымен байланыс жасау және кәсіби әңгімелесу өткізу;
- микрокредит бойынша берешекті сот тәртібімен өндіріп алу;
- Нотариустың атқарушылық жазбаны шығаруы;
- заңнамада көзделген тәртіппен үшінші тұлғаларға микрокредит бойынша талап ету құқықтарын беру;
- Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынбаған өзге де әдістер.

10.1.17. Өтініш беруші берген микрокредит беру өтінішін қарау сатысында микрокредит беруден бас тарту.

10.1.18. Қарыз алушыдан осы Ережеде және микрокредит беру туралы жасалған шарттарда көзделген барлық міндеттемелерді тиісінше орындауды талап етуге құқылы.

10.1.19. микрокредит беру туралы шарт талаптарының орындалуын бақылауды жүзеге асырады.

10.1.20. микрокредит бойынша берешек болған кезде берешекті қайтару жөніндегі жұмысты, оның ішінде осы Ережеде көрсетілген іс-әрекеттерді жүзеге асыруға міндетті.

10.1.21. Бір жақты тәртіппен өз қалауы бойынша тұрақсыздық айыбының мөлшерін төмендетуді жүргізуге және/немесе бұл туралы Қарыз алушыға ауызша немесе жазбаша хабарлай отырып, тұрақсыздық айыбы алынбаған уақыт кезеңін белгілеуге құқылы.

10.1.22. қарыз алушының жазбаша өтініші бойынша микрокредитті өтеу мерзімін МҚҰ айқындайтын мерзімге және шарттарға өз қалауы бойынша ұзарту.

Осы тармақтың күші микрокредитті өтеудің аннуитеттік және сараланған әдістерін пайдалана отырып, "Классикалық" микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт қолданылмайды.

## 10.2. МФО не вправе:

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

10.2.2. предоставлять микрокредит, Заявителю/Заемщику, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше девяноста календарных дней.

Требование, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на микрокредиты, выдаваемые в целях погашения банковского займа и (или) микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, на улучшающих условиях, предусматривающих изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения и (или) размера периодических платежей и (или) изменение в сторону уменьшения или полную отмену неустойки (штрафа, пени), а также микрокредиты, предоставляемые ломбардами под залог движимого имущества, не подлежащий обязательной регистрации.

10.2.3. устанавливать и взимать с Заемщика (Заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

10.2.4. требовать от Заемщика досрочно полностью или частично возвратившего МФО сумму микрокредита, неустойку (штраф, пени) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита.

10.2.5. увеличивать сумму микрокредита.

10.2.6. взимать неустойку (штраф, пени) 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.

10.2.7. 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, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.

10.2.8. осуществлять индексацию обязательства и платежей по микрокредиту, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

10.2.9. запрещается предоставлять микрокредиты физическому лицу при наличии информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредитов в его кредитном отчете, полученном микрофинансовой организацией до принятия решения о предоставлении микрокредита.

10.2.10. подавать нотариусу заявление о совершении исполнительной надписи для взыскания задолженности по договору о предоставлении микрокредита не по территории деятельности нотариуса в соответствии с указанным в договоре адресом должника.

10.2.11. 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 МФО, 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».

10.1.23. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып, микроқаржы қызметімен қатар өзге де қызметті жүзеге асыруға құқылы.

10.1.24. Сақтандыру агенті ретінде тапсырыс шарты негізінде бір немесе бірнеше сақтандыру ұйымдарының атынан және олардың тапсыруымен сақтандыру шарттарын жасасу жөніндегі делдалдық қызметті көрсету.

10.1.25. Қарыз алушы микрокредиттің кезекті бөлігін қайтару және (немесе) сыйақы төлеу үшін белгіленген мерзімді күнтізбелік қырық күннен артық бұзған кезде микрокредит сомасын және ол бойынша сыйақыны мерзімінен бұрын қайтару талаптары.

10.1.26. Қазақстан Республикасының заңнамасында, микрокредит беру туралы шартта, осы Ережеде белгіленген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқығы бар.

## 10.2. МҚҰ құқылы емес:

10.2.1. бір жақты тәртіппен сыйақы мөлшерлемесін (оларды төмендету жағдайларын қоспағанда) және (немесе) микрокредитті өтеу тәсілі мен әдісін өзгерту;

10.2.2. банктік қарыз және (немесе) микрокредит бойынша мерзімі өткен берешегі күнтізбелік тоқсан күннен асатын кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес өтініш берушіге/Қарыз алушыға микрокредит беру.

Осы тармақшада белгіленген талап сыйақы мөлшерлемесін және (немесе) мерзімді төлемдер мөлшерін азайту жағына қарай өзгертуді және (немесе) кему жағына қарай немесе толық өзгертуді көздейтін жақсартатын шарттарда кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес жеке тұлғаның банктік қарызын және (немесе) микрокредитін өтеу мақсатында берілетін микрокредиттерге қолданылмайды ломбардтар міндетті тіркеуге жатпайтын жылжымалы мүлік кепілімен беретін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың), сондай-ақ микрокредиттердің күшін жою.

10.2.3. микрокредит бойынша сыйақы мен тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) қоспағанда, Қарыз алушыдан (Өтініш берушіден) кез келген төлемдерді белгілеуге және алуға;

10.2.4. МҚҰ-ны мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтарған Қарыз алушыдан микрокредит сомасын, тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) және микрокредитті мерзімінен бұрын қайтару үшін басқа төлемдерді талап ету;

10.2.5. шағын несие сомасын ұлғайту;

10.2.6. егер негізгі борышты немесе сыйақыны өтеу күні демалыс не мереке күніне түссе және сыйақыны немесе негізгі борышты төлеу одан кейінгі жұмыс күні жүргізілген жағдайда тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) алу;

10.2.7. кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес қарыз алушының микрокредиті бойынша негізгі борыш және (немесе) сыйақы сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу жөніндегі міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алған күнтізбелік тоқсан күн өткеннен кейін есептелген сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) төлеуді талап ету;

10.2.8. кез келген валюталық баламасына байланыстыра отырып, теңгемен берілген микрокредит бойынша міндеттемелер мен төлемдерді индекстеуді жүзеге асыру;

10.2.9 микрокредит беру туралы шешім қабылданғанға дейін микроқаржы ұйымы алған оның кредиттік есебінде микрокредиттер алудан ерікті түрде бас тартуды белгілеу

10.2.12. обращаться за совершением нотариальных действий к нотариусу, являющемуся аффилированным лицом МФО, 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».

10.2.13. 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.

10.2.14. производить уступку прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, коллекторскому агентству до срока, установленного законодательством Республики Казахстан.

10.2.15. 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.

10.2.16. запрещается предоставлять микрокредиты физическому лицу без согласия супруга (супруги), порядок получения которого и минимальный размер микрокредита, по которому необходимо согласие, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Запрет на предоставление микрокредита физическому лицу при наличии информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредита не распространяется на случаи выдачи микрокредита в целях погашения задолженности по микрокредиту физического лица.

## 10.3. МФО обязано:

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

10.3.2. разместить копию Правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления Заемщиком, в том числе на интернет-ресурсе МФО <https://dengiclick.kz/>.

10.3.3. предоставлять Заемщику полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита.

10.3.3.1. предоставить Заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами.

10.3.3.2. приложить к договору подписанный сторонами график погашения микрокредита.

10.3.4. проинформировать Заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, а также возможных последствиях в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

10.3.5. сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом РК «О противодействии легализации (отмываю) доходов...»).

10.3.6. соблюдать тайну предоставления микрокредита.

туралы ақпарат болған кезде жеке тұлғаға микрокредиттер беруге тыйым салынады;

10.2.10. шартта көрсетілген борышкердің мекенжайына сәйкес нотариус қызметінің аумағынан тыс микрокредит беру туралы шарт бойынша берешекті өндіріп алу үшін атқарушылық жазбаны жасау туралы нотариусқа өтініш беруге.

10.2.11. микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушыдан борыш сомасын өндіріп алу үшін жеке сот орындаушыларымен ынтымақтастықты көздейтін шарттар жасасуға, сондай-ақ "Жауапкершілігі шектеулі және қосымша серіктестіктер туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағына сәйкес МҚҰ үлестес тұлғасы болып табылатын жеке сот орындаушысымен атқарушылық құжатты орындау шарттары туралы келісім (шарт) жасасуға және (немесе) "Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 64-бабының 1-тармағымен.;

10.2.12. «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 МҚҰ үлестес тұлғасы болып табылатын нотариусқа нотариаттық іс-әрекеттер жасау үшін жүгінуге;

10.2.13. жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімін оның келісімінсіз және микрокредит беру туралы шарттың талаптарын сақтауды не жақсартуды қамтамасыз етпейтін шарттарда ұлғайту.

10.2.14. кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес жеке тұлғаның микрокредит беру туралы шарт бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімге дейін коллекторлық агенттікке құқықтарды (талаптарды) басқаға беруді жүргізу.

10.2.15. "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 тұлғалардан бес жыл ішінде микрокредит беру туралы шарттар бойынша кепіл, кепілдік және кепілгерлік түрінде қамтамасыз етуді қабылдауға құқылы.

10.2.16. жеке тұлғаға алу тәртібі және келісімі қажет микрокредиттің ең аз мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалатын жұбайының (зайыбының) келісімінсіз микрокредиттер беруге тыйым салынады.

Жеке тұлғаға микрокредит беруден ерікті түрде бас тартуды белгілеу туралы ақпарат болған кезде микрокредит беруге тыйым салу жеке тұлғаның микрокредиті бойынша берешегін өтеу мақсатында микрокредит беру жағдайларына қолданылмайды.

### 10.3. МҚҰ міндетті:

10.3.1. орналасқан жері өзгерген не атауы өзгерген жағдайда бұл туралы уәкілетті органды, сондай-ақ Қарыз алушыны МҚҰ орналасқан жері бойынша екі баспа басылымында қазақ және орыс тілдерінде, сондай-ақ Қарыз алушының заңды мекенжайы бойынша тиісті ақпаратты жариялау арқылы не осындай өзгерістер болған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей Қарыз алушыны жазбаша хабардар ету арқылы жазбаша хабардар етуге;

10.3.7. осуществлять классификацию активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создавать против них провизии (резервы) в соответствии с правилами, утвержденными уполномоченным органом по согласованию с государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет.

10.3.8. соблюдать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, методику их расчетов, установленные уполномоченным органом.

10.3.9. соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

10.3.10. представлять в Национальный Банк Республики Казахстан финансовую и иную отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.

10.3.11. устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом.

10.3.12. отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов...»).

10.3.13. уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) Кредитора по договору третьему лицу (договор уступки права требования):

до заключения договора уступки уведомить заемщика – физическое лицо по договору, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, о планируемой уступке прав (требований) Кредитора по указанному договору третьему лицу, а также об обработке (передаче) персональных данных Заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через объекты информатизации, предоставляющие микрофинансовой организации возможность осуществить идентификацию клиента - физического лица посредством применения идентификационных средств, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» (далее - объекты информатизации);

о состоявшемся переходе прав (требований) по договору третьему лицу способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через объекты информатизации в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки с указанием необходимости осуществления дальнейших платежей по договору третьему лицу (наименование, место нахождения и банковские реквизиты лица, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, либо в случае передачи прав (требований) по договору в доверительное управление – сервисной компании), объема переданных прав (требований) по договору, размера и структуры задолженности по договору (основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойка (штраф, пеня) и других подлежащих уплате сумм).

10.3.14. Уведомить Заемщика одним из способов, указанных в абзаце 6 настоящего пункта, а также через объекты информатизации, не позднее десяти календарных дней с даты наступления просрочки:

возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;

праве Заемщика по договору обратиться в МФО с заявлением, предусмотренным пунктом 13.2. Договора;

10.3.2. микрокредит беру Ережелерінің көшірмесін Қарыз алушының қарауы және танысуы үшін қолжетімді жерде, оның ішінде МКҰ <https://dengiclick.kz/> интернет-ресурсында орналастыру

10.3.3. Қарыз алушыға микрокредит алуға, қызмет көрсетуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және дұрыс ақпарат беруге.

10.3.3.1. микрокредит беру туралы шарт жасалғанға дейін микрокредит өтеу әдісін таңдау және танысу үшін әр түрлі әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын Өтініш берушіге беру.

10.3.3.2. шартқа тараптар қол қойған микрокредитті өтеу кестесін қоса беру.

10.3.4. қарыз алушыны микрокредит алуға байланысты оның құқықтары мен міндеттері, сондай-ақ микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда мүмкін болатын салдарлар туралы хабардар ету.

10.3.5. Қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға «Кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл туралы» ҚР Заңына сәйкес мәліметтер хабарлансын.

10.3.6. микрокредит беру құпиясын сақтау

10.3.7. салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласында басшылықты жүзеге асыратын мемлекеттік органмен келісім бойынша уәкілетті орган бекіткен ережелерге сәйкес берілген микрокредиттер бойынша активтер мен шартты міндеттемелерді жіктеуді жүзеге асыруға және оларға қарсы провизиялар (резервтер) құруға міндетті.

10.3.8. уәкілетті орган белгілеген пруденциялық нормативтерді және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді, оларды есептеу әдістемесін сақтау.

10.3.9. уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген микроқаржы ұйымы Қарыз алушысының борыштық жүктеме коэффициентін есептеу тәртібін және шекті мәнін сақтауға міндетті.

10.3.10. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдері мен тәртібі уәкілетті органмен келісім бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде белгіленетін қаржылық және өзге де есептілікті ұсынуға.

10.3.11. уәкілетті орган анықтаған Қазақстан Республикасы заңнамасының бұзылуын жоюға міндетті.

10.3.12. «Жария етуге қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда микрокредит беруден бас тартуға құқылы.

10.3.13. қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) үшінші тұлғаға шарт бойынша кредитор құқығының (талабының) өту талаптарын қамтитын шарт жасасу кезінде хабардар ету (талап ету құқығын басқаға беру шарты):

басқаға беру шарты жасалғанға дейін кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес шарт бойынша қарыз алушы – жеке тұлғаны көрсетілген шарт бойынша кредитордың құқықтарын (талаптарын) үшінші тұлғаға жоспарланып отырған басқаға беру туралы, сондай-ақ микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен осындай басқаға беруге байланысты Қарыз алушының дербес деректерін өңдеу (беру) туралы, сондай-ақ объектілер арқылы хабардар ету микроқаржы ұйымына Клиентті сәйкестендіруді жүзеге асыруға мүмкіндік беретін ақпараттандыру - «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген сәйкестендіру құралдарын (бұдан әрі - ақпараттандыру объектілері) қолдану арқылы жеке тұлғаны;

последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по договору.

Микрофинансовая организация вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления заемщика.

Уведомление считается доставленным, если оно направлено Заемщику одним из следующих способов:

на адрес электронной почты, указанный в договоре;

и/или 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;

и/или направление смс-сообщения по номеру телефона, указанному в договоре о предоставлении микрокредита;

и/или в Личный кабинет Заемщика на сайте МФО, в том числе, путем направления смс-сообщения по номеру телефона Заемщика с указанием ссылки на вход в Личный кабинет Заемщика на сайте МФО;

и/или направление смс-сообщения по номеру телефона, указанному в договоре о предоставлении микрокредита, с указанием ссылки на страницу сайта МФО на котором размещено уведомление;

и/или голосовым сообщением в телефонном звонке по номеру телефона, указанному в договоре о предоставлении микрокредита;

и/или направление сообщения посредством мессенджера WhatsApp, Telegram, других мессенджеров;

с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки.

10.3.15. рассмотреть в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления Заемщика предложенных изменений в условия договора и сообщить Заемщику в письменной форме, а также через объекты информатизации, либо способом, предусмотренным абзацем 6 п. 10.3.14. Правил об одном из следующих решений:

- о согласии с предложенными изменениями в условия договора;

- о встречном предложении по изменению условий договора;

- об отказе в изменении условий договора с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа.

11.3.16. уведомить Заемщика в день передачи задолженности на досудебное взыскание и урегулирование задолженности способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита, а также через объекты информатизации, с указанием наименования, места нахождения коллекторского агентства, телефонных номеров коллекторского агентства для контактов с должниками.

11.3.17. уведомить Заемщика об изменении условий договора, в случае применения Кредитором улучшающих условий в порядке, предусмотренном в договоре.

10.3.18. предоставить ответ в письменной форме Заемщику при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам в сроки, установленные действующим законодательством.

10.3.19. уведомить Заемщика об изменении условий договора, в случае применения МФО улучшающих условий в порядке, предусмотренном в договоре о предоставлении микрокредита.

10.3.20. вести кредитное досье Заемщика, со дня подписания Заемщиком договора о предоставлении микрокредита. Кредитное досье содержит документы, необходимые для получения микрокредита и предусмотренные настоящими Правилами, а также следующие документы и сведения:

1) договор о предоставлении микрокредита;

2) дополнительные соглашения к договору о предоставлении микрокредита;

3) подписанный сторонами график погашения микрокредита, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

4) расчеты уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения (при наличии);

микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы үшінші тұлғаға шарт бойынша одан әрі төлемдерді жүзеге асыру қажеттігін көрсете отырып, басқаға беру шарты жасалған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде шарт бойынша құқықтардың (талаптардың) үшінші тұлғаға ауысуы туралы (құқықтары (талаптары) берілген тұлғаның атауы, орналасқан жері және банктік деректемелері микрокредит беру туралы шартқа не шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқаруға берген жағдайда – шарт бойынша берілген құқықтардың (талаптардың) көлемін, шарт бойынша берешектің мөлшері мен құрылымын (негізгі борыш, сыйақы, комиссиялар, тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) және төленуге жататын басқа да сомаларды қамтиды.

10.3.14. Қарыз алушыны осы тармақтың 6-абзацында көрсетілген тәсілдердің бірімен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірмей хабардар ету:

шарт бойынша міндеттемені орындау бойынша мерзімін өткізіп алу және хабарламада көрсетілген күнге мерзімі өткен берешектің мөлшерін көрсете отырып, төлемдер енгізу қажеттілігі туындаған кезде;

шарт бойынша қарыз алушының 13.2-тармақта көзделген өтінішпен МҚҰ-ға жүгіну құқығы. Шарт;

қарыз алушының Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары.

Микроқаржы ұйымы қарыз алушыны хабардар ету үшін коллекторлық агенттікті тартуға құқылы.

Хабарлама, егер ол Қарыз алушыға мынадай тәсілдердің бірімен жіберілсе, жеткізілген болып саналады:

шартта көрсетілген электрондық поштаның мекенжайына;

және/немесе шартта көрсетілген тұрғылықты жері бойынша оның тапсырылғаны, оның ішінде отбасының көмелетке толған мүшелерінің бірінің, көрсетілген мекенжайда тұратын алғаны туралы хабарлама бар тапсырысты хатпен;

және/немесе микрокредит беру туралы шартта көрсетілген телефон нөмірі бойынша смс-хабарлама жіберу;

және/немесе МҚҰ сайтындағы Қарыз алушының Жеке кабинетіне, оның ішінде, МҚҰ сайтындағы Қарыз алушының Жеке кабинетіне кіру сілтемесін көрсетіп, Қарыз алушының телефон нөмірі бойынша смс-хабарлама жіберу арқылы;

және/немесе хабарлама орналастырылған МҚҰ сайтының парақшасына сілтемені көрсете отырып, микрокредит беру туралы шартта көрсетілген телефон нөмірі бойынша смс-хабарлама жіберу;

және/немесе микрокредит беру туралы шартта көрсетілген телефон нөмірі бойынша телефондық қоңыраудағы дауысты хабарламамен;

және/немесе WhatsApp, Telegram мессенджерлері, басқа да мессенджерлер арқылы хабарлама жіберу; жеткізуді тіркеуді қамтамасыз ететін өзге байланыс құралдарын пайдалана отырып.

10.3.15. қарыз алушының өтінішін алған күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде шарт талаптарына ұсынылған өзгерістерді қарау және қарыз алушыға жазбаша нысанда, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы не 11.3.14.-тармақтың 6-абзацында көзделген тәсілмен хабарлау. Келесі шешімдердің бірі туралы ережелер:

- шарт талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу туралы;

5) переписку между МФО и Заемщиком;

6) документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по договору о предоставлении микрокредита, отражающие источник погашения микрокредита;

7) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро;

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

9) иные документы, предусмотренные Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 210 «Об утверждении Перечня документов, необходимых для получения микрокредита, а также Правил ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита».

10.3.21. по запросу Заемщика предоставить ему подтверждение об отправке и (или) получении электронных документов, подтверждающих предоставление микрокредита электронным способом путем направления подтверждения на электронную почту Заемщика в течение 15 календарных дней со дня получения соответствующего запроса Заемщика на электронную почту МФО.

10.3.22. предоставлять негативную информацию субъекта кредитной истории (при ее наличии) в кредитные бюро.

10.3.23. 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, определенном уполномоченным органом.

Обмен сведениями о призванных на срочную воинскую службу военнослужащих, а также их увольнении, наличии либо отсутствии микрокредита, предоставлении отсрочки платежа по нему осуществляется посредством обеспечения взаимодействия информационных систем государственных органов и микрофинансовых организаций в порядке, определенном уполномоченным органом по согласованию с Министерством обороны Республики Казахстан.

В случаях, предусмотренных частью второй настоящего пункта, сбор, обработка и использование персональных данных осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

11.3.24. соблюдать иные требования, установленные п. 2 ст. 7 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», законодательством Республики Казахстан.

#### **10.4. Заявитель вправе:**

10.4.1. установить бесплатно добровольный отказ от получения микрокредитов либо снять его в кредитном бюро, либо посредством веб-портала «электронного правительства».

10.4.2. ознакомиться с настоящими Правилами, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов.

10.4.2. получать полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита.

10.4.3. отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.

10.4.4. осуществлять иные права, установленные законодательством Республики Казахстан.

#### **10.5. Заявитель обязан:**

10.5.1. предоставить в МФО документы и сведения, определенные настоящими Правилами, требованиями Закона, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита.

- Шарт талаптарын өзгерту бойынша қарсы ұсыныс туралы;

- мұндай бас тарту себептерінің дәлелді негіздемесін көрсете отырып, Шарт талаптарын өзгертуден бас тарту туралы.

11.3.16. қарыз алушыны микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен, сондай-ақ коллекторлық агенттіктің атауын, орналасқан жерін, борышкерлермен байланыс үшін коллекторлық агенттіктің телефон нөмірлерін көрсете отырып, ақпараттандыру объектілері арқылы берешекті сотқа дейінгі өндіріп алуға және реттеуге берген күні хабардар ету.

1.3.17. Шартпен қарастырылған тәртіпте Қарыз беруші жақсартатын жағдайларды қолдаған жағдайда Қарыз алушыны шарттың шарттары өзгергендігі туралы хабардар етуге.

10.3.18. қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімде алынатын қызметтер бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде Қарыз алушыға жазбаша нысанда жауап беру.

10.3.19. микрокредит беру туралы шартта көзделген тәртіппен МҚҰ жақсартушы талаптарды қолданған жағдайда, Шарт талаптарының өзгергені туралы Қарыз алушыны хабардар ету.

10.3.20. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шартқа қол қойған күннен бастап Қарыз алушының кредиттік құжаттамасын жүргізуге. Кредиттік құжаттама микрокредит алу үшін қажетті және осы Ережеде көзделген құжаттарды, сондай-ақ мынадай құжаттар мен мәліметтерді қамтиды:

1) микрокредит беру туралы шарт;

2) микрокредит беру туралы шартқа қосымша келісімдер;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайлардан басқа, тараптар қол қойған микрокредитті өтеу кестесі;

4) жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің нақтыланған мәнін есептеу (бар болса);

5) МҚҰ мен Қарыз алушы арасындағы хат алмасу;

6) микрокредитті өтеу көзін көрсететін микрокредит беру туралы шарт бойынша берешектің толық немесе ішінара өтелгенін растайтын құжаттар (немесе олардың көшірмелері);

7) кредиттік тарих субъектісінің ол туралы ақпаратты кредиттік бюроларға беруге келісім алғанын растайтын ақпарат;

8) кредиттік есепті алушыға кредиттік есепті беруге кредиттік тарих субъектісінің келісімін алғанын растайтын ақпарат.

9) «Микрокредит алу үшін қажетті құжаттардың тізбесін, сондай-ақ микрокредит беру туралы шарт бойынша кредиттік досье жүргізу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 26 қарашадағы № 210 қаулысында көзделген өзге де құжаттар.

10.3.21. Қарыз алушының сұрау салуы бойынша оған Қарыз алушының сұрау салуында көрсетілген Қарыз алушының электрондық поштасына Раस्ताуды жіберу арқылы, Қарыз алушының тиісті сұрау салуын алған күннен бастап 15 күнтізбелік күн ішінде МҚҰ электрондық поштасына микрокредит беруді растайтын электрондық құжаттарды жіберу және (немесе) алу туралы растауды беру.

10.3.22. кредиттік тарих субъектісінің жағымсыз ақпаратын (ол бар болғанда) кредиттік бюроларға ұсынуға.

10.5.2. нести иные обязанности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

## 10.6. Заемщик вправе:

10.6.1. ознакомиться с Правилами предоставления микрокредитов, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов;

10.6.2. распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами, договором о предоставлении микрокредита.

10.6.3. защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан.

10.6.4. досрочно полностью или частично возратить МФО сумму микрокредита, предоставленную по договору.

10.6.5. оплатить основной долг и (или) вознаграждение в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки (штрафа, пени) если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день.

Заемщик может произвести погашение основного долга и (или) вознаграждения в выходной либо в праздничный день посредством Личного кабинета Заемщика, электронных терминалов третьих лиц «QIWI», «Касса 24».

10.6.6. в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору посетить Кредитора по юридическому адресу, указанному в договоре, и (или) представить в письменной форме на электронную почту Кредитора [helpdesk@dengigroup.kz](mailto:helpdesk@dengigroup.kz) 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:

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

отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;

изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

изменением срока микрокредита;

прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

самостоятельной реализацией Залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;

представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору путем передачи Кредитору заложенного имущества;

реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору покупателю.

10.6.7. в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения МФО, предусмотренного абзацем четвертого пункта 10.3.15. Правил (отказ в изменении условий договора с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа) или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора в срок, предусмотренный частью третьей пункта 13.3., обратиться к микрофинансовому омбудсману с одновременным уведомлением МФО.

10.6.8. письменно обратиться в МФО при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам.

10.6.9. при полном, либо частичном исполнении обязательств по договору о предоставлении микрокредита потребовать от МФО выдачи подтверждающего документа.

10.3.23. мерзімді әскери қызметтің әскери қызметшілеріне микрокредит беру туралы шарт бойынша уәкілетті орган айқындаған тәртіппен микрокредит бойынша сыйақы есептемей, мерзімді әскери қызметті өткеру мерзімін және ол аяқталғаннан кейін 60 күнді қамтитын кезеңге негізгі борыш пен сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыруды ұсынсын.

Мерзімді әскери қызметке шақырылған әскери қызметшілер туралы, сондай-ақ оларды жұмыстан шығару, микрокредиттің болуы не болмауы, ол бойынша төлемді кейінге қалдыру туралы мәліметтер алмасу Қазақстан Республикасы Қорғаныс министрлігімен келісім бойынша уәкілетті орган айқындаған тәртіппен мемлекеттік органдар мен микроқаржы ұйымдарының ақпараттық жүйелерінің өзара іс-қимылын қамтамасыз ету арқылы жүзеге асырылады.

Осы тармақтың екінші бөлігінде көзделген жағдайларда дербес деректерді жинау, өңдеу және пайдалану Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

11.3.24. «Микроқаржы қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 7-бабы 2-тармағында, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өзге де талаптарды сақтау.

#### **10.4. Өтініш беруші құқылы:**

10.4.1. микрокредиттерді алудан ерікті түрде тегін бас тарту не оны кредиттік бюродан немесе "электрондық үкіметтің" веб-порталы арқылы алып тастау белгіленсін.

10.4.2. осы Ережемен, МҚҰ-ның микрокредит беру тарифтерімен танысу.

10.4.2. микрокредитті алуға, қызмет көрсетуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және дұрыс ақпарат алуға.

10.4.3. микрокредит беру туралы шарт жасасудан бас тарту.

10.4.4. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өзге де құқықтарды жүзеге асыру.

#### **10.5. Өтініш беруші міндетті:**

10.5.1. МҚҰ-ға микрокредит беру туралы шарт жасасу үшін қажетті осы Ережемен белгіленген құжаттар мен мәліметтерді ұсыну.

10.5.2. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де міндеттерді атқару.

#### **10.6. Қарыз алушы құқылы:**

10.6.1. микрокредиттер беру Ережелерімен, микрокредиттер беру бойынша МҚҰ тарифтерімен танысу;

10.6.2. осы Ережеде, микрокредит беру туралы шартта белгіленген тәртіппен және шарттарда алынған микрокредитке иелік етуге құқығы бар.

10.6.3. Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен құқықтарын қорғауға.

10.6.4. шарт бойынша берілген микрокредит сомасы МҚҰ-ны мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтарсын.

10.6.5. егер негізгі борышты және (немесе) сыйақыны өтеу күні демалыс не болмаса мереке күнге сәйкес келген жағдайда, негізгі борышты және (немесе) сыйақыны тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) төлемей, одан кейінгі жұмыс күні төлеуге құқылы.

Қарыз алушы негізгі борышты және (немесе) сыйақыны демалыс не болмаса мереке күні Қарыз алушының Жеке кабинеті, үшінші тұлғалардың «QIWI», «Касса 24» электрондық терминалдары арқылы өтей алады.

10.6.10. В случае заключения договора добровольного страхования жизни обратиться к Кредитору с заявлением о перечислении части суммы микрокредита через банки второго уровня по реквизитам, указанным в заявлении.

10.6.11. В случае применения Кредитором улучшающих условий и уведомления Заемщика об изменении условий договора в порядке, предусмотренном настоящим договором о предоставлении микрокредита, Заемщик вправе в течение четырнадцати календарных дней с даты получения уведомления отказаться от примененных Кредитором улучшающих условий. В указанном случае Заемщик предоставляет в отделение Кредитора в предусмотренный срок письменное заявление об отказе от примененных Кредитором улучшающих условий.

10.6.12. осуществлять иные права, установленные законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

#### **10.7. Заемщик обязан:**

10.7.1. возратить полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему, в сроки и порядке, предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.

10.7.2. представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с договором, настоящими Правилами, а также предоставить достоверные сведения, необходимые для заполнения Заявления на предоставление микрокредита и подписать его в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

10.7.3. за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору уплатить МФО неустойку за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения в размере, предусмотренном договором о предоставлении микрокредита.

10.7.4. соблюдать условия предоставления микрокредита: платность, срочность, возвратность.

10.7.5. предоставлять необходимые документы для формирования кредитного досье, а также другую необходимую документацию и информацию в течение всего срока действия договора.

10.7.6. при изменении сведений Заемщика: адреса проживания (регистрации), фамилии, имени, отчества, данных документов, удостоверяющих личность, номера телефона, а также при возникновении обстоятельств, способных повлиять на выполнение Заемщиком обязательств по договору, Заемщик обязан в срок не позднее 3 (трех) календарных дней письменно уведомить МФО о данных обстоятельствах.

10.7.7. Заемщик обязан отвечать по своим обязательствам всем своим имуществом (включая деньги, движимое и недвижимое имущество, имущественные права, ценные бумаги, а также любое другое имущество, принадлежащее Заемщику), на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Уплата неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, не освобождают Заемщика от исполнения договора. По требованию об уплате неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения МФО не обязано доказывать причинение ему убытков.

10.7.8. Заемщик, заключая договор гарантирует, что имеет все права и обладает полной дееспособностью для подписания договора. Заемщик подтверждает, что он, являясь дееспособным лицом, ознакомлен со всеми условиями договора, все положения договора ему понятны, и он не введен в заблуждение касательно условий договора. Заемщик подтверждает, что условия договора, в том числе размер,



10.6.6. шарт бойынша міндеттемені орындау мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде Шартта көрсетілген Заңды мекенжай бойынша кредиторға бару және (немесе) кредитордың электрондық поштасына жазбаша нысанда ұсыну **helpdesk@ dengigroup.kz**, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы шарт бойынша міндеттемені орындаудың мерзімі өтіп кетуінің себептері, табыстары және басқа да расталған мәліметтері бар өтініш шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы оның өтінішін негіздейтін мән-жайлар (фактілер), оның ішінде:

сыйақы мөлшерлемесін не шарт бойынша сыйақы мәнін төмендету жағына қарай өзгерту арқылы; негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыру;

берешекті өтеу әдісін немесе берешекті өтеу кезектілігін, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтей отырып өзгерту арқылы;

микрокредит мерзімін өзгерту арқылы; мерзімі өткен негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіру, микрокредит бойынша тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) жою арқылы;

тараптардың келісімінде белгіленген мерзімдерде ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті кепіл берушінің дербес өткізуі;

кепілге қойылған мүлікті кредиторға беру жолымен шарт бойынша міндеттемені орындаудың орнына кері қайтарып беру арқылы; сатып алушыға шарт бойынша міндеттемені бере отырып, ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті сату арқылы жүзеге асырылады.

10.6.7. 10.3.15-тармақтың төрт абзацында көзделген МҚҰ шешімін алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде. Немесе 13.3-тармақтың үшінші бөлігінде көзделген мерзімде шарттың талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізілмеген кезде. Бір мезгілде МҚҰ-ға хабарлай отырып, микроқаржы омбудсманна жүгіну.

10.6.8. алынатын қызметтер бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде МҚҰ-ға жазбаша өтініш беру.

10.6.9. микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара орындаған кезде МҚҰ-дан растайтын құжатты беруді талап етуге құқылы.

10.6.10. Өмірді ерікті сақтандыру шартын жасаған жағдайда Несие берушіге екінші деңгейдегі банктер арқылы өтініште көрсетілген деректемелер бойынша микрокредит сомасының бір бөлігін аудару туралы өтінішпен жүгіну.

10.6.11. Кредитор жақсартатын шарттарды қолданған және осы микрокредит беру туралы шартта көзделген тәртіппен шарт талаптарының өзгергені туралы Қарыз алушыны хабардар еткен жағдайда, қарыз алушы хабарламаны алған күннен бастап күнтізбелік он төрт күн ішінде кредитор қолданған жақсартатын шарттардан бас тартуға құқылы. Көрсетілген жағдайда Қарыз алушы кредитордың бөлімшесіне кредитор қолданған жақсарту шарттарынан бас тарту туралы жазбаша өтінішті көзделген мерзімде ұсынады.

10.6.12. Қазақстан Республикасының заңдарында және микрокредит беру туралы шартта белгіленген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқығы бар.

## 10.7. Қарыз алушы міндетті:

10.7.1. алынған микрокредитті қайтаруға және ол бойынша сыйақы микрокредит беру туралы шартта көзделген мерзімде және тәртіппен төлеуге міндетті.

10.7.2. МҚҰ сұратқан құжаттар мен мәліметтерді шартқа, осы Ережеге сәйкес ұсынуға, сондай-ақ микрокредит

вознаграждения, неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения, его устраивают и не являются для него крайне невыгодными. Заемщик признает, что в полной мере понимает значение своих действий, согласен с условиями договора и принимает его условия. Заемщик также подтверждает, что договор заключен не под влиянием обмана, насилия, угрозы, и не вследствие стечения тяжелых обстоятельств на крайне невыгодных для себя условиях. Заемщик гарантирует, что на момент подписания договора он не вовлечен в судебные разбирательства в качестве ответчика.

10.7.9. выполнять иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан и договором.

## 11. Программа микрокредитования

### 11.1. Программа микрокредитования «Классический»

11.1.1. Заявление на предоставление микрокредита по программе микрокредитования «Классический» может быть подано в МФО Заявителем, удовлетворяющим всем нижеперечисленным условиям:

- Лицом, имеющим гражданство Республики Казахстан; иностранным гражданином, постоянно проживающим в Республике Казахстан (иностранное гражданство, имеющий вид на жительство);
- Лицом, не моложе 18 лет или не достигшим возраста 75 лет на момент подачи Заявления на предоставление микрокредита;

11.1.2. МФО вправе отказать в удовлетворении заявления на предоставление микрокредита по программе микрокредитования «Классический» поданного Заявителем, и в предоставлении микрокредита, при наличии любого нижеперечисленного условия:

- Лицо, не является гражданином Республики Казахстан, не является иностранным гражданином, постоянно проживающим в Республике Казахстан (иностранное гражданство, имеющий вид на жительство);
- Лицо моложе 18 лет или достигшее возраста 75 лет;
- Лицо, не имеет прописку в городе, где расположены отделения МФО;
- Лицом представлена недостоверная или неполная информация в заявлении на предоставление микрокредита, не представлены или представлены не в полном объеме необходимые документы;
- В отношении лица получена негативная информация о репутации, и его финансовом состоянии;
- Лицо имеет задолженность по предоставленному ранее микрокредиту;
- Лицо имеет отрицательную кредитную историю;
- Лицо находится в алкогольном или наркотическом опьянении при подаче заявления на предоставление микрокредита;
- Лицом установлен добровольный отказ от получения микрокредитов посредством веб-портала «электронного правительства»;
- другим основаниям.

11.1.3. МФО предоставляет Заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных методом аннуитетных, дифференцированных и дополнительного (единовременного) платежа.

11.1.4. Договор о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования «Классический» заключается на срок от 1 (одного) месяца до 36 (тридцати шести) месяцев.

Сумма микрокредита составляет от 20 000 (двадцати тысяч) тенге до 3 000 000 (трех миллионов) тенге.

беруге өтінішті толтыру үшін қажетті дұрыс құжаттарды және мәліметтерді ұсынуға және осы Ережеде көзделген тәртіппен оған қол қоюға.

10.7.3. микрокредит сомасын қайтару және (немесе) шарт бойынша сыйақы төлеу бойынша міндеттемелерді бұзғаны үшін МҚҰ микрокредит беру туралы шартта көзделген мөлшерде микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу бойынша міндеттемелерді бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбын төлеу.

10.7.4. микрокредит беру шарттарын сақтау: ақылдылық, жеделдік, қайтарымдылық.

10.7.5. кредиттік құжаттамасын қалыптастыру үшін қажетті құжаттарды, сондай-ақ шарттың барлық қолданылу мерзімі ішінде басқа да қажетті құжаттамаларды мен ақпаратты ұсыну.

10.7.6. Қарыз алушының мәліметтері өзгерген кезде: тұратын (тіркелген) мекен-жайы, тегі, аты, әкесінің аты, жеке басын куәландыратын құжаттардың деректері, телефон нөмірі өзгерген кезде, сондай-ақ Қарыз алушының Шарт бойынша міндеттемелерін орындауына әсер етуге қабілетті жағдайлар туындаған кезде Қарыз алушы 3 (үш) күнтізбелік күннен кешіктірілмейтін мерзімде осы мән-жайлар туралы кредиторды жазбаша хабардар етуге міндетті.

10.7.7. Қарыз алушы өзінің міндеттемелері бойынша Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес өндіріп алу қолданылуы мүмкін өзінің барлық мүлкімен (ақшаны, жылжымалы және жылжымайтын мүлікті, мүліктік құқықтарды, бағалы қағаздарды, сондай-ақ заемшыға тиесілі кез келген басқа мүлікті қоса алғанда) жауап беруге міндетті. Микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерді бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбын төлеу міндеттемелер орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған жағдайда Қарыз алушыны шартты орындаудан босатпайды. Микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбын төлеу туралы талап бойынша Кредитор оған залал келтіргенін дәлелдеуге міндетті емес.

10.7.8. Қарыз алушы шарт жасай отырып, шартқа қол қою үшін барлық құқықтары бар және толық әрекетке ие екендігіне кепілдік береді. Қарыз алушы іс-әрекетке қабілетті тұлға бола отырып, шарттың барлық талаптарымен танысқанын, шарттың барлық ережелері оған түсінікті екендігін және ол шарт талаптарына қатысты жаңылыстырмағанын растайды. Қарыз алушы шарттың талаптары, оның ішінде микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерді бұзғаны үшін сыйақының, тұрақсыздық айыбының мөлшері оны қанағаттандыратынын және ол үшін өте тиімсіз болып табылмайтынын растайды. Қарыз алушы өз іс-әрекетінің мәнін толық көлемде түсінетінін, Шарт талаптарымен келісетінін және оның талаптарын қабылдайтынын мойындайды. Қарыз алушы сондай-ақ шарт алдау, зорлық-зомбылық, қорқыту әсерінен жасалмағанын және өзі үшін аса тиімсіз жағдайларда ауыр жағдайлардың тоғысуы салдарынан жасалмағанын растайды. Қарыз алушы шартқа қол қою сәтінде ол жауапкер ретінде сот талқылауына тартылмайтындығына кепілдік береді.

10.7.9. Қазақстан Республикасының заңнамасында және шартта белгіленген өзге де талаптарды орындауға міндетті.

## **11. Микрокредиттеу бағдарламасы**

### **11.1. «Классикалық» микрокредит беру бағдарламасы**

**Ставка вознаграждения** по программе микрокредитования «Классический» составляет:

- до 3,15 % (три целых пятнадцать сотых) процентов от суммы микрокредита за один календарный месяц пользования микрокредитом.

**Размер годовой ставки вознаграждения и годовой эффективной ставки вознаграждения** в каждом заключаемом договоре не превышает **46 (сорок шесть) процентов**.

11.1.5. Удовлетворение либо отказ в удовлетворении заявления на предоставление микрокредита Заемщика, размер и срок предоставления микрокредита, определяется МФО исходя из документов и сведений, предоставленных Заявителем в заявлении на предоставление микрокредита, финансового положения, результатов проверки платежеспособности и кредитоспособности Заявителя, расчета коэффициента долговой нагрузки Заявителя. Сумма и срок микрокредита устанавливается специалистами МФО по оценке кредитоспособности в индивидуальном порядке.

11.1.6. Сумма представленного микрокредита и начисленное вознаграждение за пользование микрокредитом по программам микрокредитования «Классический» выплачиваются Заемщиком согласно Графика погашения микрокредита, являющемуся неотъемлемой частью договора о предоставлении микрокредита.

11.1.7. Решением МФО по программе микрокредитования «Классический» утверждается размер неустойки, начисляемой в случае нарушения Заемщиком срока возврата суммы микрокредита. Размер неустойки, указывается в договоре о предоставлении микрокредита, заключаемом между Заемщиком и МФО. Неустойка начисляется от суммы неисполненного обязательства (суммы/остатка суммы ежемесячного платежа/платежей) за каждый календарный день просрочки (неустойка за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплаты вознаграждения). При оплате неустойки Заемщик не освобождается от обязательства по возврату суммы микрокредита и начисленного вознаграждения за пользование микрокредитом. Размер неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, не может превышать в течение девяноста дней просрочки 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении девяноста дней просрочки не может превышать 0,03 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного микрокредита за каждый год действия Договора о предоставлении микрокредита.

11.1.8. Сумма произведенного Заемщиком платежа в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) неустойка 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.

### **11.2. Программа микрокредитования «Деньги до зарплаты»**

11.2.1. Договор по программе микрокредитования «Деньги до зарплаты» является договором о предоставлении микрокредита, предоставляемым на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем сорокапятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете – менее 0,3 (ноль

11.1.1. «Классикалық» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы өтініш МҚҰ-ға төменде аталған барлық шарттарды қанағаттандыратын Өтініш берушілерге берілуі мүмкін:

- Қазақстан Республикасының азаматтығы бар адам; Қазақстан Республикасында тұрақты тұратын шетел азаматы (тұруға ықтиярхаты бар шетел азаматы);
- Микрокредит беруге өтініш берген кезде 18 жастан кіші емес немесе 75 жасқа толмаған тұлға;

11.1.2. «Классикалық» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы өтініш МҚҰ-ға төменде аталған барлық шарттарды қанағаттандыратын Өтініш берушілерге берілуі мүмкін:

- Қазақстан Республикасының азаматы болып табылмайтын тұлға Қазақстан Республикасында тұрақты тұратын шетел азаматы болып табылмайды (тұруға ықтиярхаты бар шетел азаматы);
- 18 жастан кіші емес немесе 75 жасқа толмаған адам;
- МҚҰ құрылымдық бөлімшелері орналасқан қалада тіркелген тұлға жоқ;
- Тұлға микрокредит беру туралы өтініште дұрыс емес немесе толық емес ақпаратты ұсынған, қажетті құжаттарды ұсынбаған немесе толық көлемде ұсынбаған;
- Адамға қатысты беделі және оның қаржылық жағдайы туралы теріс ақпарат алынды;
- Тұлғаның бұрын берілген микрокредит бойынша берешегі бар;
- Тұлға теріс кредиттік тарихы бар;
- Микрокредит беру үшін өтініш берген кезде адам алкогольдік немесе есірткілік мас күйде,
- Тұлға «электрондық үкімет» веб-порталы арқылы микрокредиттер алудан ерікті түрде бас тартуды белгіледі;
- басқа негіздерге.

11.1.3. МҚҰ Өтініш берушіге микрокредит беру туралы шарт жасалғанға дейін аннуитеттік немесе сараланған төлемдер әдісімен есептелген микрокредитті өтеу кестелерінің жобаларын ұсынады.

11.1.4. «Классикалық» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт 1 (бір) ай 36 (отыз алты) айға дейінгі мерзімге жасалады.

**Микрокредит сомасы 20 000 (жиырма мың) теңгеден 3 000 000 (үш миллион) теңгеге дейін.**

**«Классикалық» микрокредит беру бағдарламасы бойынша сыйақы мөлшерлемесі:**

- Микрокредитті пайдаланудың бір күнтізбелік айы үшін микрокредит сомасының 3,15 % (үш бүтін он бес жүзден) пайызы.

Әрбір жасалатын шартта **жылдық сыйақы мөлшерлемесінің және жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері 46 (қырық алты) пайыздан** аспайды.

11.1.5. Қарыз алушының микрокредит беру өтінішін қанағаттандыру немесе қанағаттандырудан бас тарту, микрокредит беру мөлшері мен мерзімін МҚҰ микрокредит беру туралы өтініште Өтініш берушінің берген құжаттары мен мәліметтеріне, қаржылық жағдайына, Өтініш берушінің төлем қабілеттілігі мен несие қабілеттілігін тексеру нәтижелеріне, Өтініш берушінің қарыз жүктемесінің коэффициентін есептеуге сүйене отырып анықтайды. Микрокредит сомасы мен мерзімін МҚҰ мамандары жеке тәртіппен кредитке қабілеттілігін бағалау бойынша белгілейді.

11.1.6. «Классикалық» микрокредит беру бағдарламалары бойынша берілген микрокредиттің

целых три десятых) процента в день, но не более 179 (сто семьдесят девять) процентов.

11.2.2. Заявление на предоставление микрокредита по программе микрокредитования «**Деньги до зарплаты**» может быть подано в МФО Заявителем, удовлетворяющим всем ниже перечисленным условиям:

- Лицом, имеющим гражданство Республики Казахстан, иностранным гражданином, постоянно проживающим в Республике Казахстан (иностраннй гражданин, имеющий вид на жительство);
- Лицом, не моложе 18 лет или не достигшим возраста 75 лет на момент подачи Заявления на предоставление микрокредита;

11.2.3. МФО вправе отказать в удовлетворении заявления на предоставление микрокредита по программе микрокредитования «**Деньги до зарплаты**» поданного Заявителем, и в предоставлении микрокредита, при наличии любого ниже перечисленного условия:

- Лицо, не является гражданином Республики Казахстан; не является иностранным гражданином, постоянно проживающим в Республике Казахстан (иностраннй гражданин, имеющий вид на жительство);
- Лицо моложе 18 лет или достигшее возраста 75 лет;
- Лицо, не имеет прописку в городе, где расположены отделения МФО;
- Лицом представлена недостоверная или неполная информация в заявлении на предоставление микрокредита, не представлены или представлены не в полном объеме необходимые документы;
- В отношении лица получена негативная информация о репутации, и его финансовом состоянии;
- Лицо имеет задолженность по предоставленному ранее микрокредиту;
- Лицо имеет отрицательную кредитную историю;
- Лицо находится в алкогольном или наркотическом опьянении при подаче заявления на предоставление микрокредита;
- Лицом установлен добровольный отказ от получения микрокредитов посредством веб-портала «электронного правительства»;
- другим основаниям.

11.2.4. При обращении в МФО с заявлением на предоставление микрокредита по программе микрокредитования «**Деньги до зарплаты**» Заявитель одновременно представляет следующие документы:

- Удостоверение личности или вид на жительство иностранного гражданина;
- письменное согласие Заявителя на предоставление информации о нем в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием) и (или) на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро;
- письменное согласие Заявителя на получение МФО информации о нем в НАО «ГК «Правительство для граждан»; согласие на получение информации в НАО ГК «Правительство для граждан», согласие на раскрытие и получение персональных данных и сведений, определяющих доходы, Отчет АСП и/или Отчет ЕСП;
- письменное согласие на сбор и обработку персональных данных.

МФО по своему усмотрению может запросить предоставления дополнительных документов.

11.2.5. Договор о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования «**Деньги до зарплаты**» заключается на срок до 45 (сорока пяти) дней.

сомасын және микрокредитті пайдаланғаны үшін есептелген сыйақыны Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын микрокредитті өтеу кестесіне сәйкес төлейді.

11.1.7. МҚҰ «Классикалық» микрокредит беру бағдарламасы бойынша шешімімен Қарыз алушы микрокредит сомасын қайтару мерзімін бұзған жағдайда есептелген тұрақсыздық айыбының мөлшері бекітіледі. Тұрақсыздық айыбының мөлшері Қарыз алушы мен МҚҰ арасында жасалатын микрокредит беру туралы шартта көрсетіледі. Тұрақсыздық айыбы мерзімі өткен әрбір күнтізбелік күн үшін орындалмаған міндеттеме сомасынан (ай сайынғы төлем/төлем сомасының сомасынан/қалдығынан) (микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбы) есептеледі. Өсімпұлды төлеген кезде Қарыз алушы микрокредит сомасын және микрокредитті пайдаланғаны үшін есептелген сыйақыны қайтару жөніндегі міндеттемелерден босатылмайды. Микрокредит беру туралы шарт бойынша микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшері мерзімін өткізіп алудың тоқсан күні ішінде мерзімі өткізіп алынған әрбір күн үшін мерзімі өткізіп алынған төлем сомасының 0,5 пайызынан аспауға тиіс, мерзімін өткізіп алудың тоқсан күні өткеннен кейін мерзімі өткізіп алынған әрбір күн үшін мерзімі өткізіп алынған төлем сомасының 0,03 пайызынан аспауға, бірақ микрокредит беру туралы шарт қолданылатын әрбір жылға берілген микрокредит сомасының он пайызынан артық болмауға тиіс.

11.1.8. Қарыз алушы жүргізген төлем сомасы, егер ол шарт бойынша Қарыз алушының міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Қарыз алушының берешегін келесі кезектілікпен өтейді:

- 1) негізгі борыш бойынша берешек;
- 2) сыйақы бойынша берешек;
- 3) шартта айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы;
- 4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы;
- 5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;
- 6) МҚҰ орындауды алу бойынша шығындары.

## 11.2. «Жалақыға дейінгі ақша» микрокредит беру бағдарламасы

11.2.1. «Жалақыға дейінгі ақша» микрокредиттеу бағдарламасы бойынша шарт республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің қырық бес еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде – күніне 0,3 (нөл бүтін оннан үш) пайыздан кем емес, бірақ күнтізбелік қырық бес күнге дейінгі мерзімге берілетін микрокредит беру туралы шарт болып табылады 179 (жүз жетпіс тоғыз) пайыз.

11.2.2. «Жалақыға дейінгі ақша» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беруге өтінішті төменде аталған шарттардың барлығын қанағаттандыратын өтініш беруші МҚҰ-ға бере алады:

- Қазақстан Республикасының азаматтығы бар адам, Қазақстан Республикасында тұрақты тұратын шетел азаматы • тұруға ықтиярхаты бар шетел азаматы);
- Микрокредит беруге өтініш берген кезде кемінде 18 жаста немесе 75 жасқа толмаған адам;

11.2.3. МҚҰ өтініш беруші берген «Жалақыға дейінгі ақша» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беруге өтінішті қанағаттандырудан және төменде аталған кез келген шарт болған кезде микрокредит беруден бас тартуға құқылы:

Сумма микрокредита составляет от 10 000 (десяти тысяч) тенге до 45 (сорокапятикратного) размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

**Предельная ставка вознаграждения** по договору о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования «Займы до зарплаты» составляет:

- срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем сорокапятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете) – менее 0,3 (ноль целых три десятых) процента в день, но не более 179 (сто семьдесят девять) процентов.

По соглашению сторон допускается увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях на срок не более 90 (девяносто) календарных дней.

При увеличении срока действия договора на действующих или улучшающих условиях срок погашения микрокредита предусматривается дополнительным соглашением к Договору о предоставлении микрокредита.

Все платежи заемщика по договору, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита.

11.2.6. Удовлетворение либо отказ в удовлетворении заявления на предоставление микрокредита Заемщика, по программе микрокредитования «Деньги до зарплаты» размер и срок предоставления микрокредита, определяется МФО исходя из документов и сведений, предоставленных Заявителем в заявлении на предоставление микрокредита, финансового положения, результатов проверки платежеспособности и кредитоспособности Заявителя, расчета коэффициента долговой нагрузки Заявителя. Сумма и срок микрокредита устанавливается специалистами МФО по оценке кредитоспособности в индивидуальном порядке.

11.2.7. Сумма микрокредита может быть погашена Заемщиком досрочно полностью или частично на основании заявления Заемщика установленной формы, которое рассматривается и утверждается МФО в течение не более пяти календарных дней со дня подачи заявления Заемщиком.

В случае осуществления Заемщиком полного досрочного исполнения обязательств по возврату суммы микрокредита, вознаграждение, начисленное за пользование микрокредитом, подлежит уплате в размере, начисленном на дату рассмотрения и утверждения МФО заявления Заемщика о полном досрочном погашении суммы микрокредита. Зачисление МФО денег в оплату суммы микрокредита и проведение МФО погашения (частичного погашения) суммы микрокредита признается рассмотрением и утверждением МФО заявления Заемщика о полном досрочном погашении микрокредита.

Подавая указанное заявление Заемщик признает, что на момент подачи заявления для полного досрочного погашения микрокредита, вносимая сумма должна быть достаточной для полного погашения суммы микрокредита с учетом срока рассмотрения заявления. При недостаточности денег, внесенных Заемщиком для досрочного полного погашения суммы микрокредита с учетом вышеуказанного срока рассмотрения заявления, МФО в день утверждения заявления зачисляет деньги в погашение обязательства в порядке, предусмотренном договором о предоставлении микрокредита.

В случае осуществления Заемщиком частичного досрочного исполнения обязательств по возврату суммы (части суммы) начисленного вознаграждения за пользование

- Қазақстан Республикасының азаматы болып табылмайтын адам; Қазақстан Республикасында тұрақты тұратын шетел азаматы болып табылмайды (тұруға ықтиярхаты бар шетел азаматы);

- 18 жасқа толмаған немесе 75 жасқа толған адам;
- МҚҰ бөлімшелері орналасқан қалада тіркеуі жоқ адам;

- Тұлға микрокредит беруге арналған өтініште дұрыс емес немесе толық емес ақпарат ұсынды, қажетті құжаттарды ұсынбады немесе толық көлемде ұсынбады;

- Тұлғаға қатысты бедел және оның қаржылық жағдайы туралы теріс ақпарат алынды;

- Адамның бұрын берілген микрокредит бойынша берешегі бар;

- Адамның теріс несиелік тарихы бар;

- Микрокредит беруге өтініш берген кезде адам алкогольдік немесе есірткілік масаң күйде болады;

- Тұлға «электрондық үкімет» веб-порталы арқылы микрокредиттер алудан ерікті түрде бас тартуды белгіледі;

- басқа негіздерге.

11.2.4. «Жалақыға дейінгі ақша» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беруге өтінішпен МҚҰ-ға жүгінген кезде өтініш беруші бір мезгілде мынадай құжаттарды ұсынады:

- Шетел азаматының жеке куәлігі немесе тұруға ықтиярхаты;

- өтініш берушінің ол туралы ақпаратты кредиттік бюроларға (мемлекет қатысатын кредиттік бюроны қоспағанда) беруге және (немесе) кредиттік бюродан кредиттік есепті беруге жазбаша келісімі;

- өтініш берушінің "Азаматтарға арналған үкімет "МК" КЕАҚ-да ол туралы ақпаратты алуға жазбаша келісімі; "Азаматтарға арналған үкімет" МК КЕАҚ-да ақпарат алуға келісім, табыстарды айқындайтын Дербес деректер мен мәліметтерді ашуға және алуға келісім, АӘК есебі және / немесе БЖТ есебі;

- дербес деректерді жинауға және өңдеуге жазбаша келісім.

МҚҰ өз қалауы бойынша қосымша құжаттарды ұсынууды сұрай алады.

11.2.5. "Жалақыға дейінгі ақша" микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт 45 (қырық бес) күнге дейінгі мерзімге жасалады.

Микрокредит сомасы республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің 10 000 (он мың) теңгеден 45 (қырық бес еселенген) мөлшеріне дейін құрайды.

"Жалақыға дейінгі қарыздар" микрокредиттеу бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының шекті мөлшерлемесі:

– республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің қырық бес еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде күнтізбелік қырық бес күнге дейінгі мерзім-күніне 0,3 (нөл бүтін оннан үш) пайыздан кем, бірақ 179 (жүз жетпіс тоғыз) пайыздан аспайтын мерзім.

Тараптардың келісімі бойынша қолданыстағы немесе жақсартатын шарттарда микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімін күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен аспайтын мерзімге ұлғайтуға жол беріледі.

Қолданыстағы немесе жақсартатын шарттарда шарттың қолданылу мерзімі ұлғайған кезде микрокредитті өтеу мерзімі микрокредит беру туралы шартқа қосымша келісімде көзделеді.

Микрокредит нысанасын қоспағанда, шартта көзделген сыйақы мен тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл)

микрокредитом и части суммы микрокредита (при достаточности денег) до наступления срока погашения микрокредита, вознаграждение по микрокредиту начисляется в размере, предусмотренном договором о предоставлении микрокредита от общей суммы невозвращенного микрокредита на дату рассмотрения и утверждения МФО заявления Заемщика о частично-досрочном погашении суммы микрокредита. Зачисление МФО денег в оплату частично-досрочного исполнения обязательства по оплате суммы (части суммы) начисленного вознаграждения за пользование микрокредитом и части суммы микрокредита (при достаточности денег) и проведение МФО частичного погашения обязательства Заемщиком признается рассмотрением и утверждением МФО заявления Заемщика о частично-досрочном погашении обязательства. Подавая указанное заявление Заемщик признает, что на момент подачи заявления для частично-досрочного погашения обязательств, вознаграждение за пользование микрокредитом рассчитывается с учетом срока рассмотрения заявления. МФО в день утверждения заявления зачисляет деньги в частично-досрочное погашение обязательства в порядке, предусмотренном договором о предоставлении микрокредита.

11.2.8. Неустойка за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по программе микрокредитования «**Деньги до зарплаты**» установлена в размере 0,3 % (ноль целых три десятых) процентов от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

11.2.9. Сумма произведенного Заемщиком платежа по договору, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

1) задолженность по основному долгу;

2) задолженность по вознаграждению;

3) неустойка за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения в размере, определенном договором;

4) сумма основного долга за текущий период платежей;

5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;

6) издержки Кредитора по получению исполнения.

Денежные средства, поступающие в порядке исполнительного производства, возбужденного в соответствии с действующим законодательством, направляются на исполнение обязательств Заемщика, как должника, перед МФО, в очередности, предусмотренной действующим законодательством.

11.2.10. Все платежи Заемщика по договору, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половину суммы выданного микрокредита за весь период действия договора.

11.2.11. Договор по программе микрокредитования «**Деньги до зарплаты**» может быть заключен с Заемщиком на льготных условиях, на условиях действующих Акций.

## 12. Внесение изменений и дополнений в Правила

12.1. МФО имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила, за исключением случаев, предусмотренными настоящими Правилами.

12.2. МФО не вправе:

- в односторонне порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения), и (или) способ и метод погашения микрокредита.

12.3. При внесении изменений и дополнений в настоящие Правила МФО с целью ознакомления Заемщиков с условиями

сомасын қоса алғанда, Қарыз алушының Шарт бойынша барлық төлемдері жиынтығында микрокредит беру туралы шарттың бүкіл қолданылу кезеңі үшін берілген микрокредит сомасының жартысынан аспауға тиіс.

11.2.6. Қарыз алушының микрокредит беруге арналған өтінішін қанағаттандыру не қанағаттандырудан бас тарту, "жалақыға дейінгі ақша" микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит берудің мөлшері мен мерзімін өтініш беруші микрокредит беруге арналған өтініште ұсынған құжаттар мен мәліметтерді, қаржылық жағдайды, өтініш берушінің төлем қабілеттілігі мен кредит қабілеттілігін тексеру нәтижелерін, өтініш берушінің борыштық жүктемесінің коэффициентін есептеуді негізге ала отырып, МҚҰ айқындайды. Микрокредиттің сомасы мен мерзімін МҚҰ кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандары жеке тәртіппен белгілейді.

11.2.7. Микрокредит сомасын қарыз алушы белгіленген нысандағы қарыз алушының өтініші негізінде мерзімінен бұрын толық немесе ішінара өтей алады, оны қарыз алушы өтініш берген күннен бастап күнтізбелік бес күннен аспайтын мерзім ішінде МҚҰ қарайды және бекітеді.

Қарыз алушы микрокредит сомасын қайтару жөніндегі міндеттемелерді толық мерзімінен бұрын орындауды жүзеге асырған жағдайда, микрокредитті пайдаланғаны үшін есептелген сыйақы қарыз алушының микрокредит сомасын толық мерзімінен бұрын өтеу туралы өтінішін қарау және бекіту күніне есептелген мөлшерде төленуге тиіс. МҚҰ-ның микрокредит сомасын төлеуге ақша аударуы және МҚҰ-ның микрокредит сомасын өтеуді (ішінара өтеуді) жүргізуі қарыз алушының микрокредитті толық мерзімінен бұрын өтеу туралы өтінішін қарауы және бекітуі деп танылады. Көрсетілген өтінішті бере отырып, Қарыз алушы микрокредитті мерзімінен бұрын толық өтеу үшін берген сәтте енгізілетін сома өтінішті қарау мерзімін ескере отырып, микрокредит сомасын толық өтеу үшін жеткілікті болуға тиіс екенін мойындайды. Өтінішті қараудың жоғарыда көрсетілген мерзімін ескере отырып, микрокредит сомасын мерзімінен бұрын толық өтеу үшін қарыз алушы енгізген ақша жеткіліксіз болған кезде МҚҰ өтініш бекітілген күні микрокредит беру туралы шартта көзделген тәртіппен міндеттемені өтеуге ақшаны есептейді.

Қарыз алушы микрокредитті пайдаланғаны үшін есептелген сыйақы сомасын (соманың бір бөлігін) және микрокредит сомасының бір бөлігін (ақша жеткілікті болған кезде) микрокредитті өтеу мерзімі басталғанға дейін қайтару жөніндегі міндеттемелерді ішінара мерзімінен бұрын орындауды жүзеге асырған жағдайда, микрокредит бойынша сыйақы микрокредит сомасын пайдаланған әрбір күн үшін қайтарылмаған микрокредиттің жалпы сомасынан микрокредит беру туралы шартта көзделген мөлшерде есептеледі. қарыз алушының микрокредит сомасын ішінара-мерзімінен бұрын өтеу туралы өтінішін қарау және МҚҰ бекіту. Микрокредитті пайдаланғаны үшін есептелген сыйақы сомасын (соманың бір бөлігін) және микрокредит сомасының бір бөлігін (ақша жеткілікті болған кезде) төлеу жөніндегі міндеттемені ішінара мерзімінен бұрын орындауды төлеуге МҚҰ ақшаны есепке жатқызу және МҚҰ-ны міндеттемені ішінара өтеуді жүргізу қарыз алушының міндеттемені ішінара мерзімінен бұрын өтеу туралы өтінішін қарауы және бекітуі деп танылады. Көрсетілген өтінішті бере отырып, Қарыз алушы міндеттемелерді ішінара мерзімінен бұрын өтеу үшін өтініш берген сәтте микрокредитті пайдаланғаны үшін

(изменениями) Правил размещает Правила на Сайте <https://dengiclick.kz/>.

12.4. С момента размещения Правил на Сайте <https://dengiclick.kz/> любые изменения и дополнения, внесенные в Правила распространяются на всех лиц, с которыми МФО заключены договора о предоставлении микрокредита. Заемщик обязан отслеживать изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, и размещенные на указанном сайте.

### **13. Условия и порядок урегулирования задолженности и меры, применяемые в отношении неплатежеспособного Заемщика**

13.1. При наличии просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, но не позднее десяти календарных дней с даты ее наступления МФО обязана уведомить Заемщика одним из способов, указанных в абзаце 6 пункта 10.3.14. Правил, а также через объекты информатизации о:

- 1) возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору о предоставлении микрокредита и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;
  - 2) праве заемщика - физического лица по договору о предоставлении микрокредита обратиться в МФО с заявлением, предусмотренным п.13.2. Договора;
  - 3) последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита.
- МФО вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления Заемщика.

13.2. В течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита Заемщик вправе посетить МФО по юридическому адресу, указанному в договоре, и (или) представить в письменной форме на электронную почту МФО [helpdesk@dengigroup.kz](mailto:helpdesk@dengigroup.kz) заявление, а также через объекты информатизации, либо способом предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, в том числе связанных с:

- 1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;
- 2) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- 3) изменением метода погашения или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- 4) изменением срока микрокредита;
- 5) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
- 6) самостоятельной реализацией Залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;
- 7) представлением отступного взамен исполнения обязательства по Договору путем передачи Кредитору заложенного имущества;
- 8) реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору покупателю.

сыйақы өтінішті қарау мерзімі ескеріле отырып есептелетінін мойындайды. МҚҰ өтініш бекітілген күні ақшаны микрокредит беру туралы шартта көзделген тәртіппен міндеттемені ішінара-мерзімінен бұрын өтеуге есептейді.

11.2.8. Микрокредит сомасын қайтару және (немесе) "жалақыға дейінгі ақша" микрокредит беру бағдарламасы бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбы мерзімі өткен әрбір күн үшін орындалмаған міндеттеме сомасының 0,2 % (нөл бүтін оннан екі) пайызы мөлшерінде белгіленген.

11.2.9. Жеке тұлғамен жасалған шарт бойынша қарыз алушы жүргізген төлем сомасы, егер ол шарт бойынша қарыз алушының міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Қарыз алушының берешегін мынадай кезектілікпен өтейді:

- 1) негізгі борыш бойынша берешек;
- 2) сыйақы бойынша берешек;
- 3) микрокредит сомасын қайтару және (немесе) шартта айқындалған мөлшерде сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбы;
- 4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы;
- 5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;
- 6) кредитордың орындау бойынша шығындары.

Қолданыстағы заңнамаға сәйкес қозғалған атқарушылық іс жүргізу тәртібімен келіп түсетін ақшалай қаражат қарыз алушының борышкер ретіндегі міндеттемелерін қолданыстағы заңнамада көзделген кезектілікпен МҚҰ алдында орындауға жіберіледі.

11.2.10. Микрокредит нысанасын қоспағанда, микрокредит беру туралы шартта көзделген сыйақы мен тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) сомасын қоса алғанда, Қарыз алушының Шарт бойынша барлық төлемдері жиынтығында Шарттың бүкіл қолданылу кезеңі үшін берілген микрокредит сомасының жартысынан аспауға тиіс.

11.2.11. "Жалақыға дейінгі ақша" микрокредиттеу бағдарламасы бойынша шарт қарыз алушымен жеңілдікті шарттарда, қолданыстағы акциялар талаптарында жасалуы мүмкін.

## 12. Ережеге өзгерістер мен толықтырулар енгізу

12.1. МҚҰ осы Ережеде көзделген жағдайларды қоспағанда, осы Ережелерге бір жақты тәртіпте өзгерістер мен толықтырулар енгізуге құқығы бар.

12.2. МҚҰ құқығы жоқ:

- бір жақты тәртіпте сыйақы мөлшерлемесін (оларды төмендету жағдайларын қоспағанда) және (немесе) микрокредитті өтеу тәсілі мен әдісін өзгерту.

12.3. Қарыз алушыларды Ереженің талаптарымен (өзгерістерімен) таныстыру мақсатында МҚҰ осы Ережеге өзгерістер мен толықтырулар енгізу кезінде ережені <https://dengiclick.kz> Сайтында орналастырады.

12.4. Ереже <https://dengiclick.kz> сайтында орналастырылған сәттен бастап Ережелерге енгізілген кез келген өзгерістер мен толықтырулар МҚҰ микрокредит беру туралы шарт жасасқан барлық тұлғаларға таралады. Қарыз алушы осы ережеге енгізілетін және көрсетілген сайтта орналастырылған өзгерістер мен толықтыруларды қадағалауға міндетті.

## 13. Берешекті реттеу шарттары мен тәртібі және төлемге қабілетсіз қарыз алушыға қатысты қолданылатын шаралар

13.1. Микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау мерзімі өткен жағдайда, бірақ ол

13.3. МФО в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления Заемщика рассматривает предложенные изменения в условия договора о предоставлении микрокредита в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, и в письменной форме, а также через объекты информатизации, либо одним из способов, предусмотренных абзацем 6 пункта 10.3.14. Правил, сообщает Заемщику об одном из следующих решений:

- 1) о согласии с предложенными изменениями в условия договора о предоставлении микрокредита;
- 2) о встречном предложении по изменению условий договора о предоставлении микрокредита;
- 3) об отказе в изменении условий договора о предоставлении микрокредита с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа.

В период рассмотрения заявления Заемщика о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита МФО не вправе требовать досрочного погашения микрокредита.

Недостижение взаимоприемлемого решения между МФО и Заемщиком в течение тридцати календарных дней с даты получения решения МФО, предусмотренного подпунктом 2) части первой настоящего пункта, считается отказом в изменении условий договора о предоставлении микрокредита. Данный срок может быть продлен при наличии согласия обеих сторон.

13.4. Заемщик в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения МФО, предусмотренного подпунктом 3) части первой пункта 13.3. Правил или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита в срок, предусмотренный частью третьей п. 13.3. Правил вправе обратиться к микрофинансовому омбудсману с одновременным уведомлением МФО.

Микрофинансовый омбудсман рассматривает обращение Заемщика при представлении доказательств его обращения к МФО и недостижения с МФО взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита.

В период рассмотрения микрофинансовым омбудсманом обращения от Заемщика - физического лица, относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», по договору о предоставлении микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, не допускается обращение взыскания на заложенное имущество путем подачи иска в суд либо во внесудебном порядке.

13.5. В случаях неудовлетворения требования, предусмотренного подпунктом 1) части первой пункта 13.1. Правил, а также нереализации Заемщиком по договору о предоставлении микрокредита прав, предусмотренных п. 13.2. Правил либо отсутствия согласия между Заемщиком и МФО по изменению условий договора о предоставлении микрокредита микрофинансовая организация вправе:

- 1) рассмотреть вопрос о применении мер в отношении Заемщика.

Принятие решения о применении мер осуществляется в соответствии с п. 13.9. Правил.

- 2) передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.

Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в договоре о предоставлении микрокредита права МФО на привлечение коллекторского агентства при

басталған күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірмей МҚҰ қарыз алушыны 10.3.14-тармақтың 6-абзацында көрсетілген тәсілдердің бірімен хабардар етуге міндетті. Сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы:

1) хабарламада көрсетілген күнге мерзімі өткен берешектің мөлшерін көрсете отырып, микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау бойынша мерзімін өткізіп алу және төлемдер енгізу қажеттілігі туындаған кезде;

2) Қарыз алушы - жеке тұлғаның микрокредит беру туралы шарт бойынша 13.2-тармақта көзделген өтінішпен МҚҰ-ға жүгіну құқығы. Шарт;

3) қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары. МҚҰ қарыз алушыны хабардар ету үшін коллекторлық агенттікті тартуға құқылы.

13.2. Микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде Қарыз алушы шартта көрсетілген Заңды мекенжай бойынша МҚҰ-ға баруға және (немесе) МҚҰ-ның электрондық поштасына жазбаша нысанда ұсынуға құқылы **helpdesk@dengigroup.kz** өтініш, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы не микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындаудың мерзімін өткізіп алу себептері туралы мәліметтер, оның микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін негіздейтін, оның ішінде мыналарға байланысты кірістер мен басқа да расталған мән-жайлар (фактілер):

1) микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесін не сыйақы мәнін азайту жағына қарай өзгерту арқылы;

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

3) берешекті өтеу әдісін немесе өтеу кезектілігін өзгерту, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтеу арқылы жүзеге асырылады;

4) микрокредит мерзімінің өзгеруімен;

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

6) кепіл берушінің ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті тараптардың келісімінде белгіленген мерзімдерде дербес өткізуі;

7) кепілге салынған мүлікті кредиторға беру жолымен шарт бойынша міндеттемені орындаудың орнына кері қайтарып беру арқылы жүзеге асырылады;

8) шарт бойынша міндеттемені сатып алушыға бере отырып, ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті сату арқылы жүзеге асырылады.

13.3. МҚҰ қарыз алушының өтінішін алған күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен және жазбаша нысанда, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы не 10.3.14-тармақтың 6-абзацында көзделген тәсілдердің бірімен микрокредит беру туралы шарттың талаптарына ұсынылған өзгерістерді қарайды. Туралы хабарлайды, қарыз алушыға мынадай шешімдердің бірі туралы хабарлайды:

1) микрокредит беру туралы шарттың талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу туралы;

2) микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту жөнінде қарсы ұсыныс туралы;

допущении Заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита;

МФО в день передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование задолженности уведомляет об этом Заемщика способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через объекты информатизации с указанием наименования, места нахождения коллекторского агентства, телефонных номеров коллекторского агентства для контактов с должниками;

3) уступить с соблюдением требований, установленных настоящим договором о предоставлении микрокредита и действующим законодательством, права (требования) по договору о предоставлении микрокредита лицу при наличии у заемщика просрочки исполнения денежного обязательства: - свыше девяноста последовательных календарных дней.

Положения настоящего подпункта не распространяются на случаи применения в отношении Заемщика процедуры восстановления платежеспособности, внесудебного или судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан».

4) применить меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) договором о предоставлении микрокредита, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по договору о предоставлении микрокредита, а также обратиться взыскание на заложенное имущество во внесудебном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества», либо в судебном порядке.

5) обратиться с иском в суд о признании заемщика - индивидуального предпринимателя, юридического лица банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

13.6. МФО запрещается получать от третьих лиц услуги по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью, за исключением случаев, когда такие услуги оказываются МФО коллекторским агентством и (или) сервисной компанией.

13.7. Не допускается заключение МФО договора о досудебном взыскании и урегулировании задолженности, а также сборе информации, связанной с задолженностью, с коллекторским агентством в отношении физического лица, задолженность которого обеспечена ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем.

13.8. В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства Кредитор не вправе:

обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;

требовать выплаты вознаграждения за период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения.

13.9. Меры, принимаемые Кредитором при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по Договору о предоставлении микрокредита:

- требование выплаты суммы микрокредита и вознаграждения в устном/письменном порядке;

- начисление неустойки в размере, предусмотренном Договором о предоставлении микрокредита;

- осуществление уступки права (требования) по договору без согласия Заемщика третьему лицу при соблюдении требований законодательства о микрофинансовой деятельности;



3) бас тарту себептерінің дәлелді негіздемесін көрсете отырып, микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуден бас тарту туралы.

Қарыз алушының микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін қарау кезеңінде МҚҰ микрокредитті мерзімінен бұрын өтеуді талап етуге құқығы жоқ.

МҚҰ мен Қарыз алушы арасында осы тармақтың бірінші бөлігінің 2) тармақшасында көзделген МҚҰ шешімін алған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеу микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуден бас тарту болып есептеледі. Бұл мерзім екі тараптың келісімі болған жағдайда ұзартылуы мүмкін.

13.4. Қарыз алушы 13.3-тармақтың бірінші бөлігінің 3) тармақшасында көзделген МҚҰ шешімін алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде. Немесе 13.3-тармақтың үшінші бөлігінде көзделген мерзімде микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізілмеген кезде. Қағидалар бір мезгілде МҚҰ-ны хабардар ете отырып, микроқаржы омбудсманна жүгінуге құқылы.

Микроқаржы омбудсманы қарыз алушының өтінішін оның МҚҰ-ға өтінішінің дәлелдерін ұсыну және МҚҰ-мен микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеу кезінде қарайды.

Микроқаржы омбудсманы «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын қарыз алушы - жеке тұлғадан кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес тұрғын үй болып табылатын, ипотекамен қамтамасыз етілген жылжымайтын мүлікке микрокредит беру туралы шарт бойынша өтінішті қарау кезеңінде келіпте салынған мүлікке кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты сотқа не соттан тыс тәртіпте талап қою.

13.5. Ереженің 13.1-тармағының 1) тармақшасында көзделген талап қанағаттандырылмаған, сондай-ақ микрокредит беру туралы шарт бойынша Қарыз алушы Ереженің 13.2-тармағында көзделген құқықтарды іске асырмаған не болмаса Қарыз алушы мен МҚҰ арасында микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту бойынша келісім болмаған жағдайларда, микроқаржы ұйымы:

1) Қарыз алушыға қатысты шаралар қолдану туралы мәселені қарауға құқылы.

Шаралар қолдану туралы шешім Ереженің 13.9.-тармағына сәйкес жүзеге асырылады;

2) берешекті сотқа дейін өндіріп алу және реттеу үшін коллекторлық агенттікке беруге құқылы.

Берешекті сотқа дейінгі өндіріп алуға және реттеуге коллекторлық агенттікке беруге микрокредит беру туралы шартта қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындауды кешіктіруге жол берген кезде коллекторлық агенттікті тартуға МҚҰ құқығы болған кезде жол беріледі;

МҚҰ берешекті сотқа дейінгі өндіріп алуға және берешекті реттеуге берген күні бұл туралы Қарыз алушыны микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен, сондай-ақ борышкерлермен байланысу үшін коллекторлық агенттіктің атауын, орналасқан жерін, коллекторлық агенттіктің телефон нөмірлерін көрсете отырып, ақпараттандыру объектілері арқылы хабардар етеді;

3) осы микрокредит беру туралы шартта және қолданыстағы заңнамада белгіленген талаптарды сақтай отырып, қарыз алушыда ақшалай міндеттемені орындау

- обращение с иском суд, указанный в договоре о предоставлении микрокредита;

- обратиться с иском на заложенное имущество во внесудебном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества», либо в судебном порядке;

- передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование задолженности коллекторскому агентству;

- подача заявления на совершение исполнительной надписи нотариусом.

**Условия взаимодействия с Заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с МФО в рамках Договора:**

- взаимодействие посредством телефонных переговоров, в том числе, с использованием приложений для совершения звонков в сети интернет по инициативе организации, не более одного раза в период с 9.00 до 21.00 часов в будний день;

- при каждом взаимодействии сообщение:

наименования Кредитора;

места нахождения Кредитора;

фамилии, имени, отчества (при его наличии), должности лица, которое осуществляет взаимодействие;

структуры задолженности, остатка просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита;

об ответственности и иных обязательствах Заемщика, предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, Законом, а также последствиях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных договором о предоставлении микрокредита.

При взаимодействии в рамках указанных мер соблюдаются следующие ограничения на:

- осуществление взаимодействия способами и в период, не предусмотренный абзацами девять и десять настоящего пункта;

- взаимодействие с третьим лицом, не связанным обязательствами с Кредитором в рамках договора о предоставлении микрокредита за исключением случаев установления места нахождения и (или) контактных данных Заемщика для урегулирования и (или) погашения просроченной задолженности способами и в период, предусмотренными абзацами третьим и девять и десять настоящего пункта, а также при сообщении наименования Кредитора, его места нахождения, фамилии, имени, отчества (при его наличии), должности лица, которое осуществляет взаимодействие;

- сообщение Заемщику, имеющему просроченную задолженность, и (или) его представителю, и (или) третьему лицу недостоверных фамилии и (или) имени, и (или) отчества (при его наличии), а также сведений о месте работы и (или) должности работника Кредитора, не соответствующих действительности;

- введение Заемщика, имеющего просроченную задолженность, и (или) его представителя, и (или) третьего лица, связанного обязательствами с Кредитором в рамках договора о предоставлении микрокредита, в заблуждение относительно размера, характера и оснований возникновения задолженности;

- распространение сведений, порочащих честь, достоинство и деловую репутацию лица, с которым осуществляется взаимодействие, либо разглашение сведений, которые могут причинить имущественный вред интересам данного лица.

## 14. Порядок разрешения споров

мерзімі өткен жағдайда адамға микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) берілсін: - күнтізбелік тоқсан күннен астам.

Осы тармақшаның ережелері қарыз алушыға қатысты "Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттық туралы" Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен төлем қабілеттілігін қалпына келтіру, соттан тыс немесе сот банкроттығы рәсімін қолдану жағдайларына қолданылмайды.

4) Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) микрокредит беру туралы шартта көзделген шараларды қолдануға, оның ішінде сотқа микрокредит беру туралы шарт бойынша борыш сомасын өндіріп алу туралы талап қоюмен жүгінуге, сондай-ақ кепілге қойылған мүлікке соттан тыс тәртіппен «Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларды қоспағанда, не болмаса сот тәртібімен өндіріп алуды қолдануға құқылы.

5) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қарыз алушы - дара кәсіпкерді, заңды тұлғаны банкрот деп тану туралы сотқа талап арызбен жүгінуге құқылы.

13.6. Мұндай қызметтерді МҚҰ коллекторлық агенттік және (немесе) сервистік компания көрсететін жағдайларды қоспағанда, МҚҰ берешекті сотқа дейінгі өндіріп алу және реттеу, сондай-ақ берешекке байланысты ақпаратты жинау жөніндегі Қызметтерді үшінші тұлғалардан алуға тыйым салынады.

13.7. МҚҰ берешегі тұрғын үй болып табылатын жылжымайтын мүліктің ипотекасымен қамтамасыз етілген жеке тұлғаға қатысты берешекті сотқа дейін өндіріп алу және реттеу, сондай-ақ коллекторлық агенттікпен берешекке байланысты ақпаратты жинау туралы шарт жасасуына жол берілмейді.

13.8. Берешек коллекторлық агенттікте сотқа дейінгі өндіріп алуға және реттеуге болған кезеңде кредитордың: берешекті өндіріп алу туралы сотқа талап арызбен жүгінуге; коллекторлық агенттіктің жұмысында берешек болған кезең үшін сыйақы төлеуді талап етуге, сондай-ақ көрсетілген кезеңде негізгі борыш пен сыйақыны уақтылы өтемегені үшін тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) есептеуге міндетті.

13.9. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған не болмаса тиісті орындамаған жағдайда, Қарыз беруші қабылдайтын шаралар:

- микрокредит пен сыйақы сомасын төлеуді ауызша/жазбаша тәртіпте талап ету;
- микрокредит беру туралы шартта көзделген мөлшерде тұрақсыздық айыбын есептеу;
- микроқаржылық қызмет туралы заңнаманың талаптарын сақтаған жағдайда, Қарыз алушының келісімінсіз үшінші тұлғаға шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) беруді жүзеге асыру;
- микрокредит беру туралы шартта көрсетілген сот талап арызбен жүгінуді;
- берешекті сотқа дейінгі өндіріп алуға және берешекті коллекторлық агенттікке реттеуге беру;
- атқарушылық жазба жасауға өтініш беруді.

**Мерзімі өткен берешегі бар қарыз алушымен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) шарт шеңберінде кредитормен міндеттемелерге байланысты үшінші тұлғамен өзара іс-қимыл жасау Шарттары:**

- телефон арқылы, оның ішінде ұйымның бастамасы бойынша интернет желісіне қоңырау шалу үшін қосымшаларды пайдалана отырып, жұмыс күні сағат

14.1. Все споры, которые могут возникнуть между сторонами из договора о предоставлении микрокредита рассматриваются в судах, указанных в заключаемых договорах о предоставлении микрокредита,

*(в заключенном договоре о предоставлении микрокредита указан суд №2 города Петропавловска или Межрайонный суд по гражданским делам города Астаны).*

14.2. Заемщик возмещает все расходы МФО, связанные с принудительным взысканием задолженности по договору о предоставлении микрокредита.

14.3. Срок исковой давности по требованию МФО к Заемщику по ненадлежащему исполнению договоров о предоставлении микрокредитов составляет 5 (пять) лет.

## 15. Прочие условия

15.1. Заемщик, заключая договор о предоставлении микрокредита, гарантирует, что имеет права и обладает полной дееспособностью для подписания договора о предоставлении микрокредита. Заемщик, заключая договор о предоставлении микрокредита, подтверждает, что он, являясь дееспособным лицом, ознакомлен со всеми условиями договора, настоящими Правилами, все положения договора ему понятны, и он не введен в заблуждение касательно условий договора о предоставлении микрокредита. Заемщик, заключая договор о предоставлении микрокредита, признает, что в полной мере понимает значение своих действий, согласен с условиями договора и принимает его условия. Заемщик также подтверждает, что договор о предоставлении микрокредита заключен не под влиянием обмана, насилия, угрозы, и не в следствие стечения тяжелых обстоятельств на крайнем невыгодных для себя условиях. Заемщик, заключая договор о предоставлении микрокредита, гарантирует, что на момент подписания договора он не вовлечен в судебные разбирательства в качестве ответчика.

15.2. Кредитору запрещается производить уступку права (требования) по договору третьему лицу, за исключением уступки права (требования) следующим лицам: банку второго уровня; коллекторскому агентству; микрофинансовой организации; специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации; юридическому лицу - залогодержателю прав требования по договору при выпуске Кредитором обеспеченных облигаций или получении займов; специальному фонду развития частного предпринимательства - по договору о предоставлении микрокредита, заключенному в рамках сделки по финансированию субъектов частного предпринимательства путем обусловленного размещения средств в микрофинансовых организациях, иному лицу - в отношении прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита заемщику - физическому лицу, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, договору о предоставлении микрокредита заемщику - юридическому лицу в случае, если по указанным микрокредитам на дату уступки имеются признаки обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Кредитору запрещается производить уступку прав (требований) по Договору о предоставлении микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, коллекторскому агентству до срока, предусмотренного действующим законодательством.

15.3. МФО вправе уступать свои права по договору о предоставлении микрокредита третьим лицам, указанным в законе РК «О микрофинансовой деятельности» без согласия Заемщика. Не допускается уступка права (требования) по договору о предоставлении микрокредита в отношении одного Заемщика нескольким лицам.

9.00-ден 21.00-ге дейінгі кезеңде бір реттен артық емес өзара іс-қимыл жасау;

- әрбір өзара әрекеттесу кезінде хабарлама:

Кредитордың атаулары;

Кредитордың орналасқан жері;

өзара іс-қимылды жүзеге асыратын тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде), лауазымы;

микрокредит беру туралы шартта көзделген берешектің, негізгі борыштың, сыйақының, комиссиялардың, тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мерзімі өткен және ағымдағы сомаларының қалдығының құрылымдары;

микрокредит беру туралы шартта, Заңда көзделген қарыз алушының жауапкершілігі және өзге де міндеттемелері, сондай-ақ микрокредит беру туралы шартта көзделген міндеттемелерді орындамау немесе тиісінше орындамау салдары туралы.

Көрсетілген шаралар шеңберінде өзара іс-қимыл жасау кезінде мынадай шектеулер сақталады:

- осы тармақтың тоғыз және он абзацтарында көзделмеген тәсілдермен және кезеңде өзара іс-қимылды жүзеге асыру;

- осы тармақтың тоғызыншы және оныншы абзацтарында көзделген тәсілдермен және кезеңде мерзімі өткен берешекті реттеу және (немесе) өтеу үшін Қарыз алушының орналасқан жері және (немесе) байланыс деректері белгіленген жағдайларды қоспағанда, микрокредит беру туралы шарт шеңберінде Кредитормен міндеттемелермен байланысты емес Үшінші тұлғамен өзара іс-қимыл жасау, сондай-ақ Кредитордың, оның өзара іс-қимылды жүзеге асыратын адамның орналасқан жері, тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде), лауазымы;

- мерзімі өткен берешегі бар қарыз алушыға және (немесе) оның өкіліне және (немесе) үшінші тұлғаға тегі және (немесе) аты және (немесе) әкесінің аты (бар болса) анық емес, сондай-ақ кредитор қызметкерінің жұмыс орны және (немесе) лауазымы туралы шындыққа сәйкес келмейтін мәліметтерді хабарлау;

- мерзімі өткен берешегі бар қарыз алушыны және (немесе) оның өкілін және (немесе) микрокредит беру туралы шарт шеңберінде Кредитормен міндеттемелерге байланысты үшінші тұлғаны берешектің мөлшеріне, сипатына және туындау негіздеріне қатысты жаңылыстыруға енгізу;

- өзара іс-қимыл жүзеге асырылатын адамның ар-намысына, қадір-қасиетіне және іскерлік беделіне нұқсан келтіретін мәліметтерді тарату не осы адамның мүдделеріне мүлтік зиян келтіруі мүмкін мәліметтерді жария ету.

#### 14. Дауларды шешу тәртiбi

14.1. Микрокредит беру туралы шарттан және көлік құралы кепiлiнен, жылжымайтын мүлiк кепiлiнен, кепiлдiк шартынан Тараптар арасында туындауы мүмкiн барлық даулар микрокредит беру, көлiк құралы кепiлдiгi, жылжымайтын мүлiк кепiлдiгi, кепiлдiк беру туралы жасалған шарттарда көрсетiлген соттарда қаралады. *(микрокредит беру туралы жасалған шартта Петропавл қаласының №2 соты немесе Астана қаласының азаматтық iстер жөнiндегi ауданаралық соты көрсетiлген).*

14.2. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт бойынша берешектi мәжбүрлеп өндiрiп алуға байланысты МҚҰ-ның барлық шығындарын өтейдi.

14.3. МҚҰ-ның Қарыз алушыға микрокредиттер беру туралы шарттарды тиiстi орындамағаны бойынша талап етуi бойынша талап қою мерзiмi 5 (бес) жылды құрайды.

15.4. При заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) МФО по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (далее - договор уступки права требования), МФО обязано:

1) до заключения договора уступки уведомить заемщика - физическое лицо по договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, о планируемой уступке прав (требований) кредитора по указанному договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, а также об обработке (передаче) персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через объекты информатизации, предоставляющие микрофинансовой организации возможность осуществить идентификацию клиента - физического лица посредством применения идентификационных средств, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» (далее - объекты информатизации);

2) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через объекты информатизации в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки с указанием необходимости осуществления дальнейших платежей по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (наименование, место нахождения и банковские реквизиты лица, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, либо в случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление - сервисной компании), объема переданных прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита, размера и структуры задолженности по договору о предоставлении микрокредита (основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойка (штраф, пеня) и других подлежащих уплате сумм);

3) передать лицу, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, либо сервисной компании (в случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление сервисной компании) следующие документы:

договор о предоставлении микрокредита;  
договор залога и правоустанавливающие документы на предмет залога (в случае, если исполнение обязательств по договору о предоставлении микрокредита обеспечено залогом);

договор поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательств по договору о предоставлении микрокредита обеспечено поручительством или гарантией);  
расчеты задолженности Заемщика на дату уступки права (требования);

претензионную переписку с Заемщиком (при наличии);  
учредительные документы Заемщика - юридического лица, копию документа, удостоверяющего личность Заемщика - физического лица;

документы, подтверждающие погашение Заемщиком задолженности;

документы по реализации заложенного имущества (при наличии);

иные документы в соответствии с договором уступки.

В случае уступки всех прав (требований) к Заемщику МФО передает лицу, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, все имеющиеся у него оригиналы документов, а в случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении

## 15. Басқа шарттар

15.1. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт жасай отырып, микрокредит беру туралы шартқа қол қою үшін құқықтары бар және толық әрекет қабілеттілігі бар екеніне кепілдік береді. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт жасай отырып, оның іс-әрекетке қабілетті тұлға бола отырып, шарттың барлық талаптарымен, осы ережелермен танысқанын, шарттың барлық ережелері оған түсінікті екендігін және ол микрокредит беру туралы шарттың талаптарына қатысты жаңылыстырмағанын растайды. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт жасай отырып, өз іс-әрекетінің мәнін толық көлемде түсінетінін, Шарт талаптарымен келісетінін және оның талаптарын қабылдайтынын мойындайды. Қарыз алушы сондай-ақ микрокредит беру туралы шарт алдау, зорлық-зомбылық, қорқыту ықпалымен жасалмағанын және өзі үшін аса тиімсіз жағдайларда ауыр жағдайлардың тоғысуының салдары болмайтынын растайды. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт жасай отырып, шартқа қол қою сәтінде ол жауапкер ретінде сот талқылауына тартылмайтындығына кепілдік береді.

15.2. Қарыз берушінің құқықты (талап етуді) мынадай тұлғаларға: екінші деңгейдегі банкке; коллекторлық агенттікке; микроқаржылық ұйымға; секьюритилендіру мәмілесі кезінде Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес құрылған арнайы қаржы компаниясына; Қарыз берушінің қамтамасыз етілген облигацияларды шығару немесе қарыздар алу кезінде шарт бойынша жеке тұлға - талап ету құқықтарын ұстаушыға; қаражаттарды микроқаржы ұйымдарына шартты орналастыру арқылы жеке кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыру жөніндегі мәміле аясында жасасылған микрокредит беру туралы шарт бойынша жеке кәсіпкерлікті дамытуды арнайы қорына беруін қоспағанда, шарт бойынша құқықты (талап етуді) үшінші тұлғаға беруді жүргізуіне тыйым салынады, өзге тұлғаға - кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты қарыз алушы - жеке тұлғаға микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарға (талаптарға) қатысты, егер берілген микрокредиттер бойынша басқаға беру күніне Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес құнсыздану белгілері болған жағдайда, қарыз алушы-занды тұлғаға микрокредит беру туралы шарт.

Кредиторға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес жеке тұлғаның микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) қолданыстағы заңнамада көзделген мерзімге дейін коллекторлық агенттікке беруге тыйым салынады.

15.3. МҚҰ Қарыз алушының келісімінсіз «Микроқаржы қызметі туралы» ҚР Заңында көрсетілген үшінші тұлғаларға микрокредит беру туралы шарт бойынша өз құқықтарын қайта беруге құқылы. Бір Қарыз алушыға қатысты микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талап етуді) бірнеше тұлғаға беруге жол берілмейді.

15.4. Үшінші тұлғаға микрокредит беру туралы шарт (бұдан әрі - талап ету құқығын басқаға беру шарты) бойынша МҚҰ құқығының (талап ету) өту талаптарын қамтитын шартты жасасу кезінде МҚҰ міндетті:

1) басқаға беру шарты жасалғанға дейін кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес микрокредит беру туралы шарт бойынша жеке тұлға - қарыз алушыны үшінші тұлғаға микрокредит беру туралы көрсетілген шарт бойынша кредитордың құқықтарын (талаптарын) жоспарланып отырған басқаға беру туралы, сондай-ақ беру туралы шартта көзделген

микрокредита в доверительное управление сервисной компании оригиналы указанных документов передаются сервисной компании.

В случае уступки части прав (требований) к Заемщику МФО вправе сохранить оригиналы документов, удостоверяющих такие права (требования), и передать лицу, которому частично уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, нотариально засвидетельствованные копии указанных документов, а в случае передачи части прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление сервисной компании нотариально засвидетельствованные копии указанных документов передаются сервисной компании.

4) после заключения договора уступки права требования переводить деньги, полученные от Заемщиков в счет погашения задолженности, на банковский счет лица, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого Заемщика.

15.5. При подаче Заявителем заявления на предоставление микрокредита, заключении Заемщиком договора о предоставлении микрокредита, Заемщик дает свое согласие на обработку его персональных данных и внесение их в базу данных МФО с возможностью использования в информационных целях. Заемщик дает свое согласие на раскрытие информации по заключаемым договорам, лицам, обязанность по предоставлению информации, которым установлена законом, а также контрагенту (-ам) при переходе ему (им) прав и обязанностей Заемщика по договору о предоставлении микрокредита.

15.6. Заемщик подписанием договора о предоставлении микрокредита дает согласие на то, чтобы МФО через своих работников или уполномоченных лиц, обращался к Заемщику по вопросам, возникающим в связи с исполнением договора (в том числе по вопросам погашения задолженности) в письменной и/или устной форме по почте, телефону, факсу, электронной почте, посредством смс-сообщений или иных средств связи.

15.7. Договор о предоставлении микрокредита вступает в силу с момента подписания договора и считается прекращенным с момента исполнения Заемщиком всех принятых на себя обязательств.

тәсілмен осындай басқаға беруге байланысты қарыз алушының дербес деректерін өңдеу (беру) туралы хабардар ету микрокредит, сондай-ақ микроқаржы ұйымына Клиентті сәйкестендіруді жүзеге асыруға мүмкіндік беретін ақпараттандыру объектілері арқылы - "төлемдер және төлем жүйелері туралы" Қазақстан Республикасының Заңында көзделген сәйкестендіру құралдарын (бұдан әрі - ақпараттандыру объектілері) қолдану арқылы жеке тұлғаның;

2) микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен үшінші тұлғаға микрокредит беру туралы шарт бойынша, сондай-ақ үшінші тұлғаға микрокредит беру туралы шарт бойынша одан әрі төлемдерді жүзеге асыру қажеттігін көрсете отырып, басқаға беру шарты жасалған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде ақпараттандыру объектілері арқылы Қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) құқықтардың (талаптардың) өткен ауысуы туралы хабардар етуге (атауы. микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтары (талаптары) берілген тұлғаның орналасқан жері және банктік деректемелері, не микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) сенімгерлік басқаруға берілген жағдайда-сервистік компания), микрокредит беру туралы шарт бойынша берілген құқықтардың (талаптардың) көлемі, микрокредит беру туралы шарт бойынша берешектің мөлшері мен құрылымы (негізгі борыш, сыйақы, комиссия, тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) және төленуге жататын басқа да сомасы;

3) микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) берілген тұлғаға не сервистік компанияға (микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) сервистік компанияға сенімгерлік басқаруға берілген жағдайда) мынадай құжаттар берілсін:

микрокредит беру туралы шарт;

кепіл шарты және кепіл нысанасына құқық белгілейтін құжаттар (егер микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындау кепілмен қамтамасыз етілген жағдайда);

кепілгерлік немесе кепілдік шарты (егер микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындау кепілгерлікпен немесе кепілдікпен қамтамасыз етілген жағдайда);

құқықты (талапты) беру күніне Қарыз алушы берешегінің есептері;

өтініш берушімен/Қарыз алушымен кінәрат-талаптық хат алмасу (бар болса);

Қарыз алушы-заңды тұлғаның құрылтай құжаттары, Қарыз алушы-жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі;

өтініш берушімен/Қарыз алушымен берешектің өтелуін растайтын құжаттар;

кепілге салынған мүлікті өткізу жөніндегі құжаттар (бар болса);

талап құқығын беру шартымен сәйкес басқа құжаттар.

Қарыз алушыға барлық құқықтар (талаптар) берілген жағдайда МҚҰ микрокредит беру туралы шарт бойынша құқығы (талабы) берілген тұлғаға барлық қолда бар құжаттардың түпнұсқаларын береді, ал микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) Сервистік компанияның сенімгерлік басқаруына берілген жағдайда көрсетілген құжаттардың түпнұсқалары сервистік компанияға беріледі.

Қарыз алушыға құқықтардың (талаптардың) бір бөлігі берілген жағдайда МҚҰ осындай құқықтарды (талаптарды) куәландыратын құжаттардың

түпнұсқаларын сақтауға және микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап) ішінара берілген тұлғаға көрсетілген құжаттардың нотариат куәландырған көшірмелерін беруге, ал микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтардың (талаптардың) бір бөлігі берілген жағдайда Сервистік компанияның сенімгерлік басқаруына көрсетілген құжаттардың нотариат куәландырған көшірмелері сервистік компанияға беріледі.

4) талап ету құқығын басқаға беру шартын жасасқаннан кейін Қарыз алушылардан берешекті өтеу есебіне алынған ақшаны әрбір Қарыз алушы бөлінісінде төлемдердің талдамасын ұсына отырып, микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлғаның банктік шотына аударуға міндетті.

15.4. Өтініш беруші микрокредит беруге өтініш берген, Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт жасасқан кезде Қарыз алушы оның дербес деректерін өңдеуге және оларды ақпараттық мақсаттарда пайдалану мүмкіндігімен МҚҰ деректер базасына енгізуге өз келісімін береді. Қарыз алушы жасалатын шарттар бойынша ақпаратты ашуға, заңмен белгіленген ақпаратты беру міндеті бар тұлғаларға, сондай-ақ оған (оларға) микрокредит беру туралы шарт бойынша Қарыз алушының құқықтары мен міндеттері ауысқан кезде контрагентке (-лерге) өзінің келісімін береді.

15.6. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шартқа қол қою арқылы МҚҰ өзінің қызметкерлері немесе уәкілетті тұлғалар арқылы Қарыз алушыға шартты орындауға байланысты туындаған мәселелер бойынша (оның ішінде берешекті өтеу мәселелері бойынша) жазбаша және/немесе ауызша түрде пошта, телефон, факс, электрондық пошта, SMS-хабарлама немесе басқа да байланыс құралдары арқылы өтініш жасауына келісім береді. 15.7. Микрокредит беру туралы шарт шартқа қол қойылған сәттен бастап күшіне енеді және Қарыз алушы өзіне қабылдаған барлық міндеттемелерді орындаған сәттен бастап тоқтатылған болып есептеледі.

