

«Lending and Finance technologies»
Микроқаржы ұйымы»
жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің
қатысушысының
2026 жылғы «19» наурыздағы №5
шешімімен бекітілді

Утверждены Решением единственного участника
товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация
«Lending and Finance technologies»
№5 от «19» марта 2026 года

**«Lending and Finance technologies»
микроқаржы ұйымы»
жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің
микрокредиттер беру ережесі**

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

Петропавл қ. 2026 жыл
г. Петропавловск 2026 год

Мазмұны:

1. Жалпы ережелер;
2. Қолданылатын ұғымдар;
3. Микрокредит беруге өтініш беру тәртібі және оны қарау тәртібі;
4. Микрокредиттер беру және клиенттерге кеңес беру кезінде ақпаратты ашу тәртібі;
5. Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес жеке тұлғамен микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібі, оның ішінде оны ұстауға, ресімдеуге, міндетті шарттарға қойылатын талаптар;
6. Микрокредит берудің шекті сомалары мен мерзімдері;
7. Ұсынылатын микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары;
8. Берілген микрокредиттер бойынша сыйақы төлеу тәртібі;
9. Микроқаржы ұйымы қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар;
10. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу қағидалары;
11. Микрокредитті өтеу әдістері;
12. Микрокредиттер беру кезіндегі адал мінез-құлық қағидалары;
13. Жосықсыз тәжірибелердің түрлері мен белгілері, сондай-ақ микрокредиттер беру кезінде оларды анықтау тәртібі;
14. Төлемге қабілетсіз клиенттермен жұмыс істеу кезінде берешекті өндіріп алудың тәртібі мен жауапты іскерлік тәжірибелері;
15. Микроқаржы ұйымының микроқаржы қызметтерін ұсыну процесінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі;
16. Микроқаржы ұйымының өтініш берушінің және Қарыз алушының құқықтары мен міндеттері;
17. Микрокредит беру бағдарламалары;
18. Ережеге өзгерістер мен толықтырулар енгізу;
19. Берешекті реттеу шарттары мен тәртібі және төлемге қабілетсіз қарыз алушыға қатысты қолданылатын шаралар;
20. Қаржылық сауаттылық деңгейін арттыруға бағытталған іс-шараларды әзірлеуге және іске асыруға қойылатын талаптар;
21. Дауларды шешу тәртібі;
22. Басқа шарттар.

Оглавление:

1. Общие положения;
2. Применяемые понятия;
3. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения;
4. Порядок раскрытия информации при предоставлении микрокредитов и консультировании клиентов;
5. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе требования к его содержанию, оформлению, обязательным условиям;
6. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита;
7. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
8. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;
9. Требования к принимаемому Микрофинансовой организацией обеспечению;
10. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
11. Методы погашения микрокредита;
12. Принципы добросовестного поведения при предоставлении микрокредитов;
13. Виды и признаки недобросовестных практик, а также порядок их выявления при предоставлении микрокредитов;
14. Порядок и ответственные деловые практики к взысканию задолженности при работе с неплатежеспособными клиентами;
15. Порядок рассмотрения Микрофинансовой организацией обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления микрофинансовых услуг;
16. Права и обязанности Микрофинансовой организации, Заявителя и Заемщика;
17. Программы микрокредитования;
18. Внесение изменений и дополнений в Правила;
19. Условия и порядок урегулирования задолженности и меры, применяемые в отношении неплатежеспособного Заемщика;
20. Требования к разработке и реализации мероприятий, направленных на повышение уровня финансовой грамотности;
21. Порядок разрешения споров;
22. Прочие условия.

1. Жалпы ережелер

1.1. Осы "Lending and Finance technologies" "Микроқаржы ұйымы" жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің микрокредиттер беру қағидалары (бұдан әрі – микрокредиттер беру қағидалары, қағидалар, деп аталады) "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) республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің жиырма мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде қамтамасыз ете отырып не қамтамасыз етпей-ақ жүзеге асырады. Микрокредитті Микроқаржы ұйымы қарыз алушыға Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында осы Қағидаларда айқындалған мөлшерде және тәртіппен ақылылық, мерзімділік, қайтарымдылық және қамтамасыз ету шарттарында береді.

1.2. Осы Қағидалар Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне, "микроқаржы қызметі туралы" Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі - Қазақстан Республикасының "микроқаржы қызметі туралы" Заңы) және Қазақстан Республикасының өзге де қолданыстағы нормативтік құқықтық актілерімен және "классикалық", "жалақыға дейінгі ақша", "Сенім", "қозғалыс құқығымен авто кепілімен", "құқықсыз авто кепілімен" микрокредит беру бағдарламалары бойынша микрокредиттер беру туралы шарттар жасасу тәртібі мен талаптарын белгілейді қозғалыстар", "жылжымайтын мүлік кепілімен" және өз қолданысын Микроқаржы ұйымы құрылған күннен бастап мерзімге таратады және Қарыз алушымен жасалатын микрокредит беру туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

1.3. Осы Ереже қарыз алушы (өтініш беруші) көруге және танысуға қолжетімді жерде, оның ішінде сайттарда орналастырылған <https://dengiclick.kz>, <https://avto-dengi.kz> және Микроқаржы ұйымы, қарыз алушы және жеке меншік құқығымен өзіне тиесілі көлік құралын және / немесе жылжымайтын мүлікті кепілге беретін үшінші тұлға арасында жасалатын микрокредит беру туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылады мүлік.

1.4. Микроқаржы ұйымы қарыз алушыға республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің жиырма мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде микрокредит беру бағдарламасына байланысты микрокредит сомасына күнтізбелік бір 1 (бір) күннен 60 (алпыс) айға дейінгі мерзімге микрокредит береді.

2. Қолданылатын ұғымдар

2.1. Микроқаржы ұйымы (МҚҰ) – республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің жиырма мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде 60 (алпыс) айға дейінгі мерзімге қамтамасыз ете отырып не қамтамасыз етпей Жеке тұлғаларға микрокредиттер беру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын "Lending and Finance technologies" "Микроқаржы ұйымы" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі, сондай-ақ "микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңында көзделген өзге де қызмет. Микроқаржы ұйымы осы Қағидаларда белгіленген тәртіппен қарыз алушының келісімін алған жағдайда микрокредит беру туралы шарттар жасасады:

- ол туралы ақпаратты кредиттік бюроға беру
- кредиттік есепті алушыға кредиттік есепті беру;
- кірістерді, АӘК есебін айқындайтын Дербес деректер мен

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов товариществом с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Finance technologies» (именуемые далее – Правила предоставления микрокредитов, 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) с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете. Микрокредит предоставляется Микрофинансовой организацией Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенном настоящими Правилами, на условиях платности, срочности, возвратности и обеспеченности.

1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» (далее - Закон РК «О микрофинансовой деятельности») и иными действующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан, и устанавливают порядок и условия заключения договоров о предоставлении микрокредитов по программам микрокредитования: «Классический», «Деньги до зарплаты», «Сенім», «Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения», «Под залог недвижимости» 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 размещены в месте доступном для обозрения и ознакомления Заемщиком (Заявителем), в том числе на сайтах <https://dengiclick.kz/>, <https://avto-dengi.kz/> и являются неотъемлемой частью договора о предоставлении микрокредита, заключаемого между Микрофинансовой организацией, Заемщиком и третьим лицом, предоставляющим в залог, принадлежащее ему на праве частной собственности транспортное средство и/или недвижимое имущество.

1.4. Микрофинансовая организация предоставляет Заемщику микрокредит на срок от одного 1 (одного) календарного дня до 60 (шестидесяти) месяцев на сумму микрокредита в зависимости от программы микрокредитования в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

2. Применяемые понятия

2.1. Микрофинансовая организация (МФО) – товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Finance technologies», осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов физическим лицам с обеспечением либо без обеспечения на срок до 60 (шестидесяти) месяцев в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, а также иную деятельность предусмотренную Законом РК «О микрофинансовой деятельности».

Микрофинансовая организация заключает договоры о предоставлении микрокредита при условии получения

мәліметтерді ашуға және алуға.

2.2. **Өтініш беруші-микроқаржы** ұйымына микрокредит беруге өтініш берген Қазақстан Республикасының азаматы, Қазақстан Республикасында тұрақты тұратын шетел азаматы (тұруға ықтиярхаты бар шетел азаматы) болып табылатын әрекетке қабілетті жеке тұлға. Микрокредит беруге өтініш нысаны осы Қағидаларға № 1 қосымшада көрсетілген.

2.3. **Қарыз алушы-микроқаржы** ұйымымен микрокредит беру туралы шарт жасасқан, Қазақстан Республикасының азаматы, Қазақстан Республикасында тұрақты тұратын шетел азаматы (тұруға ықтиярхаты бар шетел азаматы) болып табылатын әрекетке қабілетті жеке тұлға.

2.4. **Кепіл беруші-микрокредит** бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету ретінде өзіне меншік құқығымен тиесілі көлік құралын және/немесе жылжымайтын мүлікті беретін әрекетке қабілетті жеке тұлға немесе заңды тұлға.

2.5. **Кепіл ұстаушы** - "Lending and finance technologies "Микроқаржы ұйымы" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі, Жеке және (немесе) заңды тұлғалардан кепілге микрокредит бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету ретінде көлік құралын және/немесе оларға меншік құқығымен тиесілі жылжымайтын мүлікті қабылдайды.

2.6. **Микрокредит беру** туралы шарт-микроқаржы ұйымының қарыз алушыға белгіленген мөлшерде сыйақы есептей отырып және қарыз алушының ақшалай соманы және есептелген сыйақыны шартта белгіленген мерзімде қайтару міндеттемесімен микрокредит беру туралы шарт.

2.7. **Кепіл шарты-көлік** құралының және/немесе жылжымайтын мүліктің меншік иесі микрокредит беру туралы шарт бойынша өз міндеттемелерінің не Қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ету үшін кепіл ұстаушыға микроқаржы ұйымына көлік құралын және/немесе оған меншік құқығымен тиесілі жылжымайтын мүлікті кепілге беретін шарт.

2.8. **Кепіл заты-микрокредит** бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ететін көлік құралы және/немесе жылжымайтын мүлік.

2.9. **Микрокредит – микроқаржы** ұйымы қарыз алушыға Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында-теңгемен (KZT), Заңда және микроқаржы ұйымының ішкі құжаттарында айқындалған мөлшерде және тәртіппен, ақыллық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарында беретін ақша.

2.10. **Микрокредит бойынша** артық төлем сомасы-микрокредит нысанасын қоспағанда, сыйақы, тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) сомасын қоса алғанда, Қарыз алушының Шарт бойынша барлық төлемдерінің сомасы.

2.11. **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.

2.12. **Тұрақсыздық айыбы-микрокредит** сомасын қайтару және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін микроқаржы ұйымының қарыз алушысы микрокредит беру бағдарламасына байланысты осы Қағидаларда және микрокредит беру туралы шартта айқындалған мөлшерде төлейтін ақшалай сома.

2.13. **Берешек-микрокредит** беру туралы шартта, осы Қағидаларда, микрокредит беру туралы шартта көзделген микрокредит, сыйақы және тұрақсыздық айыбы сомасын қоса алғанда, микроқаржы ұйымының қарыз алушысы

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.

2.2. **Заявитель** – дееспособное физическое лицо, являющееся гражданином Республики Казахстан, иностранным гражданином, постоянно проживающим в Республике Казахстан (иностранный гражданин, имеющий вид на жительство) подавшее в Микрофинансовую организацию заявление на предоставление микрокредита. Форма заявления на предоставление микрокредита указана в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

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

2.4. **Залогодатель** – дееспособное физическое лицо или юридическое лицо, предоставляющее в качестве обеспечения исполнения обязательств по микрокредиту транспортное средство и/или недвижимое имущество, принадлежащее ему на праве собственности.

2.5. **Залогодержатель** - товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Finance technologies», принимающее от физических и (или) юридических в залог, в качестве обеспечения исполнения обязательств по микрокредиту, транспортное средство и/или недвижимое имущество, принадлежащее им на праве собственности.

2.6. **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.

2.7. **Договор залога** – договор, по которому собственник транспортного средства и/или недвижимого имущества в обеспечение исполнения своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита, либо обязательств Заемщика по договору о предоставлении микрокредита, предоставляет в залог Залогодержателю в Микрофинансовую организацию транспортное средство и/или недвижимое имущество, принадлежащее ему на праве собственности.

2.8. **Предмет залога** - транспортное средство и/или недвижимое имущество, обеспечивающее исполнение обязательств по микрокредиту.

2.9. **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.

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

2.11. **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.

2.12. **Неустойка** – денежная сумма, выплачиваемая Заемщиком Микрофинансовой организации за нарушение

микрокредит беру туралы шарт бойынша төлеуге жататын барлық ақшалай сомалар.

2.14. **Микрокредиттің нақты** сомасы-микрокредиттің және есептелген сыйақының қарыз алушы Тараптар белгілеген мерзімде қайтаруға жататын сомасы.

2.15. **Кредиттік досье-әрбір** қарыз алушыға Микроқаржы ұйымы қалыптастыратын құжаттар мен мәліметтер.

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

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

2.18. **Кредиттік тарих субъектісінің ол туралы ақпаратты кредиттік бюроларға беруге келісімі/кредиттік тарих субъектісінің кредиттік бюродан кредиттік есепті алушыға кредиттік есепті беруге келісімі** – микроқаржы ұйымы бапқа сәйкес бекіткен құжаттар. "Қазақстан Республикасында кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы" Қазақстан Республикасының 2004 жылғы 6 шілдедегі № 573-ІІ Заңының 25-бабы (бұдан әрі - "Кредиттік бюролар туралы" ҚР Заңы..."), "Өнім берушілердің кредиттік бюроларға ақпарат беру тәртібіне қойылатын шарттар мен ең төменгі талаптарды, кредиттік тарих субъектілерінің олар туралы ақпаратты кредиттік бюроларға (мемлекет қатысатын кредиттік бюроны қоспағанда) беруге келісімін ресімдеу, кредиттік бюроларға ақпарат беруге келісімін ресімдеу қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 27 наурыздағы № 53 қаулысымен кредиттік бюродан кредиттік есепті, сондай-ақ кредиттік есепті беру қағидалары мен шарттарын беру", қабылдау және қол қою қарыз алушы ол туралы ақпаратты кредиттік бюроларға беру және кредиттік бюродан кредиттік есепті беру шарттарымен келіседі.

2.19. **Жеке кабинет-микрокредиттер** беру шеңберінде МҚҰ мен қарыз алушы арасындағы өзара іс-қимылды қамтамасыз ететін автоматтандырылған ақпараттық жүйенің көпфункционалды қорғалған сервисі.

2.20. **Қаржы өнімдері - микрокредитті өтеудің** қосымша әдісін пайдалана отырып, микрокредитті өтеудің қосымша әдісін пайдалана отырып, "классикалық" микрокредитті өтеудің қосымша әдісін, микрокредитті өтеудің аннуитеттік төлем әдісін пайдалана отырып, "жалақыға дейінгі ақша", "Сенім", "қозғалыс құқығымен авто кепілімен", "қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен" микрокредитті өтеудің қосымша әдісін пайдалана отырып, микрокредитті өтеудің, сараланған төлемдер әдісін, микрокредитті өтеудің аннуитеттік төлемдер әдісін, "жылжымайтын мүлік кепілімен" пайдалана отырып.

3. Микрокредит беруге өтініш беру тәртібі және оны қарау тәртібі

3.1. Өтініш беруші микроқаржы ұйымына жүгінген кезде менеджер өтініш берушіге микрокредит беру бағдарламалары, микрокредит беру туралы шарт туралы толық және анық ақпарат бере отырып, консультация жүргізеді, атап айтқанда:

- микрокредиттеу бағдарламаларының 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, сыйақы және тұрақсыздық айыбы сомасын төлеу тәртібі мен шарттары туралы;

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.

2.13. **Задолженность** - все денежные суммы, подлежащие уплате Заемщиком Микрофинансовой организации по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму микрокредита, вознаграждения и неустойки, предусмотренные настоящими Правилами, договором о предоставлении микрокредита.

2.14. **Фактическая сумма микрокредита** – сумма микрокредита и начисленного вознаграждения, подлежащая возврату Заемщиком Микрофинансовой организации в установленный сторонами срок.

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. **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 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 соглашается с условиями предоставления информации о нем в кредитные бюро и выдачи кредитного отчета из кредитного бюро.

2.19. **Личный кабинет** – многофункциональный защищенный сервис автоматизированной информационной системы, обеспечивающий взаимодействие между МФО и Заемщиком в рамках предоставления микрокредитов.

2.20. **Финансовые продукты** - программы микрокредитования «Классический» с использованием дополнительного метода погашения микрокредита, с использованием метода дифференцированных платежей, метода аннуитетных платежей погашения микрокредита, «Деньги до зарплаты», «Сенім», «Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения» с использованием дополнительного метода погашения микрокредита, с использованием метода дифференцированных платежей, метода аннуитетных платежей погашения микрокредита, «Под залог недвижимости».

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

3.1. При обращении Заявителя в Микрофинансовую организацию менеджер проводит консультацию Заявителя, предоставляя ему полную и достоверную информацию о

- өтініш берушінің, Қарыз алушының, микроқаржы ұйымының, кепіл берушінің, Кепіл ұстаушының құқықтары мен міндеттері туралы;

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

- микрокредит беру құпиясына кепілдік беру туралы;

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

- сондай-ақ өзге де, оның ішінде өтініш берушіні қызықтыратын микрокредиттеу тәртібі мен шарттары туралы мәліметтер.

3.2. Микроқаржы ұйымы микрокредиттер беру шеңберінде өтініш берушімен өзара іс-қимыл жасау кезінде мынадай талаптарды сақтауға міндетті:

1) өтініш берушіге сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің мөлшерін қоса алғанда, микрокредиттің шарттары және микрокредит алуға байланысты тәуекелдер, оның ішінде өтініш берушінің микрокредит беру туралы шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары туралы анық және толық ақпарат беруге;

2) өтініш берушінің қаржылық жағдайы туралы ақпарат негізінде оның кредит қабілеттілігін (төлем қабілеттілігін) бағалауды жүргізуге;

3) "кредиттік бюролар туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес кредиттік бюроға ақпарат беруге міндетті...»;

4) микрокредитті ішінара мерзімінен бұрын өтеу немесе толық мерзімінен бұрын өтеу жағдайында қарыз алушының микрокредитті пайдаланған күндерінің нақты саны үшін ғана сыйақы есептеуге;

5) теңгемен берілген микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелер мен төлемдерді кез келген валюталық немесе өзге баламаға байланыстыра отырып индекстеуге жол бермеуге;

6) жеке тұлғамен микрокредит беру және (немесе) жеке тұлғаның микрокредитін өтеу мақсатында жаңа микрокредит беру туралы шарттың талаптары өзгерген кезде негізгі борыш сомасына капиталдандырылған (жиынтықталған) сыйақыға мерзімі өткен сыйақыға, тұрақсыздық айыбына (айыппұлдарға, өсімпұлдарға), комиссияларға және микрокредит беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдерге сыйақы есептеуге жол бермеуге міндетті.

3.3. Микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін Микроқаржы ұйымы қарыз алушыға (өтініш берушіге) береді:

- микрокредит беру шарттары туралы ақпарат және микрокредит беру туралы шарт жасасу үшін қажетті құжаттар тізбесі;

- микрокредит беру мерзімі;

- микрокредиттің шекті сомасы; - сыйақы мөлшерлемесінің жылдық пайызбен не тіркелген сомадағы мөлшері, Сенімді жылдық тиімді салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері (нақты құны), сондай-ақ клиент өтініш берген күнге микрокредит бойынша артық төлем сомасы;

- микроқаржы ұйымының пайдасына микрокредит алуға және қызмет көрсетуге (өтеуге) байланысты тарифтер мен өзге де шығыстардың мөлшері;

- микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда клиенттің жауапкершілігі және ықтимал тәуекелдері туралы ақпарат;

- кепіл берушінің, кепілгердің, кепілгердің және микрокредитті қамтамасыз ету туралы шарттың тарабы болып табылатын өзге тұлғаның жауапкершілігі туралы ақпарат;

программах микрокредитования, договоре о предоставлении микрокредита, а именно:

- об условиях программ 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, Микрофинансовой организации, Залогодателя, Залогодержателя;

- об ответственности сторон за нарушение обязательств по договору о предоставлении микрокредита;

- о гарантировании тайны предоставления микрокредита;

- о требованиях к обеспечению исполнения обязательств по микрокредиту и предмету залога;

- а также иные, в том числе интересующие Заявителя, сведения о порядке и условиях микрокредитования.

3.2. Микрофинансовая организация при взаимодействии с Заявителем в рамках предоставления микрокредитов обязана соблюдать следующие требования:

1) предоставить Заявителю достоверную и исчерпывающую информацию об условиях микрокредита, включая размер годовой эффективной ставки вознаграждения, и рисках, связанных с получением микрокредита, в том числе последствиях невыполнения заявителем своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита;

2) провести оценку кредитоспособности (платежеспособности) Заявителя на основании информации о его финансовом положении;

3) предоставить информацию в кредитное бюро в соответствии с Законом Республики Казахстан «О кредитных бюро...»;

4) начислять вознаграждение только за фактическое количество дней пользования Заемщиком микрокредитом в случае частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения микрокредита;

5) не допускать индексацию обязательств и платежей по договору о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному или иному эквиваленту;

6) не допускать при изменении условий договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом и (или) выдаче нового микрокредита в целях погашения микрокредита физического лица начисление вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием микрокредита.

3.3. До заключения договора о предоставлении микрокредита Микрофинансовая организация предоставляет Заемщику (Заявителю):

- информацию об условиях предоставления микрокредита и перечень необходимых документов для заключения договора о предоставлении микрокредита;

- срок предоставления микрокредита;

- предельную сумму микрокредита;

- размер ставки вознаграждения в годовых процентах либо в фиксированной сумме, размер ставки вознаграждения в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении (реальная стоимость), а также сумме переплаты по микрокредиту на дату обращения клиента;

- размеры тарифов и иных расходов, связанных с получением и обслуживанием (погашением) микрокредита, в пользу микрофинансовой организации;

- информацию об ответственности и возможных рисках клиента в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита;

- клиентте туындаған мәселелер бойынша консультациялар;

- микрокредит беру туралы шарттың жобасы (қарыз алушының (өтініш берушінің) қалауы бойынша);

- 5.17-тармақта көзделген талаптарды ескере отырып, қосымша қызмет алу шартымен микрокредит беру туралы ақпарат. қосымша шығыстардың болуы туралы мәліметтерді қоса алғанда, қосымша қызметті алуға байланысты клиент жасасатын өзге де шарттар туралы;

- микрокредит беру қағидаларында белгіленген мерзімдерде қарыз алушының (өтініш берушінің) микрокредит беру туралы өтінішін қарайды;

- микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін қарыз алушыға (өтініш берушіге) оның талаптарымен танысу үшін Қағидаларда айқындалған мерзім береді;

- қарыз алушыны (өтініш берушіні) микроқаржы ұйымына, микроқаржы омбудсманына немесе сотқа алынатын микроқаржы қызметі бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде оның жүгіну құқығы туралы хабардар етеді, микроқаржы ұйымының, микроқаржы омбудсманының орналасқан жері, пошталық, электрондық мекенжайлары мен интернет-ресурстары туралы ақпарат ұсынылады;

- қарыз алушы (өтініш беруші) ұсынған ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етеді.

Микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін Микроқаржы ұйымы қарыз алушыға (өтініш берушіге) микрокредитті алуға, қызмет көрсетуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және анық ақпарат береді. Микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін өтініш берушіге микрокредитті өтеу әдісімен танысу және таңдау үшін әртүрлі әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын ұсынуға міндетті.

Қарыз алушыға (өтініш берушіге) микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым жеке тұлғаларға беретін микрокредиттер бойынша тұрақты төлемдерді есептеу әдістемесіне және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген осындай микрокредиттер бойынша сыйақыны есептеу үшін уақытша базаларға сәйкес есептелген микрокредитті өтеу кестелерінің жобалары міндетті түрде ұсынылуға тиіс, бұл ретте микрокредиттер туралы шартта белгіленген кезеңділікпен микрокредит беру, өтеудің мынадай әдістерімен:

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

- **аннуитеттік төлемдер әдісімен**, бұл ретте микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша ұлғайтылатын төлемдерді және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақы бойынша азайтылатын төлемдерді қамтитын микрокредиттің бүкіл мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылады. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқалардан өзгеше болуы мүмкін.

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

"Классикалық", "қозғалыс құқығымен авто кепілімен", "қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен", "жылжымайтын мүлік кепілімен" микрокредит беру туралы шарт бойынша кестенің қосымша жобасы осы Қағидаларға сәйкес микрокредит сомасын өтеу біржолғы төлеммен микрокредитті өтеу мерзімінде жүзеге асырылатын төлемдердің қосымша әдісімен есептеледі, сыйақы төлеу микрокредитті өтеу мерзіміне дейін не

- информацию об ответственности залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора об обеспечении микрокредита;

- консультации по возникшим у клиента вопросам;

- проект договора о предоставлении микрокредита (по желанию Заемщика (Заявителя));

- информацию о предоставлении микрокредита с условием получения дополнительной услуги, с учетом требований, предусмотренных пунктом 5.17. настоящих Правил, и об иных договорах, которые будут заключены клиентом в связи с получением дополнительной услуги, включая сведения о наличии дополнительных расходов;

- в установленные правилами предоставления микрокредитов сроки рассматривает заявление Заемщика (Заявителя) о предоставлении микрокредита;

- до заключения договора о предоставлении микрокредита предоставляет Заемщику (Заявителю) срок, определенный Правилами, для ознакомления с его условиями;

- информирует Заемщика (Заявителя) о его праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой микрофинансовой услуге в Микрофинансовую организацию, к микрофинансовому омбудсману или в суд, представляется информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и интернет-ресурсах микрофинансовой организации, микрофинансового омбудсмана;

- обеспечивает конфиденциальность предоставленной Заемщиком (Заявителем) информации.

До заключения договора о предоставлении микрокредита Микрофинансовая организация предоставляет Заемщику (Заявителю) полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита.

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

В обязательном порядке Заемщику (Заявителю) 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.

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

По договору о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования «Классический», «Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения», «Под залог недвижимости» дополнительный

микрокредит пен сыйақы сомасын өтеу микрокредитті өтеу мерзімінде микрокредиттеу бағдарламасына байланысты біржолғы төлеммен жүзеге асырылатын бірнеше ай сайынғы төлемдермен жүргізіледі.

"**Сенім**" микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша кесте жобасы осы Қағидаларға сәйкес аннуитеттік төлемдер әдісімен есептеледі.

Шартқа "микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібін, оның ішінде шарттың мазмұнына, ресімделуіне қойылатын талаптарды және микрокредиттің толық құны (артық төлем сомасы) туралы ақпаратты қамтитын оның бірінші бетін бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 29 қарашадағы № 232 қаулысына қосымшаға сәйкес нысан бойынша оның тараптары қол қойған микрокредитті өтеу кестесі қоса беріледі (микрокредит, микрокредит нысанасы бойынша), микрокредит беру туралы шарттың міндетті талаптары, сондай-ақ микрокредитті өтеу кестесінің нысандары бойынша" **(бұдан әрі деп аталады – ҚР ҰБ Басқармасының "ҰБТ шартын жасасу тәртібін бекіту туралы" қаулысы).**

3.4. Микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін қарыз алушыны (өтініш берушіні) оның микрокредит алуға байланысты құқықтары мен міндеттері, сондай-ақ микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда ықтимал салдары туралы хабардар етуге міндетті.

3.5. Микрокредит беру үшін жүгінген кезде өтініш беруші оның әрекет қабілеттілігінен айырылмағанын және шектелмегенін, қорғаншылықта, қамқоршылықта және патронажда тұрмайтынын ауызша растайды.

3.6. Қарыз алушы (өтініш беруші) микрокредиттеудің нақты бағдарламасымен мүдделі болған кезде МҚҰ менеджері өтініш берушіге (Қарыз алушыға) микрокредит беруге өтініш беру үшін қажетті құжаттар тізбесін және/немесе ақпаратты ұсынады, сондай-ақ микрокредит беруге өтінішті толтыру үшін қажетті ақпаратты сұратады. Өтініш берушінің телефон нөмірінің дұрыстығын тексеру мақсатында тексеру рәсімі жүргізіледі: МҚҰ өтініш берушінің телефон нөміріне эмбебап коды бар смс-хабарлама жібереді немесе өтініш берушінің телефон нөміріне қоңырау келіп түседі, оның барысында өтініш берушіге эмбебап код айтылады немесе өтініш берушінің телефон нөміріне бірегей нөмірден қалпына келтіру-қоңырау түседі. Өтініш беруші эмбебап коды бар смс-хабарлама алған кезде не телефон қоңырауында айтылған эмбебап кодты тыңдағаннан кейін не телефон нөмірінің тиесілілік фактісін растау, сондай-ақ смс-хабарламаларды, МҚҰ-дан қоңырауларды алуға өзінің сөзсіз келісімін білдіру мақсатында бірегей нөмірден қалпына келтіру-қоңырауды алғаннан кейін, МҚҰ менеджеріне алынған/дауысталған эмбебап код немесе бірегей қалпына келтіру-қоңырау нөмірінің тиісті цифрлары (цифрлардың қажетті саны/олардың реттілігі әрбір нақты жағдайда қосымша анықталады). Өтініш берушінің телефон нөмірі расталған кезде менеджер телефон нөмірін МҚҰ базасының арнайы бөліміне енгізеді.

3.7. Өтініш берушіден микрокредит беруге өтінішті толтыру үшін жеткілікті қажетті ақпарат пен құжаттарды алғаннан кейін МҚҰ менеджері микрокредит беруге арналған өтінішке деректерді электрондық түрде енгізеді және оны басып шығарады.

3.8. Микроқаржы ұйымының менеджері өтініш берушіні өтініш беруші бойынша ақпаратты кредиттік бюроларда, оның ішінде мемлекет қатысатын кредиттік бюрода – "Мемлекеттік кредиттік бюро" АҚ (бұдан әрі – МКБ деп аталады), "Бірінші кредиттік бюро" ЖШС (бұдан әрі –

проект графика рассчитывается в соответствии с настоящими Правилами 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 либо при котором погашение суммы микрокредита и вознаграждения осуществляется в срок погашения микрокредита единовременным платежом в зависимости от программы микрокредитования.

По договору о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования «**Сенім**», проект графика рассчитывается в соответствии с настоящими Правилами методом аннуитетных платежей.

К договору прилагается подписанный его сторонами график погашения микрокредита по форме согласно приложению к постановлению 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» (именуемое далее – **постановление Правления НБ РК «Об утверждении порядка заключения договора...»**).

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

3.5. При обращении за предоставлением микрокредита Заявитель устно подтверждает, что он не лишен и не ограничен в дееспособности, не состоит под опекой, попечительством и патронажем.

3.6. При заинтересованности Заемщика (Заявителя) конкретной программой микрокредитования, менеджер МФО предоставляет Заявителю (Заемщику) перечень документов и/или информацию, необходимые для подачи Заявления на предоставление микрокредита, а также запрашивает информацию, необходимую для заполнения Заявления на предоставление микрокредита.

С целью проверки достоверности телефонного номера Заявителя проводится процедура верификации: 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 Заявителя 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, сообщает менеджеру 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, номер телефона вносится менеджером в специальный раздел базы МФО.

3.7. После получения от Заявителя необходимой информации и документов, достаточных для заполнения Заявления на

"БКБ" ЖШС деп аталады), коммерциялық емес акционерлік қоғамда ұсынуға, алуға келісім нысандарымен таныстырады. "Азаматтарға арналған үкімет" мемлекеттік корпорациясы "қоғамына (бұдан әрі – "Азаматтарға арналған үкімет" МК" КЕАҚ), кірістерді, АӘК есебін айқындайтын Дербес деректер мен мәліметтерді ашуға және алуға, сондай-ақ қажет болған жағдайда МҚҰ ішкі талаптарына сәйкес қосымша құжаттарды алуға құқылы. Өтініш беруші көрсетілген құжаттардағы ақпаратпен танысады. МҚҰ өтініш берушінің телефон нөміріне эмбебап коды бар смс-хабарлама жібереді не өтініш берушінің телефон нөміріне қоңырау келіп түседі, оның барысында өтініш берушіге цифрлық код айтылады немесе телефон нөміріне бірегей нөмірден қалпына келтіру-қоңырау түседі. Өтініш беруші эмбебап коды бар смс-хабарлама алған кезде не телефон қоңырауында айтылған эмбебап кодты тыңдағаннан кейін не жоғарыда көрсетілген келісімдердің нысандарымен танысу фактісін растау, сондай-ақ өтініш беруші бойынша кредиттік бюроларда, КЕАҚ-та ақпарат беруге, алуға өзінің сөзсіз келісімін білдіру мақсатында бірегей нөмірден қалпына келтіру-қоңырауды алғаннан кейін ""Азаматтарға арналған үкімет" МК және басқа да органдар МҚҰ менеджеріне алынған/айтылған эмбебап кодты немесе бірегей қалпына келтіру-қоңырау нөмірінің тиісті сандарын хабарлайды, осылайша, жоғарыда көрсетілген келісімдерге қол қояды. Өтініш берушінің жоғарыда көрсетілген құжаттарды қалыптастыру үшін МҚҰ базасының арнайы бөліміне енгізілетін МҚҰ менеджеріне эмбебап кодын ұсынуы қолданыстағы заңнамаға сәйкес келісімнің жазбаша нысаны болып танылады. Сондай-ақ, жоғарыда көрсетілген келісім нысандарына өтініш беруші өз қолымен қол қоя алады.

3.9. Микрокредит алу үшін қарыз алушы (өтініш беруші) МҚҰ-ға береді:

* Микрокредит беруге өтініш;

* қарыз алушының (өтініш берушінің) жеке басын куәландыратын құжат-жеке куәлік немесе паспорт немесе шетел азаматының тұруға ықтиярхаты (Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса), жеке сәйкестендіру нөмірі, туған күні, Құжат нөмірі, беру органы, күні бар қарыз алушының (өтініш берушінің) жеке басын куәландыратын құжат туралы ақпарат құжатты беру және оның қолданылу мерзімі);

* қарыз алушы (өтініш беруші) өкілінің микрокредит беру туралы шартқа қол қоюға өкілеттігін растайтын құжаттар (қарыз алушының (өтініш берушінің) өкілі үшін);

* "қозғалыс құқығымен авто кепілімен", "қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен", "жылжымайтын мүлік кепілімен" микрокредиттеу бағдарламалары бойынша мүлікке меншік құқығын растайтын құжаттар;

* қарыз жүктемесінің коэффициентін, қарыз алушының (өтініш берушінің)кірісіне қарыздың коэффициентін есептеу үшін қажетті құжаттар мен ақпарат;

* осы Қағидаларда айқындалған және микрокредиттеу бағдарламасының қарыз алушысын (өтініш берушісін) таңдаумен шартталған басқа да құжаттар.

3.10. Микрокредит беруге арналған өтінішке қол қоя отырып, Қарыз алушы (өтініш беруші) осы Қағидалармен танысқанын және келісетінін растайды.

3.11. Микрокредит беруге арналған өтінішке қол қоя отырып, өтініш беруші МҚҰ-ға өзінің дербес деректерін жинауға және өндеуге өзінің келісімін береді, ол оны еркін, дербес және өз мүддесі үшін МҚҰ менеджеріне ауызша және/немесе жазбаша нысанда береді.

3.12. МҚҰ менеджері өтініш берушіге микрокредит беруге өтінішті және өтініш беруші ұсынған құжаттарды тексеру микрокредитті міндетті мақұлдауды көздемейтінін және

предоставление микрокредита, менеджер МФО вносит данные в Заявление на предоставление микрокредита в электронном виде и распечатывает его.

3.8. Менеджер Микрофинансовой организации ознакомливает Заявителя с формами согласий на предоставление, получение информации по Заявителю в кредитных бюро, в том числе в кредитном бюро с государственным участием – АО «Государственное кредитное бюро» (именуемое далее – ГКБ), ТОО «Первое кредитное бюро» (именуемое далее – ТОО «ПКБ»), некоммерческом акционерном обществе «Государственная корпорация «Правительство для граждан» (именуемое далее – НАО «ГК «Правительство для граждан»), на раскрытие и получение персональных данных и сведений, определяющих доходы, Отчет АСП, а также при необходимости дополнительные документы, согласно внутренних требований МФО. Заявитель ознакомливается с информацией, содержащейся в указанных документах.

МФО направляется на номер телефона Заявителя смс-сообщение с универсальным кодом либо на номер телефона Заявителя поступает звонок, в ходе которого Заявителю озвучивается цифровой 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 ознакомления с формами вышеуказанных согласий, а также выражения своего безусловного согласия на предоставление, получение информации по Заявителю в кредитных бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан» и других органах, сообщает менеджеру МФО полученный/озвученный универсальный код, либо соответствующие цифры уникального номера сброс-звонка, тем самым подписывает вышеуказанные согласия. Предоставление Заявителем универсального кода менеджеру МФО, который вносится в специальный раздел базы МФО для формирования вышеуказанных документов, в соответствии с действующим законодательством признается письменной формой согласия. Также вышеуказанные формы согласий могут быть подписаны Заявителем собственноручной подписью.

3.9. Для получения микрокредита Заемщик (Заявитель) подает в МФО:

- Заявление на предоставление микрокредита;
- документ, удостоверяющий личность Заемщика (Заявителя) – удостоверение личности, или паспорт, или вид на жительство иностранного гражданина (информацию о документе, удостоверяющем личность Заемщика (Заявителя), содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);
- документы, подтверждающие полномочия представителя Заемщика (Заявителя) на подписание договора о предоставлении микрокредита (для представителя Заемщика (Заявителя).);
- по программам микрокредитования «Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения», «Под залог недвижимости» документы, подтверждающие право собственности на имущество;
- документы и информацию, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки, коэффициента долга к доходу Заемщика (Заявителя);
- другие документы, определенные настоящими Правилами и обусловленные выбором Заемщика (Заявителя) программы микрокредитования.

микрокредит беру туралы шешімді өтініш беруші ұсынған оның төлем қабілеттілігі мен кредит қабілеттілігі туралы мәліметтерді тексеру және бағалау нәтижелері негізінде МҚҰ қабылдайтынын хабарлайды.

3.13. МҚҰ менеджерінің микрокредит беруге өтінішті қарауға қабылдауы, сондай-ақ өтініш берушінің ықтимал шығыстары (микрокредит беруге өтініш беру үшін қажетті құжаттарды ресімдеуге, оның ішінде құжаттардың көшірмелерін және т.б.) МҚҰ-ның микрокредит беру туралы шарт жасасуы, микрокредит беру немесе өтініш беруші шектен шығындарды өтеу міндеттемелеріне әкеп соқпайды.

3.14. МҚҰ базасына әмбебап кодты енгізу арқылы қалыптастырылған құжаттарды МҚҰ менеджері тексеру жүргізу үшін МҚҰ кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі маманына (бұдан әрі - кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі маман деп аталады) береді. Микрокредит және басқа құжаттарды ұсынуға өтініштерді сараптауды кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандар жүзеге асырады. МҚҰ қарыз алушының кредит қабілеттілігін бағалау жүйесіне сәйкес Қарыз алушының борыштық жүктемесінің коэффициентін есептеуді жүзеге асырады, МКБ, "БКБ" ЖШС, "Азаматтарға арналған үкімет "МК" КЕАҚ-дан қажетті мәліметтерді сұратады, микрокредиттің барынша ықтимал сомасын, микрокредитті өтеу мерзімін (қайтару мерзімін) есептейді.

3.15. Құжаттарды тексеру және талдау нәтижелері бойынша кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандар микрокредитті қайтармаудың ең төменгі қолайлы тәуекелі бар өтініштерді мақұлдайды.

3.16. МҚҰ қолданыстағы заңнамаға сәйкес өтініш беруші хабарлаған кез келген ақпаратты тексеру құқығын өзіне қалдырады.

Өтініш берушінің төлем қабілеттілігін тексеруді жүргізу үшін МҚҰ менеджері және кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандар көлік құралын және/немесе жылжымайтын мүлікті тексеруді жүргізе алады, оны өтініш беруші **"қозғалыс құқығымен авто кепілімен"**, **"қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен"**, **"жылжымайтын мүлік кепілімен"** микрокредиттеу бағдарламалары бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету ретінде ұсынуға ниетті. Көлік құралы және/немесе жылжымайтын мүлік алыс орналасқан жағдайда кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандар МҚҰ менеджеріне көлік құралын және/немесе жылжымайтын мүлікті қарап-тексеруді және бейне/фото түсіруді тапсыра алады.

Ұсынылған құжаттарды тексеру нәтижелері бойынша кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандардың қорытындысы: микрокредит беруге арналған өтінішті қанағаттандыру туралы не осы өтінішті қанағаттандырудан бас тарту туралы кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандар МҚҰ менеджеріне ауызша не жазбаша нысанда береді. Өтініш берушіге микрокредит беруге өтініш мақұлданған кезде кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандар микрокредиттің сомасы мен өтеу мерзімін айқындайды. МҚҰ менеджері өтініш берушіге микрокредит беруге өтінішті қабылдаған МҚҰ құрылымдық бөлімшесіне келген кезде тексеру нәтижесін айтады, не өтініш берушінің телефон нөміріне смс-хабарлама жіберіледі, не өтініш берушінің телефон нөміріне қоңырау түседі, не өтініш берушінің Жеке кабинетінде Хабарлама орналастырылады, не өтініш беруші мобильді қосымшада тіркелген кезде қабылданған хабарлама көрсетіле отырып, push-хабарлама жіберіледі микрокредит беру туралы өтініш бойынша шешімдер.

3.17. Кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандар өтініш берушіден микрокредит беруге өтінішті және

3.10. Подписав заявление на предоставление микрокредита, Заемщик (Заявитель) подтверждает, что он ознакомлен и согласен с настоящими Правилами.

3.11. Подписав заявление на предоставление микрокредита, Заявитель дает МФО свое согласие на сбор и обработку своих персональных данных, которые он свободно, самостоятельно и в своем интересе передает менеджеру МФО в устной и/или письменной форме.

3.12. Менеджер МФО уведомляет Заявителя о том, что проверка заявления на предоставление микрокредита и представленных Заявителем документов, не предполагает обязательного одобрения микрокредита и что, решение о предоставлении микрокредита принимается МФО на основании результатов проверки и оценки представленных Заявителем сведений о его платежеспособности и кредитоспособности.

3.13. Принятие менеджером МФО заявления на предоставление микрокредита к рассмотрению, а также возможные расходы Заявителя (на оформление необходимых документов для подачи заявления на предоставление микрокредита, в т.ч. копии документов и т.п.) не влечет за собою обязательств МФО заключить договор о предоставлении микрокредита, предоставить микрокредит или возместить понесенные Заявителем издержки.

3.14. Документы, сформированные посредством внесения в базу МФО универсального кода, передаются менеджером МФО специалисту МФО по оценке кредитоспособности (именуемому далее - специалист по оценке кредитоспособности) для проведения проверки. Экспертиза заявлений на предоставление микрокредита и других документов осуществляется специалистами по оценке кредитоспособности. МФО в соответствии с системой оценки кредитоспособности Заемщика осуществляет расчет коэффициента долговой нагрузки Заемщика, запрашивает необходимые сведения в ГКБ, ТОО «ПКБ», НАО «ГК «Правительство для граждан», рассчитывает максимально возможную сумму микрокредита, срок погашения (срок возврата) микрокредита.

3.15. По результатам проверки и анализа документов специалистами по оценке кредитоспособности одобрение получают заявления с минимальным приемлемым риском невозврата микрокредита.

3.16. МФО оставляет за собой право проверки любой информации, сообщаемой Заявителем, в соответствии с действующим законодательством.

Для проведения проверки платежеспособности Заявителя менеджер МФО и специалисты по оценке кредитоспособности могут производить осмотр транспортного средства и/или недвижимого имущества, которые Заявитель намерен представить в качестве обеспечения исполнения обязательств по программам микрокредитования **«Под залог авто с правом движения»**, **«Под залог авто без права движения»**, **«Под залог недвижимости»**. В случае отдаленности нахождения транспортного средства и/или недвижимого имущества специалисты по оценке кредитоспособности могут поручить менеджеру МФО произвести осмотр и видео/фото съемку транспортного средства и/или недвижимого имущества.

Заключение специалистов по оценке кредитоспособности по результатам проверки представленных документов: об удовлетворении заявления на предоставление микрокредита либо об отказе в удовлетворении данного заявления, передаются специалистами по оценке кредитоспособности менеджеру МФО в устной либо письменной форме. При одобрении заявления на предоставление микрокредита Заявителю специалисты по оценке кредитоспособности определяют сумму и срок погашения микрокредита. Менеджер МФО озвучивает результат проверки Заявителю

қажетті құжаттарды алған сәттен бастап 20 минут ішінде "классикалық", "жалақыға дейінгі ақша" микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беруге өтінішті қанағаттандыру туралы не осы өтінішті қанағаттандырудан бас тарту туралы шешім қабылдайды. Кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандар өтініш берушіден микрокредит беруге өтінішті және қажетті құжаттарды алған сәттен бастап 60 минут ішінде "Сенім" микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беруге өтінішті қанағаттандыру туралы не осы өтінішті қанағаттандырудан бас тарту туралы шешім қабылдайды. Кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандар өтініш берушіден "қозғалыс құқығымен авто кепілімен", "қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен" микрокредит беру бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы өтінішті алған сәттен бастап 6 сағат ішінде микрокредит беруге арналған өтінішті қанағаттандыру туралы не осы өтінішті қанағаттандырудан бас тарту туралы шешім қабылдайды. Кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандар "жылжымайтын мүлік кепілімен" микрокредит беру бағдарламасы бойынша өтініш берушіден микрокредит беруге өтініш алған сәттен бастап 2 жұмыс күні ішінде микрокредит беруге өтінішті қанағаттандыру туралы не осы өтінішті қанағаттандырудан бас тарту туралы шешім қабылдайды.

3.18. Микрокредит беруге өтініш мақұлдаған жағдайда МҚҰ менеджері қарыз алушыға (өтініш берушіге) микрокредитті өтеудің белгіленген сомасы мен мерзімін хабарлайды, ол өтініш беруші сұратқан сома мен мерзімге сәйкес келмеуі мүмкін. Өтініш беруші микрокредит талаптарымен келіскен кезде өтініш беруші микрокредит беру туралы шарт, кепіл шартын жасасу үшін өтініш беруші таңдаған микрокредит беру бағдарламасымен бекітілген қосымша құжаттар мен кепіл нысанасын ұсынуға міндетті.

3.19. Өтініш берушіге микрокредит беру туралы шешім қабылданғанға дейін Микроқаржы ұйымы кредиттік есепте не уәкілетті мемлекеттік органның ақпараттық жүйесінде (бұдан әрі – АЖ) қамтылған ақпаратты мынадай мәліметтердің бар-жоғына тексеруді жүзеге асырады:

- 1) өтініш берушінің микрокредиттер алудан ерікті түрде бас тартуын белгілеу туралы;
- 2) өтініш берушіні мерзімді әскери қызметке шақыру туралы;
- 3) өтініш беруші бұрын алған банктік қарыздар және (немесе) микрокредиттер туралы;
- 4) өтініш берушінің тіркелген некесі (ерлі-зайыптылығы) туралы.

3.20. Өтініш берушінің кредиттік есебінде 3.19-тармақтың 1) тармақшасында көрсетілген ақпарат болған жағдайда. Микроқаржы ұйымы мынадай жағдайларды қоспағанда, микрокредит беруден бас тартады:

тұтынушылық микрокредит сомасын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу мақсаттарына тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатушының (жеткізушінің) банктік шотына беруін қарыз алушы (сатып алушы)растайды; тұтынушылық микрокредит сомасын МҚҰ - дан алынған қарыз алушының микрокредиті бойынша берешекті өтеу мақсаттарына беру.

Өтініш берушінің/Қарыз алушының кредиттік есебінде 3.19-тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген ақпарат болған жағдайда. Микроқаржы ұйымы микрокредит беруден бас тартады.

3.21. Микроқаржы ұйымы осы Қағидаларда белгіленген тәртіппен тиісті шешім қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күніне дейінгі мерзімде осы Қағидаларда көзделген тәсілмен, оның ішінде ақпаратты өтініш берушінің/Қарыз

при его явке в структурное подразделение МФО, принявшее заявление на предоставление микрокредита, либо на номер телефона Заявителя направляется смс-сообщение, либо на номер телефона Заявителя поступает звонок, либо в личном кабинете Заявителя размещается уведомление, либо при регистрации Заявителя в мобильном приложении отправляется push-уведомление с указанием принятого решения по заявлению о предоставлении микрокредита.

3.17. Специалисты по оценке кредитоспособности в течение 20 минут с момента получения заявления на предоставление микрокредита от Заявителя и необходимых документов, по программе микрокредитования «Классический», «Деньги до зарплаты», принимают решение об удовлетворении заявления на предоставление микрокредита либо об отказе в удовлетворении данного заявления.

Специалисты по оценке кредитоспособности в течение 60 минут с момента получения заявления на предоставление микрокредита от Заявителя и необходимых документов, по программе микрокредитования «Сенім» принимают решение об удовлетворении Заявления на предоставление микрокредита либо об отказе в удовлетворении данного заявления.

Специалисты по оценке кредитоспособности в течение 6 часов с момента получения заявления на предоставление микрокредита от Заявителя по программам микрокредитования «Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения» принимают решение об удовлетворении Заявления на предоставление микрокредита либо об отказе в удовлетворении данного заявления.

Специалисты по оценке кредитоспособности в течение 2-ух рабочих дней с момента получения Заявления на предоставление микрокредита от Заявителя по программе микрокредитования «Под залог недвижимости» принимают решение об удовлетворении Заявления на предоставление микрокредита либо об отказе в удовлетворении данного заявления.

3.18. В случае одобрения Заявления на предоставление микрокредита менеджер МФО сообщает Заемщику (Заявителю) установленную сумму и срок погашения микрокредита, которые могут не совпадать с запрошенными Заявителем суммой и сроком. При согласии Заявителя с условиями микрокредита, Заявитель обязан представить дополнительные документы и предмет залога, утвержденные программой микрокредитования, которую выбрал Заявитель, для заключения договора о предоставлении микрокредита, договора залога.

3.19. До принятия решения о предоставлении микрокредита Заявителю Микрофинансовая организация осуществляет проверку информации, содержащейся в кредитном отчете либо информационной системе уполномоченного государственного органа (далее – ИС), на предмет наличия следующих сведений:

- 1) об установлении Заявителем добровольного отказа от получения микрокредитов;
- 2) о призыве Заявителя на срочную воинскую службу;
- 3) о ранее полученных Заявителем банковских займов и (или) микрокредитов;
- 4) о зарегистрированном браке (супружестве) Заявителя.

3.20. В случае наличия в кредитном отчете Заявителя информации, указанной в подпункте 1) пункта 3.19. настоящих Правил, Микрофинансовая организация отказывает в предоставлении микрокредита за исключением следующих случаев:

передачи суммы потребительского микрокредита на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и

алушының жеке кабинетінде және/немесе Сайтта және/немесе өтініш берушіге/Қарыз алушыға хабарламалар, жеке кабинетке және / немесе сайтқа сілтеме жасалған SMS-хабарламалар және басқа да тәсілдермен Жолдау. Микрокредит беруден бас тарту себептері:

- Өтініш беруші осы Қағидаларда қойылатын талаптарға сәйкес келмейді;

- Өтініш беруші осы Қағидаларда көрсетілген қажетті құжаттарды ұсынбаған;

- кепіл заты осы Қағидаларда қойылатын талаптарға сәйкес келмейді;

- өтініш берушіден МҚҰ теріс несие тарихын алу;

- өтініш берушінің/Қарыз алушының табысы қолданыстағы нормативтік актілерге сәйкес микрокредит беруге мүмкіндік бермейді;

- "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...»);

- микрокредиттерді алудан ерікті түрде бас тартуды белгілеу туралы ақпарат болған кезде ("микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 4-бабының 13-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда);

- жеке тұлғаны мерзімді әскери қызметке шақыру туралы ақпарат болған жағдайда; - көзделген жағдайлар, 3.20-тармақ, осы Қағидалардың; - басқа негіздер.

3.22. Өтініш берушіге микрокредит беруге өтінішті қанағаттандырудан МҚҰ бас тартқан жағдайда, өтініш беруші кейіннен микрокредит беруге өтінішпен МҚҰ-ға қайта жүгінуге құқылы.

3.23. Жеке тұлға кредиттік бюрода немесе "электрондық үкіметтің" веб-порталында немесе "электрондық үкімет" шлюзінде орналасқан сервистермен интеграцияланған микроқаржы ұйымының ақпараттандыру объектілерін пайдалана отырып, жеке тұлғаның микрокредит алудан ерікті түрде бас тартуын тегін орнатуға немесе жоюға құқылы.

4. Микрокредиттер беру және клиенттерге кеңес беру кезінде ақпаратты ашу тәртібі

4.1. Микроқаржы ұйымы өзара іс - қимыл тәсілі мен арнасына қарамастан консультация беру және шарт жасасу кезінде Микроқаржы ұйымы қызметкерлерінің қаржы өнімдері туралы ақпаратты тұтынушыға жеткізудің міндетті тізбесін, мазмұнын, нысанын және дәйектілігін белгілейтін ішкі құжатты (бұдан әрі-қаржы өнімдері бойынша ақпаратты ашу жөніндегі нұсқаулықты) бекітеді.

4.2. Ақпаратты ашуға қойылатын талаптар Микроқаржы ұйымы қаржылық қызметтерді тұтынушыларға ұсынатын барлық өнімдерге (микрокредиттеу бағдарламаларына) қолданылады.

4.3. Ақпаратты ашу қарыз алушымен өзара іс-қимылдың барлық кезеңдерінде жүзеге асырылады:

1) микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін;

2) микрокредит беру туралы шарт жасасу сәтінде;

3) микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімі ішінде жүзеге асырылады.

4.4. Ақпарат қарыз алушыға / өтініш берушіге ауызша, жазбаша нысанда не оның сақталуын және микрокредит беру туралы шарттың бүкіл қолданылу мерзімі ішінде өзгеріссіз түрде жаңғырту мүмкіндігін қамтамасыз ететін нысанда тегін беріледі.

4.5. Ашылатын ақпараттың мазмұны мен нысанына қойылатын талаптар:

1) артық заңдық және техникалық тұжырымдарды

услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг получение которых подтверждается заемщиком (покупателем);

передачи суммы потребительского микрокредита на цели погашения задолженности по микрокредиту Заемщика, полученному в МФО.

В случае наличия в кредитном отчете Заявителя/Заемщика информации, указанной в подпункте 2) пункта 3.19. Правил, Микрофинансовая организация отказывает в предоставлении микрокредита.

3.21. Микрофинансовая организация в срок до 3 (трех) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения в порядке, установленных настоящими Правилами, информирует Заемщика/Заявителя о выдаче либо об отказе в выдаче микрокредита с указанием причин отказа, способом, предусмотренным настоящими Правилами, в т.ч. посредством размещения информации в Личном кабинете Заявителя/Заемщика и/или на Сайте, и/или направления Заявителю/Заемщику уведомления, SMS-сообщения со ссылкой на Личный кабинет и/или Сайт, и другими способами.

Причины отказа в выдаче микрокредита:

- Заявитель не соответствует требованиям, предъявляемых настоящими Правилами;

- Заявителем не представлены необходимые документы, указанные в настоящих Правилах;

- предмет залога не соответствует требованиям, предъявляемым настоящими Правилами;

- получение МФО отрицательной кредитной истории у Заявителя;

- доход Заявителя/Заемщика не позволяет предоставление микрокредита в соответствии с действующими нормативными актами;

- 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...»);

- при наличии информации об установлении добровольного отказа от получения микрокредитов (за исключением случаев, предусмотренных п. 13 ст. 4 Закона РК «О микрофинансовой деятельности»);

- при наличии информации о призыве физического лица на срочную воинскую службу;

- случаи, предусмотренные, п. 3.20. настоящих Правил;

- другие основания.

3.22. В случае отказа МФО в удовлетворении заявления на предоставление микрокредита Заявителю, Заявитель вправе повторно в последствии обратиться в МФО с Заявлением на предоставление микрокредита.

3.23. Физическое лицо вправе бесплатно установить или отменить в кредитном бюро или на веб-портале «электронного правительства», или с использованием объектов информатизации микрофинансовой организации, интегрированных с сервисами, размещенными на шлюзе «электронного правительства», добровольный отказ физического лица от получения микрокредита.

4. Порядок раскрытия информации при предоставлении микрокредитов и консультировании клиентов

4.1. Микрофинансовая организация утверждает внутренний документ (далее - руководство по раскрытию информации по финансовым продуктам), устанавливающий обязательный перечень, содержание, форму и последовательность ведения информации о финансовых продуктах до потребителя работниками Микрофинансовой организации при консультировании и заключении договора независимо от способа и канала взаимодействия.

пайдаланбай анық және түсінікті тілде жазылады;

2) түсінікті терминдер мен өрнектерді қамтиды және ұсынылатын қаржылық өнімнің мәнін және онымен байланысты тәуекелдерді түсінуге мүмкіндік береді;

3) дәл, толық және шынайы болып табылады, қарама-қайшы не жаңылыстыратын мәліметтерді қамтымайды;

4) қаріптің, Интервалдардың, кестелердің, Графиктер мен мысалдардың ыңғайлы өлшемін пайдалана отырып, көзбен оқылатын түрде ресімделеді;

5) сенім білдірілген адам арқылы алу мүмкіндігін қоса алғанда, мүгедектігі бар адамдар мен халықтың жүріп-тұруы шектеулі топтары үшін қолжетімді нысандарда ұсынылады;

6) қаржылық өнімнің түйінді шарттары, құны мен тәуекелдері анық бөлініп, мәтінде не ақпаратты көзбен шолып ресімдеуде жасырылмайтындай етіп жазылады және құрылымдалады.

4.6. Микроқаржы ұйымы өтініш берушілердің/қарыз алушылардың (тұтынушылардың), оның ішінде мүгедектігі бар адамдар үшін түсіну мүмкіндіктері мен деңгейін ескере отырып, ақпаратты ашу тәсілдерін бейімдеуді қамтамасыз етеді.

4.7. Қаржылық өнім туралы ақпарат тұтынушыға саналы шешім қабылдау үшін жеткілікті көлемде шарт жасасқанға дейін алдын ала беріледі.

4.8. Микроқаржы қызметі тұтынушылардың микроқаржы ұйымының бөлімшелерінде және қашықтағы арналарда қаржы өнімдері туралы жалпы ақпаратқа тұрақты және еркін қол жеткізуін қамтамасыз етеді. Микроқаржы қызметін жүзеге асыруға арналған лицензияның көшірмесі, 4.9-тармақта көзделген ақпарат. осы Қағидалар тұтынушылардың назарына оны микроқаржы ұйымының бөлімшелеріндегі ақпараттық стенділерде және микроқаржы ұйымының интернет-ресурсында орналастыру арқылы жеткізіледі.

4.9. Жалпы ақпараттандыру шеңберінде мыналармен шектелмей ашылады:

- 1) микроқаржы ұйымының толық атауы, ал тауар таңбасын (брендін) пайдалану кезінде - оның атауы;
- 2) мекенжайы, телефоны, электрондық поштасы;
- 3) лицензия деректері;
- 4) қаржы өнімдерінің тізбесі және олардың мақсаты;
- 5) сыйақы мөлшерлемелері, комиссиялар және тарифтер;
- 6) толық құнын көрсете отырып, неғұрлым талап етілетін қаржы өнімдері бойынша үлгілік мысалдар.

4.10. Кеңес беру кезінде микрокредит беру туралы шарт жасасар алдында микроқаржы ұйымының қызметкерлері ауызша түсіндіреді:

- 1) ставкаларды, тарифтерді, комиссияларды және өзге де төлемдерді қоса алғанда, қаржы өнімінің елеулі шарттары, Тараптардың құқықтары мен міндеттері, мерзімдері;
- 2) негізгі тәуекелдер, міндеттемелерді орындамаудың салдары;
- 3) кепіл берушінің, кепілгердің, кепілгердің және микрокредит шартының тарабы болып табылатын өзге де тұлғаның жауапкершілігі;
- 4) қосымша қаржы өнімдерінің талаптары және олардан бас тарту құқығы, қосымша шығыстардың болуы туралы мәліметтерді қоса алғанда, қосымша қызметті алуға байланысты жасалатын шарттардың талаптары;
- 5) түрлі әдістермен есептелген қарызды өтеу кестелерінің жобаларын жазбаша түрде ұсына отырып, микрокредитті өтеу әдістерінің айырмашылықтары, сондай-ақ қосымша қаржы өнімдерін ескере отырып және есепке алмай жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін (ЖЭС) есептеу;
- 6) қызмет көрсету мерзімдері;
- 7) шартты мерзімінен бұрын тоқтату шарттары. Клиентте туындаған мәселелер бойынша қосымша түсініктемелер

4.2. Требования к раскрытию информации применяются ко всем продуктам (программам микрокредитования), которые Микрофинансовая организация предлагает потребителям финансовых услуг.

4.3. Раскрытие информации осуществляется на всех этапах взаимодействия с Заемщиком:

- 1) до заключения договора о предоставлении микрокредита;
- 2) в момент заключения договора о предоставлении микрокредита;
- 3) в течение срока действия договора о предоставлении микрокредита.

4.4. Информация предоставляется Заемщику/Заявителю бесплатно в устной, письменной форме либо в форме, обеспечивающей её сохранность и возможность воспроизведения в неизменном виде в течение всего срока действия договора о предоставлении микрокредита.

4.5. Требования к содержанию и форме раскрываемой информации:

- 1) излагается ясным и понятным языком без использования избыточных юридических и технических формулировок;
- 2) содержит понятные термины и выражения, и позволяют понять суть предлагаемого финансового продукта и связанные с ним риски;
- 3) является точной, полной и достоверной, не содержит противоречивых либо вводящих в заблуждение сведений;
- 4) оформляется в визуально читаемом виде с использованием удобного размера шрифта, интервалов, таблиц, графиков и примеров;
- 5) предоставляется в формах, доступных для лиц с инвалидностью и маломобильных групп населения, включая возможность получения через доверенное лицо;
- 6) излагается и структурируется таким образом, чтобы ключевые условия, стоимость и риски финансового продукта были явно выделены и не скрывались в тексте либо визуальном оформлении информации.

4.6. Микрофинансовая организация обеспечивает адаптацию способов раскрытия информации с учетом возможностей и уровня понимания Заявителей/Заемщиков (потребителей), в том числе для лиц с инвалидностью.

4.7. Информация о финансовом продукте предоставляется потребителю заблаговременно до заключения договора в объеме, достаточном для принятия осознанного решения.

4.8. Микрофинансовая деятельность обеспечивает постоянный и свободный доступ потребителей к общей информации о финансовых продуктах в отделениях Микрофинансовой организации и дистанционных каналах.

Копия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, информация, предусмотренная п. 4.9. настоящих Правил, доводится до сведения потребителей путем ее размещения на информационных стендах в отделениях Микрофинансовой организации и на интернет-ресурсе Микрофинансовой организации.

4.9. В рамках общего информирования раскрывается, не ограничиваясь:

- 1) полное наименование Микрофинансовой организации, а при использовании товарного знака (бренда) - также его наименование;
- 2) адрес, телефон, электронная почта;
- 3) данные лицензии;
- 4) перечень финансовых продуктов и их назначение;
- 5) ставки вознаграждения, комиссии и тарифы;
- 6) типовые примеры по наиболее востребованным финансовым продуктам с указанием полной стоимости.

4.10. Перед заключением договора о предоставлении микрокредита при консультировании работники Микрофинансовой организации устно разъясняют:

беріледі. Сондай-ақ өтініш берушіге/Қарыз алушыға 3.3-тармақта көзделген өзге де ақпарат беріледі. осы Қағидалардың

4.11. Алдын ала белгіленген өрістерді пайдалану, тұтынушының үнсіздігі немесе әрекетсіздігі арқылы тұтынушының қаржылық өнімге немесе қосымша қызметке келісiмiн алуға жол берiлмейдi.

4.12. Тұтынушының өтiнiшi бойынша микроқаржы ұйымы қаржы өнiмi шарттарының көшiрмесiн және жазбаша түсiнiктемелердi ұсынады.

4.13. Консультация беру кезiнде жосықсыз практикаларға, оның iшiнде дұрыс емес немесе жаңылыстыратын ақпарат беруге, елеулi жағдайлар мен тәуекелдердi жасыруға, қосымша өнiмдердi таңу арқылы түсiндiрудi ауыстыруға жол берiлмейдi.

4.14. Шарт жасалған сәтте микроқаржы ұйымының қызметкерлерi тұтынушының танысқанын және түсiнетiнiн түсiндiредi және анықтайды:

1) Тараптардың құқықтары мен мiндеттерi;
2) мiндеттемелердi мерзiмiнен бұрын орындау құқығы;
3) өтiнiштердi беру тәртiбi, оларды микроқаржы ұйымының қарау мерзiмдерi, сондай-ақ қаржы қызметтерiн тұтынушыға (қарыз алушыға) қаржы омбудсманьна жүгiну құқығы туралы хабарлайды. Қызметкерлер мен уәкiлеттi агенттер қаржылық қызметтердi тұтынушыға Шарттың ережелерiмен танысу үшiн қажеттi уақытты ұсынады.

4.15. Микрокредит беру туралы шартқа қызмет көрсету кезеңiнде микроқаржы ұйымы клиенттiң (қарыз алушының) немесе кепiл берушiнiң сұрау салуы бойынша ("микроқаржы қызметi туралы" ҚР Заңында көзделген микрокредиттiң құпиясын жария етуге қойылатын талаптарды сақтай отырып, сұрау салуды алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнi iшiнде оған (туралы)мәлiметтердi жазбаша нысанда ұсынады:

1) микроқаржы ұйымына төленген ақша сомасына;
2) мерзiмi өткен берешектiң мөлшерi (бар болса);
3) борыш қалдығы;
4) кезектi төлемдердiң мөлшерi мен мерзiмдерi;
5) кредит беру лимитi (бар болса).

4.16. Клиенттiң (қарыз алушының) өтiнiшi бойынша микроқаржы ұйымы 3 (үш) жұмыс күнiнен аспайтын мерзiмде микрокредит шарты бойынша берешектi өтеу есебiне клиенттiң (қарыз алушының) келiп түскен ақшасын бөлу туралы жазбаша нысанда ақпаратты айына 1 (бiр) реттен жиi емес өтеусiз ұсынады.

4.17. Микрокредит шарты бойынша берiлген ақшаны iшiнара немесе толық мерзiмiнен бұрын қайтару туралы Клиенттiң өтiнiшi бойынша микроқаржы ұйымы оған қайтаруға тиесiлi соманың мөлшерiн жазбаша нысанда 3 (үш) жұмыс күнiнен аспайтын мерзiмде өтеусiз хабарлайды.

4.18. Клиенттiң (қарыз алушының) өтiнiшi бойынша микрокредит бойынша берешек толық өтелгеннен кейiн микроқаржы ұйымы өтiнiштi алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнiнен аспайтын мерзiмде берешектiң жоқтығы туралы анықтамаңа жазбаша нысанда тегiн ұсынады.

4.19. Микроқаржы ұйымы талаптарында сақтандыру шартын жасасу көзделген микрокредит бойынша мiндеттеменi қарыз алушы толық мерзiмiнен бұрын орындаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнi iшiнде микрокредит шартында көзделген тәсiлмен қарыз алушыны осындай сақтандыру шартын бұзуға және сақтандырудың пайдаланылмаған кезеңi үшiн сақтандыру сыйлықақысының бiр бөлiгiн қайтаруға құқығы туралы осы тармақтың төртiншi бөлiгiнде көзделген тәртiппен хабардар етедi Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексiнiң 842-бабы 2.

1) существенные условия финансового продукта, включая ставки, тарифы, комиссии и иные платежи, права и обязанности сторон, сроки;

2) ключевые риски, последствия неисполнения обязательств;

3) ответственность залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора микрокредита;

4) условия дополнительных финансовых продуктов и право отказаться от них, условия договоров, которые будут заключены в связи с получением дополнительной услуги, включая сведения о наличии дополнительных расходов;

5) различия методов погашения микрокредита с предоставлением в письменном виде проектов графиков погашения займа, рассчитанных различными методами, а также расчет годовой эффективной ставки вознаграждения (ГЭСВ) с учётом и без учёта дополнительных финансовых продуктов;

6) сроки оказания услуг;

7) условия досрочного прекращения договора.

Дополнительно предоставляются пояснения по возникшим у клиента вопросам.

Также Заявителю/Заемщику предоставляется иная информация, предусмотренная п. 3.3. настоящих Правил.

4.11. Не допускается получение согласия потребителя на финансовый продукт или дополнительную услугу путем использования заранее отмеченных полей, молчания либо бездействия потребителя.

4.12. По запросу потребителя Микрофинансовая организация предоставляет копию условий финансового продукта и письменные разъяснения.

4.13. При консультировании не допускаются недобросовестные практики, в том числе предоставление недостоверной или вводящей в заблуждение информации, сокрытие существенных условий и рисков, подмена разъяснения навязыванием дополнительных продуктов.

4.14. В момент заключения договора работники Микрофинансовой организации разъясняют и устанавливают, что потребитель ознакомлен и понимает:

1) права и обязанности сторон;

2) право на досрочное исполнение обязательств;

3) порядок подачи обращений, сроки их рассмотрения Микрофинансовой организацией, а также извещают потребителя финансовых услуг (Заемщика) о праве обратиться к финансовому омбудсману.

Работники и уполномоченные агенты предоставляют потребителю финансовых услуг необходимое время для ознакомления с положениями договора.

4.15. В период обслуживания договора о предоставлении микрокредита Микрофинансовая организация по запросу клиента (Заемщика) или залогодателя (с соблюдением требований к разглашению тайны микрокредита, предусмотренных Законом РК «О микрофинансовой деятельности» в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса представляет ему в письменной форме сведения о (об):

1) сумме денег, выплаченных микрофинансовой организации;

2) размере просроченной задолженности (при наличии);

3) остатке долга;

4) размерах и сроках очередных платежей;

5) лимите кредитования (при наличии).

4.16. По заявлению клиента (Заемщика) Микрофинансовая организация представляет в срок не более 3 (трех) рабочих дней безвозмездно не чаще 1 (одного) раза в месяц информацию в письменной форме о распределении поступающих денег клиента (заемщика) в счет погашения задолженности по договору микрокредита.

4.17. По заявлению клиента о частичном или полном досрочном возврате, предоставленных по договору микрокредита денег микрофинансовая организация

4.20. Қарыз алушы - жеке тұлғаның сұрау салуы бойынша микроқаржы ұйымы 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей Қарыз алушыға оны жүргізу күні мен тәсілін қоса алғанда, оның биометриялық аутентификациясын жүргізу процесі, ол туралы ақпараттың Қазақстан Республикасы микроқаржы ұйымының және Ұлттық микроқаржы ұйымының антифрод-орталығының дерекқорында болуына, сондай-ақ ол туралы ақпараттың маңыздылығына салыстырып тексеру жүргізілгені туралы мәліметтерді ұсынады өтінішті қарау және тұтынушылық микрокредит шартын жасасу кезінде пайдаланылған борыштық жүктеме коэффициенті.

4.21. Микроқаржы ұйымының мерзімі өткен берешегі бар қарыз алушымен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) микрокредит беру туралы шарт шеңберінде микроқаржы ұйымымен міндеттемелерге байланысты үшінші тұлғамен өзара іс-қимылы жүзеге асырылады:

1) жұмыс күндері сағат 8.00-ден 21.00-ге дейінгі кезеңде, егер өзге уақыт, кезеңділік және күн (демалыс және (немесе) мереке) болса, қарыз алушының тұрғылықты жері не Қарыз алушының тіркелген жері не микроқаржы ұйымының үй-жайында аптасына үш реттен артық емес және жұмыс күні бір реттен артық емес) қарыз алушымен келісілмеген;

2) жұмыс күндері сағат 8.00-ден 21.00-ге дейінгі кезеңде үш реттен артық емес және демалыс және мереке күндері сағат 9:00-ден 19:00-ге дейінгі кезеңде екі реттен артық емес, микроқаржы ұйымының бастамасы бойынша телефон арқылы, оның ішінде интернет желісінде қоңырау шалу үшін қосымшаларды немесе бағдарламалық қамтамасыз етуді пайдалана отырып әрбір өзара іс-қимыл кезінде ұйымның атауын, оның орналасқан жерін, өзара іс-қимылды жүзеге асыратын адамның тегін, атын, әкесінің атын (ол болған кезде), лауазымын хабарлай отырып, автоматты дауыстық хабарлауды жасау.

Микроқаржы ұйымының осы тармақтың бірінші абзацында көрсетілген тұлға болып табылмайтын үшінші тұлғамен өзара іс-қимылына мерзімі өткен берешекті реттеу және (немесе) өтеу үшін қарыз алушының орналасқан жерін және (немесе) байланыс деректерін белгілеу мақсатында осы тармақтың 2) тармақшасында көзделген тәсілдермен және кезеңде, сондай-ақ ұйымның атауын, оның өзара іс-қимылды жүзеге асыратын адамның орналасқан жері, тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде), лауазымы.

5. Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес жеке тұлғамен микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібі, оның ішінде оны ұстауға, ресімдеуге, міндетті шарттарға қойылатын талаптар

5.1. Микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібі, оның ішінде микрокредит беру туралы шарттың мазмұнына, ресімделуіне, міндетті талаптарына қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасында белгіленген талаптарды ескере отырып, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітіледі – "микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібін, оның ішінде шарттың мазмұнына, ресімделуіне қойылатын талаптарды және микрокредиттің толық құны (микрокредит бойынша артық төлем сомасы, микрокредиттің мәні), микрокредит беру туралы шарттың міндетті талаптары туралы ақпаратты қамтитын оның бірінші бетін бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 29 қарашадағы № 232 қаулысымен, сондай-ақ микрокредитті өтеу кестесінің нысандары" (бұдан әрі деп аталады – ҚР ҰБ Басқармасының "ҰБТ шартын жасасу тәртібін бекіту туралы" № 232 қаулысы), "микрокредиттер

безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме сообщает ему размер причитающейся к возврату суммы.

4.18. По заявлению клиента (Заемщика) после полного погашения задолженности по микрокредиту микрофинансовая организация безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения заявления представляет в письменной форме справку об отсутствии задолженности.

4.19. Микрофинансовая организация в течение 3 (трех) рабочих дней с даты полного досрочного исполнения заемщиком обязательства по микрокредиту, условиями которого было предусмотрено заключение договора страхования, уведомляет заемщика способом, предусмотренным договором микрокредита, о его праве на расторжение такого договора страхования и возврат части страховой премии за неиспользованный период страхования в порядке, предусмотренном частью четвертой пункта 2 статьи 842 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

4.20. По запросу Заемщика - физического лица Микрофинансовая организация не позднее 10 (десяти) рабочих дней предоставляет Заемщику сведения о процессе проведения его биометрической аутентификации, включая дату и способ ее проведения, проведенной сверке данных на предмет наличия информации о нем в базе данных антифрод-центра Микрофинансовой организации и Национального Микрофинансовой организации Республики Казахстан, а также значения коэффициента долговой нагрузки, использованного при рассмотрении заявления и заключения договора потребительского микрокредита.

4.21. Взаимодействие Микрофинансовой организации с Заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с Микрофинансовой организацией в рамках договора о предоставлении микрокредита, осуществляется:

1) в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни по месту жительства либо месту нахождения Заемщика, либо месту регистрации Заемщика, либо в помещении Микрофинансовой организации, не более трех раз в неделю и не более одного раза в будний день, если иное время, периодичность и день (выходной и (или) праздничный) не согласованы с заемщиком;

2) не более трех раз в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни и не более двух раз в период с 9:00 до 19:00 в выходные и праздничные дни посредством телефонных переговоров по инициативе микрофинансовой организации, в том числе с использованием приложений для совершения звонков в сети интернет или программного обеспечения для совершения автоматического голосового информирования, с сообщением при каждом взаимодействии наименования организации, ее места нахождения, фамилии, имени, отчества (при его наличии), должности лица, которое осуществляет взаимодействие.

Взаимодействие Микрофинансовой организации с третьим лицом, не являющимся лицом, указанным в абзаце первом настоящего пункта, допускается в целях установления места нахождения и (или) контактных данных заемщика для урегулирования и (или) погашения просроченной задолженности способами и в период, предусмотренными подпунктом 2) настоящего пункта, а также при сообщении наименования организации, ее места нахождения, фамилии, имени, отчества (при его наличии), должности лица, которое осуществляет взаимодействие.

5. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе требования к его содержанию, оформлению, обязательным условиям

беру, ақпаратты ашу және микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымдардың микрокредиттер беру процесінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарауы қағидаларын бекіту туралы"Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2025 жылғы 28 тамыздағы № 51 қаулысымен (бұдан әрі - "микрокредиттер беру ережесін бекіту туралы" ҚР ҚРПФ Басқармасының № 51 Қаулысы...") және осы Ережелермен.

5.2. Кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандар микрокредит беруге арналған өтінішті қанағаттандыру туралы шешім қабылдағаннан кейін өтініш берушінің/Қарыз алушының микрокредит беруге арналған өтініште өзі көрсеткен телефон нөміріне SMS-хабарлама не қоңырау келіп түседі, не өтініш берушінің Жеке кабинетінде Хабарлама орналастырылады, не өтініш беруші мобильді қосымшада тіркелген жағдайда push-хабарлама жіберіледі.

МҚҰ менеджері қолданыстағы заңнамаға және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Қарыз алушы таңдаған микрокредиттеу бағдарламасына байланысты микрокредит беру туралы шартты, көлік құралын және/немесе жылжымайтын мүлікті кепілге қою шартын дайындайды. **"Классикалық"**, **"жалақыға дейінгі ақша"**, **"Сенім"** микрокредиттеу бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шартқа қол қою үшін МҚҰ өтініш берушінің телефон нөміріне эмбебап коды бар смс-хабарлама жібереді не өтініш берушінің телефон нөміріне қоңырау келіп түседі, оның барысында өтініш берушіге цифрлық код айтылады немесе телефон нөміріне қалпына келтіру-қоңырау түседі бірегей нөмірден. Өтініш беруші эмбебап коды бар смс-хабарлама алған кезде не телефон қоңырауында айтылған эмбебап кодты тыңдағаннан кейін не микрокредит беру туралы шарттың нысанмен танысу фактісін растау, сондай-ақ микрокредит беру туралы шарттың талаптарымен өзінің сөзсіз келісімін білдіру мақсатында бірегей нөмірден қалпына келтіру-қоңырауды алғаннан кейін, деп хабарлайды МҚҰ менеджері/ дауысты эмбебап код, не бірегей қалпына келтіру-қоңырау нөмірінің тиісті цифрлары (цифрлардың қажетті саны/олардың реттілігі әрбір нақты жағдайда қосымша айқындалады), сол арқылы микрокредит беру туралы шартқа, оның ішінде **"Сенім"**, **"классикалық"** микрокредиттеу бағдарламалары бойынша микрокредитті беру туралы шартқа микрокредитті өтеу кестесіне сараланған төлемдер әдісін, аннуитеттік төлемдер әдісін пайдалана отырып қол қояды. микрокредитті өтеу төлемдері. Өтініш берушінің қолданыстағы заңнамаға сәйкес микрокредит беру туралы шартты қалыптастыру үшін МҚҰ базасының арнайы бөліміне енгізлетін МҚҰ менеджеріне эмбебап кодын ұсынуы микрокредит беру туралы шарттың жазбаша нысаны болып танылады.

5.3. **"Қозғалыс құқығымен авто кепілімен"**, **"қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен"**, **"жылжымайтын мүлік кепілімен"** микрокредит беру бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шарт жасасу кезінде МҚҰ менеджері қарыз алушыға микрокредитті өтеу кестесімен микрокредит беру туралы шарттың бір данасын тапсырады. Қарыз алушыға **"қозғалыс құқығымен авто кепілімен"**, **"қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен"**, **"жылжымайтын мүлік кепілімен"** микрокредит беру бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шарт жасасу кезінде көлік құралының және/немесе жылжымайтын мүліктің кепіл шарты, сондай-ақ көлік құралының және/немесе жылжымайтын мүліктің кепіл шартының бір данасы және шарт табыс етіледі кепілдіктер кепіл нысанасын кепілге берген үшінші тұлғаға беріледі.

5.1. 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 № 232 «Об утверждении порядка заключения договора...»), Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 августа 2025 года № 51 «Об утверждении Правил предоставления микрокредитов, раскрытия информации и рассмотрения организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления микрокредитов» (именуемыми далее - Постановление Правления АРПФР РК № 51 «Об утверждении Правила предоставления микрокредитов...») и настоящими Правилами.

5.2. После принятия специалистами по оценке кредитоспособности решения об удовлетворении заявления на предоставление микрокредита на номер телефона Заявителя/Заемщика, указанного им лично в Заявлении на предоставление микрокредита, поступает смс-сообщение либо звонок, либо в личном кабинете Заявителя размещается уведомление, либо в случае регистрации Заявителя в мобильном приложении отправляется push-уведомление. Менеджер МФО готовит договор о предоставлении микрокредита, договор залога транспортного средства и/или недвижимого имущества в зависимости от выбранной Заемщиком программы микрокредитования, в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами МФО.

Для подписания договора о предоставлении микрокредита по программам микрокредитования **«Классический»**, **«Деньги до зарплаты»**, **«Сенім»**, МФО направляется на номер телефона Заявителя смс-сообщение с универсальным кодом, либо на номер телефона Заявителя поступает звонок, в ходе которого Заявителю озвучивается цифровой 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 ознакомления с формой договора о предоставлении микрокредита, а также выражения своего безусловного согласия с условиями договора о предоставлении микрокредита, сообщает менеджеру МФО полученный/озвученный универсальный код, либо соответствующие цифры уникального номера сброс-звонка (необходимое количество цифр/их последовательность дополнительно определяются в каждом конкретном случае), тем самым подписывает договор о предоставлении микрокредита, в т.ч. График погашения микрокредита к договору о предоставлении микрокредита по программам микрокредитования **«Сенім»**, **«Классический»** с использованием метода дифференцированных платежей, метода аннуитетных платежей погашения микрокредита. Предоставление Заявителем универсального кода менеджеру

Қарыз алушы жасалатын шарттардың мәтіндерімен, микрокредитті өтеу кестесімен танысады, мақұлданған жағдайда ұсынылған құжаттарға МҚҰ менеджерінің қатысуымен қол қояды. Егер кепілге қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету үшін үшінші тұлға – жеке тұлға ұсынса, онда үшінші тұлға МҚҰ менеджері мен қарыз алушының қатысуымен көлік құралының және/немесе жылжымайтын мүліктің кепіл шартының мәтінімен, кепілдік шартының мәтінімен танысады, мақұлданған жағдайда ұсынылған құжаттарға қол қояды. Егер кепілге үшінші тұлға – заңды тұлға қарыз алушының міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ету үшін берсе, онда заңды тұлғаның уәкілетті өкілі МҚҰ менеджері мен қарыз алушының қатысуымен көлік құралының және/немесе жылжымайтын мүліктің кепіл шартының мәтінімен, кепілдік шартының мәтінімен танысады, мақұлданған жағдайда ұсынылған құжаттарға қол қояды, мөр бедерімен бекітеді. МҚҰ атынан барлық құжаттарға шартқа сенімхатпен қол қоюға және қол қоюға уәкілетті МҚҰ менеджері қол қоя алады, сондай-ақ құжаттар МҚҰ мөрінің бедерімен бекітіледі.

5.4. МҚҰ мен қарыз алушы арасында жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша ақпарат кредиттік бюроларға, оның ішінде мемлекет қатысатын кредиттік бюроға "кредиттік бюролар туралы" ҚР Заңында айқындалған шарттарда беріледі...».

5.5. Микроқаржы ұйымы жиырма бір жасқа толмаған не елу бес жастан асқан жеке тұлғамен мүлікті кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтыну микрокредитін беру туралы шартты осы жеке тұлға заңнамада көзделген талаптарға сәйкес ресімделген оны жасауға келісім бергеннен кейін ғана жасасады. Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген талап кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредит беру жағдайларына да қолданылады. Осы тармақтың бірінші және екінші бөліктерінде көзделген талап мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтыну микрокредитінің сомасын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатушының (жеткізушінің) банк шотына қарыз алушы (сатып алушы) алғанын растайтын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу мақсаттарына және (немесе) өтеу мақсаттарына беру жағдайларына қолданылмайды қарыз алушы-жеке тұлғаның МҚҰ-дан алған микрокредиті бойынша берешегі. Мүлікті кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредит беру туралы не мүлікті кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредит алу туралы шарт жасасуға келісім (бұдан әрі-келісім) "шарт жасасу тәртібін бекіту туралы" ҚР ҰБ Басқармасының қаулысына 1-қосымшаға қойылатын талаптарға сәйкес ресімделеді...». Жеке тұлғаның келісімді бермеуі (ресімдемеуі) жеке тұлғаның мұндай микрокредит алудан бас тартуы болып табылады. Микроқаржы ұйымы қарыз алушы-жеке тұлға микрокредит беру туралы шарт бойынша, оның ішінде кредит желісін беру (ашу) туралы Келісім шеңберінде міндеттемелерді толық орындағанға дейін келісімді сақтауды қамтамасыз етеді.

5.6. МҚҰ мен қарыз алушы арасында жасалатын микрокредит беру туралы шарт тараптардың келісімі бойынша айқындалған талаптарды, сондай-ақ мынадай міндетті талаптарды қамтиды:

1. Шарттың жалпы талаптары:

- 1) микрокредит беру туралы шарт жасалған күн;
- 2) МҚҰ атауы және Қарыз алушының тегі, аты, әкесінің аты (бар болса);
- 3) микрокредит сомасы (микрокредит нысанасы), микрокредит бойынша артық төлем сомасы, микрокредитті пайдалану мақсаты туралы мәліметтер (бар болса), бұл ретте микрокредиттің толық құны

МФО, который вносится в специальный раздел базы МФО для формирования договора о предоставлении микрокредита в соответствии с действующим законодательством признается письменной формой договора о предоставлении микрокредита.

5.3. При заключении договора о предоставлении микрокредита по программам микрокредитования «Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения», «Под залог недвижимости» менеджер МФО вручает Заемщику по одному экземпляру договора о предоставлении микрокредита с Графиком погашения микрокредита.

Заемщику при заключении договора о предоставлении микрокредита по программам микрокредитования «Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения», «Под залог недвижимости» также вручается договор залога транспортного средства и/или недвижимого имущества, а также один экземпляр договора залога транспортного средства и/или недвижимого имущества и договор гарантии вручаются третьему лицу, представившему в залог предмет залога. Заемщик знакомится с текстами заключаемых договоров, графиком погашения микрокредита, в случае одобрения, подписывает представленные документы в присутствии менеджера МФО. Если залог предоставляется третьим лицом – физическим лицом в обеспечение исполнения обязательств Заемщика, то третье лицо в присутствии менеджера МФО и Заемщика знакомится с текстом договора залога транспортного средства и/или недвижимого имущества, текстом договора гарантии, в случае одобрения, подписывает представленные документы. Если залог предоставляется третьим лицом – юридическим лицом в обеспечение исполнения обязательств Заемщика, то уполномоченный представитель юридического лица в присутствии менеджера МФО и Заемщика знакомится с текстом договора залога транспортного средства и/или недвижимого имущества, текстом договора гарантии, в случае одобрения, подписывает представленные документы, скрепляет оттиском печати. От имени МФО все документы могут быть подписаны менеджером МФО, уполномоченным на заключение и подписание договора доверенностью, также документы скрепляются оттиском печати МФО.

5.4. 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 РК «О кредитных бюро...».

5.5. Микрофинансовая организация заключает договор о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, с физическим лицом, не достигшим двадцати одного года, либо старше пятидесяти пяти лет, только после предоставления данным физическим лицом согласия на его заключение, оформленного в соответствии с требованиями, предусмотренными законодательства.

Требование, предусмотренное частью первой настоящего пункта, также распространяется на случаи выдачи потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества.

Требование, предусмотренное частями первой и второй настоящего пункта, не распространяется на случаи передачи суммы потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг, получение которых подтверждается заемщиком (покупателем), и (или) на цели погашения задолженности по микрокредиту заемщика-физического лица, полученному в МФО.

(микрокредит бойынша артық төлем сомасы, микрокредит нысанасы) туралы ақпарат шарттың бірінші бетінде көрсетіледі;

4) микрокредитті өтеу мерзімдері;

5) сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері жылдық пайызбен, сондай-ақ шарт жасасу күніне Заңның 5-бабының 1-тармағына сәйкес есептелген сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің (микрокредиттің нақты құнының) мөлшері;

6) микрокредитті өтеу тәсілі: біржолғы не бөлшектермен, колма – кол ақшамен – касса арқылы не "QIWI", "Касса 24" үшінші тұлғалардың электрондық терминалдары арқылы, колма-кол ақшасыз тәсілмен-МҚҰ банктік шотының деректемелерін көрсете отырып;

7) микрокредитті өтеу әдісі (аннуитеттік, сараланған, сондай-ақ микрокредиттер беру қағидаларына сәйкес басқа әдіс);

8) микрокредит бойынша берешекті өтеу кезектілігі;

9) негізгі борышты уактылы өтемегені және сыйақы төлегені үшін тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) есептеу тәртібі мен мөлшері;

10) қарыз алушының Шарт бойынша міндеттемелерін 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-ның пошталық және электрондық мекенжайы туралы ақпаратты, сондай-ақ оның ресми интернет-ресурсы (сайт: <https://dengiclick.kz/>. "қозғалыс құқығымен авто кепілге", "қозғалыс құқығынсыз авто кепілге" микрокредит беру бағдарламалары үшін - <https://avto-dengi.kz/>);

14) қарыз алушының тіркелген жерінің не тұрғылықты жерінің мекенжайы;

15) МҚҰ шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) үшінші тұлғаға берген кезде кредитордың шарт шеңберінде Қарыз алушымен өзара қарым-қатынасына Қазақстан Республикасының заңнамасында қойылатын талаптар мен шектеулер қарыз алушының құқық (талап) берілген үшінші тұлғамен құқықтық қатынастарына қолданылады деп көздейтін шарт.

Республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің қырық бес еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде жеке тұлғамен күнтізбелік қырық бес күнге дейінгі мерзімге жасалған кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредит беру туралы шарттың жалпы талаптары "жалақыға дейінгі ақша" бағдарламасы бойынша мынадай талаптарды қамтиды:

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;

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

Согласие на заключение договора о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, либо на получение потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, (далее – Согласие) оформляется в соответствии с требованиями к Приложению 1 к постановлению Правления НБ РК «Об утверждении порядка заключения договора...».

Непредоставление (не оформление) физическим лицом Согласия является отказом физического лица в получении им такого микрокредита.

Микрофинансовая организация обеспечивает хранение Согласия до полного исполнения Заемщиком-физическим лицом обязательств по договору о предоставлении микрокредита, в том числе в рамках соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии.

5.6. 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, предмете микрокредита), отражается на первой странице договора;

4) сроки погашения микрокредита;

5) размер ставки вознаграждения в процентах годовых, а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), рассчитанной согласно пункту 1 статьи 5 Закона, на дату заключения договора;

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;

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/>, для программ микрокредитования «Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения» - <https://avto-dengi.kz/>);

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

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. міндеттемелерді бұзғаны үшін тараптардың жауапкершілігі;
7. шарт талаптарына өзгерістер енгізу тәртібі. МҚҰ мен қарыз алушы арасында жасалатын микрокредит беру туралы Шарт Қазақстан Республикасының заңнамасына және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес өзге де талаптарды қамтуы мүмкін.

5.7. **"Классикалық"** (аннуитеттік, сараланған өтеу әдісімен), **"Сенім"**, **"қозғалыс құқығымен авто кепілімен"**, **"қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен"**, **"жылжымайтын мүлік кепілімен"** микрокредиттеу бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шартқа ҰБ Басқармасының қаулысымен белгіленген нысан бойынша Тараптар қол қойған микрокредитті өтеу кестесі қоса беріледі ҚР "ҰБТ шартын жасасу тәртібін бекіту туралы". Микрокредит беру туралы шарттың екі тарапы қол қойған микрокредитті өтеу кестесі төлем күндерін, сыйақы мен негізгі борыш сомаларын қамтитын төлемдер сомаларының мөлшерін, негізгі борыштың (берешектің) қалдығын, жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерін, сондай-ақ қарыз алушы таңдаған микрокредитті өтеу әдісін (аннуитеттік, сараланған немесе Қағидаларға сәйкес басқа әдіс) қамтиды.

5.8. Микроқаржы ұйымы қарыз алушымен Қағидаларда айқындалған микрокредитті өтеу әдісін пайдалана отырып, Қарыз алушының микрокредит беру туралы шартқа қол қоюы арқылы **"классикалық"**, **"жалақыға дейінгі қарыздар"**, **"Сенім"**, **"қозғалыс құқығымен авто кепілімен"**, **"қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен"** микрокредит беру бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шарт жасасады. пп. 5.2., 5.3. осы Ереженің 1994 жылғы 27 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің (жалпы бөлім) 389-бабына сәйкес микрокредит беру туралы шарттың стандартты нысанына қосылу шарттарында. Қазақстан Республикасының 1994 жылғы 27 желтоқсандағы Азаматтық кодексінің (жалпы бөлім) 389-бабына сәйкес қосылу талаптарымен шарт жасасу кезінде қарыз алушыға ұсынылатын Шарттың (қосылу туралы өтініштің) бөлігі "ҰБ шартын жасасу тәртібін бекіту туралы" ҚР ҰБ Басқармасы қаулысының 9-тармағының екінші бөлігінің талаптарына сәйкес келеді, тармақта көзделген талаптарды қамтиды 11 "ҰБТ шартын жасасу тәртібін бекіту туралы" ҚР ҰБ Басқармасының қаулылары, олар шартта тиісті ретпен көрсетіледі. Бұл ретте қосылу туралы өтініш Шарттың титулдық парағына теңестіріледі. Қосылу туралы өтініш, микрокредит беру туралы шарттың стандартты нысаны тек бірыңғай құжат ретінде қаралады және микрокредит беру туралы шарт болып табылады. Қарыз алушы қосылу туралы өтініш талаптары МҚҰ-ның ресми интернет-ресурсында Мемлекеттік және орыс тілдерінде орналастырылған Микрокредит беру туралы шарттың стандартты нысанында айқындалған микрокредит беру туралы шарттың бөлігі болып табылатынын растайды: <https://dengiclick.kz/>, <https://avto-dengi.kz/>.

5.9. Микроқаржы ұйымы қарыз алушымен микрокредит беру туралы шартқа, жылжымайтын мүлік кепілі шартына қол қою, тіркеуші органдарда жылжымайтын мүлік кепілі шартын тіркеу арқылы **"жылжымайтын мүлік кепілімен"** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт жасасады. **"Қозғалыс**

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 сорокапятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, помимо по программе **«Деньги до зарплаты»** 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 уллучшающих 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.

5.7. К договору о предоставлении микрокредита по программам микрокредитования **«Классический» (с аннуитетным, дифференцированным методом погашения)**, **«Сенім»**, **«Под зало́г авто с правом движения»**, **«Под зало́г авто без права движения»**, **«Под зало́г недви́жимости»** прилагается подписанный сторонами График погашения микрокредита по форме, установленной постановлением Правления НБ РК «Об утверждении порядка заключения договора...».

График погашения микрокредита, подписанный обеими сторонами договора о предоставлении микрокредита, включает даты платежа, размеры сумм платежей, содержащих суммы вознаграждения и основного долга, остаток основного долга (задолженности), размер годовой эффективной ставки вознаграждения, а также выбранный Заемщиком метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный или другой метод в соответствии с Правилами).

5.8. Микрофинансовая организация заключает с Заемщиком договор о предоставлении микрокредита по программам микрокредитования **«Классический»**, **«Займы до зарплаты»**, **«Сенім»**, **«Под зало́г авто с правом движения»**, **«Под зало́г авто без права движения»** с использованием метода погашения микрокредита, **определенного Правилами**, посредством подписания Заемщиком договора о предоставлении микрокредита согласно пп. 5.2., 5.3. настоящих Правил, на условиях присоединения к Стандартной форме договора о предоставлении микрокредита

құқығымен авто кепілімен", "қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен" микрокредиттеу бағдарламалары бойынша көлік құралының кепіл шарты да тіркеуші органдарда тіркелуге жатады.

5.10. Егер қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт бойынша жүзеге асыруға міндетті төлемді төлеу мерзімі демалыс не мереке күніне түссе, онда мұндай төлем тұрақсыздық айыбын төлемей, осындай күннен кейінгі жұмыс күнінде жүзеге асырылуға тиіс. Қарыз алушы негізгі борышты және (немесе) сыйақыны демалыс не мереке күні "QIWI", "Касса 24" үшінші тұлғалардың жеке кабинеті, электрондық терминалдары арқылы өтей алады.

5.11. Микрокредит беру туралы шартқа, көлік құралының кепіл шартына, жылжымайтын мүлік кепілі шартына, кепілдік шартына барлық өзгерістер немесе толықтырулар осы Қағидалардың, микрокредит беру туралы шарттың талаптарына сәйкес микрокредит беру бағдарламасына сәйкес ресімделеді. Микроқаржы ұйымдары қарыз алушы үшін оларды жақсарту жағдайларын қоспағанда, микрокредит беру туралы шарттың талаптарын біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы емес. Қарыз алушы үшін микрокредит беру туралы шарттың талаптарын жақсарту деп түсініледі:

1) тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) азайту жағына қарай өзгерту немесе толық жою;

2) микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесін төмендету жағына өзгерту;

3) мерзімді әскери қызметті өткеру мерзімін және ол аяқталғаннан кейін күнтізбелік алпыс күнді қамтитын кезеңге кейінге қалдыру және (немесе) микрокредит бойынша төлемдерді бөліп төлеу; Тараптар микрокредит беру туралы шарттың талаптарын жақсартып отырып: ай сайынғы төлемдерді азайта отырып, микрокредитті өтеуді кейінге қалдыру және (немесе) бөліп төлеу, сондай-ақ микрокредит бойынша ай сайынғы төлемдерді ұлғайтпай кейінге қалдыру (немесе) бөліп төлеу қосымша деп танылады.

5.12. Микрокредит беру туралы шартқа қызмет көрсету кезеңінде Микроқаржы ұйымы қарыз алушының немесе кепіл берушінің сұрау салуы бойынша ("микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңында көзделген микрокредит беру құпиясын жария етуге қойылатын талаптарды сақтай отырып, сұрау салуды алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде оған жазбаша нысанда және/немесе қарыз алушының сұрау салуында көзделген тәсілмен және/немесе қарыз алушының сұрау салуы жіберілген тәсілмен және / немесе микрокредит беру туралы шартта көзделген өзге де тәсілмен:

1) микроқаржы ұйымына төленген ақша сомасына;

2) мерзімі өткен берешектің мөлшері (бар болса);

3) борыш қалдығы;

4) кезекті төлемдердің мөлшері мен мерзімдері.

5.13. Микрокредит бойынша берешек толық өтелгеннен кейін қарыз алушының өтініші бойынша микроқаржы ұйымы өтінішті алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде жазбаша нысанда және/немесе қарыз алушының өтінішінде көзделген тәсілмен және/немесе қарыз алушының өтініші жіберілген тәсілмен және/немесе қарыз алушының өтініші туралы шартта көзделген өзге де тәсілмен өтеусіз табыс етеді. микрокредит, берешектің жоқтығы туралы анықтама.

5.14. Микроқаржы ұйымы қарыз алушының өтініші бойынша 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде айына 1 (бір) реттен жиі емес ақпаратты жазбаша нысанда және/немесе қарыз алушының өтінішінде көзделген тәсілмен және/немесе қарыз алушының өтініші жіберілген тәсілмен және/немесе қарыз алушының өтініші туралы шартта көзделген өзге де тәсілмен тегін ұсынады.

в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года. При заключении договора на условиях присоединения в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года, часть договора (заявление о присоединении), представляемая Заемщику, соответствует требованиям части второй пункта 9 постановления Правления НБ РК «Об утверждении порядка заключения договора...», содержит условия, предусмотренные пунктом 11 постановления Правления НБ РК «Об утверждении порядка заключения договора...», которые указываются в Договоре в соответствующей последовательности.

При этом заявление о присоединении приравнивается к титульному листу договора.

Заявление о присоединении, Стандартная форма договора о предоставлении микрокредита рассматриваются исключительно в качестве единого документа и являются договором о предоставлении микрокредита.

Заемщик подтверждает, что Заявление о присоединении является частью договора о предоставлении микрокредита, условия которого определены в стандартной форме договора о предоставлении микрокредита, размещенной на государственном и русском языках на официальном интернет-ресурсе МФО: <https://dengiclick.kz/>, <https://avto-dengi.kz/>.

5.9. Микрофинансовая организация заключает с Заемщиком договор о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования «Под залог недвижимости» посредством подписания Заемщиком договора о предоставлении микрокредита, договора залога недвижимого имущества, регистрации договора залога недвижимого имущества в регистрирующих органах.

Договор залога транспортного средства по программам микрокредитования «Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения» также подлежит регистрации в регистрирующих органах.

5.10. Если срок уплаты платежа, который Заемщик обязан осуществить по договору о предоставлении микрокредита, выпадает на выходной либо праздничный день, то такой платеж должен быть осуществлен в следующий за таким днем рабочий день, без уплаты неустойки. Заемщик может произвести погашение основного долга и (или) вознаграждения в выходной либо в праздничный день посредством Личного кабинета, электронных терминалов третьих лиц «QIWI», «Касса 24».

5.11. Все изменения или дополнения к договору о предоставлении микрокредита, договору залога транспортного средства, договору залога недвижимого имущества, договору гарантии, оформляются в соответствии с условиями настоящих Правил, договора о предоставлении микрокредита в соответствии с программой микрокредитования.

Микрофинансовые организации не вправе изменять условия договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для Заемщика.

Под улучшением условий договора о предоставлении микрокредита для Заемщика понимаются:

1) изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пеней);

2) изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;

3) отсрочка, в том числе на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и шестьдесят календарных дней после его окончания, и (или) рассрочка платежей по микрокредиту;

Сторонами под улучшением условий договора о предоставлении микрокредита дополнительно признается:

микрокредит беру туралы шарт бойынша берешекті өтеу есебіне қарыз алушының келіп түскен ақшасын бөлу туралы.

5.15. Микроқаржы ұйымына микрокредит беру туралы шарт бойынша берілген ақшаны ішінара немесе толық мерзімінен бұрын қайтару туралы Қарыз алушының өтініші бойынша микроқаржы ұйымы жазбаша нысанда және/немесе қарыз алушының өтінішінде көзделген тәсілмен және/немесе қарыз алушының өтініші жіберілген тәсілмен және/немесе өзге тәсілмен 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде өтеусіз микрокредит беру туралы шартта көзделген соманың мөлшерін хабарлайды.

5.16. 5.12-тармақтарда көзделген мәліметтер., 5.13., 5.14., 5.15. осы Қағидалар негізгі борыш, сыйақы, тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) сомасын, сондай-ақ төлеуге жататын басқа да сомаларды көрсете отырып ұсынылады.

5.17. Қарыз алушыға (өтініш берушіге) "микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңына сәйкес микроқаржы ұйымы жеке ақыға көрсететін қосымша қызметті ұсынған кезде Микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін: қарыз алушыға (өтініш берушіге) қосымша қызметтің (қызметтердің) мазмұны мен құны туралы толық және анық ақпарат береді; қарыз алушыға (өтініш берушіге) микрокредит беру клиенттің қосымша қызмет алуға келісуіне байланысты емес екенін түсіндіреді; қарыз алушының (өтініш берушінің) әрбір қосымша қызметті алуға жеке өтінішімен расталатын еркін, саналы таңдау мүмкіндігін қамтамасыз етеді. Қосымша қызмет көрсетуге арналған өтініште: қарыз алушының (өтініш берушінің) қосымша қызмет алуға, оның ішінде осындай қызметті алуға байланысты шарт жасасуға келісімі; қосымша қызметтің атауы, мазмұны және құны; қарыз алушының (өтініш берушінің) қызметтен бас тарту құқығы туралы ақпарат және бас тарту микрокредиттен бас тартуға әкеп соқпайтынын растау; қосымша қызмет бойынша шығыстарды микрокредит сомасына қосу туралы не оларды өз бетінше төлеу туралы Қарыз алушыны (өтініш берушіні) таңдау. Микроқаржы ұйымы қарыз алушы (өтініш беруші) микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді толық орындағанға дейін әрбір ұсынылатын қосымша қызметке қарыз алушының (өтініш берушінің) өтініштерін алуды және сақтауды қамтамасыз етеді.

5.18. Микроқаржы ұйымының Микроқаржы ұйымы қарыз алушыларының (өтініш берушілерінің) өтініштерін қарауы осы Қағидаларда, "микрокредиттер беру қағидаларын бекіту туралы" ҚР АРПФР басқармасының № 51 қаулысында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады...", "Lending and Finance technologies" Микроқаржы ұйымы " ЖШС ережесімен клиенттермен жұмыс тәртібі және осы Ереже туралы.

6. Микрокредит берудің шекті сомалары мен мерзімдері

6.1. МҚҰ бір қарыз алушыға Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мөлшерлер мен мерзімдер шегінде микрокредиттер береді.

6.2. Микрокредиттің шекті сомалары: - бір қарыз алушыға республикалық бюджет туралы заңмен тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің (бұдан әрі-АЕК деп аталады) жиырма мың еселенген мөлшерінен аспайды. Микрокредит берудің шекті мерзімдері: - 60 (алпыс) айға дейін.

6.3. "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)

отсрочка и (или) рассрочка погашения микрокредита с уменьшением ежемесячных платежей, а также отсрочка (или) рассрочка без увеличения ежемесячных платежей по микрокредиту.

5.12. В период обслуживания договора о предоставлении микрокредита Микрофинансовая организация по запросу Заемщика или Залогодателя (с соблюдением требований к разглашению тайны предоставления микрокредита, предусмотренных Законом РК «О микрофинансовой деятельности» в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса представляет ему в письменной форме и/или способом, предусмотренным в запросе Заемщика, и/или иным способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита сведения о (об):

- 1) сумме денег, выплаченных Микрофинансовой организации;
- 2) размере просроченной задолженности (при наличии);
- 3) остатке долга;
- 4) размерах и сроках очередных платежей.

5.13. По заявлению Заемщика после полного погашения задолженности по микрокредиту Микрофинансовая организация безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения заявления представляет в письменной форме и/или способом, предусмотренным в заявлении Заемщика, и/или способом, которым было направлено заявление Заемщика, и/или иным способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, справку об отсутствии задолженности.

5.14. По заявлению Заемщика Микрофинансовая организация представляет в срок не более 3 (трех) рабочих дней безвозмездно не чаще 1 (одного) раза в месяц информацию в письменной форме и/или способом, предусмотренным в заявлении Заемщика, и/или способом, которым было направлено заявление Заемщика, и/или иным способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, о распределении поступающих денег Заемщика в счет погашения задолженности по договору о предоставлении микрокредита.

5.15. По заявлению Заемщика о частичном или полном досрочном возврате Микрофинансовой организации предоставленных по договору о предоставлении микрокредита денег Микрофинансовая организация безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме и/или способом, предусмотренным в заявлении Заемщика, и/или способом, которым было направлено заявление Заемщика, и/или иным способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, сообщает ему размер причитающейся к возврату суммы.

5.16. Сведения, предусмотренные в пунктах 5.12., 5.13., 5.14., 5.15. настоящих Правил, представляются с указанием суммы основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), а также других подлежащих уплате сумм.

5.17. При предложении Заемщику (Заявителю) дополнительной услуги, оказываемой Микрофинансовой организацией в соответствии с Законом РК «О микрофинансовой деятельности» за отдельную плату, Микрофинансовая организация до заключения договора о предоставлении микрокредита:

предоставляет Заемщику (Заявителю) полную и достоверную информацию о содержании и стоимости дополнительной услуги (услуг);

разъясняет Заемщику (Заявителю), что предоставление микрокредита не зависит от согласия клиента на получение дополнительной услуги;

күнтізбелік күнге дейінгі мерзімге жасалады.

6.4. **"Сенім"** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт 50 000 (елу мың) теңгеден 5 000 000 (бес миллион) теңгеге дейінгі сомаға 3 (үш) айдан 60 (алпыс) айға дейінгі мерзімге жасалады.

6.5. **"Қозғалыс құқығымен авто кепілімен"** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт тиісті қаржы жылына арналған "көлік қозғалысы туралы" заңда белгіленген айлық есептік көрсеткіштің 200 000 (екі жүз мың) теңгеден 8 000 (сегіз мың еселенген) мөлшеріне дейінгі сомаға 3 (үш) айдан 36 (отыз алты) айға дейінгі мерзімге жасалады. республикалық бюджет.

6.6. **"Қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен"** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт тиісті қаржы жылына арналған "көлік қозғалысы туралы" заңда белгіленген айлық есептік көрсеткіштің 200 000 (екі жүз мың) теңгеден 8 000 (сегіз мың еселенген) мөлшеріне дейінгі сомаға 3 (үш) айдан 36 (отыз алты) айға дейінгі мерзімге жасалады. республикалық бюджет.

6.7. **"Жылжымайтын мүлік кепілімен"** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің 200 000 (екі жүз мың) теңгеден 20 000 (жиырма мың еселенген) мөлшеріне дейінгі сомаға 6 айдан 60 айға дейінгі мерзімге жасалады.

6.8. **"Классикалық"** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт 20 000 (жиырма мың) теңгеден 3 000 000 (үш миллион) теңгеге дейінгі сомаға 1 (бір) айдан 36 (отыз алты) айға дейінгі мерзімге жасалады.

7. Ұсынылатын микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары

7.1. Берілетін микрокредит беру бағдарламалары бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамаларын МҚҰ Қазақстан Республикасы заңнамасының нормалары негізінде белгілейді.

7.2. МҚҰ микрокредиттеудің әрбір бағдарламасы үшін микрокредит мерзіміне, микрокредит сомасының мөлшеріне және берілген кепіл нысанасын бағалауға байланысты сыйақы мөлшерлемелері белгіленеді.

7.3. **"Жалақыға дейінгі ақша"** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының шекті мөлшерлемесі: – 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 микрокредиті өтеу мерзімі микрокредит беру туралы шартқа 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.

7.4. **"Сенім"** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының шекті мөлшерлемесі: бір айдағы микрокредит сомасының

обеспечивает возможность свободного, осознанного выбора, подтверждаемого отдельным заявлением Заемщика (Заявителя) на получение каждой дополнительной услуги.

В заявлении на предоставление дополнительной услуги содержатся:

согласие Заемщика (Заявителя) на получение дополнительной услуги, в том числе на заключение договора, связанного с получением такой услуги;

наименование, содержание и стоимость дополнительной услуги;

информация о праве Заемщика (Заявителя) на отказ от услуги и подтверждение того, что отказ не влечёт отказ в микрокредите;

выбор Заемщика (Заявителя) о включении расходов по дополнительной услуге в сумму микрокредита либо об оплате их самостоятельно.

Микрофинансовая организация обеспечивает получение и хранение заявлений Заемщика (Заявителя) на каждую предоставляемую дополнительную услугу до полного исполнения Заемщиком (Заявителем) обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

5.18. Рассмотрение Микрофинансовой организацией обращений Заемщиков (Заявителей) Микрофинансовой организации осуществляется в порядке, установленном настоящими Правилами, Постановлением Правления АРРФР РК № 51 «Об утверждении Правил предоставления микрокредитов...», Положением ТОО «Микрофинансовая организация «Lending and Finance technologies» о порядке работы с клиентами и настоящими Правилами.

6. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита

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

6.2. Предельные суммы микрокредита:

- не более двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя (именуемого далее - МРП), установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного Заемщика.

Предельные сроки предоставления микрокредита:

- до 60 (шестидесяти) месяцев.

6.3. 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 (десять тысяч) тенге до 45 (сорока пятикратного) размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

6.4. Договор о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования **«Сенім»** заключается на срок от 3 (трех) месяцев до 60 (шестидесяти) месяцев на сумму от 50 000 (пятидесяти тысяч) тенге до 5 000 000 (пяти миллионов) тенге.

6.5. Договор о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования **«Под залог авто с правом движения»** заключается на срок от 3 (трех) месяцев до 36 (тридцати шести) месяцев на сумму от 200 000 (двухсот тысяч) тенге до 8 000 (восемь тысячекратного) размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

6.6. Договор о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования **«Под залог авто без права движения»** заключается на срок от 3 (трех) месяцев до 36 (тридцати шести) месяцев на сумму от 200 000 (двухсот тысяч) тенге до 8 000 (восемь тысячекратного) размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

(микрокредит сомасының қалдығы) 3,15% -. құрайды. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшері 46 (қырық алты) пайызды құрайды.

7.5. **"Қозғалыс құқығымен авто кепілімен"** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының шекті мөлшерлемесі: микрокредит сомасын пайдаланған әрбір ай үшін микрокредит сомасының (микрокредит сомасының қалдығы) 3,15% -. құрайды. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшері 46 (қырық алты) пайызды құрайды. "Қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен" микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының шекті мөлшерлемесі: микрокредит сомасын пайдаланған әрбір ай үшін микрокредит сомасының (микрокредит сомасының қалдығы) 3,15% -. құрайды. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшері 46 (қырық алты) пайызды құрайды.

7.6. **"Жылжымайтын мүлік кепілімен"** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының шекті мөлшерлемесі: әрбір ай үшін микрокредит сомасының (микрокредит сомасының қалдығы) 3,15% -. құрайды. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшері 46 (қырық алты) пайызды құрайды.

7.7. **"Классикалық"** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының шекті мөлшерлемесі: бір айдағы микрокредит сомасының (микрокредит сомасының қалдығы) 3,15% -. құрайды. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшері 46 (қырық алты) пайызды құрайды.

8. Берілген микрокредиттер бойынша сыйақы төлеу тәртібі

8.1. Ұсынылған микрокредитті пайдаланғаны үшін қарыз алушы МҚҰ-ға сыйақы төлейді. Сыйақы мөлшерлемелері әрбір микрокредиттеу бағдарламасы үшін жеке бекітіледі және осы Қағидаларда баяндалады.

8.2. Қарыз алушы микрокредитті өтейді және микрокредитті қолма – қол ақшаны пайдаланғаны үшін сыйақыны – МҚҰ қассасы арқылы МҚҰ бөлімшелеріне ақша енгізу жолымен, үшінші тұлғалардың "QIWI", "Касса 24" электрондық терминалдары арқылы, қолма-қол ақшасыз тәсілмен-Шартта көрсетілген кредитордың банктік шотына ақшаны аудару жолымен, Қарыз алушының жеке кабинетінде банктік шоттың көмегімен төлеу жолымен төлейді. карталар. Қолма-қол ақшасыз төлемдерді (мысалы, банк комиссиялары), үшінші тұлғалардың электрондық терминалдары арқылы төлемдерді жүзеге асыру үшін ықтимал шығыстарды қарыз алушы дербес көтереді. Мұндай жағдайларда қарыз алушы жүргізетін төлемнің сомасын МҚҰ алдындағы өтелетін берешек сомасынан тыс көрсетілген шығыстарды төлеуді ескере отырып, ол дербес айқындауға тиіс. Төлемді кешіктірмеу мақсатында Қарыз алушыға микрокредитті өтеу және микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақы төлеу есебіне ақшалай қаражатты алдын ала аудару ұсынылады.

8.3. Микрокредит бойынша сыйақы төлеу Шарттың талаптарына және "классикалық" (аннуитеттік, сараланған әдісті пайдалана отырып) **"Сенім"**, **"қозғалыс құқығымен авто кепілімен"**, **"қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен"**, **"жылжымайтын мүлік кепілімен"** микрокредит беру туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын микрокредитті өтеу кестесіне сәйкес жүзеге асырылады".

8.4. Сыйақыны есептеу **"микроқаржы қызметі туралы"** ҚР Заңында көзделген жағдайларды қоспағанда, Қарыз алушы микрокредитті, сыйақыны, тұрақсыздық

6.7. Договор о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования **«Под залог недвижимости»** заключается на срок от 6 месяцев до 60 месяцев на сумму от 200 000 (двухсот тысяч) тенге до 20 000 (двадцати тысячекратного) размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

6.8. 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 (двадцать тысяч) тенге до 3 000 000 (трех миллионов) тенге.

7. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

7.1. Предельные величины ставок вознаграждения по выдаваемым программам микрокредитования устанавливаются МФО на основании норм законодательства Республики Казахстан.

7.2. Для каждой программы микрокредитования МФО устанавливаются ставки вознаграждения в зависимости от срока микрокредита, размера суммы микрокредита и оценки предоставленного предмета залога.

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

- 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 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.

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

7.5. Предельная ставка вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования **«Под залог авто с правом движения»** составляет: 3,15% от суммы микрокредита (остатка суммы микрокредита) за каждый месяц пользования суммой микрокредита. Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения составляет 46 (сорок шесть) процентов.

Предельная ставка вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования **«Под залог авто без права движения»** составляет: 3,15% от суммы микрокредита (остатка суммы микрокредита) за каждый месяц пользования суммой микрокредита. Предельный размер годовой эффективной

айыбын (берешегі болған кезде) қайтару жөніндегі, сондай-ақ микрокредитті және есептелген сыйақыны мерзімінен бұрын қайтару жөніндегі міндеттемені толық орындаған күннен кейінгі күннен бастап тоқтатылады.

8.5. Қарыз алушыдан түсетін ақшалай қаражат микрокредит беру туралы шартта және осы Қағидаларда белгіленген кезектілікте МҚҰ алдындағы міндеттемелерін орындауға жіберіледі. 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.

8.6. Микрокредит беру туралы шартта және осы Қағидаларда көрсетілген шарттарда тараптардың келісімі бойынша "жалақыға дейінгі ақша" микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредитті өтеу мерзімі микрокредит сомасын қайтару және сыйақы төлеу бойынша ұзартылуы мүмкін. Тараптардың келісімі бойынша қолданыстағы немесе жақсартатын шарттарда микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімін күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен аспайтын мерзімге ұлғайтуға жол беріледі.

8.7. Қарыз алушы пайыздық кезеңде ай сайынғы төлемді өтеу кезінде микрокредитті өтеудің қосымша әдісін пайдалана отырып, **"қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен", "қозғалыс құқығымен авто кепілімен"** бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шарт жасасқан кезде Қарыз алушының есептелген ай сайынғы төлемді төлеу күні Қарыз алушының ай сайынғы төлемді Төлеген нақты күні болып есептеледі. Егер қарыз алушы ай сайынғы төлемді өтеу кестесінде белгіленген кезекті төлемді қайтарудың тиісті күнінен бұрын төлеген жағдайда, онда өтеу кестесі келесі кезекті төлемдер сомасының өзгеруімен қайта есептелуге жатады. Қарыз алушының осы төлемді төлеудің нақты күнінде көзделгеннен көп мөлшерде ай сайынғы төлемді төлеу жөніндегі әрекеттері микрокредитті ішінара мерзімінен бұрын өтеу деп танылады. Қарыз алушы ай сайынғы төлемді ішінара мерзімінен бұрын өтеген кезде төленген сыйақы қарыз алушының ай сайынғы төлемді нақты төлеген күні бойынша қайта есептелуге жатады; ай сайынғы төлемнің есептелген сыйақысынан асатын төленген сома микрокредит сомасын ішінара мерзімінен бұрын өтеуге жіберіледі, микрокредитті өтеу мерзімі (соңғы төлем) өзгермейді, микрокредитті өтеу мерзімінде төлеуге жататын микрокредит сомасы азаяды, ай сайынғы төлемдер сомасы азаяды. Өтеудің жаңа кестесі бойынша сыйақы қарыз алушы жүргізген соңғы төлемнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап есептеледі. Микрокредитті ішінара мерзімінен бұрын өтеу кезінде жоғарыда көрсетілген өзгерістермен микрокредитті өтеудің жаңа кестесі қосымша келісім қарыз алушының жеке кабинетінде қалыптастырылады. Кредитордың микрокредитті өтеудің жаңа кестесін, қарыз алушының жеке кабинетінде қосымша келісімді орналастыруы қарыз алушыға өтеу кестесін беру және Тараптардың микрокредитті өтеудің жаңа кестесіне қол қоюы деп танылады. МҚҰ бөлімшесінде микрокредитті ішінара мерзімінен бұрын өтеу кезінде микрокредитті өтеудің жаңа кестесін, қосымша келісімді де Тараптар басып шығарады және бірлесіп қол қояды. Қарыз алушының микрокредитті ішінара мерзімінен бұрын өтеу жөніндегі әрекеттері, МҚҰ микрокредитті өтеудің жаңа кестесін, қарыз алушының жеке кабинетінде қосымша келісімді орналастыруы қарыз алушыға өтеу кестесін, қосымша келісімді беру және Тараптардың микрокредитті өтеудің жаңа кестесіне, микрокредитті ішінара мерзімінен бұрын өтеу күні қосымша келісімге қол қоюы деп танылады. Қарыз алушы

ставка вознаграждения составляет 46 (сорок шесть) процентов.

7.6. Предельная ставка вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования **«Под залог недвижимости»** составляет: 3,15% от суммы микрокредита (остатка суммы микрокредита) за каждый месяц. Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения составляет 46 (сорок шесть) процентов.

7.7. 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.

8. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам

8.1. За пользование предоставленным микрокредитом Заемщик выплачивает МФО вознаграждение. Ставки вознаграждения утверждаются отдельно для каждой программы микрокредитования и изложены в настоящих Правилах.

8.2. Заемщик погашает микрокредит и уплачивает вознаграждение за пользование микрокредитом наличными деньгами – через кассу МФО путем внесения денег в отделениях МФО, посредством электронных терминалов третьих лиц «QIWI», «Касса 24», безналичным способом – путем зачисления денег на банковский счет Кредитора, 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.

8.3. Выплата вознаграждения по микрокредиту осуществляется согласно условиям договора и графику погашения микрокредита, являющемуся неотъемлемой частью договора о предоставлении микрокредита по программам микрокредитования **«Классический» (с использованием аннуитетного, дифференцированного метода)** **«Сенім», «Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения», «Под залог недвижимости».**

8.4. Начисление вознаграждения прекращается со дня, следующего за днем, в котором Заемщиком полностью исполнено обязательство по возврату микрокредита, вознаграждения, неустойки (при наличии задолженности), а также по возврату микрокредита и начисленного вознаграждения досрочно, за исключением случаев, предусмотренных Законом РК «О микрофинансовой деятельности».

8.5. Поступающие от Заемщика денежные средства направляются на исполнение его обязательств перед МФО в очередности, установленной договором о предоставлении микрокредита и настоящими Правилами. 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.

микрокредит сомасын қайтару жөніндегі міндеттемелерді толық мерзімінен бұрын орындауды жүзеге асырған жағдайда, сыйақы шарттың талаптарына және микрокредитті өтеу кестесіне сәйкес микрокредиттің жалпы сомасын қайтару жөніндегі міндеттемелерді толық мерзімінен бұрын орындау күніне есептелген мөлшерде төленуге тиіс; микрокредит сомасы (бұрын ішінара мерзімінен бұрын өтеу жүргізілген жағдайда микрокредит сомасының қалдығы) микрокредиттің жалпы сомасын қайтару жөніндегі міндеттемелерді толық мерзімінен бұрын көлемі.

8.8. Қарыз алушы сараланған төлемдер әдісін, микрокредитті өтеудің аннуитеттік төлемдер әдісін пайдалана отырып, **"қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен", "қозғалыс құқығымен авто кепілімен"** бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шарт жасасқан кезде, қарыз алушы пайыздық кезеңде ай сайынғы төлемді жүзеге асырған кезде Қарыз алушының есептелген ай сайынғы төлемді төлеу күні, қарыз алушы осы пайыздық кезеңде есептелген ай сайынғы төлемді нақты төлеген күніне қарамастан, пайыздық кезеңнің соңғы күні болып есептеледі. 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 3 (үш) ай сайынғы төлемді, сондай-ақ ағымдағы пайыздық кезең үшін ай сайынғы төлемді төлеген кезде негізгі борышты ішінара мерзімінен бұрын өтеуге жол беріледі. Қарыз алушы жоғарыда көрсетілген шартты сақтаған кезде негізгі борышты ішінара мерзімінен бұрын өтеуді МҚҰ қарыз алушыдан негізгі борышты өтеуге ай сайынғы төлемнен асатын соманы есептеу туралы жазбаша өтініш алғаннан кейін жүргізеді. Негізгі борышты ішінара мерзімінен бұрын өтеу туралы өтінішті қарыз алушы МҚҰ бөлімшесінде береді, бұл ретте Қарыз алушыға ай сайынғы төлем мөлшері азаяды. МҚҰ қарыз алушының жазбаша өтініші бойынша негізгі борышты ішінара мерзімінен бұрын өтегеннен кейін, жоғарыда көрсетілген өзгерістермен микрокредитті өтеудің жаңа кестесі, Шартқа қосымша келісім қарыз алушының жеке кабинетінде қалыптастырылады, оған сілтеме қарыз алушының телефон нөміріне МҚҰ жіберетін SMS-хабарламада көрсетілген. МҚҰ бөлімшесінде микрокредитті ішінара мерзімінен бұрын өтеу және жоғарыда көрсетілген жазбаша өтініш беру кезінде микрокредитті өтеудің жаңа кестесін, шартқа қосымша келісімді де Тараптар басып шығарады және бірлесіп қол қояды. Қарыз алушының микрокредитті ішінара мерзімінен бұрын өтеу жөніндегі іс-әрекеттері және кредитордың қарыз алушының жеке кабинетінде микрокредитті өтеудің жаңа кестесін, Шартқа қосымша келісімді орналастыруы қарыз алушыға өтеу кестесін, Шартқа қосымша келісімді беру және Тараптардың микрокредитті өтеудің жаңа кестесіне, Шартқа қосымша келісімге қол қоюы деп танылады. Қарыз алушы сыйақы төлеу және микрокредит сомасын (микрокредиттің қалған сомасын) толық көлемде қайтару жөніндегі міндеттемелерді толық мерзімінен бұрын орындауды жүзеге асырған жағдайда, сыйақы микрокредит сомасын қайтару және сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерді толық мерзімінен бұрын орындау күніне есептелген мөлшерде төленуге тиіс.

8.9. Қарыз алушы микрокредитті өтеудің қосымша әдісін пайдалана отырып, **"классикалық"** бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шарт жасасқан кезде

8.6. Срок погашения микрокредита по программе микрокредитования **«Деньги до зарплаты»** 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.

8.7. При заключении Заемщиком договора о предоставлении микрокредита по программам **«Под залог авто без права движения», «Под залог авто с правом движения» с использованием дополнительного метода погашения микрокредита при** погашении ежемесячного платежа в Процентный период датой уплаты Заемщиком начисленного ежемесячного платежа, считается фактическая дата уплаты Заемщиком ежемесячного платежа. В случае если Заемщиком произведена оплата ежемесячного платежа раньше соответствующей даты возврата очередного платежа, установленной Графиком погашения, то График погашения подлежит пересчету с изменением суммы последующих очередных платежей. Действия Заемщика по оплате ежемесячного платежа в размере большем, чем предусмотрено фактической датой уплаты данного платежа, признаются частично досрочным погашением микрокредита. При частичном досрочном погашении Заемщиком ежемесячного платежа оплаченное вознаграждение подлежит пересчету по дате фактической уплаты Заемщиком ежемесячного платежа; оплаченная сумма сверх рассчитанного вознаграждения ежемесячного платежа направляется в частично досрочное погашение суммы микрокредита, срок погашения микрокредита (последний платеж) не изменяется, сумма микрокредита, подлежащая оплате в срок погашения микрокредита уменьшается, суммы ежемесячных платежей уменьшаются. Вознаграждение по новому Графику погашения начисляется со дня, следующим за последним днем произведенного Заемщиком последнего платежа. При частично досрочном погашении микрокредита новый График погашения микрокредита с вышеуказанными изменениями дополнительное соглашение формируются в Личном кабинете Заемщика. Размещение Кредитором нового Графика погашения микрокредита, дополнительного соглашения в личном кабинете Заемщика, признается выдачей Графика погашения Заемщику и подписанием Сторонами нового Графика погашения микрокредита.

При частично досрочном погашении микрокредита в отделении МФО, новый График погашения микрокредита, дополнительное соглашение также распечатывается и подписывается совместно Сторонами. Действия Заемщика по частично досрочному погашению микрокредита, размещение МФО нового Графика погашения микрокредита, дополнительного соглашения в Личном кабинете Заемщика, признаются выдачей Графика погашения Заемщику, дополнительного соглашения и подписанием Сторонами нового Графика погашения микрокредита, дополнительного соглашения в день частично досрочного погашения микрокредита.

В случае осуществления Заемщиком полного досрочного исполнения обязательств по возврату суммы микрокредита, вознаграждение, в соответствии с условиями договора и Графиком погашения микрокредита, подлежит уплате в размере, начисленном на дату полного досрочного исполнения обязательств по возврату общей суммы микрокредита; сумма микрокредита (остаток суммы микрокредита в случае проведения ранее частично досрочного погашения) оплачивается в полном объеме.

Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт жасалған кезден бастап күнтізбелік бес күн ішінде кредиторға белгіленген нысанда ішінара-мерзімінен бұрын өтеу туралы өтініш бере отырып, ішінара мерзімінен бұрын өтеуді жүргізе алады. Микрокредитті пайдаланғаны үшін есептелген сыйақы сомасын (соманың бір бөлігін) және микрокредит сомасының бір бөлігін (ақша жеткілікті болған кезде) төлеу жөніндегі міндеттеменің ішінара мерзімінен бұрын орындалуын төлеуге МҚҰ ақшаны есепке жатқызу және МҚҰ-ны 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.8.9. 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 МҚҰ келіскен 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 алушы қайтару жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбын толық көлемде төлеген жағдайда, қарыз алушының микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімін ұлғайту туралы өтініші негізінде МҚҰ келіскен кезде шарттың қолданылу мерзімі ұлғайтылуы (мерзімі қолданыстағы немесе жақсартатын шарттарда ұзартылуы) мүмкін микрокредит сомасы және (немесе) сыйақы төлеу. МҚҰ-ның міндеттемені орындау есебіне ақша аударуы және шарттың қолданылу мерзімін ұлғайту микроқаржы ұйымының қарыз алушының микрокредитті өтеу мерзімін ұлғайту туралы өтінішін қарауы және бекітуі деп танылады. 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.

8.10. 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*).

8.8. При заключении Заемщиком договора о предоставлении микрокредита по программам **«Под залог авто без права движения»**, **«Под залог авто с правом движения» с использованием метода дифференцированных платежей, метода аннуитетных платежей погашения микрокредита**, при осуществлении Заемщиком 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 основного долга допускается при уплате Заемщиком не менее 3 (трех) ежемесячных платежей, предусмотренных Графиком погашения микрокредита, а также ежемесячного платежа за текущий Процентный период.

Частично досрочное погашение основного долга при соблюдении Заемщиком вышеуказанного условия, будет произведено МФО после получения письменного заявления от Заемщика о зачислении суммы, превышающей ежемесячный платеж в погашение основного долга.

Заявление о частичном досрочном погашении основного долга подается Заемщиком в отделении МФО, при этом Заемщику уменьшается размер ежемесячного платежа. После проведения МФО частично досрочного погашения основного долга по письменному заявлению Заемщика, новый График погашения микрокредита с вышеуказанными изменениями, дополнительное соглашение к Договору, формируются в Личном кабинете Заемщика, ссылка на которые указана в SMS-сообщении, направляемом МФО на номер телефона Заемщика. При частично досрочном погашении микрокредита в отделении МФО и подачи вышеуказанного письменного заявления, новый График погашения микрокредита, дополнительное соглашение к Договору также распечатываются и подписываются совместно Сторонами. Действия Заемщика по частично досрочному погашению микрокредита и размещение Кредитором нового Графика погашения микрокредита в Личном кабинете Заемщика, дополнительного соглашения к Договору, признаются выдачей Графика погашения Заемщику, дополнительного соглашения к Договору, и подписанием Сторонами нового Графика погашения микрокредита, дополнительного соглашения к Договору, в день их размещения. В случае осуществления Заемщиком полного досрочного исполнения обязательств по уплате вознаграждения и возврату суммы микрокредита (оставшейся суммы микрокредита) в полном объеме, вознаграждение подлежит уплате в размере, начисленном на дату полного досрочного исполнения обязательств по возврату суммы микрокредита и уплаты вознаграждения.

8.9. 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 МФО денег в оплату частично-досрочного исполнения обязательства по оплате суммы (части суммы) начисленного вознаграждения за пользование микрокредитом

Қарыз алушы микрокредитті өтеу кестесінде көзделген кезінде 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 5.2-тармақта көзделген тәртіппен қол қою үшін микрокредит беру туралы шартқа қосымша келісім береді. жаңа шарттарды ескере отырып, микрокредитті өтеудің жаңа кестесі. Бұл ретте тармақта көзделген микрокредитті өтеу мерзімі. Қосылу туралы 2 өтініш (қарыз алушыға берілетін микрокредит беру туралы шарттың бөлігі) және микрокредитті өтеу кестесінде көзделген әрбір пайыздық кезеңнің соңғы күні - өзгертілмейді), сондай-ақ жоғарыда көрсетілген өзгерістермен микрокредитті өтеудің жаңа кестесі, Шартқа қосымша келісім қарыз алушының жеке кабинетінде орналастырылады, оны Тараптар қосымша кредитті жасасу және оған қол қою арқылы таниды. келісімдер.

9. МҚҰ қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар

9.1. Қарыз алушының "қозғалыс құқығымен АВТО кепілге ақша", "қозғалыс құқығынсыз авто кепілге ақша", "жылжымайтын мүлік кепіліне" микрокредит беру бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ету үшін қарыз алушы не көлік құралының және/немесе жылжымайтын мүліктің меншік иесі болып табылатын үшінші тұлға (кепіл беруші) МҚҰ кепіліне береді (Кепіл ұстаушыға) көлік құралы және/немесе жылжымайтын мүлік. Егер кепілге меншік құқығымен тиесілі үшінші тұлға кепілді берген жағдайда, МҚҰ мен қарыз алушы арасында үшінші тұлға кепілдік шартын жасайды. Кепілгер (кепіл берген үшінші тұлға) қарыз алушының МҚҰ алдындағы міндеттемелерін орындағаны үшін Қарыз алушымен бірлесіп ортақ жауаптылықта болады.

9.2. МҚҰ-дағы кепіл құқығы көлік құралының кепіл шарты, жылжымайтын мүліктің кепіл шарты негізінде туындайды және қарыз алушы міндеттемелерді бұзған жағдайда МҚҰ-ға кепілге қойылған мүліктің құнынан өтемақы алу құқығын береді.

9.3. Кепіл нысанасының түріне қарай кепіл мүлкіне құқықтарды мемлекеттік тіркеуді Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тіркеуші органдар жүзеге асырады.

9.4. "Қозғалыс құқығымен авто кепілімен", "қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен" микрокредиттеу бағдарламалары бойынша қамтамасыз ету ретінде мынадай жылжымалы мүлік қабылданады:

- 1) жеңіл автокөлік;
- 2) жүк автокөлігі;
- 3) маршруттық автокөлік;

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 согласно договора о предоставлении микрокредита.

При частично досрочном погашении Заемщиком суммы микрокредита в срок, предусмотренный абз. 1 п. 8.9. 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 при согласии МФО 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) при согласии МФО 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.

Зачисление МФО денег в счет исполнения обязательства и увеличение срока действия договора признается рассмотрением и утверждением Микрофинансовой организацией заявления Заемщика об увеличении срока погашения микрокредита.

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.

8.10. 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).

4) ауыл шаруашылығы техникасы.

9.5. Кепілге берілетін көлік құралына (жылжымалы мүлікке) қойылатын талаптар:

* берілетін көлік құралы қарыз алушыға жеке меншік құқығымен тиесілі не көлік құралы МҚҰ алдында микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету үшін оны кепілге беретін үшінші тұлғаға жеке меншік құқығымен тиесілі;

* техникалық жарамды күй;

* пайдалану мерзімі (микрокредиттеу мерзімі аяқталғаннан кейін): ресейлік, ТМД елдерінің автомобиль маркалары үшін 5 жылға дейін; Еуропа елдерінің, Жапонияның, АҚШ-тың, Оңтүстік Корея өндірісінің автомобиль маркалары үшін 15 жылға дейін, сол жақ рульмен;

* көлік құралы техникалық байқау, нөмірлік агрегаттарды салыстыру (сәйкестендіру нөмірлері) үшін микрокредит беру туралы шартты және көлік құралының кепіл шартын ресімдеу және жасасу кезінде міндетті түрде қатысуға тиіс;

* қарыз алушының немесе кепіл берген үшінші тұлғаның меншік құқығын растайтын көлік құралын тіркеу туралы куәліктің болуы;

* көлік құралы үшінші тұлғалардың құқықтары мен заңды талаптарынан бос болуы керек;

* кепілге берілетін көлік құралы бойынша бюджетке төленетін міндетті төлемдер бойынша берешектің болмауы;

* қарыз алушы, үшінші тұлға кепілге берген көлік құралына құқықтар көлік құралдарының құқықтарын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асыратын мемлекеттік органдарда тіркелуге тиіс. Көлік құралдары кепілге алынбайды;

* эксклюзивті түрде жасалған кез-келген маркалы жеңіл автомобиль моделі немесе нарыққа бір данада шығарылған автомобиль (немесе нақты нарықтық құнын анықтау үшін аналогтардың жеткіліксіз саны ұсынылған);

* жол полициясы органдарында тіркелуге жатпайтын кез келген көлік құралы.

9.6. **"Жылжымайтын мүлік кепілімен"** микрокредиттеу бағдарламасы бойынша қамтамасыз ету ретінде мынадай жылжымайтын мүлік қабылданады:

жер учаскелері;

пәтер;

тұрғын үй;

коммерциялық жылжымайтын мүлік.

9.7. **"Жылжымайтын мүлік кепілімен"** микрокредиттеу бағдарламасы бойынша кепілге берілетін жылжымайтын мүлікке қойылатын талаптар:

* берілетін жылжымайтын мүлік техникалық түгендеуден және уәкілетті мемлекеттік органдарда тіркеуден өткен, аяқталған құрылыс жағдайында МҚҰ алдында микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету үшін қарыз алушыға не оны кепілге берген үшінші тұлғаға жеке меншік құқығымен тиесілі болады;

* Жылжымайтын мүлік (көп қабатты үйлердегі пәтерден басқа) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жер учаскесіне меншік құқығы тиісті ресімделген жағдайда, жер учаскесінің шекаралары қоршалған кезде кепіл ретінде қабылданады;

* коммерциялық жылжымайтын мүлік кірістілік, рентабельділік талаптарына сәйкес келуі, Белгіленген технологиялық циклдары және тұрақты сұранысқа ие тауарларды (жұмыстар мен қызметтерді) өндірудің жеткілікті деңгейі болуы тиіс;

* кепілге ұсынылатын жылжымайтын мүлік объектілерінің көше, үй нөмірі және т. б. көрсетілген нақты заңды

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).

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 для подписания в порядке, предусмотренном п. 5.2. настоящих Правил, и новый график погашения микрокредита с учетом новых условий. При этом срок погашения микрокредита, предусмотренный п. 2 Заявления о присоединении (часть договора о предоставлении микрокредита, представляемая Заемщику), 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.

9. Требования к принимаемому МФО обеспечению

9.1. В обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору о предоставлении микрокредита по программам микрокредитования **«Деньги под залог авто с правом движения»**, **«Деньги под залог авто без права движения»**, **«Под залог недвижимости»** Заемщик, либо третье лицо, являющееся собственником транспортного средства и/или недвижимого имущества (Залогодатель) предоставляет в залог МФО (Залогодержателю) транспортное средство и/или недвижимое имущество. В случае если залог предоставляется третьим лицом, которому залог принадлежит на праве собственности, между МФО и Заемщиком, третьим лицом заключается договор гарантии. Гарант (третье лицо, представившее залог) несет солидарную ответственность совместно с Заемщиком за исполнение обязательств Заемщика перед МФО.

9.2. Право залога у МФО возникает на основании договора залога транспортного средства, договора залога недвижимого имущества и дает МФО право на получение компенсации из стоимости заложенного имущества в случае нарушения обязательств Заемщиком.

9.3. В зависимости от вида предмета залога государственная регистрация прав на залоговое имущество осуществляется регистрирующими органами в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

9.4. В качестве обеспечения по программам микрокредитования **«Под залог авто с правом движения»**, **«Под залог авто без права движения»** принимается следующее движимое имущество:

- 1) легкой автотранспорт;
- 2) грузовой автотранспорт;
- 3) маршрутный автотранспорт;
- 4) сельскохозяйственная техника.

мекенжайы (орналасқан жері) болуы тиіс. жоғарыда көрсетілген сәйкестендіру белгілері болмаған жағдайда жылжымайтын мүлік объектісінің кадастрлық нөмірінің болуы қажет, ол уәкілетті тіркеуші органдарда тіркелген құқық белгілейтін құжаттарда көрсетілуі тиіс;

* кепілге берілетін жылжымайтын мүлік қабырғаларының материалы бойынша талаптар: биік ғимараттар (2 қабаттан жоғары): тас, аса күрделі, темірбетон немесе металл қаңқасы бар кірпіш немесе кірпіш қабырғалар (темірбетон және бетон жабындары); ірі панельді қабырғалары бар ғимараттар (темірбетон жабындары), монолитті ғимараттар (арматуралық қаңқасы бар темірбетон), жылу блоктарынан, газоблоктардан (газоблоктан), көбік блоктардан жасалған ғимараттар (пенобетон), газ-пеноблоктар-микрокредиттеу мерзімі аяқталғаннан кейін пайдалану мерзімі 55 жылдан аспайтын кепілге қабылданады; жеке тұрғын үйлер: тас, кірпіш (темірбетон, бетон немесе ағаш жабындары); ірі блоқты қабырғалары (темірбетон жабындары), жылу блоктарынан, газоблоктардан (газоблоктардан), көбік блоктардан (көбік бетоннан), газоблоктардан жасалған қабырғалары бар ғимараттар – микрокредиттеу мерзімі аяқталғаннан кейін пайдалану мерзімі 50 жылдан аспайтын кепілге қабылданады; жеңіл қалау қабырғалары бар ғимараттар кірпіштен, монолитті шлак бетоннан, жеңіл шлак блоктардан, қабықшалардан (темірбетонды немесе бетонды жабындар) - микрокредиттеу мерзімі аяқталғаннан кейін пайдалану мерзімі 40 жылдан аспайтын кепілге алынады; қабырғалары ұсақталған ағаш немесе тас төселген, шпалды ғимараттар, балшық ғимараттары, қабырғалары аралас ғимараттар (кірпіш және ағаш, балшық) - микрокредиттеу мерзімі аяқталғаннан кейін пайдалану мерзімі 30 жылдан аспайтын кепілге қабылданады; құрама-қалқан, қаңқалы-толтырғыш, сазды, саманды ғимараттар - пайдалану мерзімі жоқ кепілге қабылданады. микрокредиттеу мерзімі аяқталғаннан кейін 20 жылдан астам; қаңқалы-Қамысты және басқа да жеңілдетілген ғимараттар (іргетастың міндетті түрде болуы) – микрокредиттеу мерзімі аяқталғаннан кейін пайдалану мерзімі 15 жылдан аспайтын кепілге қабылданады;

* кепілге берілетін жылжымайтын мүлік бойынша коммуникациялардың болуы жөніндегі талаптар:

1) орталықтандырылған электр жарығының болуы;
2) сумен жабдықтау, газбен жабдықтау, жылыту, кәріз орталықтандырылған да, дербес те болуы мүмкін (бұл ретте санитариялық торап тұрғын үй-жайдың ішінде болуы немесе заңдастырылған қосымша және / немесе құрылыс түрінде болуы тиіс);

* жылжымайтын мүлікті микрокредит беру туралы шартты және жылжымайтын мүлік кепілі шартын ресімдеу және жасасу алдында міндетті түрде МҚҰ уәкілетті өкілі қарауы тиіс;

* қарыз алушының немесе кепіл берген үшінші тұлғаның меншік құқығын растайтын құжаттардың түпнұсқаларының болуы;

* жылжымайтын мүлік үшінші тұлғалардың құқықтары мен заңды талаптарынан бос болуы керек;

* кепілге берілетін жылжымайтын мүлік бойынша бюджетке төленетін міндетті төлемдер бойынша берешектің болмауы;

* қарыз алушы, үшінші тұлға кепілге берген жылжымайтын мүлікке құқықтар осы мүлікке құқықтарды мемлекеттік тіркеуді жүзеге асыратын мемлекеттік органдарда тіркелуге тиіс.

9.8. Мынадай талаптарға жауап беретін жылжымайтын мүлік кепілге қабылданбайды:

* апатты жағдайда тұрған жылжымайтын мүлік;

9.5. Требования к транспортному средству (движимому имуществу), предоставляемому в залог:

- предоставляемое транспортное средство принадлежит на праве частной собственности Заемщику либо транспортное средство принадлежит на праве частной собственности третьему лицу, предоставляющему его в залог в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору о предоставлении микрокредита перед МФО;
- технически исправное состояние;
- срок эксплуатации (по окончании срока микрокредитования): до 5 лет для марок автомобилей российского производства, производства стран СНГ; до 15 лет для марок автомобилей производства европейских стран, Японии, США, южнокорейского производства, с левым рулем;
- транспортное средство в обязательном порядке должно присутствовать при оформлении и заключении договора о предоставлении микрокредита и договора залога транспортного средства для технического осмотра, сверки номерных агрегатов (идентификационные номера);
- наличие свидетельства о регистрации транспортного средства, подтверждающего право собственности Заемщика, или третьего лица, предоставившего залог;
- транспортное средство должно быть свободно от прав и юридических притязаний третьих лиц;
- отсутствие задолженности по обязательным платежам в бюджет по транспортному средству, предоставляемому в залог;
- права на транспортное средство, представленное Заемщиком, третьим лицом в залог, должны быть зарегистрированы в государственных органах, осуществляющих государственную регистрацию прав транспортные средства.

Не принимаются в залог транспортные средства:

- модель легкового автомобиля любой марки, выполненная в эксклюзивном исполнении, или автомобиль, выставленный на рынок в единственном экземпляре (или представлено недостаточное количество аналогов для определения реальной рыночной стоимости);
- любое транспортное средство, не подлежащее регистрации в органах дорожной полиции.

9.6. В качестве обеспечения по программе микрокредитования «Под залог недвижимости» принимается следующее **недвижимое имущество:**

- земельные участки;
- квартира;
- жилой дом;
- коммерческая недвижимость.

9.7. Требования к недвижимому имуществу, предоставляемому в залог по программе микрокредитования «Под залог недвижимости»:

- предоставляемое недвижимое имущество принадлежит на праве частной собственности Заемщику либо третьему лицу, предоставившему его в залог в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору о предоставлении микрокредита перед МФО, в состоянии завершеного строительства, прошедшее техническую инвентаризацию и регистрацию в уполномоченных государственных органах;
- недвижимость (кроме квартир в многоэтажных домах) принимается в качестве залога при условии надлежащего оформления права собственности на земельный участок согласно действующему законодательству Республики Казахстан при наличии ограждений границ земельного участка;
- коммерческая недвижимость должна соответствовать требованиям доходности, рентабельности, иметь

* кепілге ұсынылатын объектіге тікелей жақын орналасқан Елеулі жергілікті теріс факторлары бар жылжымайтын мүлік;

* кепіл берушіге ұзақ мерзімді жер пайдалану құқығымен тиесілі жер учаскесіндегі жылжымайтын мүлік;

* көп пәтерлі тұрғын үйлердегі пәтерлер, егер қабырға материалы қаңқалы болса;

* мынадай нысаналы мақсаты бар жер учаскесінде орналасқан жылжымайтын мүлік:

- ауыл шаруашылығы мақсатындағы жер учаскелері;

- бау-бақша және саяжай құрылысына арналған жер учаскелері;

- көлік, байланыс, ғарыш қызметі, қорғаныс, ұлттық қауіпсіздік мұқтаждары үшін жер учаскелері;

- ерекше қорғалатын табиғи аумақтардың, сауықтыру, рекреациялық және тарихи-мәдени мақсаттағы жерлердің жер учаскелері;

- орман және су қорының жер учаскелері;

- Қордың, жалпы пайдаланымдағы, қызметтік жер телімінің жер учаскелері.

10. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу қағидалары

10.1. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 26 қарашадағы № 208 қаулысымен бекітілген ұсынылатын микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу ҚАҒИДАЛАРЫна (бұдан әрі – "жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеуді бекіту туралы қағидалар" деп аталатын) сәйкес есептелетін микрокредит бойынша сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесі жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі болып табылады).

10.2. Микрокредит бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің бірлескен нормативтік құқықтық актісінде айқындалған шекті мөлшерден аспауға тиіс.

10.3. МҚҰ жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептейді:

1) микрокредит беру туралы шарт, микрокредит беру туралы шартқа қосымша келісімдер жасалған күнге;

2) Қарыз алушының ауызша немесе жазбаша талабы бойынша;

3) қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің сомасын (мөлшерін) және (немесе) оларды төлеу мерзімін өзгертуге әкеп соғатын микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда.

10.4. 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 қарыз алушы басынан бастап жүргізген микрокредит бойынша төлемдерді есепке алмағанда, шарттар өзгерген күнге берешектің қалдығы, микрокредитті өтеудің қалған мерзімі негізге алына отырып жүргізіледі микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімі.

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

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

налаженные технологические циклы и достаточный уровень производства товаров (работ и услуг), пользующихся устойчивым спросом;

- предлагаемые в залог объекты недвижимости должны иметь точный юридический адрес (местонахождение) с указанием улицы, номера дома и т.п. В случае отсутствия вышеуказанных идентификационных признаков необходимо наличие кадастрового номера объекта недвижимости, который должен быть указан в правоустанавливающих документах, зарегистрированных в уполномоченных регистрирующих органах;

- требования по материалу стен предоставляемого в залог недвижимого имущества:

высотные здания (выше 2-х этажей): каменные, особо капитальные, стены кирпичные или кирпичные с железобетонным или металлическим каркасом (перекрытия железобетонные и бетонные); здания с крупнопанельными стенами (перекрытия железобетонные), монолитные здания (железобетонные с арматурным каркасом), здания из теплоблоков, газоблоков (газобетона), пеноблоков (пенобетона), газопеноблоков - принимаются в залог со сроком эксплуатации не более 55 лет по окончании срока микрокредитования;

частные жилые дома: здания каменные, кирпичные (перекрытия железобетонные, бетонные или деревянные; с крупноблочными стенами (перекрытия железобетонные), стенами из теплоблоков, газоблоков (газобетона), пеноблоков (пенобетона), газопеноблоков – принимаются в залог со сроком эксплуатации не более 50 лет по окончании срока микрокредитования; здания со стенами облегченной кладки из кирпича, монолитного шлакобетона, легких шлакоблоков, ракушечников (перекрытия железобетонные или бетонные) - принимаются в залог со сроком эксплуатации не более 40 лет по окончании срока микрокредитования; здания со стенами деревянными рубленными или брусчатыми, шпальными, здания сырцовые, здания со стенами смешанными (кирпичные и деревянные, сырцовые) - принимаются в залог со сроком эксплуатации не более 30 лет по окончании срока микрокредитования; здания сборно-щитовые, каркасно-засыпные, глинобитные, саманные - принимаются в залог со сроком эксплуатации не более 20 лет по окончании срока микрокредитования; здания каркасно-камышитовые и другие облегченные (обязательное наличие фундамента) – принимаются в залог со сроком эксплуатации не более 15 лет по окончании срока микрокредитования;

- требования по наличию коммуникаций по предоставляемому в залог недвижимому имуществу: 1) наличие централизованного электроосвещения; 2) водоснабжение, газоснабжение, отопление, канализация могут быть как централизованными, так и автономными (при этом санузел должен находиться внутри жилого помещения или быть в виде узаконенной пристройки и/или постройки);

- недвижимое имущество в обязательном порядке должно быть осмотрено уполномоченным представителем МФО перед оформлением и заключением договора о предоставлении микрокредита и договора залога недвижимого имущества;

- наличие оригиналов документов, подтверждающих права собственности Заемщика, или третьего лица, предоставившего залог;

- недвижимое имущество должно быть свободно от прав и юридических притязаний третьих лиц;

мұнда:
n-Қарыз алушыға соңғы төлемнің реттік нөмірі;
j-Қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі;
Sj-Қарыз алушыға j төлем сомасы;
APR - жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;
tj-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;
Pi-Қарыз алушының i-ші төлемінің сомасы;
ti-микрокредит берілген күннен бастап Қарыз алушының i-ші төлемі сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен).

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

11. Микрокредитті өтеу әдістері

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

- микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша төлемдердің тең сомаларын және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақыны қамтитын азайтылатын төлемдермен жүзеге асырылатын сараланған төлемдер әдісі;

- аннуитеттік төлемдер әдісі, онда микрокредит бойынша берешекті өтеу микрокредиттің бүкіл мерзімі ішінде негізгі борыш бойынша ұлғаятын төлемдерді және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақы бойынша азаятын төлемдерді қамтитын тең төлемдермен жүзеге асырылады. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқалардан өзгеше болуы мүмкін ("**Сенім**", "**қозғалыс құқығымен авто кепілімен**", "**қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен**", "**жылжымайтын мүлік кепілімен**", "**классикалық**" микрокредитті өтеудің аннуитеттік төлемдері әдісін, микрокредитті өтеудің сараланған төлемдері әдісін пайдалана отырып).

- қосымша төлем әдісі: сыйақыны өтеу ай сайын жүзеге асырылатын әдіс, ал микрокредит сомасы микрокредитті өтеу мерзімінің соңында өтеледі ("**қозғалыс құқығымен авто кепілімен**", "**қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен**" микрокредиттеу бағдарламасы); микрокредит пен сыйақының толық сомасын қамтитын микрокредит бойынша берешекті өтеу микрокредитті өтеу мерзімінде біржолғы төлеммен жүзеге асырылатын әдіс (қосымша өтеу әдісімен "**классикалық**" микрокредиттеу бағдарламасы, төлемдердің қосымша әдісін пайдалана отырып "**жалақыға дейінгі ақша**"). 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.

11.2. "**Классикалық**" (аннуитеттік, сараланған өтеу әдісін пайдалана отырып) "**Сенім**", "**қозғалыс құқығымен авто кепілімен**", "**қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен**", "**жылжымайтын мүлік кепілімен**" микрокредиттеу бағдарламалары шеңберінде жеке микрокредит бойынша негізгі борышты өтеу кезеңділігі, сондай-ақ микрокредитті өтеу әдісі өтеу кестесінде көрсетіледі микрокредит беру туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын микрокредит.

12. Микрокредиттер беру кезіндегі адал мінез-құлық

- отсутствие задолженности по обязательным платежам в бюджет по недвижимому имуществу, предоставляемому в залог;
- права на недвижимое имущество, представленное Заемщиком, третьим лицом в залог, должны быть зарегистрированы в государственных органах, осуществляющих государственную регистрацию прав на данное имущество.

9.8. Не принимается в залог недвижимое имущество, отвечающее следующим требованиям:

- недвижимое имущество, находящееся в аварийном состоянии;
- недвижимое имущество с наличием значительных локальных отрицательных факторов, находящихся в непосредственной близости к предлагаемому в залог объекту;
- недвижимое имущество, находящееся на земельном участке, принадлежащее залогодателю на праве долгосрочного землепользования;
- квартиры в многоквартирных жилых домах, если материал стен – каркасно-камышитовый;
- недвижимое имущество, расположенное на земельном участке со следующим целевым назначением: земельные участки сельскохозяйственного назначения; земельные участки для садоводства и дачного строительства; земельные участки для транспорта, связи, для нужд космической деятельности, обороны, национальной безопасности; земельные участки особо охраняемых природных территорий, земли оздоровительного, рекреационного и историко-культурного назначения; земельные участки лесного и водного фонда; земельные участки запаса, общего пользования, служебного земельного надела.

10. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

10.1. 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 (именуемыми далее – «**Правила об утверждении расчета годовой эффективной ставки вознаграждения...**»).

10.2. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный совместным нормативным правовым актом уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан.

10.3. 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.

10.4. 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

қағидаттары

12.1. Микрокредиттер беру кезінде адал мінез-құлықтың негізгі қағидаттары:

- 1) адалдық-тұтынушының мүддесі үшін әрекет ету;
- 2) ақпараттың ашықтығы мен түсінікті болуы-тұтынушыға қаржы өнімін пайдаланудың шарттарын, құнын, тәуекелдері мен салдарын саналы түрде түсінуге мүмкіндік беретін нысанда ақпаратты ашу;
- 3) әділ және тең қатынас-тұтынушыларға қызмет көрсету кезінде кемсітушіліктің, негізсіз шектеулердің және ерікті шешімдердің болмауы;
- 4) қосымша өнімдерді таңдау еріктілігі-негізгі қаржы өнімін алу шарттарын нашарлатпай, қосымша қаржы өнімдерін тек ерікті негізде ұсыну;
- 5) қолжетімділік және инклюзивтілік - мүгедектігі бар адамдар мен халықтың мобильділігі төмен топтарын қоса алғанда, ақпаратқа және микроқаржы қызметтеріне тең қолжетімділікті қамтамасыз ету.

13. Жосықсыз тәжірибелердің түрлері мен белгілері, сондай-ақ микрокредиттер беру кезінде оларды анықтау тәртібі

13.1. Жосықсыз практиктер микроқаржы ұйымының және (немесе) оның жұмыскерлері мен уәкілетті агенттерінің қаржы өнімдерін ұсыну кезінде адал мінез-құлық стандарттарын бұзумен байланысты іс-әрекеттері (әрекетсіздігі) ретінде қаралады және жауапты микрокредиттеуді жүзеге асыру тәртібінде белгіленген талаптардың сақталуына қарамастан қолданылады. Қаржы өнімдерін ұсынған кезде микроқаржы ұйымы өз қызметкерлері мен уәкілетті агенттердің қызметінің қаржылық өнімдерді ұсынудың ішкі рәсімдеріне сәйкестігіне және жосықсыз мінез-құлық, жосықсыз практика тәуекелдерін анықтау және олардың алдын алу және жою үшін қажетті түзету шараларын қабылдау мақсатында ақпаратты ашудың тұрақты мониторингін қамтамасыз етеді. Жосықсыз практикаларға микроқаржы ұйымының, оның қызметкерлерінің және (немесе) уәкілетті агенттердің мынадай әрекеттері (әрекетсіздігі) жатады:

- 1) қаржы өнімінің нақты құнын, қолданылатын мөлшерлемелерді, комиссиялар мен тарифтерді қоса алғанда, оның елеулі шарттары туралы ақпаратты жасыру, бұрмалау не толық жария етпеу, оның ішінде: тұтынушыға жеке шарттарды бұрмалау арқылы оны адастыруға қабілетті ақпаратты ұсыну; қаржылық өнім туралы дұрыс емес ақпаратты тарату;
- 2) төлемге қабілетсіз қарыз алушының берешегін осындай қарыз алушы үшін нақты экономикалық тиімділікке қол жеткізбей ресми реттеу, оның ішінде: ай сайынғы төлем мөлшерін және (немесе) берешектің жалпы сомасын төмендетпей микрокредит шартының мерзімін ұлғайту; қосымша қаржы өнімдерін және (немесе) көрсетілетін қызметтерді қосу жолымен микрокредит шартының талаптарын өзгерту; қарыз алушылардың төлем қабілетсіздігінің сыни деңгейінде деп жіктелген микрокредит шарттарының талаптарын олардың міндеттемелерді орындаудың нақты қабілетін есепке алмай өзгерту.
- 3) қаржы өнімдерін ұсыну кезінде микроқаржы ұйымының адал мінез-құлық стандарттарын бұзатын өзге де әрекеттер (әрекетсіздік), оның ішінде: микрокредит шартының талаптарын өзгерту туралы өтініштерді қоса алғанда, тұтынушылардың өтініштерін қарау мерзімдерін әдейі кешіктіру; тұтынушыларға қаржылық өнімді беруден бас тарту себептері туралы шындыққа сәйкес келмейтін

на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных Заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении микрокредита.

10.5. 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_j - сумма j-той выплаты Заемщику;
 - APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;
 - t_j - период времени со дня предоставления микрокредита до момента j-той выплаты Заемщику (в днях);
 - m - порядковый номер последнего платежа Заемщика;
 - i - 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).
- 10.6. 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.

11. Методы погашения микрокредита

11.1. 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;
- 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 (программы микрокредитования «Сенім», «Под залог авто с правом движения», «Под залога авто без права движения», «Под залог недвижимости», «Классический» с использованием метода аннуитетных платежей погашения микрокредита, метода дифференцированных платежей погашения микрокредита).
- дополнительный метод платежей: метод при котором погашение вознаграждения осуществляется ежемесячно, а сумма микрокредита погашается в конце срока погашения микрокредита (программа микрокредитования «Под залог авто с правом движения», «Под залога авто без права движения»); метод при котором погашение задолженности по микрокредиту, включающей в себя полную сумму микрокредита и вознаграждения, осуществляется одним единовременным платежом в срок погашения микрокредита (программа микрокредитования «Классический» с дополнительным методом погашения, «Деньги до зарплаты» с использованием дополнительного метода платежей).

При расчете вознаграждения по микрокредиту, используется временная база, равная: 365 (тремстам шестидесяти пяти) или

түсініктемелер беру;
берешекті өндіріп алу кезінде тұтынушыларға шектен тыс қысым көрсету, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей, заңсыз әрекеттерді қолдану немесе қорқыту, қорлайтын сөздерді, сондай-ақ өтініш берушінің жеке басын және өтініштің мақсатын ашпай өтініштерді қолдану. Консультация беру кезінде жосықсыз практикаларға, оның ішінде дұрыс емес немесе жаңылыстыратын ақпарат беруге, елеулі жағдайлар мен тәуекелдерді жасыруға жол берілмейді.

14. Төлемге қабілетсіз клиенттермен жұмыс істеу кезінде берешекті өндіріп алудың тәртібі мен жауапты іскерлік тәжірибелері

14.1. Микрокредит шарты бойынша міндеттемелерді орындау мерзімі өткен жағдайда микроқаржы ұйымы Заңның 9-2-бабында көзделген тәртіппен және мерзімдерде қарыз алушыны хабардар етеді. SMS-хабарлама, push-хабарлама немесе мобильді қосымша арқылы жіберілетін хабарламада "микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 9-2-бабы 1-тармағының бірінші бөлігінің 1) және 2) тармақшаларында көзделген ақпарат көрсетіледі.». Төлемге қабілетсіз қарыз алушымен өзара іс-қимыл жасау кезінде жол берілмейді: қарыз алушының жазбаша келісімінсіз жұмыс орнына және (немесе) тұратын жеріне бару; демалыс және мереке күндері телефон арқылы сөйлесу. Микроқаржы ұйымының мерзімі өткен берешегі бар қарыз алушымен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) микрокредит шарты шеңберінде кредитормен міндеттемелерге байланысты үшінші тұлғамен өзара іс-қимылы мынадай талаптар сақтала отырып жүзеге асырылады:

1) жеке өзара іс — қимыл жасауға жұмыс күндері сағат 8.00-ден 21.00-ге дейінгі кезеңде қарыз алушының тұрғылықты жері, орналасқан жері немесе тіркелген жері бойынша не микроқаржы ұйымының үй-жайында-аптасына үш реттен артық емес және егер өзге уақыт, кезеңділік немесе күн (демалыс және (немесе) мереке) болса, жұмыс күні бір реттен артық емес) қарыз алушымен келісілмеген;

2) микроқаржы ұйымының бастамасы бойынша телефон арқылы сөйлесуге жұмыс күндері сағат 8.00-ден 21.00-ге дейінгі кезеңде үш реттен артық емес және демалыс және мереке күндері сағат 9.00-ден 19.00-ге дейінгі кезеңде екі реттен артық емес, оның ішінде Интернет желісінде қоңырау шалу үшін қосымшаларды не Автоматты дауыстық ақпараттандыру үшін бағдарламалық қамтамасыз етуді пайдалана отырып жол беріледі;

3) Әрбір өзара іс-қимыл кезінде микроқаржы ұйымының қызметкері микроқаржы ұйымының атауын, оның орналасқан жерін, сондай-ақ өзінің тегін, атын, әкесінің атын (бар болса) хабарлайды. Микроқаржы ұйымының қарыз алушымен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) үшінші тұлғамен өзара іс - қимылы борышкерлермен байланысу және міндетті аудиофиксациясы бар аудио-немесе бейнежазба құралдарын пайдалана отырып тіркелу үшін микроқаржы ұйымының телефон нөмірлерінен ғана жүргізіледі және тиісті өзара іс-қимыл жасалған күннен бастап кемінде алты ай сақталады. Қарыз алушы Шарт талаптарына өзгерістер енгізу туралы жазбаша өтінішпен микроқаржы ұйымына жүтінген жағдайда, микроқаржы ұйымы "қарыз алушының өтінішін қарау қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2021 жылғы 16 шілдедегі № 82 қаулысының талаптарына сәйкес микрокредит шартын өзгертудің ұсынылған талаптарын қарайды – жеке тұлғаның микрокредит шартының талаптарына, оған қоса

366 (трестам шестидесяти шести) дням в году и фактическому количеству дней в месяце.

11.2. Периодичность погашения основного долга по отдельному микрокредиту в рамках программ микрокредитования «Классический» (с использованием аннуитетного, дифференцированного метода погашения) «Сенім», «Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения», «Под залог недвижимости», а также метод погашения микрокредита указывается в графике погашения микрокредита, являющемся неотъемлемой частью договора о предоставлении микрокредита.

12. Принципы добросовестного поведения при предоставлении микрокредитов

12.1. Основными принципами добросовестного поведения при предоставлении микрокредитов являются:

- 1) **добросовестность** - действия в интересах потребителя;
- 2) **прозрачность и понятность информации** - раскрытие информации в форме, позволяющей потребителю осознанно понять условия, стоимость, риски и последствия использования финансового продукта;
- 3) **справедливое и равное отношение** - отсутствие дискриминации, необоснованных ограничений и произвольных решений при обслуживании потребителей;
- 4) **добровольность выбора дополнительных продуктов** - предложение дополнительных финансовых продуктов исключительно на добровольной основе без ухудшения условий получения основного финансового продукта;
- 5) **доступность и инклюзивность** - обеспечение равного доступа к информации и микрофинансовым услугам, включая лиц с инвалидностью и маломобильные группы населения.

13. Виды и признаки недобросовестных практик, а также порядок их выявления при предоставлении микрокредитов

13.1. Недобросовестными практиками рассматриваются как действия (бездействие) микрофинансовой организации и (или) его работников и уполномоченных агентов, связанные с нарушением стандартов добросовестного поведения при предоставлении финансовых продуктов, и применяются независимо от соблюдения требований, установленных порядком осуществления ответственного микрокредитования. При предоставлении финансовых продуктов микрофинансовая организация обеспечивает регулярный мониторинг деятельности своих работников и уполномоченных агентов на соответствие внутренним процедурам предоставления финансовых продуктов и раскрытия информации с целью выявления рисков недобросовестного поведения, недобросовестных практик и принятия необходимых корректирующих мер для их предотвращения и устранения.

К недобросовестным практикам относятся действия (бездействие) микрофинансовой организации, его работников и (или) уполномоченных агентов, выражающиеся в следующем:

- 1) сокрытие, искажение либо неполное раскрытие информации о существенных условиях финансового продукта, включая его реальную стоимость, применимые ставки, комиссии и тарифы, в том числе: представление потребителю информации, способной ввести его в заблуждение путем искажения отдельных условий; распространение недостоверной информации о финансовом продукте;
- 2) формальное урегулирование задолженности неплатежеспособного заемщика без достижения реального экономического эффекта для такого заемщика, в том числе:

берілетін құжаттар тізбесіне, сондай-ақ микроқаржы ұйымының өтінішті қарау нәтижелері туралы уәкілетті органы хабардар ету тәртібіне өзгерістер енгізу туралы". Егер микрокредит шартында микрокредит шарты (талап ету құқығын басқаға беру шарты) бойынша құқықты (талап ету) үшінші тұлғаға беруге микроқаржы ұйымының құқығы көзделген жағдайда, микроқаржы ұйымы: талап ету құқығын басқаға беру шарты жасалғанға дейін қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) құқықтардың (талаптардың) үшінші тұлғаға өту мүмкіндігі туралы, сондай-ақ микрокредит шартында көзделген не Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен осындай басқаға беруге байланысты қарыз алушының дербес деректерін өңдеу туралы хабардар етеді; қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) микрокредит шартында көзделген не Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен микрокредитті өтеу жөніндегі одан әрі төлемдердің мақсатын көрсете отырып, талап ету құқығын басқаға беру шарты жасалған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде үшінші тұлғаға құқықтың (талаптың) өткен ауысуы туралы хабардар етеді (микрокредитті өтеу жөніндегі микрокредит шарты бойынша құқық (талап), берілген құқықтардың (талаптардың) толық көлемі өтті, сондай-ақ негізгі борыштың, сыйақының, комиссиялардың, тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мерзімі өткен және ағымдағы сомаларының қалдықтары және төленуге жататын басқа да сомалар.

15. Микроқаржы ұйымының микроқаржы қызметтерін ұсыну процесінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі

15.1. Микроқаржы ұйымы клиенттердің келесі өтініштерімен жұмысты жүзеге асырады:

1) жеке немесе заңды тұлғаның микрокредиттер немесе микроқаржы ұйымының өзге де қаржы өнімдерін беруге байланысты өтініш беру сервисі көзделген микроқаржы ұйымының қолма-қол, почта байланысы, электрондық поштасына не ақпараттандыру объектілері арқылы келіп түскен жазбаша өтініштерімен;

2) телефон арқылы не клиент микроқаржы ұйымына жеке өзі келген кезде келіп түскен ауызша өтініштер арқылы жүзеге асырылады. Чат форматында жіберілген хабарламалар клиенттердің өтініштері ретінде танылмайды және кеңес беру сұраулары ретінде қарастырылады. Бұл ретте микроқаржы ұйымы клиент талап, шағым білдірген не микроқаржы ұйымының әрекеттерімен (әрекетсіздігімен) келіспеген жағдайда, осы Қағидаларға сәйкес өтініш беру тәртібі туралы клиентке хабарлайды.

15.2. Клиенттердің микроқаржы қызметтерін көрсету жөніндегі өтініштеріне мынадай өтініштер жатпайды:

1) микроқаржы ұйымы қызметкерлерінің (қызметкерлерінің) жұмыс беруші ретінде ұйымға Еңбек және әлеуметтік қатынастарға байланысты өтініштері; бұл ерекшелік қызметкер бір мезгілде микроқаржы ұйымының клиенті болып табылатын жағдайларға қолданылмайды;

2) микроқаржы қызметтерін көрсетуге байланысты емес, қатысушылар, басқару органдарының мүшелері, бенефициарлар мен микроқаржы ұйымы арасындағы корпоративтік жанжалдар мен даулар;

3) микроқаржы қызметтерін көрсетуге жатпайтын шарттар бойынша микроқаржы ұйымының клиенттері болып табылмайтын контрагенттердің өтініштері;

4) микроқаржы ұйымының іс-әрекеттеріне немесе қызмет көрсету шарттарына қанағаттанбаушылықты білдірмейтін ақпаратты немесе заңнаманы түсіндіруді сұрату;

5) егер мұндай өтініштер нақты клиенттің құқықтары мен

увеличение срока договора микрокредита без снижения размера ежемесячного платежа и (или) общей суммы задолженности;

изменение условий договора микрокредита путем включения дополнительных финансовых продуктов и (или) услуг; изменение условий договоров микрокредита заемщиков, классифицированных как находящиеся на критическом уровне неплатежеспособности, без учета их фактической способности исполнять обязательства.

3) иные действия (бездействие), нарушающие стандарты добросовестного поведения микрофинансовой организации при предоставлении финансовых продуктов, в том числе:

преднамеренное затягивание сроков рассмотрения обращений потребителей, включая заявления об изменении условий договора микрокредита;

предоставление потребителям не соответствующих действительности пояснений о причинах отказа в предоставлении финансового продукта;

оказание чрезмерного давления на потребителей при взыскании задолженности, включая, но не ограничиваясь, применением либо угрозой применения неправомерных действий, использованием оскорбительных выражений, а также обращений без раскрытия личности обращающегося и цели обращения.

При консультировании не допускаются недобросовестные практики, в том числе предоставление недостоверной или вводящей в заблуждение информации, сокрытие существенных условий и рисков.

14. Порядок и ответственные деловые практики к взысканию задолженности при работе с неплатежеспособными клиентами

14.1. При наличии просрочки исполнения обязательств по договору микрокредита Микрофинансовая организация уведомляет заемщика в порядке и сроки, предусмотренные статьей 9-2 Закона.

В уведомлении, направляемом посредством SMS-сообщения, push-уведомления или мобильного приложения, указывается информация, предусмотренная в подпунктах 1) и 2) части первой пункта 1 статьи 9-2 Закона РК «О микрофинансовой деятельности.».

При взаимодействии с неплатежеспособным заемщиком не допускаются:

посещение места работы и (или) места проживания без письменного согласия заемщика;

телефонные переговоры в выходные и праздничные дни.

Взаимодействие микрофинансовой организации с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора микрокредита, осуществляется с соблюдением следующих требований:

1) личное взаимодействие допускается в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни по месту жительства, месту нахождения или месту регистрации заемщика либо в помещении микрофинансовой организации — не более трех раз в неделю и не более одного раза в будний день, если иные время, периодичность или день (выходной и (или) праздничный) не согласованы с заемщиком;

2) телефонные переговоры по инициативе микрофинансовой организации допускаются не более трех раз в будние дни в период с 8.00 до 21.00 часов и не более двух раз в выходные и праздничные дни в период с 9.00 до 19.00 часов, в том числе с использованием приложений для совершения звонков в сети Интернет либо программного обеспечения для автоматического голосового информирования;

мүдделерін қозғамаса, микроқаржы ұйымының жария-құқықтық міндеттерді (салық есептілігі, қаржы мониторингі, статистика) орындауына байланысты өтініштер;

6) нақты клиенттің құқықтарын бұзуды көрсетпей, заңнаманың болжамды бұзылуы, сыбайлас жемқорлық немесе өзге де бұзушылықтар туралы хабарламалары бар өтініштер;

7) микроқаржы ұйымының клиенттері болып табылмайтын бұқаралық ақпарат құралдарының, кәсіптік және қоғамдық бірлестіктердің өтініштері, нақты клиенттің мүддесіне өтініш беру жағдайларын қоспағанда, бұл туралы тікелей көрсете отырып;

8) клиенттердің дербес өтініштерін қамтымайтын қадағалау, бақылау және құқық қолдану мәселелері бойынша мемлекеттік органдармен хат алмасу;

9) оқуға келмейтін, байланыссыз, ақпаратсыз немесе өтініш берушінің талаптарының мазмұнын анықтауға мүмкіндік бермейтін жаппай автоматтандырылған таратылымдар болып табылатын өтініштер.

15.3. Телефон арқылы немесе жеке келген кезде келіп түскен ауызша өтініштер дереу қаралады. Егер шешімді бірден қабылдау мүмкін болмаса, клиентке жазбаша өтініш беру тәртібі және оны қарау мерзімдері түсіндіріледі. Телефон арқылы ауызша өтініштер міндетті тіркеуге жатады. Сөйлесулерді жазу әңгіме басында бұл туралы хабарлаған кезде Клиенттің келісімімен жүргізіледі. Клиенттердің жазбаша өтініштері микроқаржы ұйымының ішкі құжаттарында көзделген деректемелерді көрсете отырып, тіркеу журналында міндетті түрде тіркелуге жатады. Клиентке оның жазбаша өтінішінің қағаз жеткізгіште қабылданғанын растайтын құжат беріледі немесе өтініштің көшірмесіне белгі қойылады. Өтініштерді қабылдаудан бас тартуға жол берілмейді. Микроқаржы ұйымының интернет-ресурсы немесе мобильді қосымша (бар болса) арқылы келіп түсетін өтініштер ұйымның ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен тіркеледі. Осы мақсаттар үшін ақпараттандыру жүйелерінде клиент оңай анықтайтын өтініш беру функционалы көзделеді. Ақпараттандыру объектілері арқылы, оның ішінде мобильді қосымша арқылы (бар болса) келіп түсетін клиенттердің өтініштері ішкі құжаттарда белгіленген тәртіппен тіркеледі. Осы мақсаттар үшін ақпараттандыру объектілерінде, оның ішінде мобильді қосымшада (бар болса) клиент оңай сәйкестендіретін өтініш беру функционалы көзделеді. Микроқаржы ұйымы өтінішті дұрыс қарау үшін ұсынылған ақпарат жеткіліксіз болған кезде клиенттен қосымша құжаттар мен мәліметтерді сұратуға құқылы.

15.4. Клиенттің өтінішін қарау мерзімі оның микроқаржы ұйымына түскен күнінен бастап 15 жұмыс күнінен аспайды. Өтінішті дұрыс қарау үшін маңызы бар нақты мән-жайларды анықтау қажет болған жағдайда оны қарау мерзімі тағы 15 (он бес) жұмыс күніне ұзартылады. Ұзарту туралы клиентке шешім қабылданған күннен бастап 3 жұмыс күні ішінде хабарланады.

15.5. Микроқаржы ұйымы өтініштердің объективті, жан-жақты және уақтылы қаралуын қамтамасыз етеді және клиенттерді нәтижелер мен қабылданған шаралар туралы хабардар етеді. Жазбаша жауап өтініш тілінде беріледі және мыналарды қамтиды:

- 1) әрбір мәселе бойынша негізделген және дәлелді дәлелдер;
- 2) Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларына, микроқаржы ұйымының ішкі құжаттарына және шарт талаптарына сілтемелер;
- 3) Белгіленген нақты мән-жайлардың сипаттамасы;
- 4) клиенттің қабылданған шешімге шағымдану құқығын

3) при каждом взаимодействии сотрудник микрофинансовой организации сообщает наименование микрофинансовой организации, ее место нахождения, а также свою фамилию, имя, отчество (при наличии).

Взаимодействия микрофинансовой организации с заемщиком и (или) его представителем, и (или) третьим лицом подлежат исключительно с телефонных номеров микрофинансовой организации для контактов с должниками и фиксации с использованием средств аудио- или видеозаписи с обязательной аудиофиксацией и хранится не менее шести месяцев с даты соответствующего взаимодействия.

В случае обращения заемщика в микрофинансовая организация с письменным заявлением о внесении изменений в условия договора, микрофинансовая организация рассматривает предложенные условия изменения договора микрокредита в соответствии с требованиями Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 июля 2021 года № 82 «Об утверждении Правил рассмотрения заявления заемщика – физического лица о внесении изменений в условия договора микрокредита, перечня документов, прилагаемых к нему, а также порядка информирования уполномоченного органа о результатах рассмотрения заявления микрофинансовой организацией».

В случае, если договором микрокредита предусмотрено право микрофинансовой организации на передачу третьему лицу права (требования) по договору микрокредита (договор уступки права требования), микрофинансовая организация: до заключения договора уступки права требования уведомляет заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан; уведомляет заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору микрокредита), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм.

15. Порядок рассмотрения Микрофинансовой организацией обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления микрофинансовых услуг

15.1. Микрофинансовая организация осуществляет работу со следующими обращениями клиентов:

- 1) письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой связью, на электронную почту либо через объекты информатизации микрофинансовой организации, в которых предусмотрен сервис подачи обращения физическим или юридическим лицом, связанный с предоставлением микрокредитов или иных финансовых продуктов микрофинансовой организации;
 - 2) устными обращениями, поступившими по телефону либо при личном посещении клиентом микрофинансовой организации.
- Сообщения, направленные в чат-формате, не признаются обращениями клиентов и рассматриваются как

түсіндіру. Өтініш негізді болған жағдайда микроқаржы ұйымы анықталған бұзушылықты жою және клиенттің құқықтары мен заңды мүдделерін қалпына келтіру жөнінде шаралар қабылдайды. Жазбаша өтінішке жауапқа микроқаржы ұйымының уәкілетті тұлғасы қол қояды. Факсимильді қолтаңбаны не ұйымның ішкі құжаттарында көзделген өзге де әдісті пайдалануға жол беріледі. Ол шартта немесе өтініште көрсетілген электрондық пошта мекенжайына жіберілген жағдайда жауапқа қол қою талап етілмейді; жауап мәтінімен не интернет-ресурсқа сілтеме жасай отырып SMS немесе push-хабарлама жіберу арқылы; жауап алуды тіркеуді қамтамасыз ететін өзге де байланыс құралдарын пайдалана отырып.

15.5. Клиентке жауап беру микроқаржы ұйымымен шартта көзделген тәсілмен жүзеге асырылады. Жауап клиентке жіберілген жағдайда жеткізілген болып саналады:

- 1) шартта немесе клиенттің өтінішінде көрсетілген мекенжай бойынша тапсырыс хатпен;
- 2) шартта немесе өтініште көрсетілген электрондық пошта мекенжайына;
- 3) жауап мәтіні не интернет-ресурсқа сілтеме бар SMS немесе push-хабарлама жіберу арқылы;
- 4) жауап алуды тіркеуді қамтамасыз ететін өзге де байланыс құралдарын пайдалана отырып жүзеге асырылады. Клиенттің жеке өзі келген кезде жауап клиентке немесе оның өкіліне қол қойғызып беріледі, бұл туралы өтініштерді тіркеу журналында белгі қойылады. Клиентті тапсыру мүмкін естігі немесе оны қабылдаудан бас тартқаны туралы белгісі бар жауап қайтарылған жағдайда жауап тиісті түрде берілген болып есептеледі.

16. МҚҰ, өтініш беруші мен қарыз алушының құқықтары мен міндеттері

16.1. МҚҰ құқылы:

16.1.1. қарыз алушыға қолма-қол ақша қаражатымен, сондай-ақ Тараптар микрокредит беру туралы шартқа қол қойғаннан кейін қарыз алушының есеп шотына ақша қаражатын аудару жолымен микрокредит беру. Қарыз алушы, үшінші тұлға қарыз алушының міндеттемелерін қамтамасыз ету үшін **"қозғалыс құқығымен авто кепілімен"**, **"қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен"**, **"жылжымайтын мүлік кепілімен"** микрокредиттеу бағдарламалары бойынша көлік құралының және/немесе жылжымайтын мүліктің кепіліне берген кезде микрокредит қарыз алушыға кепіл шартын уәкілетті тіркеуші органда тіркегеннен кейін ғана МҚҰ береді.

16.1.2. қарыз алушының міндеттемені тиісінше және уақтылы орындауын қамтамасыз ету мақсатында Қарыз алушыдан, үшінші тұлғадан **"қозғалыс құқығымен авто кепілімен"**, **"қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен"**, **"жылжымайтын мүлік кепілімен"** микрокредиттеу бағдарламалары бойынша көлік құралын және/немесе жылжымайтын мүлікті кепілге алу.

16.1.3. қарыз алушының келісімінсіз **"классикалық"**, **"жалақыға дейінгі ақша"**, **"Сенім"**, **"қозғалыс құқығымен авто кепілімен"**, **"қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен"**, **"жылжымайтын мүлік кепілімен"** микрокредиттеу бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша 4-тармақта көрсетілген тұлғаға құқықты (талапты) беру және "Микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 9-1 бабы 5. МҚҰ мен көрсетілген тұлға арасында ұсынылған микрокредит бойынша талап ету құқықтарын басқаға беру туралы шарт жасасу кезінде үшінші тұлғаға микрокредитке байланысты ақпарат пен құжаттарды, оның ішінде микрокредит бойынша теріс ақпаратты беру. МҚҰ үшінші тұлғаға микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға берген кезде микрокредит беру туралы шарт шеңберінде

консультационные запросы. При этом микрофинансовая организация информирует клиента о порядке подачи обращения в соответствии с настоящими Правилами в случае выражения клиентом требования, жалобы либо несогласия с действиями (бездействием) микрофинансовой организации.

15.2. Не относятся к обращениям клиентов по оказанию микрофинансовых услуг следующие обращения:

- 1) обращения работников (сотрудников) микрофинансовой организации к организации как работодателю, связанные с трудовыми и социальными отношениями; данное исключение не распространяется на случаи, когда работник одновременно является клиентом микрофинансовой организации;
- 2) корпоративные конфликты и споры между участниками, членами органов управления, бенефициарами и микрофинансовой организацией, не связанные с оказанием микрофинансовых услуг;
- 3) обращения контрагентов, не являющихся клиентами микрофинансовой организации, по договорам, не относящимся к оказанию микрофинансовых услуг;
- 4) запросы информации или разъяснений законодательства, не содержащие выражения неудовлетворенности действиями микрофинансовой организации или условиями оказания услуг;
- 5) обращения, связанные с исполнением микрофинансовой организацией публично-правовых обязанностей (налоговая отчетность, финансовый мониторинг, статистика), если такие обращения не затрагивают права и интересы конкретного клиента;
- 6) обращения, содержащие сообщения о предполагаемых нарушениях законодательства, коррупции или иных нарушениях без указания нарушения прав конкретного клиента;
- 7) обращения СМИ, профессиональных и общественных объединений, не являющихся клиентами микрофинансовой организации, за исключением случаев подачи обращения в интересах конкретного клиента с прямым указанием на это;
- 8) переписка с государственными органами по вопросам надзора, контроля и правоприменения, не содержащая самостоятельных обращений клиентов;
- 9) обращения, не поддающиеся прочтению, бессвязные, неинформативные или являющиеся массовыми автоматизированными рассылками, не позволяющие установить содержание требований заявителя.

15.3. Устные обращения, поступившие по телефону или при личном посещении, рассматриваются незамедлительно. Если решение невозможно принять сразу, клиенту разъясняется порядок подачи письменного обращения и сроки его рассмотрения.

Устные обращения по телефону подлежат обязательной регистрации. Запись разговоров производится с согласия клиента при уведомлении об этом в начале разговора.

Письменные обращения клиентов подлежат обязательной регистрации в журнале регистрации с указанием реквизитов, предусмотренных внутренними документами микрофинансовой организации.

Клиенту выдается документ, подтверждающий прием его письменного обращения на бумажном носителе, либо делается отметка на копии обращения. Отказ в приеме обращений не допускается.

Обращения, поступающие через интернет-ресурс микрофинансовой организации или мобильное приложение (при наличии), регистрируются в порядке, установленном внутренними документами организации. Для этих целей в системах информатизации предусматривается легко идентифицируемый клиентом функционал подачи обращения.

Обращения клиентов, поступающие через объекты информатизации, в том числе через мобильное приложение (при наличии), регистрируются в порядке, установленном

МҚҰ-ның Қарыз алушымен өзара қарым-қатынастарына Қазақстан Республикасының заңнамасында қойылатын талаптар мен шектеулер микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап) берілген қарыз алушының үшінші тұлғамен құқықтық қатынастарына, ал микрокредит беру туралы шарт бойынша Сервистік компанияның сенімгерлік басқаруына микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) талаптар мен шектеулер, Қазақстан Республикасының заңнамасында микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредитордың қарыз алушымен өзара қарым-қатынастарына қойылатын талаптар өзінің қолданысын қарыз алушының сервистік компаниямен құқықтық қатынастарына таратады.

16.1.4. өтініш берушіден, қарыз алушыдан, кепіл берушіден – үшінші тұлғадан (ол болған кезде) микрокредит беру туралы шарт жасасу және осы Қағидаларда айқындалған ол бойынша міндеттемелерді орындау үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді сұратуға міндетті.

16.1.5. "микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңында көзделген мақсаттар үшін Қазақстан Республикасының резиденті емес жеке тұлғалардың жеке басын куәландыратын құжаттардың көшірмелерін жинау;

16.1.6. қарыз алушының өтініші бойынша Екінші деңгейдегі банктер арқылы Тауарларға, жұмыстарға немесе көрсетілетін қызметтерге ақы төлеу мақсатында үшінші тұлғаға микрокредит аударуды жүзеге асыру.

16.1.7. Қарыз алушы қайтыс болған жағдайда, МҚҰ мұрагерлік тәртібімен осындай мұрагерлерге өткен мүліктің құны шегінде қарыз алушының мұрагерлерінің берешегін төлеуді талап етуге құқылы.

16.1.8. МҚҰ біржақты тәртіппен өз қалауы бойынша микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін сыйақы, тұрақсыздық айыбы мөлшерін азайтуды жүргізуге және (немесе) микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін сыйақы, тұрақсыздық айыбы алынбайтын уақыт кезеңін белгілеуге құқылы немесе бұл туралы Қарыз алушыға жазбаша хабарлама арқылы. МҚҰ қарыз алушыға микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін сыйақы, тұрақсыздық айыбы мөлшерін төмендету және (немесе) оның ішінде сыйақы, микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбы алынбайтын кезең белгіленгені туралы Қарыз алушыға оған смс-хабарлама жіберу арқылы хабардар етуге құқылы Шартта көрсетілген телефон нөмірі және/немесе шартта көрсетілген Қарыз алушының электрондық мекенжайына хабарламалар және / немесе қарыз алушының жеке кабинетіне хабарламалар (оның ішінде push-хабарламалар)..

16.1.9. қарыз алушы үшін шарттың талаптарын жақсарту жағына қарай біржақты тәртіппен өзгертуге.

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

16.1.11. 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 қайтаруды талап етуге міндетті.

16.1.12. қарыз алушыға алдағы берешекті өтеу туралы, сондай-ақ қарыз алушыға берілген микрокредитке байланысты басқа да іс-әрекеттерді жасау қажеттігі туралы ауызша және жазбаша түрде еске салсын.

внутренними документами. Для этих целей в объектах информатизации, в том числе в мобильном приложении (при наличии) предусматривается легко идентифицируемый клиентом функционал подачи обращения.

Микрофинансовая организация вправе запрашивать у клиента дополнительные документы и сведения при недостаточности представленной информации для правильного рассмотрения обращения.

15.4.Срок рассмотрения обращения клиента составляет не более 15 рабочих дней со дня его поступления в микрофинансовую организацию.

В случае необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения обращения, срок его рассмотрения продлевается еще на 15 (пятнадцать) рабочих дней.

О продлении клиент уведомляется в течение 3 рабочих дней со дня принятия решения.

15.5.Микрофинансовая организация обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений и информирует клиентов о результатах и принятых мерах.

Письменный ответ предоставляется на языке обращения и содержит:

- 1) обоснованные и мотивированные доводы по каждому вопросу;
- 2) ссылки на нормы законодательства Республики Казахстан, внутренние документы микрофинансовой организации и условия договора;
- 3) описание установленных фактических обстоятельств;
- 4) разъяснение права клиента на обжалование принятого решения.

В случае обоснованности обращения микрофинансовая организация принимает меры по устранению выявленного нарушения и восстановлению прав и законных интересов клиента.

Ответ на письменное обращение подписывается уполномоченным лицом микрофинансовой организации. Допускается использование факсимильной подписи либо иного способа, предусмотренного внутренними документами организации.

Подписание ответа не требуется в случае его направления на адрес электронной почты, указанный в договоре или обращении; путем направления SMS или push-уведомления с текстом ответа либо ссылкой на интернет-ресурс; с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксацию получения ответа.

15.5.Передача клиенту ответа осуществляется способом, предусмотренным договором с микрофинансовой организацией. Ответ считается доставленным, если он направлен клиенту:

- 1) заказным письмом по адресу, указанному в договоре или обращении клиента;
- 2) на адрес электронной почты, указанный в договоре или обращении;
- 3) путем направления SMS или push-уведомления с текстом ответа либо ссылкой на интернет-ресурс;
- 4) с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксацию получения ответа.

При личной явке клиента ответ вручается под роспись клиенту или его представителю, о чем делается отметка в журнале регистрации обращений.

В случае возврата ответа с отметкой о невозможности вручения или отказе клиента от его принятия ответ считается переданным надлежащим образом.

16. Права и обязанности МФО, Заявителя и Заемщика

16.1. МФО вправе:

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

16.1.14. өтініш берушінің, Қарыз алушының жазбаша келісімімен кредиттік бюролардан, "Азаматтарға арналған үкімет "МК" КЕАҚ және басқа ұйымдардан ақпарат сұратуға, алуға.

16.1.15. өтініш берушінің, Қарыз алушының, кепіл берушінің жазбаша келісімімен (ол болған жағдайда) олардың дербес деректерін тексеру және өңдеу.

16.1.16. кредиттік тарих субъектісінің теріс ақпаратын кредиттік бюроларға беру және кредиттік тарих субъектісі туралы теріс ақпаратты қамтитын кредиттік есептердің кредиттік бюролары ұсынған ақпаратын алу.

16.1.17. МҚҰ мен үшінші тұлға арасында ұсынылған микрокредит бойынша талап ету құқықтарын басқаға беру туралы шарт жасасу кезінде үшінші тұлғаға микрокредитке байланысты ақпарат пен құжаттарды, оның ішінде микрокредит бойынша теріс ақпаратты беру.

16.1.18. осы Қағидалардың 15-тарауына сәйкес микрокредит бойынша мерзімі өткен төлемдер болған кезде берешекті, оның ішінде:

- SMS-хабарламалар;
- электрондық поштаға, қарыз алушының жеке кабинетіне хабарлау;
- ақпараттық телефон қоңыраулары;
- Қарыз алушымен байланыс және кәсіби әңгімелер өткізу;
- кепіл мүлкін соттан тыс сату;
- сот тәртібімен микрокредит бойынша берешекті өндіріп алу;
- микрокредит бойынша талап ету құқықтарын үшінші тұлғаларға беру;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған өзге де әдістер.

16.1.19. өтініш беруші берген микрокредит беруге өтінішті қарау сатысында микрокредит беруден бас тартылсын.

16.1.20. қарыз алушыдан, кепіл берушіден осы Қағидаларда және микрокредит беру туралы жасалған шарттарда көзделген барлық міндеттемелердің тиісінше орындалуын талап етуге міндетті.

16.1.21. қарыз алушы микрокредит беру туралы шартта көзделген мерзімде **"қозғалыс құқығымен авто кепілімен"**, **"қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен"** микрокредит беру бағдарламалары бойынша берілген микрокредитті және сыйақыны, сондай-ақ өз қалауы бойынша тұрақсыздық айыбын қайтару жөніндегі міндетті орындамаған кезде:

- Сауда-саттықты өткізу арқылы мәжбүрлеп соттан тыс тәртіпте кепіл нысанасын өз бетінше сату;
- сот тәртібімен кепіл нысанасына өндіріп алу;
- қарыз алушыдан ақшалай сомада берешекті сот тәртібімен өндіріп алуды талап етуге және Атқарушылық іс жүргізу тәртібімен кепіл нысанасын өткізуге міндетті.

16.1.22. қарыз алушыдан **"қозғалыс құқығымен авто кепілімен"**, **"қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен"** микрокредиттеу бағдарламалары бойынша микрокредитті өтеу жөніндегі міндеттемелерді мерзімінен бұрын орындауды талап ету:

- қарыз алушының микрокредит беруге арналған өтініште дұрыс емес мәліметтерді хабарлау фактісін анықтау;
- қарыз алушының осы Қағидаларда көзделген талаптарға сәйкес келмейтін құжаттарды және/немесе микрокредит беру туралы шарт жасасу кезінде мерзімі өткен құжаттарды ұсынуы;

16.1.1. предоставлять микрокредит Заемщику наличными денежными средствами, а также путем перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика после подписания сторонами договора о предоставлении микрокредита. При предоставлении Заемщиком, третьим лицом в обеспечение обязательств Заемщика в залог транспортного средства и/или недвижимого имущества по программам микрокредитования **«Под залог авто с правом движения»**, **«Под залог авто без права движения»**, **«Под залог недвижимости»** микрокредит предоставляется МФО Заемщику только после регистрации договора залога в уполномоченном регистрирующем органе.

16.1.2. в целях обеспечения надлежащего и своевременного исполнения обязательства Заемщиком, получить от Заемщика, третьего лица по программам микрокредитования **«Под залог авто с правом движения»**, **«Под залог авто без права движения»**, **«Под залог недвижимости»** в залог транспортное средство и/или недвижимое имущество.

16.1.3. без согласия Заемщика уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита по программам микрокредитования **«Классический»**, **«Деньги до зарплаты»**, **«Сенім»**, **«Под залог авто с правом движения»**, **«Под залог авто без права движения»**, **«Под залог недвижимости»** лицу, указанному в п. 4 и 5 ст. 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 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.

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

16.1.5. собирать копии документов, удостоверяющих личность физических лиц - нерезидентов Республики Казахстан, для целей, предусмотренных Законом РК «О микрофинансовой деятельности»;

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

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

16.1.8. 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

- МҚҰ-ның алдын ала жазбаша келісімінсіз қарыз алушының кепіл нысанасына өкімдері;

- қарыз алушының, кепіл берушінің (үшінші тұлғаның) жұбайының көлік құралын және/немесе жылжымайтын мүлікті кепілге берудің заңдылығы туралы талаптар қоюы;

- кепіл затын жоғалту немесе бүлдіру қаупі туындаған жағдайда.

16.1.23. қарыз алушы берілген микрокредитті, "жылжымайтын мүлік кепілімен" микрокредиттеу бағдарламасы бойынша сыйақыны шартта көзделген мерзімде қайтару жөніндегі міндетті, сондай-ақ тұрақсыздық айыбын орындамаған кезде өз талаптарын қанағаттандыру жолымен:

- кепіл нысанасын сот тәртібімен іске асыру;

- сауда-саттық өтпеді деп жарияланған жағдайда кепіл нысанасын өз меншігіне айналдыру;

- қарыз алушыдан ақшалай сомада берешекті сот тәртібімен өндіріп алуды талап етуге және Атқарушылық іс жүргізу тәртібімен кепіл нысанасын өткізуге міндетті.

16.1.24. қарыз алушыдан "жылжымайтын мүлік кепілімен" микрокредиттеу бағдарламасы бойынша микрокредитті өтеу жөніндегі міндеттемелердің мерзімінен бұрын орындалуын талап ету:

- қарыз алушының микрокредит беруге арналған өтініште дұрыс емес мәліметтерді хабарлау фактісін анықтау;

- қарыз алушының осы шартты жасасу кезінде микрокредиттер және/немесе мерзімі өткен құжаттарды беру қағидаларының талаптарына сәйкес келмейтін құжаттарды ұсынуы;

- қарыз алушының жұбайының (зайыбының) жылжымайтын мүлікті кепілге берудің заңдылығы туралы талаптар қоюы;

- кепіл затын жоғалту немесе бүлдіру қаупі туындаған жағдайда;

- осы шартты жасасу кезінде МҚҰ-дан үшінші тұлғалардың кепіл нысанасына құқықтары туралы өзіне белгілі барлық мәліметтерді жасыру, тіпті егер бұл құқықтар белгіленген тәртіппен тіркелмесе де.

16.1.25. микрокредит беру туралы шарт, кепіл шарты, кепілдік шарты талаптарының орындалуын бақылауды жүзеге асыру.

16.2. МҚҰ құқылы емес:

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

16.2.2. банктік қарыз және (немесе) микрокредит бойынша мерзімі өткен берешегі күнтізбелік елу күннен асатын қарыз алушыға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес 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 ломбарттар міндетті тіркеуге жатпайтын жылжымалы мүлік кепілімен беретін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың), сондай-ақ микрокредиттердің күшін жою.

16.2.3. кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредит бойынша микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін сыйақы мен тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) қоспағанда, Қарыз алушыдан (өтініш берушіден) кез келген төлемдерді белгілеуге және өндіріп алуға;

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 уведомления на электронный адрес Заемщика, указанный в договоре, и/или уведомления (в т.ч. push-уведомления) в личный кабинет Заемщика..

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

16.1.10. 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.

16.1.11. 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.

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

16.1.13. 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.

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

16.1.15. с письменного согласия Заявителя, Заемщика, Залогодателя (при его наличии), проверять и обрабатывать их персональные данные.

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

16.1.17. 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.

16.1.18. при наличии просроченных платежей по микрокредиту в соответствии с главой 15 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;

- внесудебной реализации заложенного имущества;

- взыскания задолженности по микрокредиту в судебном порядке;

- уступки прав требований по микрокредиту третьим лицам;

- иных методов, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

16.2.4. микрокредит сомасын, тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) және микрокредитті мерзімінен бұрын қайтарғаны үшін басқа да төлемдерді мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтарған қарыз алушыдан талап етуге құқылы.

16.2.5. кепілге қойылған заттарды пайдалану және оларға билік ету;

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

16.2.7. 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. Осы тармақшаның талабы, егер ол жасалған күні негізгі борыш сомасы **"қозғалыс құқығымен авто кепілімен"**, **"қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен"**, **"жылжымайтын мүлік кепілімен"** микрокредиттеу бағдарламалары бойынша тіркелуге жататын мүлікті кепілмен толық қамтамасыз етілген жағдайда, микрокредит беру туралы шартқа қолданылмайды.

16.2.8. теңгемен берілген микрокредит бойынша міндеттемелер мен төлемдерді кез келген валюталық баламаға байланыстыра отырып индекстеуді жүзеге асыру.

16.2.9. кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес, жылжымайтын мүліктің ипотекасымен қамтамасыз етілген қарыз алушының микрокредиті бойынша негізгі борыштың және (немесе) сыйақының сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу жөніндегі міндеттемені орындау мерзімі өткен күнтізбелік бір жүз сексен күн өткеннен кейін есептелген сыйақыны, сондай-ақ тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) төлеуді талап етуге.

16.2.10. микрокредит беру туралы шешім қабылданғанға дейін микроқаржы ұйымы алған кредиттік есебінде микрокредиттер алудан ерікті түрде бас тартуды белгілеу туралы ақпарат болған кезде жеке тұлғаға микрокредиттер беруге тыйым салынады ("микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 4-бабының 13-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда).

16.2.11. борышкердің Шартта көрсетілген мекенжайына сәйкес нотариус қызметінің аумағы бойынша емес микрокредит беру туралы шарт бойынша берешекті өндіріп алу үшін нотариусқа атқарушылық жазба жасау туралы өтініш беруге.

16.2.12. 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-ның 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.

16.2.13. "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-ның үлестес тұлғасы болып табылатын нотариуска нотариаттық іс-әрекеттер жасау үшін жүгінуге құқылы.

16.2.14. жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы

16.1.19. отказать в выдаче микрокредита на стадии рассмотрения заявления на предоставление микрокредита, поданного Заявителем.

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

16.1.21. при невыполнении Заемщиком обязанности по возврату предоставленного микрокредита и вознаграждения по программам микрокредитования **«Под залог авто с правом движения»**, **«Под залог авто без права движения»** в срок, предусмотренный договором о предоставлении микрокредита, а также неустойки, по своему усмотрению:

- самостоятельно реализовать предмет залога в принудительном внесудебном порядке путем проведения торгов;

- обратиться взыскание на предмет залога в судебном порядке;

- требовать в судебном порядке взыскания с Заемщика задолженности в денежной сумме и реализовывать предмет залога в порядке исполнительного производства.

16.1.22. требовать от Заемщика досрочного исполнения обязательств по погашению микрокредита по программам микрокредитования **«Под залог авто с правом движения»**, **«Под залог авто без права движения»** в случаях:

- установления факта сообщения Заемщиком недостоверных сведений в заявлении на предоставление микрокредита;

- предоставления Заемщиком документов, не соответствующих требованиям, предусмотренных настоящими Правилами, и/или просроченных документов при заключении договора о предоставлении микрокредита;

- распоряжения Заемщиком предметом залога без предварительного письменного согласия МФО;

- предъявления требований супругом (супругой) Заемщика, Залогодателя (третьего лица) о правомерности предоставления транспортного средства и/или недвижимого имущества в залог;

- в случае возникновения угрозы утраты или повреждения предмета залога.

16.1.23. при невыполнении Заемщиком обязанности по возврату предоставленного микрокредита, вознаграждения по программе микрокредитования **«Под залог недвижимости»** в срок, предусмотренный договором, а также неустойки, удовлетворить свои требования путем:

- реализации предмета залога в судебном порядке;

- обратиться в свою собственность предмет залога в случае объявления торгов несостоявшимися;

- требовать в судебном порядке взыскания с Заемщика задолженности в денежной сумме и реализовывать предмет залога в порядке исполнительного производства.

16.1.24. требовать от Заемщика досрочного исполнения обязательств по погашению микрокредита по программе микрокредитования **«Под залог недвижимости»** в случаях:

- установления факта сообщения Заемщиком недостоверных сведений в Заявлении на предоставление микрокредита;

- предоставления Заемщиком документов не соответствующих требованиям Правил предоставления микрокредитов и/или просроченных документов при заключении настоящего договора;

- предъявления требований супругом (супругой) Заемщика о правомерности предоставления недвижимого имущества в залог;

- в случае возникновения угрозы утраты или повреждения предмета залога;

- сокрытие от МФО всех известных ему на момент заключения настоящего договора сведений о правах третьих лиц на предмет залога, даже если эти права не зарегистрированы в установленном порядке.

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

16.2.15. микрокредит сомасын ұлғайту.

16.2.16. көрсетілген жеке тұлғаға қатысты "Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттық туралы" Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен соттан тыс банкроттық рәсімі немесе сот банкроттығы рәсімі аяқталғаны туралы хабарландыру орналастырылған күннен бастап бес жыл ішінде жеке тұлғаға микрокредиттер беруге, сондай-ақ осындай жеке тұлғадан кепіл, кепілдік және (немесе) кепілдік түрінде қамтамасыз етуді қабылдауға) микрокредит беру туралы шарттар бойынша кепілгерлік.

16.2.17. "микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 3-1-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген сомадан артық тіркеуге жататын мүлікті кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредиттерді жеке тұлғаға жұбайының (зайыбының) келісімінсіз беруге тыйым салынады. Тіркеуге жататын мүлікті кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтыну микрокредитін алуға жұбайының (зайыбының) келісімін алу тәртібі және жұбайының (зайыбының) келісімі қажет болатын микрокредиттің ең аз мөлшері "микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 3-1-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады. Микроқаржы ұйымы осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген талаптарды сақтамай жеке тұлғаға микрокредит берген жағдайда, микроқаржы ұйымы:

1) аталған жеке тұлғадан осындай микрокредит бойынша міндеттемелердің орындалуын талап етуге құқығы жоқ;
2) көрсетілген микрокредит беру фактісі анықталған күннен бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей мынадай шараларды қабылдайды: осындай микрокредит бойынша қарыз алушы-жеке тұлғаның берешегін толық есептен шығару (кешіру) туралы шешім қабылдайды; осындай микрокредит бойынша берешекті өндіріп алуды және талап-арыз жұмысын тоқтатады; осындай микрокредит бойынша ақпарат туралы жазбаларды жою арқылы Қарыз алушы - жеке тұлғаның кредиттік бюроларға кредиттік тарихына түзетулер енгізеді; осындай микрокредит бойынша негізгі борыштың, сыйақының және (немесе) тұрақсыздық айыбының бұрын ұсталған (төленген) сомаларын қарыз алушы - жеке тұлғаға қайтаруды жүзеге асырады. Осы тармақтың үшінші бөлігінде көзделген шаралар "микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 3-2-бабының 2-тармағында, 12.2.10-тармағында көзделген талаптардың кез келгенін сақтамай, микрокредит беру жағдайларына қолданылады., 12.2.18-тармақтың бірінші бөлігімен. "Микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 3-2-бабы 4-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген қылмыстық қудалау органдарының процестік құжаттарын Микроқаржы ұйымы алған жағдайда.

16.2.18. кредиттік есепте бұрын алынған микрокредиттер және (немесе) банктік қарыздар туралы ақпарат жоқ жеке тұлғамен микроқаржы ұйымында осындай жеке тұлға берген жазбаша келісім негізінде оның жеке қатысуымен микроқаржы ұйымында осындай жеке тұлғаның биометриялық аутентификациясын жүргізбей, мүлікті кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредит беру туралы шарт жасасуға тыйым салынады ұйымдар. Тұтынушылық микрокредит шарты бойынша микрокредиттің ең аз мөлшері, оны жасасу кезінде осы тармақтың бірінші бөлігіне сәйкес жеке тұлғаның міндетті түрде жеке қатысуы, "микроқаржы қызметі туралы" ҚР

16.1.25. осуществлять контроль за исполнением условий договора о предоставлении микрокредита, договора залога, договора гарантии.

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

16.1.27. в случаях, указанных в договоре о предоставлении микрокредита пролонгировать срок погашения микрокредита на срок и условиях, определяемых МФО.

16.1.28. осуществлять фотосъемку Заявителя / Заемщика / Залогодателя (при его наличии), третьего лица, представляющего залог в обеспечение обязательства, а также вести аудио и видео запись разговора с ними в целях контроля за процессом микрокредитования, при устном предупреждении Заявителя / Заемщика / Залогодателя (при его наличии), третьего лица, представившего залог в обеспечение обязательства, об указанных действиях.

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

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

16.2. МФО не вправе:

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

16.2.2. предоставлять микрокредит, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, Заемщику, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше пятидесяти 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.

16.2.3. устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по микрокредиту, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности;

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

16.2.5. пользоваться и распоряжаться заложенными вещами;

16.2.6. взимать неустойку (штраф, пеню) 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.

16.2.7. 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

Заңының 3-1 - бабы 3-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен айқындалады. Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген талап тұтынушылық микрокредит сомасын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатушының (өнім берушінің) банктік шотына қарыз алушы (сатып алушы) алғанын растайтын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу мақсаттарына беру жағдайларына қолданылмайды.

16.2.19. мерзімді әскери қызметтің әскери қызметшілеріне Қазақстан Республикасының Қарулы Күштерінде, басқа да әскерлер мен әскери құралымдарда мерзімді әскери қызмет өткеру кезеңінде осындай әскери қызметшіні микрокредит беру туралы шешім қабылданғанға дейін Микроқаржы ұйымы алған кредиттік есебінде мерзімді әскери қызметке шақыру туралы ақпарат болған кезде микрокредиттер беруге тыйым салынады. Микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шешім қабылданғанға дейін микроқаржы ұйымы алған кредиттік есебінде осындай әскери қызметшіні мерзімді әскери қызметке шақыру туралы ақпарат болған кезде микроқаржы ұйымы мерзімді әскери қызметтің әскери қызметшісіне микрокредит берген жағдайда, микроқаржы ұйымы осындай микрокредит бойынша міндеттемелердің орындалуын талап етуге құқылы емес және мұндай микрокредит беру фактісі анықталған күннен бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей микроқаржы ұйымы осындай "микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 4-бабының 14-тармағында көзделген шаралар. Мерзімді әскери қызметке шақырылған әскери қызметшілер туралы мәліметтермен алмасу, сондай-ақ оларды жұмыстан шығару Қазақстан Республикасы Қорғаныс министрлігінің келісімі бойынша уәкілетті орган айқындаған тәртіппен мемлекеттік органдар мен кредиттік бюролардың ақпараттық жүйелерінің өзара іс-қимылын қамтамасыз ету арқылы жүзеге асырылады.

16.3. МҚҰ міндетті:

16.3.1. орналасқан жері өзгерген не атауы өзгерген жағдайда бұл туралы уәкілетті органды, сондай - ақ қарыз алушыларды (өтініш берушілерді) микроқаржы ұйымының орналасқан жері бойынша, сондай-ақ қарыз алушының (өтініш берушінің) - Жеке тұлғаның заңды мекенжайы бойынша және Қарыз алушының (өтініш берушінің) орналасқан жері бойынша қазақ және орыс тілдеріндегі екі баспа басылымында тиісті ақпаратты жариялау арқылы жазбаша хабардар ету - заңды тұлғаны не әрбір қарыз алушыны (өтініш берушіні) осындай өзгерістер болған күннен бастап күнтізбелік отыз күннен кешіктірілмейтін мерзімде жазбаша хабардар ету арқылы;

16.3.2. микрокредиттер беру қағидаларының көшірмесін қарыз алушы (өтініш беруші) көруге және танысуға қолжетімді жерде, оның ішінде МҚҰ интернет-ресурсында орналастырсын <https://dengiclick.kz/>, <https://avto-dengi.kz/>.

16.3.3. қарыз алушыға микрокредитті алуға, қызмет көрсетуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және анық ақпарат беру.

16.3.4. өтініш берушіге микрокредитті өтеу әдісімен танысу және таңдау үшін микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін әртүрлі әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын ұсыну.

16.3.5. 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.

16.3.6. қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға "кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл

Заемщика, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.

Требование настоящего подпункта не распространяется на договор о предоставлении микрокредита в случае, если на дату его заключения сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации по программам микрокредитования «Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения», «Под залог недвижимости».

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

16.2.9. требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту Заемщика, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.

16.2.10. 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 (за исключением случаев, предусмотренных п. 13 ст. 4 Закона РК «О микрофинансовой деятельности»).

16.2.11. 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.

16.2.12. 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».

16.2.13. 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».

16.2.14. 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.

16.2.15. увеличивать сумму микрокредита.

16.2.16. предоставлять микрокредиты физическому лицу в течение пяти лет со дня размещения объявления о завершении в отношении указанного физического лица 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 такого физического лица обеспечение в виде залога, гарантии и (или) поручительства по договорам о предоставлении микрокредита.

16.2.17. запрещается предоставлять физическому лицу потребительские микрокредиты, не обеспеченные залогом

туралы" ҚР Заңына сәйкес мәліметтер хабарлансын...»).

16.3.7. микрокредит беру құпиясын сақтау.

16.3.8. берілген микрокредиттер бойынша активтер мен шартты міндеттемелерді жіктеуді жүзеге асыру және оларға қарсы салықтар мен бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласында басшылықты жүзеге асыратын мемлекеттік органмен келісу бойынша уәкілетті орган бекіткен қағидаларға сәйкес провизиялар (резервтер) құру.

16.3.9. уәкілетті орган белгілеген пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді, оларды есептеу әдістемесін сақтауға міндетті.

16.3.10. тізбесі, нысандары, мерзімдері мен ұсыну тәртібі уәкілетті органның келісімі бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде белгіленетін қаржылық және өзге де есептілікті Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ұсынуға міндетті.

16.3.11. уәкілетті орган анықтаған Қазақстан Республикасы заңнамасының бұзылуын жою.

16.3.12. "кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңында көзделген жағдайларда микрокредит беруден бас тартылсын...»).

16.3.13. қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) үшінші тұлғаға шарт бойынша кредитор құқығының (талабының) ету 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 тұлғаның; шарт бойынша құқықтардың (талаптардың) үшінші тұлғаға 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 күнгізбелік отыз күн ішінде (құқықтары (талаптары) берілген тұлғаның атауы, орналасқан жері және банктік деректемелері) өткен ету туралы микрокредит беру туралы шарт бойынша не шарт бойынша құқықтар (талаптар) сенімгерлік басқаруға берілген 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).

16.3.14. филиалдарда (олардың үй - жайларында), филиалдар болмаған кезде-орталық кеңседе (көру және танысу үшін қолжетімді жерде) және өзінің интернет-ресурсында қолданыстағы ставкалар мен тарифтерді бекіту және оларға өзгерістер енгізу күндері туралы мәліметтерді көрсете отырып, микрокредиттер бойынша ставкалар мен тарифтер туралы өзекті ақпаратты орналастыруға, ішкі құжаттардың және оларды бекіткен (қабылдаған) органның нөмірлері.

16.3.15. микрокредит беру туралы шартта және 12.3.16-тармақтың 4-бөлігінде көзделген тәсілмен қарыз алушыны

имущества, подлежащим регистрации, свыше суммы, размер которой устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 статьи 3-1 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», без согласия его супруга (супруги).

Порядок получения согласия супруга (супруги) на получение потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, подлежащего регистрации, и минимальный размер микрокредита, при котором необходимо согласие супруга (супруги), определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 статьи 3-1 Закона РК «О микрофинансовой деятельности».

В случае выдачи Микрофинансовой организацией микрокредита физическому лицу без соблюдения требований, установленных частью первой настоящего пункта, Микрофинансовая организация:

1) не вправе требовать от указанного физического лица исполнения обязательств по такому микрокредиту;

2) не позднее трех рабочих дней с даты выявления факта выдачи указанного микрокредита принимает следующие меры:

принимает решение о полном списании (прощении) задолженности заемщика - физического лица по такому микрокредиту;

прекращает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по такому микрокредиту;

вносит корректировки в кредитную историю заемщика - физического лица в кредитных бюро путем устранения записей об информации по такому микрокредиту;

осуществляет возврат заемщику - физическому лицу ранее удержанных (уплаченных) сумм основного долга, вознаграждения и (или) неустойки по такому микрокредиту.

Меры, предусмотренные частью третьей настоящего пункта, распространяются на случаи выдачи микрокредита без соблюдения любого из требований, предусмотренных пунктом 2 статьи 3-2 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», пункта 12.2.10., частью первой пункта 12.2.18. Правил, при условии получения Микрофинансовой организацией процессуальных документов органов уголовного преследования, указанных в части первой пункта 4 статьи 3-2 Закона РК «О микрофинансовой деятельности».

16.2.18. запрещается заключать договор о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, с физическим лицом, у которого в кредитном отчете отсутствует информация о ранее полученных микрокредитах и (или) банковских займах, без проведения биометрической аутентификации такого физического лица при его личном присутствии в Микрофинансовой организации на основании письменного согласия, данного таким физическим лицом в Микрофинансовой организации.

Минимальный размер микрокредита по договору потребительского микрокредита, при заключении которого в соответствии с частью первой настоящего пункта обязательно личное присутствие физического лица, определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 статьи 3-1 Закона РК «О микрофинансовой деятельности».

Требование, предусмотренное частью первой настоящего пункта, не распространяется на случаи передачи суммы потребительского микрокредита на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг, получение которых подтверждается Заемщиком (покупателем).

16.2.19. запрещается предоставлять микрокредиты военнослужащим срочной воинской службы на период прохождения ими срочной воинской службы в Вооруженных Силах Республики Казахстан, других войсках и воинских

жазбаша хабардар ету. сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы микрокредит беру туралы шарт бойынша ақшалай міндеттемелердің орындалуы мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірілмей жүзеге асырылады. Көрсетілген хабарламада:

1) хабарламада көрсетілген күнге микрокредит беру туралы шарт бойынша мерзімі өткен төлемдердің мөлшері;

2) микрокредит беру туралы шарт бойынша мерзімі өткен төлемдерді енгізу туралы талап;

3) қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт бойынша оның міндеттемелерін орындамауының салдарын түсіндіру;

4) қарыз алушының "микроқаржы ұйымы туралы" ҚР Заңының 9-2-бабының 2-тармағында айқындалған тәртіппен микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер енгізу туралы ұсыныспен микроқаржы ұйымына жүгіну құқығына нұсқау;

5) микроқаржы ұйымының қалауы бойынша өзге де мәліметтерді қамтиды. Микроқаржы ұйымы қарыз алушыны хабардар ету үшін коллекторлық агенттікті тартуға құқылы. Хабарлама, егер ол қарыз алушыға мынадай тәсілдердің бірімен жіберілсе, жеткізілген болып есептеледі: Шартта көрсетілген электрондық пошта мекенжайына; және / немесе шартта көрсетілген тұрғылықты жері бойынша тапсырылғаны туралы хабарламасы бар тапсырысты хатпен, оның ішінде көрсетілген мекенжай бойынша тұратын отбасының кемелетке толған мүшелерінің бірі алған; және / немесе микрокредит беру туралы шартта көрсетілген телефон нөмірі бойынша смс-хабарлама жіберу; және / немесе МҚҰ сайтында қарыз алушының жеке кабинетіне, оның ішінде МҚҰ сайтында қарыз алушының жеке кабинетіне кіру сілтемесін көрсете отырып, Қарыз алушының телефон нөмірі бойынша смс-хабарлама жіберу арқылы; және / немесе хабарлама орналастырылған МҚҰ сайтының бетіне сілтемені көрсете отырып, микрокредит беру туралы шартта көрсетілген телефон нөмірі бойынша смс-хабарлама жіберу; және / немесе микрокредит беру туралы шартта көрсетілген телефон нөмірі бойынша телефон қоңырауындағы дауыстық хабарламамен; және / немесе WhatsApp мессенджері, Telegram, басқа мессенджерлер арқылы хабарлама жіберу; жеткізуді тіркеуді қамтамасыз ететін өзге де байланыс құралдарын пайдалана отырып.

16.3.16. 15.2-тармақта көзделген қарыз алушының өтінішін алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде, осы Қағидалардың талаптарына өзгерістер енгізу мүмкіндігін қарастыру және микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы Микроқаржы ұйымы қабылдаған мынадай шешімдердің бірі туралы Қарыз алушыға жазбаша хабарлау:

1) қарыз алушы ұсынған микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізуге келіскен;

2) микроқаржы ұйымының қарыз алушыға микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер енгізу туралы қарсы ұсынысы;

3) микрокредит беру туралы шарттың талаптарына осындай бас тартудың себептерін дәлелді негіздей отырып, Қарыз алушы ұсынған өзгерістерді енгізуден бас тарту.

15.2-тармақта көзделген қарыз алушының өтініші бойынша микроқаржы ұйымының шешімі. Микроқаржы ұйымы "микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 9-2-бабының 4 және 5-тармақтарында белгіленген талаптарды ескере отырып, жеке тұлғалардың микрокредиттерін қайта құрылымдау бойынша кредиттік шешімдер қабылдау жөніндегі микроқаржы ұйымының ішкі тәртібіне сәйкес қабылдайды. Жеке тұлғалардың микрокредиттерін қайта құрылымдау бойынша кредиттік шешімдер қабылдау

формированиях при наличии информации о призыве такого военнослужащего на срочную воинскую службу в его кредитном отчете, полученном Микрофинансовой организацией до принятия решения о предоставлении микрокредита.

В случае предоставления микрофинансовой организацией микрокредита военнослужащему срочной воинской службы при наличии информации о призыве такого военнослужащего на срочную воинскую службу в его кредитном отчете, полученном микрофинансовой организацией до принятия решения о предоставлении микрокредита, микрофинансовая организация не вправе требовать исполнения обязательств по такому микрокредиту и не позднее трех рабочих дней с даты выявления факта выдачи такого микрокредита принимает меры, предусмотренные пунктом 14 статьи 4 Закона РК «О микрофинансовой деятельности».

Обмен сведениями о призванных на срочную воинскую службу военнослужащих, а также их увольнении осуществляется посредством обеспечения взаимодействия информационных систем государственных органов и кредитных бюро 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.

16.2.20. устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту, связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.

16.2.21. предоставлять потребительский микрокредит свыше суммы, размер которой устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 статьи 3-1 Закона РК «О микрофинансовой деятельности».

16.3. МФО обязано:

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

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

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

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

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

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

жөніндегі ішкі Қағидаларға қойылатын талаптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді. Микроқаржы ұйымы "микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 9-2-бабы 2-тармағының 2) және (немесе) 3) тармақшаларында, 15.2-тармақтың 2) және (немесе) 3) тармақшаларында көрсетілген микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізуге міндетті. "микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 9-2-бабының 3-2-тармағында, 15.6-тармағында көзделген жағдайларда, осы Қағидалардың егер көрсетілген өзгерістерді енгізу туралы ұсыныспен өтініш мынадай қарыз алушылардың кез келгенімен микроқаржы ұйымына жіберілсе, осы Ереженің:

1) "тұрғын үй қатынастары туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын;

2) төтенше жағдай енгізу үшін негіз болған мән-жайлардың салдарынан зардап шеккендерге.

16.3.17. 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.

16.3.18. қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімде көрсетілетін қызметтер бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде қарыз алушыға жазбаша нысанда жауап беру.

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

16.3.20. қарыз алушы микрокредит беру туралы шартқа қол қойған күннен бастап қарыз алушының кредиттік досьесін жүргізу. Кредиттік дерекнамада микрокредит алу үшін қажетті және осы Қағидаларда көзделген құжаттар, сондай-ақ мынадай құжаттар мен мәліметтер қамтылады:

1) микрокредит беру туралы шарт;

2) микрокредит беру туралы шартқа қосымша келісімдер;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, 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) (қарыз алушы аударған не кепілге салынған мүлікті сағудан түскен ақша);

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

8) кредиттік тарих субъектісінің кредиттік есепті алушыға кредиттік есепті беруге келісін алғанын растайтын ақпаратты;

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.

16.3.21. қарыз алушы **"қозғалыс құқығымен авто кепілімен"**, **"қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен"**, **"жылжымайтын мүлік кепілімен"** микрокредиттеу бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді толық орындаған күннен бастап

16.3.7. соблюдать тайну предоставления микрокредита.

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

16.3.9. соблюдать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, методику их расчетов, установленные уполномоченным органом. ~~12.3.10. соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.~~

16.3.10. 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.

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

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

16.3.13. 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.

16.3.14. разместить в филиалах (их помещениях), при отсутствии филиалов - в центральном офисе (в месте, доступном для обозрения и ознакомления) и на своем интернет-ресурсе актуальную информацию о ставках и тарифах по микрокредитам, с указанием сведений о датах утверждения и внесения изменений в действующие ставки и

бес жұмыс күні ішінде, оның ішінде шарт бойынша міндеттемелерді орындамауына немесе тиісінше орындамауына байланысты есептелген тұрақсыздық айыбын төлеу микрокредит беру туралы уәкілетті тіркеуші органға кепіл нысанасынан ауыртпалықты алу туралы өтініш берсін.

16.3.22. кредиттік бюроларға кредиттік тарих субъектісінің теріс ақпаратын (ол болған кезде) ұсыну.

16.3.23. 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 кредиттік бюролардың 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.

16.3.24. қарыз алушы (өтініш беруші) ұсынған ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз ету.

16.3.25. микрокредит беру туралы шартқа қызмет көрсету кезеңінде микроқаржы ұйымы клиенттің (қарыз алушының) немесе кепіл берушінің сұрау салуы бойынша (занда көзделген микрокредит беру құпиясын жария етуге қойылатын талаптарды сақтай отырып) сұрау салуды алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде оған жазбаша нысанда және/немесе қарыз алушының сұрау салуында көзделген тәсілмен және/немесе ұсынады қарыз алушының сұрау салуы жіберілген тәсілмен және/немесе микрокредит беру туралы шартта көзделген өзге де тәсілмен:

- 1) микроқаржы ұйымына төленген ақша сомасына;
- 2) мерзімі өткен берешектің мөлшері (бар болса);
- 3) борыш қалдығы;
- 4) кезекті төлемдердің мөлшері мен мерзімдері.

16.3.26. Клиенттің өтініші бойынша микрокредит бойынша берешек толық өтелгеннен кейін микроқаржы ұйымы өтінішті алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде жазбаша нысанда және/немесе қарыз алушының сұрау салуында көзделген тәсілмен және/немесе қарыз алушының сұрау салуы жіберілген тәсілмен және/немесе ол туралы шартта көзделген өзге де тәсілмен өтеусіз табыс етеді. микрокредит, берешектің жоқтығы туралы анықтама.

16.3.27. Клиенттің өтініші бойынша микроқаржы ұйымы 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде айына 1 (бір) реттен жиі емес ақпаратты жазбаша нысанда және/немесе қарыз алушының өтінішінде көзделген тәсілмен және/немесе қарыз алушының өтініші жіберілген тәсілмен және/немесе қарыз алушының өтініші туралы шартта көзделген өзге де тәсілмен тегін ұсынады. микрокредит беру туралы шарт бойынша берешекті өтеу есебіне клиенттің (қарыз алушының) келіп түскен ақшасын бөлу туралы.

16.3.28. клиенттің микроқаржы ұйымына микрокредит беру туралы шарт бойынша берілген ақшаны ішінара немесе толық мерзімінен бұрын қайтару туралы өтініші бойынша микроқаржы ұйымы жазбаша нысанда немесе микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде өтеусіз оған қайтаруға тиесілі соманың мөлшерін хабарлайды.

тарифы, номеров внутренних документов и органа, их утвердившего (принявшего).

16.3.15. письменно уведомить Заемщика способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита и части 4 пункта 12.3.16. настоящих Правил, а также через объекты информатизации о возникновении просрочки исполнения денежных обязательств по договору о предоставлении микрокредита не позднее десяти календарных дней с даты возникновения просрочки.

Указанное уведомление должно содержать:

- 1) размер просроченных платежей по договору о предоставлении микрокредита на дату, указанную в уведомлении;
- 2) требование о внесении просроченных платежей по договору о предоставлении микрокредита;
- 3) разъяснение последствий невыполнения Заемщиком его обязательств по договору о предоставлении микрокредита;
- 4) указание на право Заемщика обратиться в Микрофинансовую организацию с предложением о внесении изменений в договор о предоставлении микрокредита в порядке, определенном пунктом 2 статьи 9-2 Закона РК «О микрофинансовой организации»;
- 5) иные сведения по усмотрению Микрофинансовой организации.

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.

16.3.16. в течение пятнадцати календарных дней с даты получения обращения Заемщика, предусмотренного пунктом 15.2. настоящих Правил, рассмотреть возможность внесения изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, предложенных Заемщиком, и письменно сообщить Заемщику способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через объекты информатизации об одном из следующих решений, принятых микрофинансовой организацией, о (об):

- 1) согласии внести в условия договора о предоставлении микрокредита изменения, предложенные заемщиком;

16.3.29. қарыз алушы - жеке тұлғаның сұрау салуы бойынша микроқаржы ұйымы он жұмыс күнінен кешіктірмей Қарыз алушыға оны жүргізу күні мен тәсілін қоса алғанда, оның биометриялық аутентификациясын жүргізу процесі, микроқаржы ұйымының антифрод-орталығының және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің дерекқорында ол туралы ақпараттың болуы тұрғысынан деректерді салыстырып тексеру, сондай-ақ борыштық жүктеме коэффициентінің мәні туралы мәліметтерді ұсынады, өтінішті қарау және тұтынушылық микрокредит беру туралы шарт жасасу кезінде пайдаланылған.

16.3.30. Қарыз алушыға (өтініш берушіге) "микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 3-бабының 1-2-тармағына сәйкес жеке ақыға көрсетілетін қосымша қызметті ұсынған кезде Микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін 5.17-тармақта көзделген іс-шараларды жүргізеді. осы Қағидалардың

16.3.31. микрокредит беру туралы шарттарда, сондай-ақ микрокредиттер бойынша сыйақы шамалары туралы ақпаратты тарату кезінде, оның ішінде оны жариялау кезінде жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін көрсету.

16.3.32. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қаржылық және өзге де есептілікті ұсыну.

16.3.33. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне пруденциалдық нормативтердің және сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің орындалуы туралы есептілікті ұсыну.

16.3.34. микроқаржы қызметін жүзеге асыруға арналған лицензияның көшірмесі, микрокредиттер бойынша жеке және заңды тұлғаларға көрсетілетін қызметтер үшін сыйақы мөлшерлемелері мен тарифтер туралы өзекті ақпарат, микроқаржы ұйымының атауы көрсетілген тауар белгісінің (тауар белгілерінің) бейнесі, орналасқан жері, телефон нөмірлері, микроқаржы ұйымының жұмыс кестесі туралы ақпарат орналастырылатын меншікті интернет-ресурсының болуы, сондай-ақ микроқаржы ұйымының қалауы бойынша өзге де ақпарат. Сыйақы мөлшерлемелері мен тарифтер туралы ақпарат қолданыстағы сыйақы мөлшерлемелері мен тарифтерге өзгерістер енгізілген күн, осы өзгерістерді қабылдаған ішкі құжаттың және органның нөмірі туралы мәліметтерді көрсете отырып, өзекті режимде сақталуы тиіс.

16.3.35. шарттарында сақтандыру шартын жасасу кезделген микрокредит бойынша міндеттемені қарыз алушы толық мерзімінен бұрын орындаған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен қарыз алушыны осындай сақтандыру шартын бұзу құқығы туралы хабардар етуге және 842-баптың 2-тармағының төртінші бөлігінде көзделген тәртіппен сақтандырудың пайдаланылмаған кезеңі үшін сақтандыру сыйлықақысының бір бөлігін қайтаруға құқылы Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі. .

16.3.36. Қазақстан Республикасынан тыс жерде орналасқан жылжымайтын мүлікті қоспағанда, микрокредит беру туралы шарт бойынша кепілге өндіріп алу (өзге де қамтамасыз ету) және (немесе) оның орнына микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді кері қайтарып алу нәтижесінде Микроқаржы ұйымы сатып алған мүлікті банк және микроқаржы активтерін сату жөніндегі электрондық сауда алаңында сауда-саттық жүргізу жолымен өткізу. Осы тармақшаның бірінші бөлігінде көрсетілген мүлікті Микроқаржы ұйымы оны сатып алған күннен бастап үш жыл ішінде сатуға тиіс, мыналарды қоспағанда: өткізу мерзімі Қазақстан Республикасының

2) встречном предложении микрофинансовой организации заемщику о внесении изменений в договор о предоставлении микрокредита;

3) отказе внести в условия договора о предоставлении микрокредита изменения, предложенные заемщиком, с мотивированным обоснованием причин такого отказа.

Решение Микрофинансовой организации по обращению Заемщика, предусмотренного пунктом 15.2. настоящих Правил, принимается Микрофинансовой организацией в соответствии с внутренним порядком Микрофинансовой организации по принятию кредитных решений по реструктуризации микрокредитов физических лиц с учетом требований, установленных пунктами 4 и 5 статьи 9-2 Закона РК «О микрофинансовой деятельности».

Требования к внутренним правилам по принятию кредитных решений по реструктуризации микрокредитов физических лиц устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Микрофинансовая организация обязана внести изменения в условия договора о предоставлении микрокредита, указанные в подпунктах 2) и (или) 3) пункта 2 статьи 9-2 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», в подпунктах 2) и (или) 3) пункта 15.2. настоящих Правил, в случаях, предусмотренных пунктом 3-2 статьи 9-2 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», пунктом 15.6. настоящих Правил, если обращение с предложением о внесении указанных изменений направлено в Микрофинансовую организацию любым из следующих Заемщиков:

1) относящимся к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях»;

2) пострадавшим в результате обстоятельств, послуживших основанием для введения чрезвычайного положения.

16.3.17. 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.

~~12.3.19. уведомить Заемщика об изменении условий договора, в случае применения Кредитором улучшающих условий в порядке, предусмотренном в договоре.~~

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

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

16.3.20. 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);

5) переписку между МФО и Заемщиком;

Жер кодексінде көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып айқындалатын жер учаскесінің; микроқаржы ұйымы өзінің үй-жайы ретінде пайдалануға ниет білдірген ғимаратты немесе өзге де жылжымайтын мүлікті мұндай пайдалану аталған ғимаратты немесе өзге де жылжымайтын мүлікті сатып алған күннен бастап он екі айдан кешіктірмей басталған жағдайда. Осы тармақшаның екінші бөлігінің үшінші абзацында белгіленген мерзім сақталмаған жағдайда, микроқаржы ұйымы банк және микроқаржы активтерін сату жөніндегі электрондық сауда алаңында сауда-саттық жүргізу арқылы оны сатып алған күннен бастап үш жыл ішінде тиісті ғимаратты немесе өзге де жылжымайтын мүлікті сатуға міндетті.

16.4. Өтініш беруші:

16.4.1. осы Қағидалармен, микрокредиттер беру жөніндегі МҚҰ тарифтерімен танысу.

16.4.2. микрокредитті алуға, қызмет көрсетуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және шынайы ақпарат алу.

16.4.3. микрокредит беру туралы шарт жасасудан бас тарту.

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

16.5. Өтініш беруші міндетті:

16.5.1. МҚҰ-ға Заңда және осы Қағидаларда айқындалған, микрокредит беру туралы шартты және Қарыз алушының міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ететін шарттарды жасасу үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсыну.

16.5.2. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де міндеттерді атқару.

16.6. Қарыз алушы:

16.6.1. микрокредиттер беру қағидаларымен, микрокредиттер беру бойынша МҚҰ тарифтерімен танысу.

16.6.2. алынған микрокредитке осы Қағидаларда белгіленген тәртіппен және шарттарда, микрокредит беру туралы шартқа билік етуге міндетті.

16.6.3. өз құқықтарын Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен қорғауға міндетті.

16.6.4. шарт бойынша берілген микрокредит сомасын МҚҰ-ға мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтару.

16.6.5. егер негізгі борышты және (немесе) сыйақыны өтеу күні демалыс не мереке күніне түссе, негізгі борышты және (немесе) сыйақыны одан кейінгі жұмыс күні тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) төлемей төлеңіз. Қарыз алушы негізгі борышты және (немесе) сыйақыны демалыс не мереке күні "QIWI", "Касса 24" үшінші тұлғалардың жеке кабинеті, электрондық терминалдары арқылы өтей алады.

16.6.6. Микроқаржы ұйымы қарыз алушыға "микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 9-2-бабының 1-тармағында көзделген хабарлама жіберген күннен бастап күнгізбелік отыз күн ішінде Қарыз алушы микроқаржы ұйымына жазбаша нысанда және (немесе) ақпараттандыру объектілері арқылы және (немесе) микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен жүгінуге құқылы, оның ішінде. Шартта көрсетілген Заңды мекенжай бойынша микроқаржы ұйымына баруға және (немесе) микроқаржы ұйымының электрондық поштасына жүгінуге құқылы helpdesk@dengigroup.kz, қатысты ұсыныспен:

1) микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесін төмендету жағына өзгерістер;

2) микрокредит беру туралы шарт бойынша ай сайынғы төлемді кемінде үш ай мерзімге микрокредит беру туралы

6) документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по договору о предоставлении микрокредита, отражающие источник погашения микрокредита (денги, перечисленные Заемщиком либо вырученные от продажи заложенного имущества);

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».

16.3.21. в течение пяти рабочих дней со дня полного исполнения обязательств Заемщиком по договору о предоставлении микрокредита по программам микрокредитования «Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения», «Под залог недвижимости» в том числе, оплаты неустойки, начисленной в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по договору о предоставлении микрокредита, представить в уполномоченный регистрирующий орган заявление о снятии обременения с предмета залога.

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

16.3.23. 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 кредитных бюро 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

16.3.24. обеспечить конфиденциальность предоставленной Заемщиком (Заявителем) информации.

16.3.25. в период обслуживания договора о предоставлении микрокредита микрофинансовая организация по запросу клиента (заемщика) или залогодателя (с соблюдением требований к разглашению тайны предоставления микрокредита, предусмотренных Законом) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса представляет ему в письменной форме и/или способом, предусмотренным в запросе Заемщика, и/или способом, которым был направлен запрос Заемщика, и/или иным способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита сведения о (об):

1) сумме денег, выплаченных микрофинансовой организацией;

2) размере просроченной задолженности (при наличии);

3) остатке долга;

4) размерах и сроках очередных платежей.

16.3.26. по заявлению клиента после полного погашения задолженности по микрокредиту микрофинансовая организация безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения заявления представляет в письменной

шартта белгіленген мөлшерден кемінде елу пайызға азайту;

3) негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлемдерді кейінге қалдыру;

4) берешекті өтеу әдісін және (немесе) берешекті өтеу кезектілігін, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтей отырып өзгерту;

5) микрокредит мерзімінің өзгеруі;

6) мерзімі өткен негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіру, микрокредитке қызмет көрсетуге байланысты тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдардың) күшін жою;

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

8) микроқаржы ұйымына кепілді және (немесе) өзге мүлікті беру арқылы микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындаудың орнына кері қайтарып беру;

9) сатып алушыға микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені бере отырып, ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті өткізу.

16.6.7. "микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 9-2-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің 3) тармақшасында көзделген МҚҰ шешімін алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде (мұндай бас тарту себептерінің дәлелді негіздемесін көрсете отырып, Шарт талаптарын өзгертуден бас тарту) немесе Шарт талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізілмеген кезде осы баптың 3-тармағының бесінші бөлігінде көзделген мерзімде "Микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 9-2-сі бір мезгілде МҚҰ-ны хабардар ете отырып, микроқаржы омбудсманьна жүгінуге тиіс. Микроқаржы омбудсманы қарыз алушының микроқаржы ұйымына жүгінгенінің және микроқаржы ұйымымен микрокредит беру туралы Шарт талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізбегенінің дәлелдемелерін ұсынған кезде оның өтінішін қарайды. Микроқаржы омбудсманы "тұрғын үй қатынастары туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын қарыз алушыдан кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес тұрғын үй болып табылатын, ипотекамен қамтамасыз етілген жылжымайтын мүлікке микрокредит беру туралы шарт бойынша өтінішті қарау кезеңінде кепілге салынған мүлікке сотқа талап қою жолымен өндіріп алуға жол берілмейді немесе соттан тыс тәртіпте.

16.6.8. көрсетілетін қызметтер бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде МҚҰ-ға жазбаша жүгінуге болады.

16.6.9. микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелер толық немесе ішінара орындалған кезде МҚҰ-дан растайтын құжатты беруді талап ету.

16.6.10. қарыз алушы "қозғалыс құқығымен авто кепілімен", "қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен", "жылжымайтын мүлік кепілімен" микрокредиттеу бағдарламалары бойынша міндеттемелерді толық орындаған кезде, оның ішінде микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындамауына немесе тиісінше орындамауына байланысты есептелген тұрақсыздық айыбын төлеуді МҚҰ-дан уәкілетті тіркеушіге ұсынуды талап ету орган кепіл нысанасынан ауыртпалықты алып тастау туралы өтініш.

16.6.11. МҚҰ 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 қолданылған МҚҰ жақсартатын шарттардан бас тартуға құқылы. Көрсетілген жағдайда қарыз алушының МҚҰ-ның өз

форме и/или способом, предусмотренным в запросе Заемщика, и/или способом, которым был направлен запрос Заемщика, и/или иным способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, справку об отсутствии задолженности.

16.3.27. по заявлению клиента Микрофинансовая организация представляет в срок не более 3 (трех) рабочих дней безвозмездно не чаще 1 (одного) раза в месяц информацию в письменной форме и/или способом, предусмотренным в заявлении Заемщика, и/или способом, которым было направлено заявление Заемщика, и/или иным способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, о распределении поступающих денег клиента (заемщика) в счет погашения задолженности по договору о предоставлении микрокредита.

16.3.28. по заявлению клиента о частичном или полном досрочном возврате Микрофинансовой организации предоставленных по договору о предоставлении микрокредита денег Микрофинансовая организация безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме или способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, сообщает ему размер причитающейся к возврату суммы.

16.3.29. по запросу Заемщика - физического лица Микрофинансовая организация не позднее десяти рабочих дней представляет Заемщику сведения о процессе проведения его биометрической аутентификации, включая дату и способ ее проведения, проведенной сверке данных на предмет наличия информации о нем в базе данных антифрод-центра микрофинансовой организации и Национального Банка Республики Казахстан, а также значение коэффициента долговой нагрузки, использованные при рассмотрении заявления и заключения договора о предоставлении потребительского микрокредита.

16.3.30. При предложении Заемщику (Заявителю) дополнительной услуги, оказываемой Микрофинансовой организацией в соответствии с пунктом 1-2 статьи 3 Закона РК «О микрофинансовой деятельности» за отдельную плату, Микрофинансовая организация до заключения договора о предоставлении микрокредита, проводит мероприятия, предусмотренные п. 5.17. настоящих Правил.

16.3.31. указывать годовую эффективную ставку вознаграждения в договорах о предоставлении микрокредита, а также при распространении информации о величинах вознаграждения по микрокредитам, в том числе при ее публикации.

16.3.32. представлять финансовую и иную отчетность в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

16.3.33. представлять отчетность о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

16.3.34. иметь собственный интернет-ресурс, на котором размещаются копия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, актуальная информация о ставках вознаграждения и тарифах за услуги, оказываемые физическим и юридическим лицам по микрокредитам, изображение товарного знака (товарных знаков) с указанием наименования Микрофинансовой организации, информация о месте нахождения, телефонных номерах, графике работы Микрофинансовой организации, а также иная информация по усмотрению Микрофинансовой организации.

Информация о ставках вознаграждения и тарифах должна поддерживаться в актуальном режиме с указанием

шешімі туралы хабарлауы мақсатында Қарыз алушы МҚҰ бөлімшесіне МҚҰ-ның қолданылған жақсарту шарттарынан бас тарту туралы жазбаша өтінішті көзделген мерзімде ұсынады. Микроқаржы ұйымының микрокредит бойынша ай сайынғы төлемдерді ұлғайтпай микрокредит беру туралы шарт бойынша төлемдерді кейінге қалдыру және (немесе) бөліп төлеу талаптарымен осы Шартты жасасуы "микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 4-бабы 4-тармағының 3-бөлігіне сәйкес Қарыз алушы үшін осы жақсартатын шартты беруге қарыз алушының келісімі деп танылады.

16.6.12. Алынған микроқаржы қызметі бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде Өтінішкер / қарыз алушы микроқаржы ұйымына (микроқаржы ұйымының орналасқан жері, пошталық, электрондық мекенжайлары мен интернет-ресурстары туралы ақпарат микрокредит беру туралы шартта көрсетілген), микроқаржы омбудсманына (пошталық мекенжайы Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Мыңбаев көшесі, 53 ғимарат, 3 қабат) жүгінуге құқылы, 321 кеңсе, электрондық мекен-жайы info@mfoombudsman.kz, интернет-ресурс mfoombudsman.kz), немесе сотқа, 15.1-тармаққа сәйкес. осы қағидалар мен микрокредит беру туралы шарттың талаптары.

16.6.13. Қазақстан Республикасының заңдарында және микрокредит беру туралы шартта белгіленген өзге де құқықтарды жүзеге асыру.

16.7. Қарыз алушы міндетті:

16.7.1. алынған микрокредитті қайтару және ол бойынша сыйақыны микрокредит беру туралы шартта көзделген мерзімдер мен тәртіппен төлеу.

16.7.2. шартқа, микрокредит беру қағидаларына сәйкес МҚҰ сұрататын құжаттар мен мәліметтерді ұсынуға, сондай-ақ микрокредит беруге өтінішті толтыру және оған қол қою үшін қажетті анық мәліметтерді ұсынуға міндетті.

16.7.3. микрокредит сомасын қайтару және (немесе) шарт бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін МҚҰ-ға микрокредит сомасын қайтару және (немесе) микрокредит беру туралы шартта көзделген мөлшерде сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбын төлеу.

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

16.7.5. шарттың қолданылу мерзімі ішінде кредиттік құжаттаманы, сондай-ақ басқа да қажетті құжаттаманы және ақпаратты қалыптастыру үшін қажетті құжаттарды ұсыну.

16.7.6. қарыз алушының мәліметтері: тұрғылықты (тіркелген) мекенжайы, Тегі, Аты, Әкесінің аты, жеке басын куәландыратын құжаттардың деректері, телефон нөмірі өзгерген кезде, сондай-ақ қарыз алушының Шарт бойынша міндеттемелерді орындауына әсер етуі мүмкін мән-жайлар туындаған кезде Қарыз алушы күнтізбелік 3 (үш) күннен кешіктірілмейтін мерзімде осы мән-жайлар туралы МҚҰ-ға жазбаша хабарлауға міндетті.

16.7.7. "Қозғалыс құқығымен авто кепілімен", "қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен", "жылжымайтын мүлік кепілімен" микрокредит беру бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шарт жасасу кезінде МҚҰ-ны қарыз алушыға не көлік құралын беретін үшінші тұлғаға меншік құқығымен тиесілі көлік құралын және/немесе жылжымайтын мүлікті кепілге міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз етуге ұсынсын және / немесе қарыз алушының міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ету үшін кепілге салынған жылжымайтын мүлік.

сведений о дате внесения изменений в действующие ставки вознаграждения и тарифы, номера внутреннего документа и органа, принявшего данные изменения.

16.3.35. в течение трех рабочих дней с даты полного досрочного исполнения Заемщиком обязательства по микрокредиту, условиями которого было предусмотрено заключение договора страхования, уведомить Заемщика способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, о его праве на расторжение такого договора страхования и возврат части страховой премии за неиспользованный период страхования в порядке, предусмотренном частью четвертой пункта 2 статьи 842 Гражданского кодекса Республики Казахстана. .

16.3.36. реализовать путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов имущество, приобретенное Микрофинансовой организацией в результате обращения взыскания на залог (иное обеспечение) по договору о предоставлении микрокредита и (или) получения отступного взамен исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, за исключением недвижимого имущества, расположенного за пределами Республики Казахстан.

Имущество, указанное в части первой настоящего подпункта, должно быть реализовано Микрофинансовой организацией в течение трех лет со дня его приобретения, за исключением:

земельного участка, срок реализации которого определяется с учетом особенностей, предусмотренных Земельным кодексом Республики Казахстан;

здания или иного недвижимого имущества, которое Микрофинансовая организация намеревается использовать в качестве своего помещения, при условии начала такого использования не позднее двенадцати месяцев со дня приобретения указанного здания или иного недвижимого имущества.

В случае несоблюдения срока, установленного абзацем третьим части второй настоящего подпункта, Микрофинансовая организация обязана реализовать соответствующее здание или иное недвижимое имущество путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов в течение трех лет со дня его приобретения.

В случае прекращения использования здания или иного недвижимого имущества в качестве своего помещения Микрофинансовая организация обязана реализовать указанное здание или иное недвижимое имущество путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов в течение двух лет со дня прекращения указанного использования.

Прямая адресная продажа имущества, указанного в части первой настоящего подпункта, осуществляется на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов в случаях и в порядке, которые определены правилами проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов, утвержденными нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

16.4. Заявитель вправе:

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

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

16.7.8. "қозғалыс құқығымен авто кепілімен", "қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен", "жылжымайтын мүлік кепілімен" микрокредиттеу бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шарт жасасу кезінде уәкілетті тіркеуші органда кепіл нысанасын тіркеу құқығын көздейтін нотариус куәландырған МҚҰ өкіліне сенімхат беру.

16.7.9. кепіл нысанасын іске асыру кезінде алынған ақша қаражаты жеткіліксіз болған кезде "қозғалыс құқығымен авто кепілімен", "қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен", "жылжымайтын мүлік кепілімен" микрокредиттеу бағдарламалары бойынша өз міндеттемелері бойынша өзінің барлық мүлкімен (ақшаны, жылжымалы және жылжымайтын мүлікті, мүліктік құқықтарды, бағалы қағаздарды қоса алғанда) жауап беруге, ал сондай-ақ қарыз алушыға тиесілі кез келген басқа мүлік) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес өндіріп алынуы мүмкін. Міндеттемелер орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған жағдайда тұрақсыздық айыбын төлеу Қарыз алушыны шартты орындаудан босатпайды. Тұрақсыздық айыбын төлеу туралы талап бойынша МҚҰ оған келтірілген залалды дәлелдеуге міндетті емес.

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

16.7.11. Қарыз алушы шарт жасаса отырып, оның барлық құқықтары бар екеніне және Шартқа қол қою үшін толық әрекет қабілеттілігіне кепілдік береді. Қарыз алушы іс-әрекетке қабілетті тұлға бола отырып, шарттың барлық талаптарымен танысқанын, шарттың барлық ережелері оған түсінікті екенін және ол шарттың талаптарына қатысты жаңылыспағанын растайды. Қарыз алушы шарттың талаптары, оның ішінде микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін сыйақының, тұрақсыздық айыбының мөлшері оған сәйкес келетінін және ол үшін өте тиімсіз болып табылмайтынын растайды. Қарыз алушы өзінің іс-әрекетінің мәнін толық түсінетінін, шарттың талаптарымен келісетінін және оның талаптарын қабылдайтынын мойындайды. Сондай-ақ, қарыз алушы шарттың алдау, зорлық-зомбылық, қауіп-қатердің әсерінен емес және өзі үшін өте қолайсыз жағдайларда ауыр жағдайлардың жиынтығы салдарынан жасалмағанын растайды. Қарыз алушы шартқа қол қойылған кезде оның жауапкер ретінде сот талқылауына қатыспауын қамтамасыз етеді.

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

17. Микрокредит беру бағдарламалары

17.1. "Жалақыға дейінгі ақша" микрокредит беру бағдарламасы

17.1.1. "Жалақыға дейінгі ақша" микрокредиттеу бағдарламасы бойынша шарт республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық

16.4.3. отказать от заключения договора о предоставлении микрокредита.

16.4.4. осуществлять иные права, установленные законодательством Республики Казахстан.

16.5. Заявитель обязан:

16.5.1. предоставить в МФО документы и сведения, определенные Законом и настоящими Правилами, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика.

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

16.6. Заемщик вправе:

16.6.1. ознакомиться с Правилами предоставления микрокредитов, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов.

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

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

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

16.6.5. 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, электронных терминалов третьих лиц «QIWI», «Касса 24».

16.6.6. в течение тридцати календарных дней с даты направления Микрофинансовой организацией Заемщику уведомления, предусмотренного пунктом 1 статьи 9-2 Закона РК «О микрофинансовой деятельности» Заемщик вправе обратиться в Микрофинансовую организацию в письменной форме и (или) через объекты информатизации и (или) способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, в т.ч. вправе посетить Микрофинансовую организацию по юридическому адресу, указанному в договоре, и (или) обратиться на электронную почту Микрофинансовой организации helpdesk@dengigroup.kz, с предложением в отношении:

- 1) изменения в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;
- 2) уменьшения на срок не менее трех месяцев ежемесячного платежа по договору о предоставлении микрокредита не менее чем на пятьдесят процентов от размера, установленного договором о предоставлении микрокредита;
- 3) отсрочки платежей по основному долгу и (или) вознаграждению;
- 4) изменения метода погашения задолженности и (или) очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- 5) изменения срока микрокредита;
- 6) прощения просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отмены неустойки (штрафа, пеней), связанных с обслуживанием микрокредита;
- 7) самостоятельной реализации залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;
- 8) представления отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита

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.

17.1.2. "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;

17.1.3. 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:

* 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;

* 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 неселік тарихы бар;

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

* оның микрокредит беру туралы шешім қабылданғанға дейін микроқаржы ұйымы алған кредиттік есебінде микрокредит алуан ерікті түрде бас тартуды белгілегені туралы ақпарат болған кезде ("микроқаржы ұйымдары туралы" ҚР Заңының 4-бабының 13-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда);

* басқа негіздерге.

17.1.4. "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;

* дербес деректерді жинауға және өңдеуге жазбаша келісім. МҚҰ өз қаулауы бойынша қосымша құжаттарды ұсынуды сұрай алады.

17.1.5. "Жалақыға дейінгі ақша" микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт 45 (қырық бес) күнтізбелік 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

путем передачи микрофинансовой организации залогового и (или) иного имущества;

9) реализации недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору о предоставлении микрокредита покупателю.

16.6.7. в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения МФО, предусмотренного подпунктом 3) части первой пункта 3 статьи 9-2 Закона РК «О микрофинансовой деятельности» (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 пятой пункта 3 статьи 9-2 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», обратиться к микрофинансовому омбудсману с одновременным уведомлением МФО.

Микрофинансовый омбудсман рассматривает обращение Заемщика при представлении доказательств его обращения в Микрофинансовую организацию и недостижения с Микрофинансовой организацией взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита.

В период рассмотрения микрофинансовым омбудсманом обращения от Заемщика, 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.

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

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

16.6.10. при полном исполнении Заемщиком обязательств по программам микрокредитования **«Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения», «Под залог недвижимости»** в том числе, оплаты неустойки, начисленной в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по договору о предоставлении микрокредита, требовать от МФО предоставить в уполномоченный регистрирующий орган заявление о снятии обременения с предмета залога.

16.6.11. В случае применения МФО 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 МФО улучшающих условий. В указанном случае в целях сообщения Заемщиком о своем решении МФО Заемщик предоставляет в отделение МФО в предусмотренный срок письменное заявление об отказе от примененных МФО улучшающих условий.

Заключение настоящего договора на условиях предоставления микрофинансовой организацией отсрочки и (или) рассрочки платежей по договору о предоставлении микрокредита без увеличения ежемесячных платежей по микрокредиту признается согласием Заемщика на предоставление данного улучшающего условия для Заемщика в соответствии с частью 3 п. 4 ст. 4 Закона РК «О микрофинансовой деятельности».

16.6.12. При возникновении спорных ситуаций по получаемой микрофинансовой услуге Заявитель/Заемщик

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)

- 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 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.

17.1.6. 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.

17.1.7. 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 өтініш 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 жеткіліксіз 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

вправе обратиться в Микрофинансовую организацию (информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и интернет-ресурсах Микрофинансовой организации указана в договоре о предоставлении микрокредита), к микрофинансовому омбудсману (почтовый адрес Республика Казахстан, город Алматы, улица Мынбаева, здание 53, 3 этаж, офис 321, электронный адрес info@mombudsman.kz, интернет-ресурс mombudsman.kz), или в суд, в соответствии с п. 15.1. настоящих Правил и условий договора о предоставлении микрокредита.

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

16.7. Заемщик обязан:

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

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

16.7.3. 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.

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

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

16.7.6. 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.

16.7.7. При заключении договора о предоставлении микрокредита по программам микрокредитования **«Под залог авто с правом движения»**, **«Под залог авто без права движения»**, **«Под залог недвижимости»** представить МФО в обеспечение исполнения обязательств в залог транспортное средство и/или недвижимое имущество, принадлежащее на праве собственности Заемщику либо третьему лицу, предоставляющему транспортное средство и/или недвижимое имущество в залог в обеспечение исполнения обязательств Заемщика.

16.7.8. при заключении договора о предоставлении микрокредита по программам микрокредитования **«Под залог авто с правом движения»**, **«Под залог авто без права движения»**, **«Под залог недвижимости»** выдать доверенность на представителя МФО, удостоверяющую нотариусом, предусматривающую право регистрации предмета залога в уполномоченном регистрирующем органе.

16.7.9. при недостаточности денежных средств, полученных при реализации предмета залога, по программам микрокредитования **«Под залог авто с правом движения»**, **«Под залог авто без права движения»**, **«Под залог недвижимости»** 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.

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 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.

17.1.8. 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 0,3 % (нөл бүтін оннан үш) пайызы мөлшерінде белгіленген.

17.1.9. Егер қарыз алушы жүргізген төлем сомасы микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындау үшін жеткіліксіз болса, көрсетілген сома микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушының міндеттемелерін мынадай кезектілікпен өтейді:

- 1) негізгі борыш бойынша берешек;
 - 2) сыйақы бойынша берешек;
 - 3) 13.1.8-тармаққа сәйкес айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл). осы Қағидалардың;
 - 4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы;
 - 5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;
 - 6) микроқаржы ұйымының орындау бойынша шығындары.
- Қолданыстағы заңнамаға сәйкес қозғалған атқарушылық іс жүргізу тәртібімен келіп түсетін ақшалай қаражат қарыз алушының борышкер ретінде микроқаржы ұйымының алдындағы міндеттемелерін орындауға қолданыстағы заңнамада көзделген кезектілікпен жіберіледі.

17.1.10. 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.

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

17.2. "Сенім" микрокредит беру бағдарламасы

17.2.1. "Сенім" 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 жасқа немесе 75 жасқа толмаған адам.

17.2.2. МҚҰ өтініш беруші берген "Сенім" микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беруге өтінішті қанағаттандырудан және төменде аталған кез келген шарт болған кезде микрокредит беруден бас тартуға құқылы:

Уплата неустойки, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, не освобождает Заемщика от исполнения договора. По требованию об уплате неустойки МФО не обязано доказывать причинение ему убытков.

16.7.10. 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 освобождает 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.

16.7.11. 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, 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.

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

17. Программы микрокредитования

17.1. Программа микрокредитования «Деньги до зарплаты»

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

17.1.2. 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 (иностранец, гражданин, имеющий вид на жительство);
- Лицом, не моложе 18 лет или не достигшим возраста 75 лет на момент подачи Заявления на предоставление микрокредита;

17.1.3. 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:

* 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;

* 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;

* микрокредит беру туралы шешім қабылданғанға дейін оның микроқаржы ұйымы алған кредиттік есебінде микрокредит алудан ерікті түрде бас тартуын белгілеу туралы ақпарат болған кезде " ("микроқаржы қызметі туралы"ҚР Заңының 4-бабының 13-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда). * басқа негіздерге.

17.2.3. "**Сенім**" 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, АӨК есебі және / немесе БЖТ есебі;

* дербес деректерді жинауға және өңдеуге жазбаша келісім. МҚҰ өз қалауы бойынша қосымша құжаттарды, оның ішінде өтініш берушіге мекенжай анықтамасын, зейнетақы шотының жай-күйі туралы мәліметтерді, жалақы туралы анықтаманы ұсынуды сұрай алады.

17.2.4. МҚҰ өтініш берушіге микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін аннуитеттік немесе сараланған төлемдер әдісімен есептелген микрокредитті өтеу кестелерінің жобаларын ұсынады.

17.2.5. "**Сенім**" микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт 3 (үш) айдан 60 (алпыс) айға дейінгі мерзімге жасалады. Микрокредит сомасы 50 000 (елу мың) теңгеден 5 000 000 (бес миллион) теңгеге дейін құрайды. "Сенім" микрокредиттеу бағдарламасы бойынша сыйақы мөлшерлемесі:

- микрокредитті пайдаланудың бір күнтізбелік айындағы микрокредит сомасының 3,15% - на дейін (үш бүтін он бес жүзден бір бөлігі). Әрбір жасалатын шартта жылдық сыйақы мөлшерлемесінің және жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері 46 (қырық алты) пайыздан аспайды.

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

• Лицо, не является гражданином Республики Казахстан; не является иностранным гражданином, постоянно проживающим в Республике Казахстан (иностранний гражданин, имеющий вид на жительство);

• Лицо моложе 18 лет или достигшее возраста 75 лет;

• 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;

• при наличии информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредитов в его кредитном отчете, полученном микрофинансовой организацией до принятия решения о предоставлении микрокредита» (за исключением случаев, предусмотренных п. 13 ст. 4 Закона РК «О микрофинансовых организациях»);

• другим основаниям.

17.1.4. 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;

• письменное согласие на сбор и обработку персональных данных.

МФО по своему усмотрению может запросить предоставления дополнительных документов.

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

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:

- 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.

17.2.7. Ұсынылған микрокредит сомасын және "Сенім" микрокредит беру бағдарламалары бойынша микрокредитті пайдаланғаны үшін есептелген сыйақыны қарыз алушы микрокредит беру туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын микрокредитті өтеу кестесіне сәйкес төлейді.

17.2.8. "Сенім" микрокредиттеу бағдарламасы бойынша МҚҰ шешімімен қарыз алушы микрокредит сомасын қайтару мерзімін бұзған жағдайда есептелетін 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 сомасы/қалдығы) есептеледі (Микрокредит және (немесе) сыйақы төлеу сомасын қайтару жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбы). Тұрақсыздық айыбын төлеу кезінде қарыз алушы микрокредит сомасын және микрокредитті пайдаланғаны үшін есептелген сыйақыны қайтару жөніндегі міндеттемеден босатылмайды. Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес, Қарыз алушымен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдардың) мөлшері мерзімі өткен әрбір күн үшін мерзімі өткен төлем сомасының 0,5 пайызынан тоқсан күн ішінде аспауға тиіс, бірақ он пайыздан аспауға тиіс микрокредит беру туралы шарттың қолданылуының әрбір жылы үшін берілген микрокредит сомасынан.

17.2.9. Егер қарыз алушы жүргізген төлем сомасы микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындау үшін жеткіліксіз болса, көрсетілген сома микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушының міндеттемелерін мынадай кезектілікпен өтейді:

- 1) негізгі борыш бойынша берешек;
- 2) сыйақы бойынша берешек;
- 3) 13.2.8-тармаққа сәйкес айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл). осы Қағидалардың;
- 4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы;
- 5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;
- 6) микроқаржы ұйымының орындау бойынша шығындары.

17.3. "Қозғалыс құқығымен авто кепілімен" микрокредит беру бағдарламалары, "Қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен"

17.3.1. "Қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен", "қозғалыс құқығымен авто кепілімен" микрокредиттеу бағдарламалары бойынша микрокредит беруге өтінішті төменде көрсетілген барлық шарттарды қанағаттандыратын өтініш беруші МҚҰ-ға бере алады:

* Қазақстан Республикасының азаматтығы бар адам; Қазақстан Республикасында тұрақты тұратын шетел азаматы (тұруға ықтиярхаты бар шетел азаматы);

* 18 жастан кем емес немесе 75 жасқа толмаған адам.

17.3.2. МҚҰ өтініш берушінің "қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен", "қозғалыс құқығымен авто кепілімен" микрокредит беру бағдарламалары бойынша берген микрокредит беруге және төменде аталған кез келген шарт болған кезде микрокредит беруге өтінішті қанағаттандырудан бас тартуға құқылы:

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

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.

17.1.6. 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.

17.1.7. 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 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 за каждый день пользования суммой 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

* Микрокредит беруге өтініш берген кезде 18 жасқа толмаған немесе 75 жасқа толған адам;

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

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

* Бұрын берілген микрокредит бойынша берешегі бар адамға;

* Теріс несие тарихының болуы;

* Микрокредит беруге өтініш берген кезде алкогольдік немесе есірткілік мас болған адамдарға;

* Өтелмеген соттылықтың болуы, өтініш берушінің микрокредит беруге өтініш берген күніне үшінші тұлғалардың өтініш берушіге берген талаптарын соттарда қарауы;

* оның микрокредит беру туралы шешім қабылданғанға дейін микроқаржы ұйымы алған кредиттік есебінде микрокредит алуан ерікті түрде бас тартуды белгілегені туралы ақпарат болған кезде ("микроқаржы қызметі туралы "ҚР Заңының 4-бабының 13-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда);

* басқа негіздерге.

17.3.3. "Қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен", "қозғалыс құқығымен авто кепілімен" микрокредиттеу бағдарламалары бойынша микрокредит беруге өтінішпен МҚҰ-ға жүгінген кезде өтініш беруші бір мезгілде мынадай құжаттарды ұсынады:

* Шетел азаматының жеке куәлігі немесе тұруға ықтиярхаты;

* Өтініш беруші кепіл ретінде ұсынғысы келетін көлік құралын мемлекеттік тіркеу туралы куәлігі;

* 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;

* Өтініш берушінің МҚҰ туралы ақпаратты ЗТМО-ға алуға, дербес деректерді жинауға және өңдеуге жазбаша келісімі. МҚҰ өз қалауы бойынша қосымша құжаттар мен ақпаратты ұсынуды сұрай алады:

- Мекенжай анықтамасы, зейнетақы шотының жай-күйі туралы мәліметтер, жалақы туралы анықтама.

17.3.4. Микрокредит беруге өтінішті қанағаттандырудан бас тартқан кезде МҚҰ менеджері бұл фактіні өтініште тіркейді. Осы Қағидалардың 3-тарауында көзделген тәртіппен микрокредит беруге өтініш қанағаттандырылған кезде МҚҰ қарыз алушымен микрокредит беру туралы шарт жасасады. Микрокредит беру туралы шарт жасасу үшін МҚҰ қарыз алушының микрокредит беру туралы өтінішін қанағаттандырғаннан кейін қарыз алушы мынадай құжаттарды ұсынуға міндетті:

* Көлік құралын кепілге берген қарыз алушының және үшінші тұлғаның (жеке тұлғаның) жеке куәлігі;

* Көлік құралын кепілге берген қарыз алушының не үшінші тұлғаның (жеке тұлғаның) жүргізуші куәлігі;

* Автокөлік құралын (КҚТК) тіркеу туралы куәлігі;

* Міндетті сақтандыру полисі; * Техникалық байқау талоны;

* қарыз алушының жұбайының (зайыбының) немесе үшінші тұлғаның көлік құралын кепілге беруге нотариалды куәландырылған келісімі не Қарыз алушының немесе үшінші тұлғаның некені тіркемегені туралы нотариалды куәландырылған өтініші;

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.

17.1.8. 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.

17.1.9. Если сумма платежа, произведенного Заемщиком - недостаточна для исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, указанная сумма погашает обязательства Заемщика по договору о предоставлении микрокредита в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пени) в размере, определенном в соответствии с пунктом 13.1.8. настоящих Правил;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) издержки Микрофинансовой организации по получению исполнения.

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

17.1.10. 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.

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

17.2. Программа микрокредитования «Сенім»

17.2.1. Заявление на предоставление микрокредита по программе микрокредитования «Сенім» может быть подано в МФО Заявителем, удовлетворяющим всем ниже перечисленным условиям:

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

17.2.2. МФО вправе отказать в удовлетворении заявления на предоставление микрокредита по программе микрокредитования «Сенім» 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 (иностранец, имеющий вид на жительство);

* "Қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен" микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт жасасу кезінде кілттердің толық зауыттық жиынтығы (екі кілт).

* Тіркеуші органда ауыртпалықты (кепілді) тіркегені үшін заңда белгіленген мөлшерде мемлекеттік баж төленгені туралы түбіртек. Егер қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз етуге көлік құралын ұсынатын үшінші тұлға заңды тұлға болып табылған жағдайда, микрокредит беру туралы шарт, кепіл шарты жасасу үшін қосымша мынадай құжаттар ұсынылады:

* Заңды тұлғаның жарғысы және оларды салыстыру үшін заңды тұлға жарғысының көшірмесі;

* Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу/қайта тіркеу туралы анықтама;

* Жалғыз қатысушының шешімі/көлік құралын кепілге беру туралы заңды тұлға қатысушыларының жалпы жиналысының хаттамасы;

* Жалғыз қатысушының шешімі/заңды тұлғаның директорын тағайындау туралы заңды тұлғаның қатысушыларының жалпы жиналысының хаттамасы, директорын тағайындау туралы бұйрық;

* Уәкілетті тіркеуші органда көлік құралының кепіл шартына қол қою және тіркеу өкілеттігін көздейтін заңды тұлға өкіліне сенімхат;

* Тіркеуші органда ауыртпалықты (кепілді) тіркегені үшін заңда белгіленген мөлшерде мемлекеттік баж төленгені туралы түбіртек. МҚҰ өз қалауы бойынша қосымша құжаттар мен ақпаратты ұсынуды сұрай алады.

17.3.5. "Қозғалыс құқығымен авто кепілімен", "қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен" микрокредит беру бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шарт қарыз алушының меншік құқығымен қарыз алушыға не үшінші тұлға – кепіл берушіге тиесілі міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз етуге ұсынылатын кепіл шарты бойынша қарыз алушының МҚҰ көлік құралын міндетті түрде беруімен жасалады.

17.3.6. МҚҰ мен көлік құралын кепілге берген қарыз алушы не көлік құралын кепілге берген үшінші тұлға МҚҰ қарыз алушысына берілетін микрокредит сомасының мөлшері тәуелді болатын кепілге берілген көлік құралының құнын бірлесіп айқындайды. МҚҰ шешімі бойынша көлік құралының құны бағалаушы - мүлікті бағалау жөніндегі қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар жеке немесе заңды тұлғалар (бұдан әрі - бағалаушы) жүргізген бағалау актісі бойынша айқындалуы мүмкін.

17.3.7. "Қозғалыс құқығымен авто кепілімен", "қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен" микрокредиттеу бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шарт 3 (үш) айдан 36 (отыз алты) айға дейінгі мерзімге жасалады.

3 (үш) айдан 36 (отыз алты) айға дейінгі мерзімге жасалатын сараланған төлемдер әдісін пайдалана отырып, "қозғалыс құқығымен авто кепілімен" микрокредиттеу бағдарламасы бойынша микрокредит сомасы 200 000 (екі жүз мың) теңгеден 8 000 АЕК-ке дейінгі соманы құрайды.

3 (үш) айдан 36 (отыз алты) айға дейінгі мерзімге жасалатын аннуитеттік төлемдер әдісін пайдалана отырып, "қозғалыс құқығымен авто кепілімен" микрокредиттеу бағдарламасы бойынша микрокредит сомасы 200 000 (екі жүз мың) теңгеден 8 000 АЕК-ке дейінгі соманы құрайды.

12 ай мерзімге жасалатын төлемдердің қосымша әдісін пайдалана отырып, "қозғалыс құқығымен авто кепілімен" микрокредиттеу бағдарламасы бойынша микрокредит сомасы 200 000 (екі жүз мың) теңгеден 8 000 АЕК-ке дейінгі соманы құрайды.

3 (үш) айдан 36 (отыз алты) айға дейінгі мерзімге жасалатын сараланған төлемдер әдісін пайдалана отырып,

- Лицо моложе 18 лет или достигшее возраста 75 лет;
- 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;
- при наличии информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредитов в его кредитном отчете, полученном микрофинансовой организацией до принятия решения о предоставлении микрокредита» (за исключением случаев, предусмотренных п. 13 ст. 4 Закона РК «О микрофинансовой деятельности»).
- другим основаниям.

17.2.3. При обращении в МФО с заявлением на предоставление микрокредита по программе микрокредитования «Сенім» 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;
- письменное согласие на сбор и обработку персональных данных.

МФО по своему усмотрению может запросить предоставления дополнительных документов, в том числе адресную справку на Заявителя, сведения о состоянии пенсионного счета, справку о заработной плате.

17.2.4. МФО предоставляет Заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных методом аннуитетных или дифференцированных платежей.

17.2.5. Договор о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования «Сенім» заключается на срок от 3 (трех) месяцев до 60 (шестидесяти) месяцев.

Сумма микрокредита составляет от 50 000 (пятидесяти тысяч) тенге до 5 000 000 (пять миллионов) тенге.

Ставка вознаграждения по программе микрокредитования «Сенім» 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.**

"қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен" микрокредиттеу бағдарламасы бойынша **микрокредит сомасы 200 000** (екі жүз мың) теңгеден 8 000 АЕК-ке дейінгі соманы құрайды.

3 (үш) айдан 36 (отыз алты) айға дейінгі мерзімге жасалатын аннуитеттік төлемдер әдісін пайдалана отырып, **"қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен"** микрокредиттеу бағдарламасы бойынша **микрокредит сомасы 200 000** (екі жүз мың) теңгеден 8 000 АЕК-ке дейінгі соманы құрайды.

12 ай мерзімге жасалатын төлемдердің қосымша әдісін пайдалана отырып, **"қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен"** микрокредиттеу бағдарламасы бойынша **микрокредит сомасы 200 000** (екі жүз мың) теңгеден 8 000 АЕК-ке дейінгі соманы құрайды.

"Қозғалыс құқығымен кепілге қою", "қозғалыс құқығынсыз кепілге қою" микрокредиттеу бағдарламасы бойынша сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері жылдық пайызбен: 46% дейін. Әрбір жасалатын шартта жылдық сыйақы мөлшерлемесінің және жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері 46 (қырық алты) пайыздан аспайды.

17.3.8. МҚҰ қарыз алушыдан 17.3.9-тармаққа сәйкес өз талаптарын қанағаттандыру жолымен микрокредит сомасын қайтару бойынша міндеттемелерді мерзімінен бұрын орындауды талап етуге құқылы. осы Қағиданың: - микрокредит беру туралы шартты және көлік құралының кепіл шартын жасасу кезінде қарыз алушының және/немесе көлік құралын кепілге беретін үшінші тұлғаның дұрыс емес мәліметтерді хабарлау фактісін анықтау; - қарыз алушының және/немесе көлік құралын кепілге беретін үшінші тұлғаның осы Қағидаларда белгіленген талаптарға сәйкес келмейтін құжаттарды және/немесе **"қозғалыс құқығымен авто кепілге", "қозғалыс құқығынсыз авто кепілге"** микрокредит беру бағдарламаларымен бекітілген мерзімі өткен құжаттарды ұсынуы;

- **"қозғалыс құқығымен авто кепілімен"** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит алған кепіл берушінің Кепіл ұстаушының алдын ала жазбаша келісімінсіз кепіл нысанасына өкімдері

- қарыз алушының немесе үшінші тұлғаның-көлік құралының меншік иесінің жұбайы (зайыбы) көлік құралын кепілге берудің заңдылығы туралы талаптар қою;
- кепіл затын жоғалту немесе бүлдіру қаупі туындаған жағдайда.

17.3.9. Микрокредит беру туралы шартта белгіленген мерзімдерде, сондай-ақ микрокредитті өтеу кестесінде белгіленген пайыздық кезеңдегі аралық мерзімдерде микрокредит сомасын және оны пайдаланғаны үшін есептелген сыйақыны қайтару мерзімдері бұзылған жағдайда Қарыз алушы МҚҰ-ға тұрақсыздық айыбын төлейді. Микрокредиттеу бағдарламасы бойынша **"қозғалыс құқығымен авто кепілге қойылды", "қозғалыс құқығынсыз авто кепілге қойылды"** тұрақсыздық айыбының мөлшері микрокредит беру туралы шартта көрсетіледі. Тұрақсыздық айыбы мерзімі өткен әрбір күнтізбелік күн үшін, микрокредитті өтеу кестесінде көрсетілген микрокредитті қайтару күні мерзімі өткен бірінші күннен бастап берешек толық өтелгенге дейін есептеледі. Бұл ретте Қарыз алушы микрокредит сомасын және микрокредитті пайдаланғаны үшін есептелген сыйақыны қайтару жөніндегі міндеттемеден босатылмайды. Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес, жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың,

17.2.6. 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.

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

17.2.8. Решением МФО по программе микрокредитования «Сенім» 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 (штрафа, пеней) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по заключенному с Заемщиком договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, не может превышать в течение девяноста дней просрочки 0,5 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.

17.2.9. Если сумма платежа, произведенного Заемщиком - недостаточна для исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, указанная сумма погашает обязательства Заемщика по договору о предоставлении микрокредита в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пени) в размере, определенном в соответствии с пунктом 13.2.8. настоящих Правил;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) издержки Микрофинансовой организации по получению исполнения.

17.3. Программы микрокредитования «Под залог авто с правом движения»,

«Под залог авто без права движения»

17.3.1. Заявление на предоставление микрокредита по программам микрокредитования **«Под залог авто без права движения», «Под залог авто с правом движения»** может быть подано в МФО Заявителем, удовлетворяющим всем нижеперечисленным условиям:

- Лицом, имеющим гражданство Республики Казахстан; иностранным гражданином, постоянно проживающим в Республике Казахстан (иностранного гражданина, имеющего вид на жительство);
- Лицом не моложе 18 лет или не достигшим возраста 75 лет.

өсімпұлдардың) мөлшері мерзімі өткен әрбір күн үшін мерзімі өткен төлем сомасының 0,5 пайызынан тоқсан күн ішінде аспауға тиіс, бірақ оннан аспауға тиіс микрокредит беру туралы шарттың қолданылуының әрбір жылы үшін берілген микрокредит сомасының пайызы. МҚҰ микрокредит, сыйақы, тұрақсыздық айыбы сомасын қайтару бойынша кепілмен қамтамасыз етілген міндеттемені орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда, сондай-ақ кепіл беруші микрокредит беру туралы шарт және көлік құралының кепіл шарты бойынша өз міндеттемелерін орындамаған немесе тиісінше орындамаған өзге де жағдайлар туындаған кезде өз талаптарын (оның ішінде мерзімінен бұрын) өз қалауы бойынша қанағаттандыруға құқылы: - кімнің иелігінде және пайдалануында болғанына қарамастан, кепіл нысанасын соттан тыс дербес сату жолымен, - сот тәртібімен кепіл нысанасына өндіріп алу арқылы, - кепіл берушіден ақшалай сомадағы берешекті сот тәртібімен өндіріп алуды талап етуге және Атқарушылық іс жүргізу тәртібімен кепіл нысанасын өткізуге міндетті.

17.3.10. Егер қарыз алушы жүргізген төлем сомасы микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындау үшін жеткіліксіз болса, көрсетілген сома микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушының міндеттемелерін мынадай кезектілікпен өтейді:

- 1) негізгі борыш бойынша берешек;
- 2) сыйақы бойынша берешек;
- 3) микрокредит беру туралы шартқа сәйкес айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);
- 4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы;
- 5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;
- 6) микроқаржы ұйымының орындау бойынша шығындары. Қолданыстағы заңнамаға сәйкес қозғалған атқарушылық іс жүргізу тәртібімен келіп түсетін ақшалай қаражат қарыз алушының борышкер ретінде микроқаржы ұйымының алдындағы міндеттемелерін орындауға қолданыстағы заңнамада көзделген кезектілікпен жіберіледі.

17.3.11. Қарыз алушы МҚҰ талаптарын қанағаттандырмаған жағдайда, мәжбүрлеп соттан тыс тәртіппен кепілді өткізу жолымен сауда-саттық өткізіледі. Сауда-саттықты МҚҰ тағайындаған сенім білдірілген тұлға кепіл нысанасын сатуға сенімхат бере отырып жүргізеді. Сенім білдірілген тұлға микрокредит сомасын, осы хабарламаны жасау күніне есептелген сыйақыны көрсете отырып, қарыз алушыға және кепіл нысанасын ұсынған үшінші тұлғаға міндеттемелердің орындалмағаны туралы хабарлама жасайды және оны қарыз алушыға, кепіл нысанасын ұсынған үшінші тұлғаға береді немесе микрокредит беру туралы шартта, көлік құралының кепіл шартында көрсетілген мекенжай бойынша тапсырыс хатпен жібереді қаражат. Міндеттемелердің орындалмағаны туралы хабарлама осы шартты тіркеуге уәкілетті органда тіркеледі.

17.3.12. Хабарламадан туындайтын талаптар қанағаттандырылмаған жағдайда, бірақ ол қарыз алушыға, кепіл берген үшінші тұлғаға жіберілген немесе тапсырылған сәттен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей сенім білдірілген тұлға кепілге қойылған мүлікке сауда-саттық туралы хабарлама жасайды, оны уәкілетті тіркеуші органда тіркейді, оны қарыз алушыға, үшінші тұлғаға тапсырысты хатпен тапсырады немесе жібереді микрокредит беру туралы шартта, көлік құралының кепіл шартында көрсетілген мекенжай бойынша кепіл берген тұлғаға. Сенім білдірілген тұлға сауда-саттық туралы хабарламаны жергілікті баспасөзде ресми түрде жариялайды. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шартта белгіленген мерзімде **"қозғалыс**

17.3.2. МФО вправе отказать в удовлетворении заявления на предоставление микрокредита, поданного Заявителем по программам микрокредитования **«Под залог авто без права движения»**, **«Под залог авто с правом движения»**, и в предоставлении микрокредита, при наличии любого нижеперечисленного условия:

- Лицо, не является гражданином Республики Казахстан; не является иностранным гражданином, постоянно проживающим в Республике Казахстан (иностраннный гражданин, имеющий вид на жительство);
- Лицо моложе 18 лет или достигло возраста 75 лет на момент подачи Заявления на предоставление микрокредита;
- Лицом представлена недостоверная или неполная информацию 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;
- Лицу, имеющим задолженность по предоставленному ранее микрокредиту;
- Наличие отрицательной кредитной истории;
- Лицам, находящимся в алкогольном или наркотическом опьянении при подаче заявления на предоставление микрокредита;
- Наличие непогашенной судимости, рассмотрения в судах исков, поданных третьими лицами к Заявителю, на дату подачи Заявителем заявления на предоставление микрокредита;
- при наличии информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредитов в его кредитном отчете, полученном микрофинансовой организацией до принятия решения о предоставлении микрокредита» (за исключением случаев, предусмотренных п. 13 ст. 4 Закона РК «О микрофинансовой деятельности»);
- другим основаниям.

17.3.3. При обращении в МФО с заявлением на предоставление микрокредита по программам микрокредитования **«Под залог авто без права движения»**, **«Под залог авто с правом движения»** Заявитель одновременно представляет следующие документы:

- Удостоверение личности или вид на жительство иностранного гражданина;
- Свидетельство о государственной регистрации транспортного средства, которое Заявитель намерен предоставить в качестве залога;
- 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
- Письменное согласие Заявителя на получение МФО информации о нем в ГЦВП, сбор и обработку персональных данных.

МФО по своему усмотрению может запросить предоставления дополнительных документов и информации:

құқығымен авто кепілге" микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит пен сыйақы сомасын қайтару жөніндегі МҚҰ талаптарын қанағаттандырмаған кезде Қарыз алушы не көлік құралын кепілге берген үшінші тұлға мерзім басталған күні көлік құралын өткізу үшін қабылдау-беру актісі бойынша МҚҰ көлік құралын беруге міндетті Микрокредит және сыйақы сомасын қайтару. Сауда-саттыққа кез келген заңды тұлғалар мен жеке тұлғалар, оның ішінде Қарыз алушы Мен кепіл берген үшінші тұлға қатысуға құқылы. Қатысушылар саны екіден кем болмауы керек.

17.3.13. Қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерін орындамауына немесе тиісінше орындамауына байланысты қозғалған көлік құралын МҚҰ соттан тыс өткізген не көлік құралын атқарушылық іс жүргізу тәртібімен өткізген кезде көлік құралы бағалаушы жүргізген бағалау актісінде айқындалған құн бойынша сатылуы мүмкін. Бағалау актісінде айқындалған көлік құралының құны микрокредит беру туралы шарт пен көлік құралының кепіл шартын жасасу кезінде МҚҰ Мен кепіл берген үшінші тұлға бірлесіп айқындағаннан аз болуы мүмкін. Кепіл нысанасын өндіріп алу кезінде сот тәртібімен көлік құралы шарт жасасу кезінде МҚҰ мен қарыз алушы бірлесіп айқындаған құн бойынша не бағалаушы жүргізген бағалау актісімен айқындалған құн бойынша МҚҰ-ның қалауы бойынша кепіл ұстаушының меншігіне тартылуы мүмкін. Бағалау актісінде айқындалған көлік құралының құны микрокредит беру туралы шарт пен көлік құралының кепіл шартын жасасу кезінде тараптар бірлесіп айқындағаннан аз болуы мүмкін.

17.3.14. Сауда-саттық өткізілмеді деп жарияланған кезде, оларға екіден аз сатып алушының қатысуына байланысты МҚҰ кепілге салынған мүлікті өз меншігіне айналдыруға не жаңа сауда-саттық тағайындауды талап етуге құқылы.

17.3.15. МҚҰ-ның мәжбүрлеп соттан тыс тәртіппен кепіл нысанасын дербес сатуы кезінде алынған ақшалай қаражатты МҚҰ қарыз алушының берешегін келесі кезекпен өтеуге жібереді:

- 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) орындауды алу бойынша МҚҰ шығындары;
- 7) шп-да көзделген ақшалай сомаларды төлегеннен кейін қарыз алушыға қалған соманы қайтаруға құқылы. 1), 2), 3), 4), 5), 6) Б.17.3.15. осы Шарттың.

17.4. "Жылжымайтын мүлік кепілімен" микрокредит беру бағдарламасы

17.4.1. "Жылжымайтын мүлік кепілімен" 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);

* 18 жастан кем емес немесе 75 жасқа толмаған адам.

17.4.2. МҚҰ өтініш беруші берген микрокредит беруге арналған өтінішті қанағаттандырудан және төменде аталған кез келген шарт болған кезде микрокредит беруден бас тартуға құқылы:

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

- Адресная справка, сведения о состоянии пенсионного счета, справку о заработной плате.

17.3.4. При отказе в удовлетворении заявления на предоставление микрокредита, менеджер МФО фиксирует данный факт в заявлении. При удовлетворении заявления на предоставление микрокредита в порядке, предусмотренном главой 3 настоящих Правил, МФО заключает договор о предоставлении микрокредита с Заемщиком.

Для заключения договора о предоставлении микрокредита, после удовлетворения МФО заявления Заемщика о предоставлении микрокредита, Заемщик обязан представить следующие документы:

- Удостоверение личности Заемщика и третьего лица (физическое лицо), предоставляющего в залог транспортное средство;
- Водительское удостоверение Заемщика либо третьего лица (физическое лицо), предоставляющего в залог транспортное средство;
- Свидетельство о регистрации автотранспортного средства (СРТС);
- Обязательный страховой полис;
- Талон технического осмотра;
- нотариально заверенное согласие супруга (супруги) Заемщика или третьего лица на предоставление транспортного средства в залог либо нотариально заверенное заявление Заемщика или третьего лица об отсутствии регистрации брака;
- Полный заводской комплект ключей (два ключа) при заключении договора о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования **«Под залог авто без права движения»**.
- Квитанцию об оплате государственной пошлины в установленном законом размере за регистрацию обременения (залога) в регистрирующем органе.

В случае если третьим лицом, представляющим в обеспечение исполнения обязательств Заемщика транспортное средство, является юридическое лицо, для заключения договора о предоставлении микрокредита, договора залога дополнительно предоставляются следующие документы:

- Устав юридического лица и копию устава юридического лица для их сличения;
- Справку о государственной регистрации/перерегистрации юридического лица;
- Решение единственного участника/протокол общего собрания участников юридического лица о предоставлении транспортного средства в залог;
- Решение единственного участника/протокол общего собрания участников юридического лица о назначении директора юридического лица, приказ о назначении директора;
- Доверенность на представителя юридического лица, предусматривающую полномочия на подписание и регистрацию договора залога транспортного средства в уполномоченном регистрирующем органе;
- Квитанцию об оплате государственной пошлины в установленном законом размере за регистрацию обременения (залога) в регистрирующем органе.

МФО по своему усмотрению может запросить предоставления дополнительных документов и информации.

17.3.5. Договор о предоставлении микрокредита по программам микрокредитования **«Под залог авто с правом движения»**, **«Под залог авто без права движения»** заключается с обязательным предоставлением Заемщиком транспортного средства МФО по договору залога, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств Заемщика, принадлежащее на праве собственности Заемщику либо третьему лицу – Залогодателю.

* Микрокредит беруге өтініш берген кезде 18 жасқа толмаған немесе 75 жасқа толған адам;

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

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

* Бұрын берілген микрокредит бойынша берешегі бар адамға;

* Теріс несие тарихының болуы;

* Өтініш беруші кепіл ретінде ұсынғысы келетін жылжымайтын мүлікке ауыртпалықтың болуы;

* Микрокредит беруге өтініш берген кезде алкогольдік немесе есірткілік мас болған адамдарға;

* Өтелмеген соттылықтың болуы, өтініш берушінің микрокредит беруге өтініш берген күніне үшінші тұлғалардың өтініш берушіге берген талаптарын соттарда қарауы;

* Тұлға "электрондық үкімет" веб-порталы немесе "электрондық үкімет" шлюзінде орналасқан сервистермен интеграцияланған ақпараттандыру объектілері арқылы кредиттік бюродан микрокредиттер алудан ерікті түрде бас тартуды белгіледі; * басқа негіздерге.

17.4.3. "Жылжымайтын мүлік кепілімен" микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беруге өтінішпен МҚҰ-ға жүгінген кезде өтініш беруші бір мезгілде мынадай құжаттарды ұсынады:

* Жеке куәлік;

* Өтініш беруші кепіл ретінде беруге ниетті жылжымайтын мүлікке құқық белгілейтін құжаттардың түпнұсқалары;

* 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;

* Өтініш берушінің МҚҰ туралы ақпаратты ЗТМО-ға алуға, дербес деректерді жинауға және өндеуге жазбаша келісімі. МҚҰ өз қалауы бойынша қосымша құжаттар мен ақпаратты ұсынуды сұрай алады:

- Мекенжай анықтамасы, зейнетақы шотының жай-күйі туралы мәліметтер, жалақы туралы анықтама.

17.4.4. Микрокредит беруге өтінішті қанағаттандырудан бас тартқан кезде МҚҰ менеджері бұл фактіні өтініште тіркейді. Осы Қағидалардың 3-тарауында көзделген тәртіппен микрокредит беруге өтініш қанағаттандырылған кезде МҚҰ қарыз алушымен микрокредит беру туралы шарт жасасады. Микрокредит беру туралы шарт жасасу үшін МҚҰ қарыз алушының микрокредит беру туралы өтінішін қанағаттандырғаннан кейін қарыз алушы мынадай құжаттарды ұсынуға міндетті:

* Қарыз алушының және кепілге жылжымайтын мүлік беретін үшінші тұлғаның (жеке тұлғаның) жеке куәлігі;

* Жылжымайтын мүлікке құқық белгілейтін құжаттардың түпнұсқалары;

* Жылжымайтын мүлікке тіркелген құқықтар (ауыртпалықтар) және оның техникалық сипаттамалары туралы анықтама;

* Қарыз алушының немесе үшінші тұлғаның жылжымайтын мүлікті кепілге беруге жұбайының (зайыбының) нотариалды куәландырылған келісімі не Қарыз алушының немесе үшінші тұлғаның некені тіркемегені туралы нотариалды куәландырылған өтініші;

17.3.6. МФО и Заемщик, представивший в залог транспортное средство, либо третье лицо, представившее в залог транспортное средство, совместно определяют стоимость представленного в залог транспортного средства, от которой зависит размер суммы микрокредита, представляемой Заемщику МФО. По решению МФО стоимость транспортного средства может быть определена по акту оценки, произведенной оценщиком - физическими или юридическими лицами, имеющими лицензию на осуществление деятельности по оценке имущества (далее - оценщик).

17.3.7. Договор о предоставлении микрокредита по программам микрокредитования «Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения» заключается на срок от 3 (трех) месяцев до 36 (тридцати шести) месяцев.

Сумма микрокредита по программе микрокредитования «Под залог авто с правом движения» с использованием метода дифференцированных платежей, заключаемого на срок от 3 (трех) месяцев до 36 (тридцати шести) месяцев, составляет сумму от 200 000 (двухсот тысяч) тенге до 8 000 МРП.

Сумма микрокредита по программе микрокредитования «Под залог авто с правом движения» с использованием метода аннуитетных платежей, заключаемого на срок от 3 (трех) месяцев до 36 (тридцати шести) месяцев, составляет сумму от 200 000 (двухсот тысяч) тенге до 8 000 МРП.

Сумма микрокредита по программе микрокредитования «Под залог авто с правом движения» с использованием дополнительного метода платежей, заключаемого на срок 12 месяцев, составляет сумму от 200 000 (двухсот тысяч) тенге до 8 000 МРП.

Сумма микрокредита по программе микрокредитования «Под залог авто без права движения» с использованием метода дифференцированных платежей, заключаемого на срок от 3 (трех) месяцев до 36 (тридцати шести) месяцев, составляет сумму от 200 000 (двухсот тысяч) тенге до 8 000 МРП.

Сумма микрокредита по программе микрокредитования «Под залог авто без права движения» с использованием метода аннуитетных платежей, заключаемого на срок от 3 (трех) месяцев до 36 (тридцати шести) месяцев, составляет сумму от 200 000 (двухсот тысяч) тенге до 8 000 МРП.

Сумма микрокредита по программе микрокредитования «Под залог авто без права движения» с использованием дополнительного метода платежей, заключаемого на срок 12 месяцев, составляет сумму от 200 000 (двухсот тысяч) тенге до 8 000 МРП.

Размер ставки вознаграждения по программе микрокредитования «Под залог с правом движения», «Под залог без права движения» в процентах годовых: до 46 %.

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

17.3.8. МФО вправе требовать от Заемщика досрочного исполнения обязательств по возврату суммы микрокредита, путем удовлетворения своих требований в соответствии с п. 17.3.9. настоящих Правил, в случаях:

- установления факта сообщения недостоверных сведений Заемщиком и/или третьим лицом, предоставляющим транспортное средство в залог, при заключении договора о предоставлении микрокредита и договора залога транспортного средства;

- предоставления Заемщиком и/или третьим лицом, предоставляющим транспортное средство в залог, документов не соответствующих требованиям установленным настоящими Правилами и/или просроченных документов, утвержденных программами микрокредитования «Под залог

* Тіркеуші органда ауыртпалықты (кепілді) тіркегені үшін заңда белгіленген мөлшерде мемлекеттік баж төленгені туралы түбіртек. Егер қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз етуге жылжымайтын мүлкіті ұсынатын үшінші тұлға заңды тұлға болып табылған жағдайда, микрокредит беру туралы шарт, жылжымайтын мүлік кепілі шартын жасасу үшін қосымша мынадай құжаттар ұсынылады:

* Заңды тұлғаның жарғысы және оларды салыстыру үшін заңды тұлға жарғысының көшірмесі;

* Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу/қайта тіркеу туралы анықтама;

* Жалғыз қатысушының шешімі/жылжымайтын мүлкіті кепілге беру туралы заңды тұлға қатысушыларының жалпы жиналысының хаттамасы;

* Жалғыз қатысушының шешімі/заңды тұлғаның директорын тағайындау туралы заңды тұлғаның қатысушыларының жалпы жиналысының хаттамасы, директорды тағайындау туралы бұйрық;

* Уәкілетті тіркеуші органда жылжымайтын мүлік кепілі шартына қол қою және тіркеу өкілеттігін көздейтін заңды тұлға өкіліне сенімхат;

* Тіркеуші органда ауыртпалықты (кепілді) тіркегені үшін заңда белгіленген мөлшерде мемлекеттік баж төленгені туралы түбіртек. МҚҰ өз қалауы бойынша қосымша құжаттар мен ақпаратты ұсынуды сұрай алады.

17.4.5. **"Жылжымайтын мүлік кепілімен"** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт қарыз алушының Қарыз алушыға не үшінші тұлға – кепіл берушіге тиесілі міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз етуге берілетін жылжымайтын мүлік кепілі шарты бойынша қарыз алушының МҚҰ міндетті түрде беруімен жасалады.

17.4.6. Қарыз алушы, үшінші тұлға кепілге берген жылжымайтын мүліктің бағалау құны микрокредит беру туралы шарт, жылжымайтын мүлік кепілі шарты жасалғанға дейін бағалаушы жүргізген бағалау актісімен айқындалады.

17.4.7. **"Жылжымайтын мүлік кепілімен"** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт 6 (алты) айдан 60 (алпыс) айға дейінгі мерзімге жасалады. **"Жылжымайтын мүлік кепілімен"** микрокредиттеу бағдарламасы бойынша микрокредит сомасы 200 000 (екі жүз мың) теңгеден 20 000 АЕК-ке дейін құрайды. **"Жылжымайтын мүлік кепілімен"** микрокредиттеу бағдарламасы бойынша сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері жылдық пайызбен: 46 % дейін. Шағын кредиттеу бағдарламасы бойынша шарттағы жылдық сыйақы мөлшерлемесінің және жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері **"жылжымайтын мүлік кепілімен"** 46 (қырық алты) пайыздан аспайды.

17.4.8. МҚҰ қарыз алушыдан 17.4.9-тармаққа сәйкес өз талаптарын қанағаттандыру жолымен микрокредит сомасын қайтару бойынша міндеттемелерді мерзімінен бұрын орындауды талап етуге құқылы. осы Қағидалардың: - микрокредит беру туралы шарт пен жылжымайтын мүлік кепілі шартын жасасу кезінде қарыз алушының және/немесе жылжымайтын мүлікті кепілге беретін үшінші тұлғаның дұрыс емес мәліметтерді хабарлау фактісін анықтау;

- қарыз алушының және/немесе жылжымайтын мүлікті кепілге беретін үшінші тұлғаның осы Қағидаларда белгіленген талаптарға сәйкес келмейтін құжаттарды және/немесе **"жылжымайтын мүлік кепілімен"** микрокредиттеу бағдарламасымен бекітілген мерзімі өткен құжаттарды ұсынуы;

- **"жылжымайтын мүлік кепілімен"** микрокредиттеу бағдарламасы бойынша қарыз алушыға микрокредит беру

авто с правом движения», «Под залог авто без права движения»;

- распоряжения Залогодателем, получившим микрокредит по программе микрокредитования **«Под залог авто с правом движения»**, предметом залога без предварительного письменного согласия Залогодержателя

- предъявления требований супругом (супругой) Заемщика или третьего лица - собственника транспортного средства, о правомерности предоставления транспортного средства в залог;

- в случае возникновения угрозы утраты или повреждения предмета залога.

17.3.9. В случае нарушения сроков возврата суммы микрокредита и начисленного вознаграждения за его пользование, в сроки, установленные договором о предоставлении микрокредита, а также в промежуточные сроки в процентный период, установленные Графиком погашения микрокредита, Заемщик выплачивает МФО неустойку. Размер неустойки по программе микрокредитования **«Под залог авто с правом движения»**, **«Под залог авто без права движения»** указывается в договоре о предоставлении микрокредита. Неустойка начисляется за каждый календарный день просрочки, начиная с первого дня просрочки даты возврата микрокредита, указанной в Графике погашения микрокредита, до полного погашения задолженности. При этом Заемщик не освобождается от обязательства по возврату суммы микрокредита и начисленного вознаграждения за пользование микрокредитом. Размер неустойки (штрафа, пеней) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по заключенному с физическим лицом договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, не может превышать в течение девяноста дней просрочки 0,5 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.

МФО вправе в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного залогом обязательства по возврату суммы микрокредита, вознаграждения, неустойки, а также при наступлении иных случаев неисполнения или ненадлежащего исполнения Залогодателем своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита и договору залога транспортного средства, удовлетворить свои требования (в том числе и досрочно) по своему усмотрению:

- путем самостоятельной внесудебной реализации предмета залога, независимо от того, в чьем владении и пользовании он находится,

- обратившись в суд с иском о взыскании на предмет залога в судебном порядке,

- потребовать в судебном порядке взыскания с Залогодателя задолженности в денежной сумме и реализовать предмет залога в порядке исполнительного производства.

17.3.10. Если сумма платежа, произведенного Заемщиком - недостаточна для исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, указанная сумма погашает обязательство Заемщика по договору о предоставлении микрокредита в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пени) в размере, определенном в соответствии с договором о предоставлении микрокредита;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) издержки Микрофинансовой организации по получению исполнения.

кезінде МҚҰ-ның алдын ала жазбаша келісімінсіз қарыз алушының не үшінші тұлғаның кепіл нысанасына өкімдері;

- қарыз алушының немесе үшінші тұлғаның, жылжымайтын мүлік иесінің жұбайы (зайыбы) жылжымайтын мүлікті кепілге берудің заңдылығы туралы талаптар қою;

- кепіл затын жоғалту немесе бүлдіру қаупі туындаған жағдайда;

- кепіл ұстаушыдан МҚҰ кепілін ұсынған қарыз алушыға, үшінші тұлғаға осы Шарт жасалған кезде, Егер бұл құқықтар белгіленген тәртіппен тіркелмесе де, үшінші тұлғалардың кепіл нысанасына құқықтары туралы барлық белгілі мәліметтерді жасыру.

17.4.9. Микрокредит сомасын және оны пайдаланғаны үшін есептелген сыйақыны қайтару мерзімдері осы Шартта белгіленген мерзімдерде, сондай-ақ микрокредитті өтеу кестесінде белгіленген пайыздық кезеңдегі аралық мерзімдерде бұзылған жағдайда, Қарыз алушы МҚҰ-ға МҚҰ шешімімен бекітілген, сондай-ақ МҚҰ мен қарыз алушы арасында жасалған микрокредит беру туралы шартта көрсетілген мөлшерде тұрақсыздық айыбын төлейді. Тұрақсыздық айыбы мерзімі өткен әрбір күнтізбелік күн үшін, микрокредитті өтеу кестесінде көрсетілген микрокредитті қайтару күні мерзімі өткен бірінші күннен бастап берешек толық өтелгенге дейін есептеледі. Бұл ретте Қарыз алушы микрокредит сомасын және микрокредитті пайдаланғаны үшін есептелген сыйақыны қайтару жөніндегі міндеттемеден босатылмайды. МҚҰ микрокредит, сыйақы, тұрақсыздық айыбы сомасын қайтару бойынша кепілмен қамтамасыз етілген міндеттемені орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда, сондай-ақ қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт және жылжымайтын мүлік кепілі шарты бойынша өз міндеттемелерін орындамаған немесе тиісінше орындамаған өзге де жағдайлар туындаған кезде өз талаптарын (оның ішінде мерзімінен бұрын) өз қалауы бойынша қанағаттандыруға құқылы:

- кепіл нысанасын сот тәртібімен іске асыру;

- сауда-саттық өтпеді деп жарияланған жағдайда кепіл нысанасын өз меншігіне айналдыру;

- қарыз алушыдан ақшалай сомада берешекті сот тәртібімен өндіріп алуды талап етуге және Атқарушылық іс жүргізу тәртібімен кепіл нысанасын өткізуге міндетті.

17.4.10. Егер қарыз алушы жүргізген төлем сомасы микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындау үшін жеткіліксіз болса, көрсетілген сома микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушының міндеттемелерін мынадай кезектілікпен өтейді:

1) негізгі борыш бойынша берешек;

2) сыйақы бойынша берешек;

3) микрокредит беру туралы шартқа сәйкес айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);

4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы;

5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;

6) микроқаржы ұйымының орындау бойынша шығындары. Қолданыстағы заңнамаға сәйкес қозғалған атқарушылық іс жүргізу тәртібімен келіп түсетін ақшалай қаражат қарыз алушының борышкер ретінде микроқаржы ұйымының алдындағы міндеттемелерін орындауға қолданыстағы заңнамада көзделген кезектілікпен жіберіледі.

17.4.11. Кепіл нысанасын сот тәртібімен өткізу МҚҰ талап қоюы бойынша сот шешіміне сәйкес жүргізіледі. Бұл ретте кепіл затын сату процестік заңнамада белгіленген тәртіппен жария сауда-саттықтан сату жолымен жүргізіледі. Қарыз алушы, кепіл берген үшінші тұлға, кепіл затын сату жүргізілгенге дейін кез келген уақытта МҚҰ-

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

17.3.11. При не удовлетворении Заемщиком требований МФО проводятся торги путем реализации залога в принудительном внесудебном порядке. Торги проводятся доверенным лицом, назначенным МФО с предоставлением доверенности на реализацию предмета залога.

Доверенное лицо составляет уведомление Заемщику и третьему лицу, представившему предмет залога, о невыполнении обязательств, с указанием суммы микрокредита, вознаграждения, рассчитанной на дату составления данного уведомления, и вручает его Заемщику, третьему лицу, представившему предмет залога, или направляет заказным письмом по адресу, указанному в договоре о предоставлении микрокредита, договоре залога транспортного средства. Уведомление о невыполнении обязательств регистрируется в органе, уполномоченном на регистрацию настоящего договора.

17.3.12. При неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления, но не ранее, чем через 30 (тридцать) календарных дней с момента его отправки или вручения Заемщику, третьему лицу, представившему залог, Доверенное лицо составляет уведомление о торгах на заложенное имущество, регистрирует его в уполномоченном регистрирующем органе, вручает или направляет его заказным письмом Заемщику, третьему лицу, представившему залог, по адресу, указанному в договоре о предоставлении микрокредита, договоре залога транспортного средства. Доверенное лицо официально публикует объявление о торгах в местной печати.

При неудовлетворении Заемщиком требований МФО по возврату суммы микрокредита и вознаграждения по программе микрокредитования «Под залог авто с правом движения» в установленный договором о предоставлении микрокредита срок, Заемщик, либо третье лицо, представившее в залог транспортное средство, обязаны передать транспортное средство МФО по акту приема-передачи для реализации транспортного средства в день наступления срока возврата суммы микрокредита и вознаграждения.

В торгах имеют право принимать участие любые юридические лица и физические лица, включая Заемщика и третье лицо, представившее залог. Количество участников должно быть не меньше двух.

17.3.13. При внесудебной реализации МФО транспортного средства либо реализации транспортного средства в порядке исполнительного производства, возбужденного в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Заемщиком по договору о предоставлении микрокредита, транспортное средство может быть реализовано по стоимости определенной актом оценки, произведенной оценщиком. Стоимость транспортного средства, определенная актом оценки, может быть меньше, чем определено совместно МФО и Заемщиком, третьим лицом представившем залог, при заключении договора о предоставлении микрокредита и договора залога транспортного средства.

При обращении взыскания на предмет залога в судебном порядке транспортное средство может быть обращено в собственность Залогодержателя по стоимости, совместно определенной МФО и Заемщиком при заключении договора, либо по усмотрению МФО по стоимости определенной актом оценки, произведенной оценщиком. Стоимость транспортного средства, определенная актом оценки, может быть меньше, чем определено совместно

ның талаптарын микрокредит беру туралы Шарттың және жылжымайтын мүлік кепілі шартының талаптарына сәйкес оларды қанағаттандыру сәтіне қарай қандай көлемде орындай отырып, оған өндіріп алуды және оны өткізуді тоқтатуға құқылы. Егер сауда-саттық туралы хабарландыру сот тәртібімен алғаш жарияланған күнге дейін кепіл беруші кепіл ұстаушыға кепіл ұстаушының талабын нақты қанағаттандыру сәтіне қарай кепіл ұстаушының талаптары бар көлемде кепіл ұстаушының сатып алу бағасы жабатын сатып алушының кандидатурасын ұсынса, бұл тұлғаның басымдықпен сатып алуға құқығы бар. Бұл жағдайда кепіл ұстаушы кепіл нысанасын өткізуден бас тартпауға тиіс. Кепіл затын басымдықпен сатып алуға құқығы бар адам өзі ұсынған сатып алу бағасын кепіл ұстаушыға сатып алушы ретінде оның кандидатурасын ұсынған күннен бастап он жұмыс күні ішінде төлемеген кезде кепіл ұстаушы Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен сауда-саттық жүргізеді.

17.4.12. Сауда-саттыққа МҚҰ, қарыз алушыны, кепіл берген үшінші тұлғаны қоса алғанда, кез келген заңды тұлғалар мен жеке тұлғалар қатысуға құқылы. Қатысушылар саны екіден кем болмауы керек.

17.4.13. Сауда-саттық өткізілгенге дейін кемінде күнтізбелік он күн бұрын сауда-саттық туралы хабарландыру кепіл нысанасының орналасқан жері бойынша мерзімді баспасөз басылымдарында қазақ және орыс тілдерінде жарияланады.

17.4.14. Кепіл ұстаушының кепіл нысанасын өткізуге байланысты жұмсаған шығыстары оған кепілге салынған мүліктің құнынан өтеледі.

17.4.15. Сауда-саттыққа екіден аз сатып алушы келген жағдайда сауда-саттық өтпеді деп танылады, Сауда-саттықты ұтып алған адам сатып алу бағасын белгіленген мерзімде енгізбеген. Екіден аз сатып алушының қатысуына байланысты сауда-саттық өтпеді деп жарияланған кезде кепіл ұстаушы кепіл нысанасын сот шешімімен белгіленген ағымдағы бағалау құны бойынша өз меншігіне айналдыруға не жаңа сауда-саттық тағайындауды талап етуге құқылы. Егер сауда-саттықты ұтып алған тұлға сатып алу бағасын белгіленген мерзімде енгізбесе, онда сауда-саттық өтпеді деп жарияланғаннан кейін он күн ішінде кепіл ұстаушы кепілге салынған жылжымайтын мүлікті сатып алу-сату шартын жасасу жолымен сатып алуға құқылы.

17.4.16. Кепіл берушінің микрокредит беру туралы шарт және осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындамауына немесе тиісінше орындамауына байланысты қозғалған атқарушылық іс жүргізу тәртібімен кепіл нысанасын өткізген кезде кепіл нысанасы атқарушылық іс жүргізу процесінде жүргізілген Мүлікті бағалау жөніндегі қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар жеке немесе заңды тұлғалардың қорытындысында айқындалған құн бойынша іске асырылады.

17.4.17. МҚҰ-ның кепіл нысанасын сот арқылы өткізуі кезінде алынған ақшалай қаражатты МҚҰ қарыз алушының берешегін келесі кезекпен өтеуге жібереді:

- 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) орындауды алу бойынша МҚҰ шығындары;
- 7) пп-да көзделген ақшалай сомаларды төлегеннен кейін қарыз алушыға қалған соманы қайтаруға құқылы. 1), 2), 3), 4), 5), 6)

17.4.17 Б. осы Қағидалардың.

сторонами при заключении договора о предоставлении микрокредита и договора залога транспортного средства.

17.3.14. При объявлении торгов несостоявшимися, ввиду участия в них менее двух покупателей, МФО вправе либо обратить заложенное имущество в свою собственность либо требовать назначения новых торгов.

17.3.15. Денежные средства, полученные при самостоятельной реализации МФО предмета залога в принудительном внесудебном порядке, направляются МФО на погашение задолженности 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;
- 7) на возврат Заемщику оставшейся суммы, после оплаты денежных сумм, предусмотренных пп. 1), 2), 3), 4), 5), 6) п. 17.3.15. настоящего договора.

17.4. Программа микрокредитования «Под залог недвижимости»

17.4.1. Заявление на предоставление микрокредита по программе микрокредитование «Под залог недвижимости» может быть подано в МФО Заявителем, удовлетворяющим всем ниже перечисленным 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.

17.4.2. МФО вправе отказать в удовлетворении заявления на предоставление микрокредита, 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 (иностранное гражданство, имеющий вид на жительство);
- Лицо моложе 18 лет или достигло возраста 75 лет на момент подачи Заявления на предоставление микрокредита;
- 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;
- Лицу, имеющим задолженность по предоставленному ранее микрокредиту;
- Наличие отрицательной кредитной истории;
- Наличие обременения на недвижимом имуществе, которое Заявитель намерен представить в качестве залога;
- Лицам, находящимся в алкогольном или наркотическом опьянении при подаче заявления на предоставление микрокредита;
- Наличие непогашенной судимости, рассмотрения в судах исков, поданных третьими лицами к Заявителю, на дату подачи Заявителем заявления на предоставление микрокредита;

17.5. "Классикалық" микрокредит беру бағдарламасы

17.5.1. "Классикалық" микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беруге өтінішті төменде көрсетілген барлық шарттарды 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.

17.5.2. МҚҰ өтініш беруші берген "классикалық" микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беруге өтінішті қанағаттандырудан және төменде аталған кез келген шарт болған кезде микрокредит беруден бас тартуға құқылы:

* 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;

* 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 немесе "электрондық үкімет" шлюзінде орналасқан сервистермен интеграцияланған ақпараттандыру объектілері арқылы кредиттік бюродан микрокредиттер алудан ерікті түрде бас тартуды белгіледі;

* басқа негіздерге.

17.5.3. "Классикалық" 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;

* дербес деректерді жинауға және өндеуге жазбаша келісім. МҚҰ өз қалауы бойынша қосымша құжаттарды, оның ішінде өтініш берушіге мекенжай анықтамасын, зейнетақы шотының жай-күйі туралы мәліметтерді, жалақы туралы анықтаманы ұсынуды сұрай алады.

17.5.4. МҚҰ өтініш берушіге микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін аннуитеттік, сараланған және қосымша (біржолғы) төлем әдісімен есептелген микрокредитті өтеу кестелерінің жобаларын ұсынады.

17.5.5. "Классикалық" микрокредиттеу бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт 1 (үш) айдан 36 (отыз алты) айға дейінгі мерзімге жасалады. Микрокредит сомасы 20 000 (жиырма мың) теңгеден 3 000 000 (үш миллион) теңгеге дейін құрайды. "Классикалық" микрокредиттеу бағдарламасы бойынша сыйақы мөлшерлемесі:

- Лицом установлен добровольный отказ от получения микрокредитов в кредитном бюро, посредством веб-портала «электронного правительства», либо объектов информатизации интегрированных с сервисами, размещенными на шлюзе «электронного правительства»;
- другим основаниям.

17.4.3. При обращении в МФО с заявлением на предоставление микрокредита по программе микрокредитования «Под залог недвижимости» Заявитель одновременно представляет следующие документы:

- Удостоверение личности;
- Оригиналы правоустанавливающих документов на недвижимое имущество, которое Заявитель намерен передать в качестве залога;
- 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;
- Письменное согласие Заявителя на получение МФО информации о нем в ГЦВП, сбор и обработку персональных данных.

МФО по своему усмотрению может запросить предоставления дополнительных документов и информации:

- Адресная справка, сведения о состоянии пенсионного счета, справку о заработной плате.

17.4.4. При отказе в удовлетворении заявления на предоставление микрокредита, менеджер МФО фиксирует данный факт в заявлении. При удовлетворении заявления на предоставление микрокредита в порядке, предусмотренном главой 3 настоящих Правил, МФО заключает договор о предоставлении микрокредита с Заемщиком.

Для заключения договора о предоставлении микрокредита, после удовлетворения МФО заявления Заемщика о предоставлении микрокредита, Заемщик обязан представить следующие документы:

- Удостоверение личности Заемщика и третьего лица (физическое лицо), предоставляющее в залог недвижимое имущество;
- Оригиналы правоустанавливающих документов на недвижимое имущество;
- Справку о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках;
- Нотариально заверенное согласие супруга (супруги) Заемщика или третьего лица на предоставление недвижимого имущества в залог либо нотариально заверенное заявление Заемщика или третьего лица об отсутствии регистрации брака;
- Квитанцию об оплате государственной пошлины в установленном законом размере за регистрацию обременения (залога) в регистрирующем органе.

В случае если третьим лицом, представляющим в обеспечение исполнения обязательств Заемщика недвижимое имущество, является юридическое лицо, для заключения договора о предоставлении микрокредита, договора залога недвижимого имущества, дополнительно предоставляются следующие документы:

- Устав юридического лица и копию устава юридического лица для их сличения;

- микрокредитті пайдаланудың бір күнтізбелік айындағы микрокредит сомасының 3,15% - на дейін (үш бүтін он бес жүзден бір бөлігі). Әрбір жасалатын шартта жылдық сыйақы мөлшерлемесінің және жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері 46 (қырық алты) пайыздан аспайды.

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

17.5.7. Ұсынылған микрокредит сомасын және "классикалық" микрокредит беру бағдарламалары бойынша микрокредитті пайдаланғаны үшін есептелген сыйақыны (өтеудің сараланған, аннуитеттік әдісі) қарыз алушы микрокредит беру туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын микрокредитті өтеу кестесіне сәйкес төлейді.

17.5.8. "Классикалық" микрокредиттеу бағдарламасы бойынша МҚҰ шешімімен қарыз алушы микрокредит сомасын қайтару мерзімін бұзған жағдайда есептелетін 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 сомасы/қалдығы) есептеледі (Микрокредит және (немесе) сыйақы төлеу сомасын қайтару жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбы). Тұрақсыздық айыбын төлеу кезінде қарыз алушы микрокредит сомасын және микрокредитті пайдаланғаны үшін есептелген сыйақыны қайтару жөніндегі міндеттемеден босатылмайды. Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес, жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдардың) мөлшері мерзімі өткен әрбір күн үшін мерзімі өткен төлем сомасының 0,5 пайызынан тоқсан күн ішінде аспауға тиіс, бірақ оннан аспауға тиіс микрокредит беру туралы шарттың қолданылуының әрбір жылы үшін берілген микрокредит сомасының пайызы.

17.5.9. Егер қарыз алушы жүргізген төлем сомасы микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындау үшін жеткіліксіз болса, көрсетілген сома микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушының міндеттемелерін мынадай кезектілікпен өтейді:

- 1) негізгі борыш бойынша берешек;
 - 2) сыйақы бойынша берешек;
 - 3) микрокредит беру туралы шартқа сәйкес айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);
 - 4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы;
 - 5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;
 - 6) микроқаржы ұйымының орындау бойынша шығындары.
- Қолданыстағы заңнамаға сәйкес қозғалған атқарушылық іс жүргізу тәртібімен келіп түсетін ақшалай қаражат қарыз алушының борышкер ретінде микроқаржы ұйымының алдындағы міндеттемелерін орындауға қолданыстағы заңнамада көзделген кезектілікпен жіберіледі.

- Справку о государственной регистрации/перерегистрации юридического лица;
- Решение единственного участника/протокол общего собрания участников юридического лица о предоставлении недвижимого имущества в залог;
- Решение единственного участника/протокол общего собрания участников юридического лица о назначении директора юридического лица, приказ о назначении директора;
- Доверенность на представителя юридического лица, предусматривающую полномочия на подписание и регистрацию договора залога недвижимого имущества в уполномоченном регистрирующем органе;
- Квитанцию об оплате государственной пошлины в установленном законом размере за регистрацию обременения (залога) в регистрирующем органе.

МФО по своему усмотрению может запросить предоставления дополнительных документов и информации.

17.4.5. Договор о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования «Под залог недвижимости» заключается с обязательным предоставлением Заемщиком МФО по договору залога недвижимого имущества, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств Заемщика, принадлежащее Заемщику либо третьему лицу – Залогодателю.

17.4.6. Оценочная стоимость недвижимого имущества, представленного в залог Заемщиком, третьим лицом, до заключения договора о предоставлении микрокредита, договора залога недвижимого имущества, определяется актом оценки, произведенной оценщиком.

17.4.7. Договор о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования «Под залог недвижимости» заключается на срок от 6 (шести) месяцев до 60 (шестидесяти) месяцев.

Сумма микрокредита по программе микрокредитования «Под залог недвижимости» составляет от 200 000 (двухсот тысяч) тенге до 20 000 МРП.

Размер ставки вознаграждения по программе микрокредитования «Под залог недвижимости» в процентах годовых: до 46 %.

Размер годовой ставки вознаграждения и годовой эффективной ставки вознаграждения в договоре по программе микрокредитования «Под залог недвижимости» не превышает 46 (сорок шесть) процентов.

17.4.8. МФО вправе требовать от Заемщика досрочного исполнения обязательств по возврату суммы микрокредита, путем удовлетворения своих требований в соответствии с п. 17.4.9. настоящих Правил, в случаях:

- установления факта сообщения недостоверных сведений Заемщиком и/или третьим лицом, предоставляющим недвижимое имущество в залог, при заключении договора о предоставлении микрокредита и договора залога недвижимого имущества;

- предоставления Заемщиком и/или третьим лицом, предоставляющим недвижимое имущество в залог, документов, не соответствующих требованиям установленным настоящими Правилами и/или просроченных документов, утвержденных программой микрокредитования «Под залог недвижимости»;

- распоряжения Заемщиком либо третьим лицом предметом залога без предварительного письменного согласия МФО, при предоставлении МФО микрокредита Заемщику по программе микрокредитования «Под залог недвижимости»;

- предъявления требований супругом (супругой) Заемщика или третьего лица, собственника недвижимого имущества, о правомерности предоставления недвижимого имущества в залог;

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

19.1. Микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шартта және 15.3.16-тармақтың 6-абзацында көзделген тәсілмен қарыз алушыны жазбаша хабардар етуге міндетті. сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы микрокредит беру туралы шарт бойынша ақшалай міндеттемелердің орындалуы мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірілмей жүзеге асырылады. Көрсетілген хабарламада:

- 1) хабарламада көрсетілген күнге микрокредит беру туралы шарт бойынша мерзімі өткен төлемдердің мөлшері;
- 2) микрокредит беру туралы шарт бойынша мерзімі өткен төлемдерді енгізу туралы талап;
- 3) қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт бойынша оның міндеттемелерін орындамауының салдарын түсіндіру;
- 4) қарыз алушының "микроқаржы ұйымы туралы" ҚР Заңының 9-2-бабының 2-тармағында айқындалған тәртіппен микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер енгізу туралы ұсыныспен микроқаржы ұйымына жүгіну құқығына нұсқау;
- 5) микроқаржы ұйымының қалауы бойынша өзге де мәліметтерді қамтиды. Микроқаржы ұйымы қарыз алушыны хабардар ету үшін коллекторлық агенттікті тартуға құқылы.

Микрокредит беру туралы шартта көрсетілген немесе микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен қарыз алушы микроқаржы ұйымына хабарлаған қарыз алушының тұрғылықты жері (орналасқан жері) бойынша қабылданған міндеттемелер бойынша мерзімі өткен берешектің болуы туралы хабарлама "микрокредиттер беру ережесін бекіту туралы" ҚР ҚРФР басқармасының № 51 қаулысына 1-қосымшаға сәйкес жазбаша нысанда ресімделеді...».

SMS-хабарлама, push-хабарлама немесе мобильді қосымша арқылы жіберілетін хабарламада осы Қағидалардың 15.1-тармағының 1) тармақшасында көзделген ақпарат, сондай-ақ микроқаржы ұйымының интернет-ресурсында және (немесе) мобильді қосымшасында (олар болған кезде) орналастырылған ақпаратқа сілтеме көрсетіледі.

19.2. Микроқаржы ұйымы қарыз алушыға "микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 9-2-бабының 1-тармағында көзделген хабарлама жіберген күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде Қарыз алушы микроқаржы ұйымына жазбаша нысанда және (немесе) ақпараттандыру объектілері арқылы және (немесе) микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен жүгінуге құқылы, оның ішінде. Шартта көрсетілген Заңды мекенжай бойынша микроқаржы ұйымына баруға және (немесе) микроқаржы ұйымының электрондық поштасына жүгінуге құқылы helpdesk@dengigroup.kz, қатысты ұсыныспен:

- 1) микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесін төмендету жағына өзгерістер;
- 2) микрокредит беру туралы шарт бойынша ай сайынғы төлемді кемінде үш ай мерзімге микрокредит беру туралы шартта белгіленген мөлшерден кемінде елу пайызға азайту;
- 3) негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлемдерді кейінге қалдыру;
- 4) берешекті өтеу әдісін және (немесе) берешекті өтеу кезектілігін, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтей отырып өзгерту;
- 5) микрокредит мерзімінің өзгеруі;
- 6) мерзімі өткен негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіру, микрокредитке қызмет көрсетуге байланысты

- в случае возникновения угрозы утраты или повреждения предмета залога;

- сокрытие от Залогодержателя всех известных Заемщику, третьему лицу, представившему залог МФО, на момент заключения настоящего договора сведений о правах третьих лиц на предмет залога, даже если эти права не зарегистрированы в установленном порядке.

17.4.9. В случае нарушения сроков возврата суммы микрокредита и начисленного вознаграждения за его пользование, в сроки, установленные настоящим договором, а также в промежуточные сроки в процентный период, установленные Графиком погашения микрокредита, Заемщик уплачивает МФО неустойку в размере утвержденного решением МФО, а также указанном в договоре о предоставлении микрокредита, заключенном между МФО и Заемщиком. Неустойка начисляется за каждый календарный день просрочки, начиная с первого дня просрочки даты возврата микрокредита, указанной в Графике погашения микрокредита, до полного погашения задолженности. При этом Заемщик не освобождается от обязательства по возврату суммы микрокредита и начисленного вознаграждения за пользование микрокредитом.

МФО вправе в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного залогом обязательства по возврату суммы микрокредита, вознаграждения, неустойки, а также при наступлении иных случаев неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита и договору залога недвижимого имущества, удовлетворить свои требования (в том числе и досрочно) по своему усмотрению путем:

- реализации предмета залога в судебном порядке;
- обратиться в свою собственность предмет залога в случае обьявления торгов несостоявшимися;
- требовать в судебном порядке взыскания с Заемщика задолженности в денежной сумме и реализовывать предмет залога в порядке исполнительного производства.

17.4.10. Если сумма платежа, произведенного Заемщиком - недостаточна для исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, указанная сумма погашает обязательства Заемщика по договору о предоставлении микрокредита в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пени) в размере, определенном в соответствии с договором о предоставлении микрокредита;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) издержки Микрофинансовой организации по получению исполнения.

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

17.4.11. Реализация предмета залога в судебном порядке производится в соответствии с решением суда по иску МФО. При этом продажа предмета залога производится путем продажи с публичных торгов в порядке, установленном процессуальным законодательством.

Заемщик, третье лицо, представившее залог, вправе в любое время до того, как состоялась продажа предмета залога, прекратить обращение на него взыскания и его реализацию, исполнив требования МФО в том объеме, какой они имеют к моменту их удовлетворения в соответствии с условиями договора о предоставлении микрокредита и договора залога недвижимого имущества.

тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдардың) күшін жою;

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

8) микроқаржы ұйымына кепілді және (немесе) өзге мүлікті беру арқылы микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындаудың орнына кері қайтарып беру;

9) сатып алушыға микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені бере отырып, ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті өткізу.

Қарыз алушының көрсетілген өтінішінде микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындауды кешіктірудің туындау себептері, қарыз алушының ағымдағы кірістері туралы мәліметтер, микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы ұсыныспен қарыз алушының өтінішін негіздейтін (негіздейтін) басқа да мән-жайлар болуға тиіс. Микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістерді қарау тәртібі, микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы Қарыз алушының өтінішіне қоса берілетін құжаттардың тізбесі, сондай-ақ микроқаржы ұйымының микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы қарыз алушылардың өтініштерін қарау нәтижелері туралы уәкілетті органды хабардар ету тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

19.3. Қарыз алушы Шарт талаптарына өзгерістер енгізу туралы жазбаша өтінішпен микроқаржы ұйымына жүгінген жағдайда, микроқаржы ұйымы "қарыз алушының өтінішін қарау қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы реттеу және даму агенттігі Басқармасының 2021 жылғы 16 шілдедегі № 82 қаулысында белгіленген тәртіппен микрокредит беру туралы шартты өзгертудің ұсынылған талаптарын қарайды – жеке тұлғаның микрокредит беру туралы шарттың талаптарына, оған қоса берілетін құжаттардың тізбесіне өзгерістер енгізу туралы, сондай-ақ микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның өтінішті қарау нәтижелері туралы уәкілетті органды хабардар ету тәртібі туралы".

19.4. Микроқаржы ұйымы 15.2-тармақта көзделген қарыз алушының өтінішін алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде міндетті, осы Қағидалардың талаптарына өзгерістер енгізу мүмкіндігін қарастыру және микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы Микроқаржы ұйымы қабылдаған мынадай шешімдердің бірі туралы Қарыз алушыға жазбаша хабарлау:

1) қарыз алушы ұсынған микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізуге келіскен;

2) микроқаржы ұйымының қарыз алушыға микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер енгізу туралы қарсы ұсынысы;

3) микрокредит беру туралы шарттың талаптарына осындай бас тартудың себептерін дәлелді негіздей отырып, Қарыз алушы ұсынған өзгерістерді енгізуден бас тарту. 15.2-тармақта көзделген қарыз алушының өтініші бойынша микроқаржы ұйымының шешімі.

Микроқаржы ұйымы "микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 9-2-бабының 4 және 5-тармақтарында белгіленген талаптарды ескере отырып, жеке тұлғалардың микрокредиттерін қайта құрылымдау бойынша кредиттік шешімдер қабылдау жөніндегі микроқаржы ұйымының ішкі тәртібіне сәйкес қабылдайды.

Жеке тұлғалардың микрокредиттерін қайта құрылымдау бойынша кредиттік шешімдер қабылдау жөніндегі ішкі

Если до даты первой публикации объявления о торгах в судебном порядке Залогодатель предложит Залогодержателю кандидатуру покупателя, цена покупки предмета залога которого покрывает требования Залогодержателя в том объеме, какой они имеют к моменту фактического удовлетворения требования Залогодержателя, данное лицо имеет право преимущественной покупки. В этом случае Залогодержатель не должен отказывать в реализации предмета залога. При неоплате лицом, имеющим право преимущественной покупки предмета залога, предложенной им цены покупки в течение десяти рабочих дней с даты предложения Залогодержателю его кандидатуры в качестве покупателя, Залогодержатель проводит торги в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

17.4.12. В торгах имеют право принимать участие любые юридические лица и физические лица, включая МФО, Заемщика, третьего лица, предоставившего залог. Количество участников должно быть не меньше двух.

17.4.13. Не менее чем за десять календарных дней до проведения торгов объявление о торгах публикуется на казахском и русском языках в периодических печатных изданиях, по месту нахождения предмета залога.

17.4.14. Произведенные Залогодержателем расходы, связанные с реализацией предмета залога, возмещаются ему из стоимости заложенного имущества.

17.4.15. Торги признаются несостоявшимися в случаях, когда на торги явилось менее двух покупателей, лицо, выигравшее торги, не внесло покупную цену в установленный срок.

При объявлении торгов несостоявшимися ввиду участия в них менее двух покупателей Залогодержатель вправе либо обратить предмет залога в свою собственность по его текущей оценочной стоимости, установленной решением суда, либо требовать назначения новых торгов.

Если лицо, выигравшее торги, не внесло покупную цену в установленный срок, то в течение десяти дней после объявления торгов несостоявшимися Залогодержатель вправе приобрести заложенное недвижимое имущество путем заключения договора купли-продажи.

17.4.16. При реализации предмета залога в порядке исполнительного производства, возбужденного в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Залогодателем обязательств по договору о предоставлении микрокредита и настоящему договору, предмет залога реализуется по стоимости определенной заключением физических или юридических лиц, имеющих лицензию на осуществление деятельности по оценке имущества, проведенным в процессе исполнительного производства.

17.4.17. Денежные средства, полученные при судебной реализации МФО предмета залога, направляются МФО на погашение задолженности 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;
- 7) на возврат Заемщику оставшейся суммы, после оплаты денежных сумм, предусмотренных пп. 1), 2), 3), 4), 5), 6) п. 17.4.17. настоящих Правил.

17.5. Программа микрокредитования «Классический»

17.5.1. 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

Қағидаларға қойылатын талаптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

19.5. Микроқаржы ұйымы "микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 9-2-бабы 2-тармағының 2) және (немесе) 3) тармақшаларында, 15.2-тармақтың 2) және (немесе) 3) тармақшаларында көрсетілген микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізуге міндетті. "микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 9-2-бабының 3-2-тармағында, 15.6-тармағында көзделген жағдайларда, осы Қағидалардың егер көрсетілген өзгерістерді енгізу туралы ұсыныспен өтініш мынадай қарыз алушылардың кез келгенімен микроқаржы ұйымына жіберілсе, осы Ереженің:

1) "тұрғын үй қатынастары туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын;

2) төтенше жағдай енгізу үшін негіз болған мән-жайлардың салдарынан зардап шеккендерге.

19.6. Микроқаржы ұйымының "микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 9-2-бабының 3-1-тармағында көрсетілген микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер енгізуі, 15.5-т. осы Қағидалардың кез келгені болған кезде жүзеге асырылады:

1) қарыз алушы өтініш берген айдың алдындағы екі ай үшін есептелген қарыз алушының орташа айлық табысы көрсетілген Қарыз алушының Қарыз алушы өтініш берген айдың алдындағы он екі ай үшін есептелген орташа айлық табысымен салыстырғанда отыз пайыздан астамға төмендеген;

2) Қарыз алушы микроқаржы ұйымына жүгінген сәтте мемлекеттік атаулы әлеуметтік көмек алған кезде.

19.6. "Микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 9-2-бабының 2-тармағында көзделген қарыз алушының өтінішін қарау кезеңінде 15.2-т. микроқаржы ұйымының микрокредитті мерзімінен бұрын өтеуді талап етуге құқығы жоқ.

"Микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 9-2-бабы 3-тармағының 2) тармақшасында көзделген микроқаржы ұйымының шешімін қарыз алушы алған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде микроқаржы ұйымы мен қарыз алушы арасында өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеу микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуден бас тарту болып саналады. Көрсетілген мерзім екі тараптың келісімі болған кезде ұзартылуы мүмкін.

19.7. "Микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 9-2-бабы 1-тармағының екінші бөлігінің 2) тармақшасында көзделген талаптар қанағаттандырылмаған, сондай-ақ "микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңының 9-2-бабының 2-тармағында көзделген құқықтарды микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушы іске асырмаған жағдайларда 15.2. Микроқаржы ұйымы қарыз алушы мен МҚҰ арасында микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту бойынша келісімнің болмауына не келісімнің болмауына құқылы:

1) қарыз алушыға қатысты шараларды қолдану туралы мәселені қарауға міндетті. Шараларды қолдану туралы шешім қабылдау осы Қағидаларға сәйкес жүзеге асырылады.

2) берешекті сотқа дейінгі өндіріп алуға және реттеуге коллекторлық агенттікке беруге міндетті.

Қарызды сотқа дейінгі өндіріп алуға және коллекторлық агенттікке реттеуге беру 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

проживающим в Республике Казахстан (иностраннный гражданин, имеющий вид на жительство);

- Лицом, не моложе 18 лет или не достигшим возраста 75 лет на момент подачи Заявления на предоставление микрокредита.

17.5.2. 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 (иностраннный гражданин, имеющий вид на жительство);
 - Лицо моложе 18 лет или достигшее возраста 75 лет;
 - 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 в кредитном бюро, посредством веб-портала «электронного правительства», либо объектов информатизации интегрированных с сервисами, размещенными на шлюзе «электронного правительства»;
 - другим основаниям.

17.5.3. При обращении в МФО с заявлением на предоставление микрокредита по программе микрокредитования «Классический» 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;
- письменное согласие на сбор и обработку персональных данных.

МФО по своему усмотрению может запросить предоставления дополнительных документов, в том числе адресную справку на Заявителя, сведения о состоянии пенсионного счета, справку о заработной плате.

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

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 мерзімі өткен жағдайда адамға микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) берілсін: - күнтізбелік тоқсан күннен астам; "жылжымайтын мүлік кепілімен" микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша - күнтізбелік бір жүз сексен 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) "жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы" Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларды қоспағанда, Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) микрокредит беру туралы шартта көзделген шараларды қолдануға, оның ішінде микрокредит беру туралы шарт бойынша борыш сомасын өндіріп алу туралы сотқа талап арызбен жүгінуге, сондай-ақ кепілге салынған мүлікті соттан тыс тәртіппен өндіріп алуға" немесе сот тәртібімен.

5) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қарыз алушы - дара кәсіпкерді, заңды тұлғаны банкрот деп тану туралы сотқа талап арызбен жүгінуге құқылы.

19.8. Мұндай қызметтерді коллекторлық агенттік және (немесе) сервистік компания МҚҰ көрсеткен жағдайларды қоспағанда, МҚҰ үшінші тұлғалардан берешекті сотқа дейінгі өндіріп алу және реттеу, сондай-ақ берешекке байланысты ақпаратты жинау жөніндегі қызметтерді алуға тыйым салынады.

19.9. 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 жасасуға жол берілмейді.

19.10. Коллекторлық агенттікте берешек сотқа дейінгі өндіріп алуға және реттеуге болған кезеңде микроқаржы ұйымының құқығы жоқ: 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.

19.11. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған кезде Микроқаржы ұйымы қабылдайтын шаралар:

- Микрокредит және сыйақы сомасын ауызша/жазбаша тәртіппен төлеуді талап етуге; - шағын несие беру туралы шартта көзделген мөлшерде тұрақсыздық айыбын есептеу; - микроқаржы қызметі туралы заңнаманың талаптары сақталған кезде Қарыз алушының келісімінсіз шарт бойынша құқықты (талапты) үшінші тұлғаға беруді жүзеге асыру; - микрокредит беру туралы шартта көрсетілген сот талап арызбен жүгінуді;

- "жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы" Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларды қоспағанда, кепілге салынған мүлікті соттан тыс тәртіппен не сот тәртібімен өндіріп алуға;

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

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

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.

17.5.6. 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.

17.5.7. Сумма предоставленного микрокредита и начисленное вознаграждение за пользование микрокредитом по программам микрокредитования «Классический» (дифференцированный, аннуитетный метод погашения) выплачиваются Заемщиком согласно Графика погашения микрокредита, являющемуся неотъемлемой частью договора о предоставлении микрокредита.

17.5.8. 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 (штрафа, пеней) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по заключенному с физическим лицом договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, не может превышать в течение девяноста дней просрочки 0,5 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.

17.5.9. Если сумма платежа, произведенного Заемщиком - недостаточна для исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, указанная сумма погашает обязательства Заемщика по договору о предоставлении микрокредита в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пени) в размере, определенном в соответствии с договором о предоставлении микрокредита;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) издержки Микрофинансовой организации по получению исполнения.

- берешекті коллекторлық агенттікке сотқа дейінгі өндіріп алуға және реттеуге беру; - атқарушылық жазба жасауға өтініш беру.

Мерзімі өткен берешегі бар қарыз алушымен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) шарт шеңберінде микроқаржы ұйымымен міндеттемелерге байланысты үшінші тұлғамен өзара іс-қимыл жасау шарттары:

- жұмыс күндері сағат 8.00-ден 21.00-ге дейінгі кезеңде, егер өзге уақыт, кезеңділік және күн (демалыс және (немесе) мереке) болса, қарыз алушының тұрғылықты жері не Қарыз алушының тіркелген жері не микроқаржы ұйымының үй-жайында аптасына үш реттен артық емес және жұмыс күні бір реттен артық емес қарыз алушымен келісілмеген;

- жұмыс күндері сағат 9.00-ден 21.00-ге дейінгі кезеңде үш реттен артық емес және демалыс және мереке күндері сағат 9:00-ден 19:00-ге дейінгі кезеңде екі реттен артық емес, микроқаржы ұйымының бастамасы бойынша телефон арқылы, оның ішінде интернет желісінде қоңырау шалу үшін қосымшаларды немесе жасауға арналған бағдарламалық қамтамасыз етуді пайдалана отырып Автоматты дауыстық хабарлау.

- әрбір өзара әрекеттесу кезінде хабарлама: микроқаржы ұйымының атаулары; микроқаржы ұйымының 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;

- мерзімі өткен берешекті осы тармақтың төртінші және бесінші абзацтарында көзделген тәсілдермен және кезеңде 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, 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 арнамысына, қадір-қасиетіне және іскерлік беделіне нұқсан келтіретін мәліметтерді тарату не осы адамның мүдделеріне мүліктік зиян келтіруі мүмкін мәліметтерді жария ету.

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

18. Внесение изменений и дополнений в Правила

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

18.2. МФО не вправе:

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

18.3. При внесении изменений и дополнений в настоящие Правила МФО с целью ознакомления Заявителей/Заемщиков с условиями (изменениями) Правил размещает Правила в структурных подразделениях МФО, осуществляющих обслуживание Заявителей/Заемщиков, а также размещает Правила на сайте <https://dengiclick.kz/>, <https://avto-dengi.kz/>.

18.4. С момента размещения Правил в структурных подразделениях МФО, а также размещения Правил на сайте <https://dengiclick.kz/>, <https://avto-dengi.kz/> любые изменения и дополнения, внесенные в Правила распространяются на всех лиц, с которыми МФО заключены договора о предоставлении микрокредита и договора залога транспортного средства и/или недвижимого имущества. Заемщик, третье лицо, предоставившее транспортное средство и/или недвижимое имущество в залог, обязаны отслеживать изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, и размещенные на указанном сайте, а также в структурных подразделениях МФО.

19. Условия и порядок урегулирования задолженности и меры, применяемые в отношении неплатежеспособного Заемщика

19.1. Микрофинансовая организация обязана письменно уведомить Заемщика способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита и абзаце 6 пункта 15.3.16. настоящих Правил, а также через объекты информатизации о возникновении просрочки исполнения денежных обязательств по договору о предоставлении микрокредита не позднее десяти календарных дней с даты возникновения просрочки.

Указанное уведомление должно содержать:

- 1) размер просроченных платежей по договору о предоставлении микрокредита на дату, указанную в уведомлении;
- 2) требование о внесении просроченных платежей по договору о предоставлении микрокредита;
- 3) разъяснение последствий невыполнения Заемщиком его обязательств по договору о предоставлении микрокредита;
- 4) указание на право Заемщика обратиться в Микрофинансовую организацию с предложением о внесении изменений в договор о предоставлении микрокредита в порядке, определенном пунктом 2 статьи 9-2 Закона РК «О микрофинансовой организации»;
- 5) иные сведения по усмотрению Микрофинансовой организации.

Микрофинансовая организация вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления заемщика.

Уведомление о наличии просроченной задолженности по принятым обязательствам, направляемое по месту

20. Қаржылық сауаттылық деңгейін арттыруға бағытталған іс-шараларды әзірлеуге және іске асыруға қойылатын талаптар

20.1. Микроқаржы ұйымы жыл сайын жұмыс істеп тұрған және әлеуетті клиенттердің қаржылық сауаттылығы бағдарламасын әзірлейді және бекітеді, оларда қаржы өнімдерінің жағдайлары, олармен байланысты тәуекелдер мен салдарлар, сондай-ақ негізделген және дербес шешімдер қабылдау қабілеті туралы түсінік қалыптастыру мақсатында.

20.2. Бағдарлама мемлекеттік және орыс тілдерінде тұрақты негізде іске асырылады және мыналарды қамтиды:
- офлайн-арналар (бөлімшелер, консультациялар, баспа материалдары);

- қашықтағы арналар (интернет-ресурстар, мобильді қосымшалар, онлайн-микроқаржы ұйымының).

20.3. Қаржылық сауаттылықты арттыру үшін ақпарат мынадай талаптарға сәйкес келеді:

1) Қарапайым және түсінікті түрде ұсынылады;

2) барлық қызмет көрсету арналарында қолжетімді болуы тиіс;

3) мүгедектігі бар адамдарға және халықтың басқа да мобильділігі төмен топтарына қызмет көрсету жөніндегі қаржы ұйымдары бөлімшелерінің қолжетімділігі жөніндегі ұлттық стандарттың талаптарын ескере отырып, мүгедектігі бар адамдарға және халықтың басқа да мобильділігі төмен топтарына бейімделген болуға тиіс;

4) мысалдармен, есептеулермен, кестелермен және көрнекі материалдармен сүйемелденуге тиіс;

5) күрделілік деңгейлері бойынша сараланады (базалық, орташа, озық).

20.4. Микроқаржы ұйымы қаржылық сауаттылық деңгейін арттыру бойынша жүргізетін жұмыс шеңберінде микроқаржы ұйымы интернет-ресурстарда мынадай ақпаратты орналастырады:

1) "Жаңалықтар / Мақалалар" - кез келген азаматтың жеке қаржысына әсер етуі мүмкін ағымдағы оқиғаларды көрсетеді; қол жетімді қарапайым тілде жазылған кең спектрлі қаржылық тақырыптағы ғылыми-көпшілік басылымдарды қамтиды;

2) "Калькулятор" - тұтынушыға анықтауға мүмкіндік беретін жылдам есептеу құралы:

1) өтеудің сараланған және аннуитеттік әдістерін, сондай-ақ осы қағидалар мен микрокредиттеу бағдарламаларында көзделген өтеудің өзге де әдістерін пайдалана отырып, микрокредит бойынша төлемдер мөлшері мен төлемдердің жалпы сомасы;

2) қызметке байланысты барлық төлемдер ескеріле отырып, оның қорытынды мәнін көрсете отырып, сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі.

3) "іс-шаралар" - бөлімде қаржылық тақырыптар бойынша вебинарлар, мастер-кларстар мен конференциялар кестесі келтірілген;

4) "тесттер" - жеке қаржылық Дағдылар мен құзыреттерді бағалауға арналған тесттер ұсынылды;

5) "алаяқтық" - күнделікті өмірде тануға және болдырмауға болатын алаяқтық схемалардың каталогы.

Микроқаржы ұйымының интернет-ресурсында орналастырылған жоғарыда аталған ақпарат қаржылық сауаттылықтың әртүрлі деңгейлері бар адамдардың кең ауқымына арналған. Интернет-ресурс материалдарын пайдаланудың құқықтық режимі жарияланым көлемі мен мерзімдері бойынша қандай да бір шектеусіз кез келген БАҚ-та, Интернет желісінің ашық көздерін қоса алғанда, кез келген ақпарат тасығыштарда жаңғыртуға рұқсат етілген орналастырылған деректерге еркін және ашық қол жеткізуді болжайды.

жителиства (нахождения) Заемщика, указанному в договоре о предоставлении микрокредита или сообщенному Заемщиком Микрофинансовой организации способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, оформляется в письменной форме согласно приложению 1 к Постановлению Правления АРРФР РК № 51 «Об утверждении Правила предоставления микрокредитов...».

В уведомлении, направляемом посредством SMS-сообщения, push-уведомления или мобильного приложения, указывается информация, предусмотренная в подпункте 1) пункта 15.1 настоящих Правил, а также ссылка на информацию, размещенную на интернет-ресурсе и (или) в мобильном приложении микрофинансовой организации (при их наличии).

19.2. В течение тридцати календарных дней с даты направления Микрофинансовой организацией Заемщику уведомления, предусмотренного пунктом 1 статьи 9-2 Закона РК «О микрофинансовой деятельности» Заемщик вправе обратиться в Микрофинансовую организацию в письменной форме и (или) через объекты информатизации и (или) способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, в т.ч. вправе посетить Микрофинансовую организацию по юридическому адресу, указанному в договоре, и (или) обратиться на электронную почту Микрофинансовой организации helpdesk@dengigroup.kz, с предложением в отношении:

1) изменения в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;

2) уменьшения на срок не менее трех месяцев ежемесячного платежа по договору о предоставлении микрокредита не менее чем на пятьдесят процентов от размера, установленного договором о предоставлении микрокредита;

3) отсрочки платежей по основному долгу и (или) вознаграждению;

4) изменения метода погашения задолженности и (или) очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

5) изменения срока микрокредита;

6) прощения просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отмены неустойки (штрафа, пеней), связанных с обслуживанием микрокредита;

7) самостоятельной реализации залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;

8) представления отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита путем передачи микрофинансовой организации залогового и (или) иного имущества;

9) реализации недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору о предоставлении микрокредита покупателю.

Указанное обращение Заемщика должно содержать сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, текущих доходах Заемщика, другие обстоятельства, которые обуславливают (обосновывают) обращение Заемщика с предложением о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита.

Порядок рассмотрения изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, перечень документов, прилагаемых к заявлению Заемщика о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, а также порядок информирования Микрофинансовой организацией

Интернет-ресурстың жарияланымдарын қарызға алу кезінде орындалуы міндетті жалғыз талап - оны бастапқы дереккөз ретінде көрсету.

Сайтта ұсынылған ақпарат тек ағартушылық мақсаттарға қызмет ететіндігі және уәкілетті органның сайтындағы ақпарат сияқты ресми сипатта болмайтындығы ерекше атап өтіледі.

20.5. Микроқаржы ұйымының қызметкері қарыз алушымен микрокредит беру туралы шарт жасасар алдында қарыз алушының қаржылық сауаттылығына қойылатын ең төменгі талаптардың тізбесін түсіндіреді, атап айтқанда, қарыз алушы: - жеке қаржының жай-күйін бақылау;

- жеке кірістер мен шығыстарды жоспарлау;

- қаржылық қауіпсіздік жастығын қалыптастыру және төтенше жағдайлар кезінде ұзақ мерзімді үнемдеу;

- қажетті қаржылық ақпаратты іздеу, бағалау және пайдалану дағдыларын меңгеру;

- қаржылық қызметтерді таңдаған дұрыс;

- кірістерге пропорционалды емес қарыздардан аулақ болу, олар бойынша төлемдерді болдырмау, қаражат бойынша өмір сүру;

- қаржылық қызметтер саласындағы өз құқықтары мен заңды мүдделерін білу және оларды қорғай білу;

- қаржылық алаяқтық белгілерін тани білу;

- қаржылық қызметтер нарығында тәуекелдер туралы түсінікке ие болу;

- өмірлік циклдің барлық кезеңдерінде жеке және отбасылық қаржыны ұзақ мерзімді жоспарлауға қабілетті болу.

Микроқаржы ұйымы қаржылық сауаттылық деңгейін арттыруға ықпал ететін қосымша жүйелі шаралар қабылдауға, оның ішінде ақпараттық буклеттерді таратуға, тақырыптық іс-шараларда микрокредит беру тақырыбын жариялауға және микроқаржы ұйымының қызметкерлері үшін қаржылық сауаттылық деңгейін арттыру бойынша оқыту бағдарламаларын енгізуге құқылы.

20.6. Микроқаржы ұйымының қаржылық сауаттылық бағдарламасы мынадай бағыттарды қамтиды, бірақ шектеусіз:

1) қаржы өнімдерінің негіздеріне оқыту, оның ішінде: қаржылық өнімдер мен шарттардың талаптарын түсіну; пайыздарды, комиссиялар мен төлемдерді есептеу тетіктеріне; сыйақы мөлшерлемелері мен комиссияларды түсіндіру; шешімдердің қаржылық салдарын түсіндіру; несиелеу, инвестициялау және цифрлық операциялар тәуекелдерін түсіну; типтік өмірлік жағдайларға (несие, отбасы, кірістің жоғалуы, ірі сатып алулар, Инвестициялар, цифрлық тәуекелдер) негізделген оқыту;

2) клиенттердің құқықтары мен міндеттері туралы, соның ішінде: толық және түсінікті ақпарат алу құқығы; дауларды сотқа дейін реттеу құралдарын қоса алғанда, бас тарту, өтініш беру және өз құқықтарын қорғау құқығы; құжаттарды оқу, шарттарды нақтылау және шартты сақтау міндеті;

3) мыналарды көздейтін цифрлық қаржылық сауаттылық: қауіпсіз пайдалануға үйрету онлайн-микроқаржы ұйымы және мобильді қосымшалар; алаяқтық және теріс пайдалану тәуекелдерін түсіндіру; Дербес деректер мен қолжетімділікті қорғау туралы хабардар ету; қолжетімділікті жоғалту, деректердің бұзылуы және рұқсат етілмеген операциялар кезіндегі іс-әрекеттерге үйрету;

4) халықтың осал топтары үшін арнайы шаралар, оның ішінде: табысы төмен және білім деңгейі төмен клиенттер; қарт адамдар; мүгедектігі бар адамдар.

5) оқытуда мінез-құлық құралдарын қолдану, соның ішінде: үлгілік қателіктерден түсіндірулер мен ескертулер (ең аз төлем жасау кезінде артық төлемнің ұлғаюы туралы хабарламалар, кешіктірудің салдары туралы хабарламалар,

уполномоченного органа о результатах рассмотрения заявлений Заемщиков о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

19.3. В случае обращения Заемщика в Микрофинансовую организацию с письменным заявлением о внесении изменений в условия договора, Микрофинансовая организация рассматривает предложенные условия изменения договора о предоставлении микрокредита в порядке, установленном постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию от 16 июля 2021 года № 82 «Об утверждении Правил рассмотрения заявления заемщика – физического лица о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, перечня документов, прилагаемых к нему, а также порядка информирования уполномоченного органа о результатах рассмотрения заявления организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность».

19.4. Микрофинансовая организация обязана в течение пятнадцати календарных дней с даты получения обращения Заемщика, предусмотренного пунктом 15.2. настоящих Правил, рассмотреть возможность внесения изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, предложенных Заемщиком, и письменно сообщить Заемщику способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через объекты информатизации об одном из следующих решений, принятых микрофинансовой организацией, о (об):

1) согласии внести в условия договора о предоставлении микрокредита изменения, предложенные заемщиком;

2) встречном предложении микрофинансовой организации заемщику о внесении изменений в договор о предоставлении микрокредита;

3) отказе внести в условия договора о предоставлении микрокредита изменения, предложенные заемщиком, с мотивированным обоснованием причин такого отказа.

Решение Микрофинансовой организации по обращению Заемщика, предусмотренного пунктом 15.2. настоящих Правил, принимается Микрофинансовой организацией в соответствии с внутренним порядком Микрофинансовой организации по принятию кредитных решений по реструктуризации микрокредитов физических лиц с учетом требований, установленных пунктами 4 и 5 статьи 9-2 Закона РК «О микрофинансовой деятельности».

Требования к внутренним правилам по принятию кредитных решений по реструктуризации микрокредитов физических лиц устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

19.5. Микрофинансовая организация обязана внести изменения в условия договора о предоставлении микрокредита, указанные в подпунктах 2) и (или) 3) пункта 2 статьи 9-2 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», в подпунктах 2) и (или) 3) пункта 15.2. настоящих Правил, в случаях, предусмотренных пунктом 3-2 статьи 9-2 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», пунктом 15.6. настоящих Правил, если обращение с предложением о внесении указанных изменений направлено в Микрофинансовую организацию любым из следующих Заемщиков:

1) относящимся к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях»;

2) пострадавшим в результате обстоятельств, послуживших основанием для введения чрезвычайного положения.

дербес деректерді қорғау жөніндегі талаптарды сақтамау туралы ескертулер, кодтар мен парольдерді беруге жол бермеу туралы ескертулер және т. б.); негізгі тәуекелдерге визуалды екіпін; "егер не болады" сценарийлері.

20.7. Қаржылық сауаттылықты арттыру жөніндегі іс-шаралар, оның ішінде: тұтынушыларды қаржылық өнімдерді ұсынудың цифрлық арналарының ерекшеліктері, олармен байланысты тәуекелдер және заңсыз қол жеткізу мен алаяқтықтан қорғау тәсілдері туралы хабардар ету; оқыту және түсіндіру материалдарын ақпараттандыру объектілерінің интерфейстеріне интеграциялау (мобильді қосымшалар, интернет-микрoқаржы ұйымы, терминалдар және өзге де цифрлық арналар).

20.8. Күрделі және қауіпті қаржы өнімдеріне қатысты микроқаржы ұйымы шарт жасасқанға дейін клиентпен алдын ала түсіндіру немесе оқыту өзара іс-қимылын қамтамасыз етеді.

20.9. Микроқаржы ұйымы клиенттердің ұсынылған ақпаратты түсінуін бағалау әдістерін қолданады, соның ішінде: сауалнамалар, тесттер, бақылау сұрақтары; клиенттің негізгі шарттар мен тәуекелдерді түсінуін растау; сандық кеңестер мен түсіндіру терезелерін пайдалану.

20.10. Тәуекелдердің, алаяқтықтың, халықтың кредиттелуінің немесе өзге де дағдарыстық жағдайлардың өсуі кезеңінде микроқаржы ұйымы арнайы түсіндіру кампанияларын жүргізуді қоса алғанда, қаржылық сауаттылық бағдарламаларын күшейтеді.

20.11. Микроқаржы ұйымы өзінің интернет-ресурсында жиі қойылатын сұрақтарға (FAQ) жауаптар мен оқу материалдарын орналастыратын қаржылық сауаттылық жөніндегі бөлімді қамтамасыз етеді.

20.12. Микроқаржы ұйымы жыл сайын: өз клиенттерінің қаржылық сауаттылығы деңгейіне зерттеулер жүргізеді; білім беру бағдарламаларының тиімділігін бағалайды; бағалау нәтижелері мен анықталған мінез-құлық тәуекелдерін ескере отырып, қаржылық сауаттылық бағдарламасын түзетеді.

20.13. Қаржылық сауаттылық бағдарламасын іске асыру үшін микроқаржы ұйымына функциялар жүктелетін құрылымдық бөлімше айқындалады: қаржылық сауаттылық бойынша саясат пен ішкі рәсімдерді әзірлеу; мақсатты аудиторияларды ескере отырып, білім беру іс-шараларын жобалау, тестілеу және енгізу; қаржылық сауаттылықты арттыру жөніндегі іс-шаралардың тиімділігін мониторингілеу және бағалау.

21. Дауларды шешу тәртібі

21.1. "Классикалық", "жалақыға дейінгі ақша", "Сенім", "қозғалыс құқығымен авто кепілімен", "қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен", "жылжымайтын мүлік кепілімен" микрокредиттеу бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шарттан Тараптар арасында туындауы мүмкін барлық даулар қорытындыларда көрсетілген соттарда қаралады микрокредит беру туралы шарттарда (микрокредит беру туралы жасалған шартта Петропавл қаласының №2 соты немесе Астана қаласының азаматтық істер жөніндегі ауданаралық соты көрсетілген).

21.2. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт бойынша берешекті мәжбүрлеп өндіріп алуға байланысты МҚҰ-ның барлық шығыстарын өтейді.

21.3. Микрокредиттер беру туралы шарттарды тиісінше орындамау бойынша қарыз алушыға МҚҰ талап етуі бойынша талап қою мерзімі 5 (бес) жылды құрайды.

19.6. Внесение Микрофинансовой организацией изменений в договор о предоставлении микрокредита, указанных в пункте 3-1 статьи 9-2 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», п. 15.5. настоящих Правил, осуществляется при наличии любого из следующих условий:

1) снижения среднемесячного дохода Заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествовавших месяцу обращения заемщика, более чем на тридцать процентов по сравнению со среднемесячным доходом указанного заемщика, рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествовавших месяцу обращения Заемщика;

2) получения Заемщиком государственной адресной социальной помощи на момент его обращения в микрофинансовую организацию.

19.6. В период рассмотрения обращения Заемщика, предусмотренного пунктом 2 статьи 9-2 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», п. 15.2. настоящих Правил, Микрофинансовая организация не вправе требовать досрочного погашения микрокредита.

Недостижение взаимоприемлемого решения между Микрофинансовой организацией и Заемщиком в течение тридцати календарных дней с даты получения Заемщиком решения Микрофинансовой организации, предусмотренного подпунктом 2) пункта 3 статьи 9-2 Закона РК «О микрофинансовой деятельности» считается отказом в изменении условий договора о предоставлении микрокредита. Указанный срок может быть продлен при наличии согласия обеих сторон.

19.7. В случаях неудовлетворения требования, предусмотренного подпунктом 2) части второй пункта 1 статьи 9-2 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», а также нереализации Заемщиком по договору о предоставлении микрокредита прав, предусмотренных п. предусмотренных пунктом 2 статьи 9-2 Закона РК «О микрофинансовой деятельности» 15.2. 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 настоящими Правилами.

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 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;

22. Басқа шарттар

22.1. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт жасаса отырып, микрокредит беру туралы шартқа қол қоюға құқығы бар және толық әрекет қабілеттілігіне кепілдік береді. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт жасаса отырып, ол іс-әрекетке қабілетті тұлға бола отырып, шарттың барлық талаптарымен, осы Қағидалармен танысқанын, шарттың барлық ережелері оған түсінікті екенін және ол микрокредит беру туралы шарттың талаптарына қатысты жаңылыстырылмағанын растайды. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт жасаса отырып, өзінің іс-әрекетінің мәнін толық түсінетінін, шарттың талаптарымен келісетінін және оның талаптарын қабылдайтынын мойындайды. Сондай-ақ, қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт алдау, зорлық-зомбылық, қауіп-қатердің ықпалымен және өзі үшін өте қолайсыз жағдайларда ауыр жағдайлардың тоғысуы салдарынан жасалмағанын растайды. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт жасаса отырып, шартқа қол қойылған кезде оның жауапкер ретінде сот талқылауына қатыспауын қамтамасыз етеді.

22.2. Микрокредит беру құпиясын құрайтын ақпаратқа заңсыз қол жеткізу, оны заңсыз өзгерту, үшінші тұлғалар тарапынан заңсыз әрекеттерді не жеке тұлғалардың микрокредиттерімен өзге де заңсыз (алаяқтық) әрекеттерді жүзеге асыру анықталған сәттен бастап Микроқаржы ұйымы бір жұмыс күні ішінде бұл туралы Қарыз алушыны және уәкілетті органды хабардар етеді, екі жұмыс күні ішінде және он жұмыс күні ішінде осындай іс-әрекеттердің салдарын жою үшін шаралар қабылдайды. Қазақстан Республикасының Қылмыстық-процестік кодексіне сәйкес құқық қорғау органдары енгізген (шығарған) қылмыстық құқық бұзушылық жасауға ықпал еткен мән - жайларды жою жөнінде шаралар қабылдау туралы ұсынымның не микрокредитті алаяқтық тәсілмен ресімдеуге байланысты қылмыстық құқық бұзушылық бойынша қарыз алушы-жеке тұлғаны жәбірленуші деп тану туралы қаулының негізінде микроқаржы ұйымы күнтізбелік үш күннен кешіктірмей: клиенттің осындай микрокредиті бойынша берешекті өндіріп алуды және талап-арыз жұмысын тоқтата тұрады; клиенттің осындай микрокредиті бойынша сыйақы және (немесе) тұрақсыздық айыбын есептеуді тоқтата тұрады. Микроқаржы ұйымы Қылмыстық іс бойынша жәбірленуші деп танылған клиентке клиенттің сәйкестендіру құралдарын үшінші тұлғаның заңсыз алуы және пайдалануы салдарынан алаяқтық тәсілмен микрокредитті ресімдеу фактісі анықталған заңды күшіне енген сот актісін алған күннен бастап он жұмыс күнінен кешіктірмей, оның ішінде микроқаржы ұйымының қызметтерін қашықтықтан көрсетудің бағдарламалық қамтамасыз етуін қашықтан басқаруды пайдалану немесе микроқаржы ұйымының биометриялық сәйкестендіруді жүргізу тәртібін не ішкі және сыртқы алаяқтық фактілерін анықтау, тіркеу және талдау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарды бұзуы арқылы микрокредитті ресімдеу кезінде микрокредит бойынша клиенттің берешегін есептен шығару туралы шешім, сондай-ақ клиентке қайтару жөніндегі шаралар қабылдайды мұндай микрокредит бойынша бұрын ұсталған (төленген) сомалар.

22.3. Құқықты (талаптарды) мынадай тұлғаларға: Екінші деңгейдегі банкке; коллекторлық агенттікке; микроқаржы қызметінің ұқсас түрін жүзеге асыратын микроқаржы ұйымына; секьюритилендіру мәмілесі кезінде Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес құрылған арнайы қаржы компаниясына басқаға беруді қоспағанда, кредиторға шарт бойынша құқықты (талап етуді) үшінші

по договору о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования «Под залог недвижимости» - свыше ста восьмидесяти 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 с иском о взыскании имущества 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.

19.8. МФО запрещается получать от третьих лиц услуги по досудебному 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.

19.9. 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.

19.10. В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства Микрофинансовая организация 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.

19.11. Меры, принимаемые Микрофинансовой организацией 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;

- обращение с иском суд, указанный в договоре о предоставлении микрокредита;

- обратиться с иском о взыскании 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.

тұлғаға беруге тыйым салынады; кредитор қамтамасыз етілген облигациялар шығарған немесе қарыздар алған кезде шарт бойынша талап ету құқықтарын кепіл ұстаушы заңды тұлғаға; Жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнайы қоры - микроқаржы ұйымдарында қаражатты шартты орналастыру арқылы жеке кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыру жөніндегі мәміле шеңберінде жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша, өзге тұлғаға - кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты қарыз алушы - жеке тұлғаға микрокредит беру туралы шарт, қарыз алушыға микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарға (талаптарға) қатысты - егер берілген микрокредиттер бойынша басқаға беру күніне Халықаралық қаржылық есептік стандарттарына сәйкес құнсыздану белгілері болған жағдайда, заңды тұлғаға. 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.

22.4. МҚҰ қарыз алушының келісімінсіз "микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңында көрсетілген үшінші тұлғаларға микрокредит беру туралы шарт бойынша өз құқықтарын беруге құқылы. Бір қарыз алушыға қатысты микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талаптарды) бірнеше тұлғаға беруге жол берілмейді.

22.5. Үшінші тұлғаға микрокредит беру туралы шарт (бұдан әрі - талап ету құқығын басқаға беру шарты) бойынша МҚҰ құқығының (талабының) ету талаптарын қамтитын шарт жасасқан кезде МҚҰ:

1) басқаға беру шарты жасалғанға дейін Қарыз алушы - кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредит беру туралы шарт бойынша жеке тұлға, көрсетілген шарт бойынша кредитордың құқықтарын (талаптарын) үшінші тұлғаға беру туралы, сондай-ақ шартта көзделген тәсілмен осындай басқаға беруге байланысты қарыз алушының дербес деректерін өңдеу (беру) туралы жоспарланып отырған басқаға беру туралы хабардар етуге міндетті микрокредит беру туралы, 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 құқықтардың (талаптардың) өткен ауысуы туралы, 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) хабардар етуге міндетті (микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтары (талаптары) берілген тұлғаның атауы, 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

Условия взаимодействия с Заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с Микрофинансовой организацией в рамках Договора:

- в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни по месту жительства либо месту нахождения заемщика, либо месту регистрации заемщика, либо в помещении микрофинансовой организации, не более трех раз в неделю и не более одного раза в будний день, если иное время, периодичность и день (выходной и (или) праздничный) не согласованы с заемщиком;

- не более трех раз в период с 9.00 до 21.00 часов в будние дни и не более двух раз в период с 9:00 до 19:00 в выходные и праздничные дни посредством телефонных переговоров по инициативе микрофинансовой организации, в том числе с использованием приложений для совершения звонков в сети интернет или программного обеспечения для совершения автоматического голосового информирования.

- при каждом взаимодействии сообщение: наименования Микрофинансовой организации; места нахождения Микрофинансовой организации; 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 четвертым и пятым 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.

берілген жағдайда) мынадай құжаттарды беруге міндетті: 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); құқық (талап) берілген күнге қарыз алушының берешегін есептеу; Қарыз алушымен наразылық хат алмасу (бар болса); қарыз алушы-заңды тұлғаның құрылтай құжаттары, қарыз алушы-жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі; қарыз алушының берешекті өтегенін растайтын құжаттар; кепілге салынған мүлікті өткізу жөніндегі құжаттар (бар болса); басқаға беру шартына сәйкес өзге де 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 куәландырылған көшірмелерін беруге, ал микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтардың (талаптардың) бір бөлігі берілген жағдайда Сервистік компанияның сенімгерлік басқаруына көрсетілген құжаттардың нотариат куәландырылған көшірмелері сервистік компанияға беріледі;

4) басқаға беру шарты жасалғаннан кейін микрокредит беру туралы шарт бойынша берешекті өтеу есебіне алынған ақшаны әрбір Қарыз алушы бөлінісінде төлемдердің толық жазылуын ұсына отырып, микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтары (талаптары) берілген тұлғаның банк шотына аударуға құқылы.

22.6. Өтініш беруші микрокредит беруге өтініш берген, қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт жасасқан кезде қарыз алушы өзінің дербес деректерін өңдеуге және оларды ақпараттық мақсаттарда пайдалану мүмкіндігімен МҚҰ дерекқорына енгізуге өзінің келісімін береді. Қарыз алушы жасалатын шарттар бойынша ақпаратты ашуға, заңда белгіленген ақпаратты беру жөніндегі міндеті бар адамдарға, сондай-ақ микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушының құқықтары мен міндеттері оған (оларға) ауысқан кезде контрагентке (лерге) өзінің келісімін береді.

20. Требования к разработке и реализации мероприятий, направленных на повышение уровня финансовой грамотности

20.1. Микрофинансовая организация ежегодно разрабатывает и утверждает программу финансовой грамотности действующих и потенциальных клиентов в целях формирования у них понимания условий финансовых продуктов, связанных с ними рисков и последствий, а также способности принимать обоснованные и самостоятельные решения.

20.2. Программа реализуется на постоянной основе на государственном и русском языках и охватывает:

офлайн-каналы (отделения, консультации, печатные материалы);

дистанционные каналы (интернет-ресурсы, мобильные приложения, онлайн-микрофинансовая организация).

20.3. Информация для повышения финансовой грамотности соответствует следующим требованиям:

- 1) представляться в простой и понятной форме;
- 2) должна быть доступна во всех каналах обслуживания;
- 3) должна быть адаптированной для лиц с инвалидностью и других маломобильных групп населения с учетом требований национального стандарта по доступности отделений финансовых организаций по предоставлению услуг лицам с инвалидностью и другим маломобильным группам населения;
- 4) сопровождаться примерами, расчетами, таблицами и наглядными материалами;
- 5) дифференцироваться по уровням сложности (базовый, средний, продвинутый).

20.4. В рамках проводимой Микрофинансовой организацией работы по повышению уровня финансовой грамотности Микрофинансовая организация на интернет-ресурсах размещает следующую информацию:

1) «Новости/Статьи» - отражает текущие события, которые могут затронуть личные финансы любого гражданина; включает в себя научно-популярные публикации по финансовой тематике широкого спектра, написанные простым доступным языком;

2) "Калькулятор" - инструмент для быстрого расчета, позволяющие потребителю определить:

1) размер платежей и общую сумму выплат по микрокредиту с использованием дифференцированного и аннуитетного методов погашения, а также иных методов погашения, предусмотренных настоящими Правилами и программами микрокредитования;

2) годовую эффективную ставку вознаграждения с учетом всех платежей, связанных с услугой, с отображением ее итогового значения.

3) "Мероприятия" - в разделе приведены расписания вебинаров, мастер-классов и конференций по финансовым темам;

4) "Тесты" - представлены тесты для оценивания индивидуальных финансовых навыков и компетенций;

5) «Мошенничество» - каталог мошеннических схем, которые следует уметь распознавать и избегать в повседневной жизни.

Вышеуказанная информация, размещенная на интернет-ресурсе Микрофинансовой организации предназначена для широкого круга лиц с различным уровнем финансовой грамотности. Правовой режим использования материалов интернет-ресурса предполагает свободный и открытый доступ к размещенным данным, которые разрешено воспроизводить в любых СМИ, включая открытые источники сети Интернет, на любых носителях информации без каких-либо ограничений по объему и срокам публикации. Единственное требование при заимствовании публикаций интернет-ресурса, обязательное для выполнения, - его указание в качестве первоисточника. Особо подчеркивается, что представленная на сайте информация служит лишь просветительским целям и

не носит официального характера, как информация сайта уполномоченного органа.

20.5. Работник Микрофинансовой организации перед заключением договора о предоставлении микрокредита с Заемщиком разъясняет перечень минимальных требований к финансовой грамотности Заемщика, в частности, Заемщик должен:

- следить за состоянием личных финансов;
- планировать собственные доходы и расходы;
- формировать финансовую подушку безопасности и делать долгосрочные сбережения на случай непредвиденных обстоятельств;
- владеть навыками поиска, оценки и использования необходимой финансовой информации;
- разумно выбирать финансовые услуги;
- избегать долгов, несоразмерных доходам, исключить неплатежи по ним, жить по средствам;
- знать свои права и законные интересы в сфере финансовых услуг и уметь их отстаивать;
- уметь распознавать признаки финансового мошенничества;
- иметь представление о рисках на рынке финансовых услуг;
- быть способным вести долгосрочное планирование личных и семейных финансов на всех этапах жизненного цикла.

Микрофинансовая организация вправе принимать дополнительные системные меры, способствующие повышению уровня финансовой грамотности, в том числе распространение информационных буклетов, освещение темы микрокредитования на тематических мероприятиях и включение обучающих программ для работников Микрофинансовой организации по повышению уровня финансовой грамотности.

20.6. Программа финансовой грамотности Микрофинансовой организации включает, но неограничиваясь, следующие направления:

- 1) Обучение основам финансовых продуктов, в том числе:
 - пониманию условий финансовых продуктов и договоров;
 - механизмам расчета процентов, комиссий и платежей;
 - объяснению ставок вознаграждения и комиссий;
 - разъяснению финансовых последствий решений;
 - пониманию рисков кредитования, инвестирования и цифровых операций;
 - обучению на основе типовых жизненных ситуаций (кредит, семья, потеря дохода, крупные покупки, инвестиции, цифровые риски);
- 2) Информирование о правах и обязанностях клиентов, включая:
 - право на получение полной и понятной информации;
 - право на отказ, подачу обращения и защиту своих прав, включая инструменты досудебного урегулирования споров;
 - обязанность читать документы, уточнять условия и соблюдать договор;
- 3) Цифровую финансовую грамотность, предусматривающую:
 - обучение безопасному использованию онлайн-микрофинансовая организация и мобильных приложений;
 - разъяснение рисков мошенничества и злоупотреблений;
 - информирование о защите персональных данных и доступов;
 - обучение действиям при утрате доступа, утечке данных и несанкционированных операциях;
- 4) Специальные меры для уязвимых групп населения, в том числе:
 - клиентов с низким доходом и уровнем образования;
 - пожилых людей;
 - лиц с инвалидностью.
- 5) Применение поведенческих инструментов в обучении, включая:

разъяснения и предостережения от типовых ошибок (сообщения о возможном увеличении переплаты при внесении минимального платежа, уведомления о последствиях просрочки, предупреждения о несоблюдении требований по защите персональных данных, предупреждения о недопустимости передачи кодов и паролей и т.д.);

визуальные акценты на ключевых рисках;
сценарии «что будет если».

20.7. Мероприятия по повышению финансовой грамотности включают, в том числе:

информирование потребителей об особенностях цифровых каналов предоставления финансовых продуктов, связанных с ними рисках и способах защиты от неправомерного доступа и мошенничества;

интеграцию обучающих и разъясняющих материалов в интерфейсы объектов информатизации (мобильные приложения, интернет-микрофинансовая организация, терминалы и иные цифровые каналы).

20.8. В отношении сложных и рискованных финансовых продуктов микрофинансовая организация обеспечивает предварительное разъяснительное или обучающее взаимодействие с клиентом до заключения договора.

20.9. Микрофинансовая организация применяет методы оценки понимания клиентами предоставляемой информации, в том числе путем:

опросов, тестов, контрольных вопросов;

подтверждения клиентом понимания ключевых условий и рисков;

использования цифровых подсказок и разъясняющих окон.

20.10. В периоды роста рисков, мошенничества, закредитованности населения или иных кризисных ситуаций микрофинансовая организация усиливает программы финансовой грамотности, включая проведение специальных разъяснительных кампаний.

20.11. Микрофинансовая организация обеспечивает на своем интернет-ресурсе раздел по финансовой грамотности, на котором размещаются ответы на часто задаваемые вопросы (FAQ) и обучающие материалы.

20.12. Микрофинансовая организация ежегодно:

проводит исследования уровня финансовой грамотности своих клиентов;

оценивает эффективность своих образовательных программ;

корректирует программу финансовой грамотности с учетом результатов оценки и выявленных поведенческих рисков.

20.13. Для реализации программы финансовой грамотности в микрофинансовая организация определяется структурное подразделение, на которое возлагаются функции:

разработки политики и внутренних процедур по финансовой грамотности;

проектирования, тестирования и внедрения образовательных мероприятий с учетом целевых аудиторий;

мониторинга и оценки эффективности мероприятий по повышению финансовой грамотности.

21. Порядок разрешения споров

21.1. Все споры, которые могут возникнуть между сторонами из договора о предоставлении микрокредита по программам микрокредитования «Классический», «Деньги до зарплаты», «Сенім», «Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения», «Под залог недвижимости» 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).

21.2. Заемщик возмещает все расходы МФО, связанные с принудительным взысканием задолженности по договору о предоставлении микрокредита.

21.3. Срок исковой давности по требованию МФО к Заемщику по ненадлежащему исполнению договоров о предоставлении микрокредитов составляет 5 (пять) лет.

22. Прочие условия

22.1. 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 крайне 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.

22.2. С момента обнаружения неправомерного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, ее неправомерного изменения, осуществления неправомерных действий со стороны третьих лиц либо иных незаконных (мошеннических) действий с микрокредитами физических лиц Микрофинансовая организация в течение одного рабочего дня информирует об этом Заемщика и уполномоченный орган, в течение двух рабочих дней принимает меры для устранения неправомерных действий и в течение десяти рабочих дней принимает меры для устранения последствий таких действий.

На основании внесенного (вынесенного) правоохранительными органами в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом Республики Казахстан представления о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения, либо постановления о признании заемщика - физического лица потерпевшим по уголовному правонарушению, связанному с оформлением микрокредита мошенническим способом, микрофинансовая организация не позднее трех календарных дней:

приостанавливает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по такому микрокредиту клиента;

приостанавливает начисление вознаграждения и (или) неустойки по такому микрокредиту клиента.

Микрофинансовая организация не позднее десяти рабочих дней с даты получения вступившего в законную силу судебного акта, в котором установлен факт оформления на клиента, признанного потерпевшим по уголовному делу, микрокредита мошенническим способом вследствие незаконного получения и использования третьим лицом идентификационных средств клиента, в том числе при оформлении микрокредита путем использования удаленного управления программным обеспечением дистанционного оказания услуг микрофинансовой организации или нарушения микрофинансовой организацией порядка проведения биометрической идентификации либо установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа требований по выявлению, фиксации и анализу фактов внутреннего и внешнего мошенничества, принимает решение

о списании задолженности клиента по микрокредиту, а также меры по возврату клиенту ранее удержанных (уплаченных) сумм по такому микрокредиту.

22.3. Кредитору запрещается производить уступку права (требования) по договору третьему лицу, за исключением уступки права (требования) следующим лицам: банку второго уровня; коллекторскому агентству; микрофинансовой организации, осуществляющей аналогичный вид микрофинансовой деятельности; 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.

22.4. 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.

22.5. 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, комиссия, 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 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 переводить деньги, полученные в счет погашения задолженности по договору о предоставлении микрокредита, на банковский счет лица, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого Заемщика.

22.6. 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.

22.7. 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 SMS-сообщений, размещением уведомлений (push-уведомлений) в личном кабинете Заемщика или иных средств связи.

22.8. Договор о предоставлении микрокредита вступает в силу с момента подписания договора и считается прекращенным с момента исполнения Заемщиком всех принятых на себя обязательств.

Приложение № 1 к Правилам предоставления микрокредитов товариществом
с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация
«Lending and Finance technologies»

«__» 202__

«__» 202__

Микрокредит беруге арналған өтініш

Мен, _____, ЖСН _____, «Lending and Finance technologies» Микроқаржылық ұйымы» ЖШС, БСН150840012933, талаптары «Lending and Finance technologies» Микроқаржылық ұйымы» ЖШС-мен <https://dengiclick.kz/> («Жалақыға дейінгі ақша» «Классический» бағдарламасы бойынша), <https://avto-dengi.kz/> (автокөлікті кепілге алу бағдарламалары бойынша) ресми-интернет ресурстарында, сондай-ақ _____ мекенжайы бойынша «Lending and Finance technologies» микроқаржылық ұйымы» ЖШС бөлімшесінде (бұдан әрі - бөлімше) орналастырылған микрокредит беру туралы шарттың стандартты нысанында белгіленген және мен ұсынылған шартқа жалпы және шартсыз қосылу арқылы қабылдаған, Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабына сәйкес қосылу талаптарында микрокредит беру туралы шартты жасаса отырып, маған микрокредит ұсынуды сұраймын, сол үшін өзім туралы келесі деректерді хабарлаймын:

Заявление на предоставление микрокредита

Я, _____, ИИН _____, прошу ТОО «Микрофинансовая организация «Lending and Finance technologies», БИН150840012933, представить мне микрокредит, заключив со мной договор о предоставлении микрокредита, на условиях присоединения в соответствии со ст. 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, условия которого определены ТОО «Микрофинансовая организация «Lending and Finance technologies», в стандартной форме договора о предоставлении микрокредита, размещенной на официальных интернет-ресурсах: <https://dengiclick.kz/> (по программе «Деньги до зарплаты», «Классический»), <https://avto-dengi.kz/> (по программам под залог авто), а также в отделении ТОО «Микрофинансовая организация «Lending and Finance technologies» по адресу: _____ (далее – отделение), и приняты мной путем присоединения к предложенному договору в целом и безусловно, для чего сообщаю о себе следующие данные:

Тегі/фамилия:	
Аты/имя:	
Әкесінің аты/отчество:	
Туған күні/дата рождения:	
Туғаны куәландыратын құжат/документ удостоверяющий личность:	
ЖСН/ИИН:	
Нөмірі/номер:	
Берілген күні/дата выдачи:	
Қолданылу мерзімі/срок действия:	
(Құжатты берген органның атауы, орган коды / наименование органа, выдавшего документ, код органа)	
Тіркеу орнының мекенжайы/Адрес места регистрации:	
Тұрғылықты мекен-жайы/ Адрес места жительства:	
Байланыс телефондары/ контактные телефоны:	
Үй /домашний:	
Ұялы/сотовый:	
Жұмыс/рабочий:	
Табыс/Доход	
18 жасқа дейінгі балалар саны/кол-во детей до 18 лет	
Өтініш берушінің микрокредитті өтеу және құнын көрсете отырып, сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз етуге ұсынатын мүлкі туралы не қамтамасыз етудің жоқ екендігі туралы мәліметтері бар өтініш / сведения об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заявителем обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения, с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения	Қамтамасыз етудің / Без обеспечения Қамтамасыз етумен ("Қозғалыс құқығымен авто кепілімен", "Қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен", "Жылжымайтын мүлік кепілімен" бағдарламалары бойынша кепіл нысанын көрсету)/С обеспечением (указание предмета залога по программам «Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения», «Под залог недвижимости»)
Являюсь ли иностранным публичным должностным лицом, членом его семьи или близким родственником	
Микрокредит сомасы/ Сумма микрокредита	45 АЕК дейін («Жалақыға дейінгі ақша» бағдарламасы бойынша) / до 45 МРП (по программе «Деньги до зарплаты») 3 000 000 теңгеге дейін («Классикалық» бағдарламасы бойынша)/до 3 000 000 тенге (по программе «Классический») 8000 АЕК-ке дейін («Сенім», «Қозғалыс құқығымен авто кепілімен», «Қозғалыс құқығынсыз авто кепілімен» бағдарламалары бойынша)/ до 8000 МРП (по программам «Сенім», «Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения») 20000 АЕК-ке дейін ("Жылжымайтын мүлік кепілімен" бағдарламасы бойынша)/ до 20000 МРП (по программе «Под залог недвижимости»)
Пайдалану мақсаты микрокредит/ Цель использования микрокредита	
Мен берген мәліметтердің дұрыстығын растаймын және осы өтініште қамтылған барлық мәліметтерді кез келген уақытта "Lending and Finance technologies" МҚҰ "ЖШС (Микроқаржы ұйымы) тексеруге және қайта тексеруге сөзсіз келісім беремін. Мен өзімнің дербес деректерімді (микрокредит беру туралы шарт жасасуға байланысты белгілі болатын немесе белгілі болған деректерді) жинауға, өңдеуге, пайдалануға және таратуға сөзсіз келісім беремін. Мен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, егер бұл Қазақстан Республикасының заңдарына қайшы келген жағдайда немесе орындалмаған міндеттеме болған кезде дербес деректерді жинауға, өңдеуге келісімді кері қайтарып ала алмайтыным туралы хабардар етілді. Мен хат-хабарды менің тұрғылықты мекенжайыма/тіркеліме, SMS-хабарларды нөміріме жіберуге сөзсіз келісім беремін (-а) ұялы телефонның, мен көрсеткен электрондық мекенжайларға электрондық хаттардың, «WhatsApp», «Viber», «Telegram» қосымшалары, басқа да мессенджерлер, "Lending and Finance technologies" МҚҰ "ЖШС-нен жарнамалық хабарламаларды алу бойынша жоғарыда көрсетілген барлық телефон нөмірлеріне өтініштерді жүзеге асыру, оның ішінде "Lending and Finance technologies" МҚҰ "ЖШС өткізетін акцияларды, іс-шараларды өткізу	Я подтверждаю достоверность предоставленных мною сведений и предоставляю безусловное согласие на проверку и перепроверку в любое время ТОО «МФО «Lending and Finance technologies» (Микрофинансовая организация) всех сведений, содержащихся в настоящем заявлении. Я представляю безусловное согласие на сбор, обработку, использование и распространение моих персональных данных (данных, которые будут или стали известны в связи с заключением договора о предоставлении микрокредита), и согласен на подписание указанного согласия на: - государственном (казахском) языке; - русском языке; - государственном и русском языке (<i>нужное подчеркнуть</i>). Я уведомлен (-а) о том, что в соответствии с законодательством Республики Казахстан не могу отозвать согласие на сбор, обработку персональных данных в случае, если это противоречит законам Республики Казахстан или при наличии неисполненного обязательства. Я представляю безусловное согласие на направление мне корреспонденции на мой адрес проживания/регистрации, смс-сообщений на номер (-а) мобильного телефона (-ов), электронных писем на указанные мной электронные адреса, сообщения и фото-сообщения посредством приложений «WhatsApp», «Viber», «Telegram», других мессенджеров, осуществление обращений на все вышеуказанные

<p>туралы микрокредит беру бағдарламалары, сырттай пікіртерімдерді жүзеге асыру туралы ақпарат беру, "Lending and Finance technologies" МҚҰ "ЖШС көрсететін қызметтер туралы кез келген ақпаратты алу.</p> <p>Мен микрокредиттерді алудан өз еркiмен бас тартпағанымды растаймын, менiң несиелик есептемеде шағын несие алудан өз еркiмен бас тартқаным туралы ақпарат жоқ.</p> <p>Мен кредиттік бюроға ақпаратты ұсынуға, кредиттік бюродан кредиттік есепті беруге, менің дербес деректерімді және менің табыстарымды айқындайтын мәліметтерді, АӘК Есебін ебін ашуға және алуға арналған келісімдерге қол қойдым.</p> <p>Мен Банктің және/немесе төлем қызметтерін көрсетуді қамтамасыз ететін Ұйымның пайдасына Токенді генерациялауға, Токен арқылы төлемдерді қабылдауға, менің дербес деректерімді (карточка ұстаушы ретінде) жинауға және өңдеуге келісім беретінімді растаймын. "Lending and Finance technologies" МҚҰ "ЖШС" токендеу шарттарын сақтаған.</p> <p>Маған микрокредитті алуға, қызмет көрсетуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және дұрыс ақпарат берілді.</p> <p>Мен микрокредит алуға байланысты менің құқықтарым мен міндеттерім, сондай-ақ микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған жағдайда болуы мүмкін салдарлар туралы хабардар етілгенімді растаймын.</p> <p>Мен микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін маған: микрокредит беру шарттары туралы ақпарат және микрокредит беру туралы шарт жасасу үшін қажетті құжаттардың тізбесі ұсынылғанын растаймын; микрокредитті беру мерзімі; микрокредиттің шекті сомасы; жылдық пайызбен сыйақы ставкасының мөлшері (не тіркелген сомада), дұрыс жылдық тиімді салыстырмалы есептеудегі сыйақы ставкасының мөлшері (нақты құны), сондай-ақ менің өтініш жасаған күнгі микрокредит бойынша артық төлеу сомасы; микроқаржы ұйымының пайдасына микрокредит алуға және оған қызмет көрсетуге (өтеуге) байланысты тарифтердің және өзге де шығыстардың мөлшері; микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған жағдайда Қарыз алушының жауапкершілігі мен ықтимал тәуекелдері туралы ақпаратты; кепіл берушінің, кепілгердің, кепілгердің және микрокредитті қамтамасыз ету туралы шарттың тарапы болып табылатын өзге де тұлғаның жауапкершілігі туралы ақпарат («Қозғалыс құқығы бар авто кепілге», «Қозғалыс құқығы жоқ авто кепілге», «Жылжымайтын мүлік кепілге» бағдарламалары бойынша).</p> <p>Маған микрокредит беру шарттары мен тәртібі түсіндірілді, микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін мен шарт жобасын ұсынууды қажет етпеймін.</p> <p>Маған қосымша қызмет көрсетуге арналған тиісті өтініште жазылған қосымша қызмет туралы ақпарат берілді.</p> <p>Маған микрокредит беру туралы шарт жасалғанға дейін оның талаптарымен танысу үшін мерзім ұсынылды.</p> <p>Мен Микроқаржы ұйымында алынатын микроқаржы қызметі бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде өтініш беру құқығым туралы хабардар етілдім. (Микроқаржы ұйымының орналасқан жері, пошталық, электрондық мекенжайлары және интернет-ресурстары туралы ақпарат микрокредит беру туралы шартта көрсетілген), микроқаржы омбудсманына (пошталық мекенжайы Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Мынбаев көшесі, 53-ғимарат, 3-қабат, 321-кеңсе, info@mfombudsman.kz электрондық мекенжайы, mfombudsman.kz интернет-ресурсы)немесе Микрокредит беру қағидаларының немесе шарттың талаптарына сәйкес сотқа.</p> <p>Маған микрокредитті өтеу әдісімен танысу және таңдау үшін әртүрлі әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобалары ұсынылды.</p> <p>Мен "Lending and Finance technologies" микроқаржы ұйымы "ЖШС" жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің Микрокредиттер беру қағидаларымен танысқанымды растаймын.</p> <p>Мен маған бақылау-касса машинасының чектерін қағаз түрінде немесе электрондық түрде беруге келісемін.</p>	<p>номера телефонов по получению рекламных сообщений от ТОО «МФО «Lending and Finance technologies», в т.ч. о проведении акций, мероприятий, проводимых ТОО «МФО «Lending and Finance technologies», информирование о программах микрокредитования, осуществлению заочных опросов, получение любой информации об оказываемых ТОО «МФО «Lending and Finance technologies» услугах.</p> <p>Я подтверждаю, что мною не установлен добровольный отказ от получения микрокредитов, в моем кредитном отчете отсутствует информации об установлении мною добровольного отказа от получения микрокредитов.</p> <p>Мною подписаны согласия на предоставление информации в кредитное бюро, на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, на раскрытие и получение моих персональных данных и сведений, определяющих мои доходы, Отчет АСП.</p> <p>Я подтверждаю, что даю согласие на генерацию Токена, на прием оплаты посредством Токена, на сбор и обработку моих персональных данных (как держателя карточки), в пользу Банка и/или Организации, обеспечивающей оказание платежных услуг. ТОО «МФО «Lending and Finance technologies» соблюдены условия токенизации.</p> <p>Мне представлена полная и достоверная информация о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита.</p> <p>Я подтверждаю, что проинформирован о моих правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, а также возможных последствиях в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита.</p> <p>Я подтверждаю, что до заключения договора о предоставлении микрокредита мне представлены: информация об условиях предоставления микрокредита и перечень необходимых документов для заключения договора о предоставлении микрокредита; срок предоставления микрокредита; предельная сумма микрокредита; размер ставки вознаграждения в годовых процентах (либо в фиксированной сумме), размер ставки вознаграждения в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении (реальная стоимость), а также сумма переплаты по микрокредиту на дату моего обращения; размеры тарифов и иных расходов, связанных с получением и обслуживанием (погашением) микрокредита, в пользу Микрофинансовой организации; информацию об ответственности и возможных рисках Заемщика в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита; информацию об ответственности залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора об обеспечении микрокредита (по программам «Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения», «Под залог недвижимости»).</p> <p>Условия и порядок предоставления микрокредита мне разъяснены, вопросов при заключении договора о предоставлении микрокредита не возникает, до заключения договора о предоставлении микрокредита я не нуждаюсь в предоставлении проекта договора.</p> <p>Мне представлена информация о дополнительной услуге, изложенной в соответствующем заявлении на предоставление дополнительной услуги.</p> <p>Мне представлен до заключения договора о предоставлении микрокредита срок для ознакомления с его условиями.</p> <p>Я проинформирован (-а) о моем праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой микрофинансовой услуге в Микрофинансовой организации (информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и интернет-ресурсах Микрофинансовой организации указана в договоре о предоставлении микрокредита), к микрофинансовому омбудсману (почтовый адрес Республика Казахстан, город Алматы, улица Мынбаева, здание 53, 3 этаж, офис 321, электронный адрес info@mfombudsman.kz, интернет-ресурс mfombudsman.kz), или в суд, в соответствии с условиями Правил предоставления микрокредита или договора.</p> <p>Мне представлены для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанные различными методами.</p> <p>Я подтверждаю, что ознакомлен (-а) с Правилами предоставления микрокредитов товариществом с ограниченной ответственностью ТОО «Микрофинансовая организация «Lending and Finance technologies».</p> <p>Я согласен на выдачу мне чека контрольно-кассовой машины в бумажном виде или в электронном виде.</p>
<p>Микроқаржы ұйымы көрсететін қосымша қызмет шартын жасасқан жағдайда, оның шарттарымен танысқанымды және келісетінімді растаймын. Бұл ретте мен қосымша қызмет көрсету шартына, SMS-хабарламада (оның ішінде электрондық хабарламалармен алмасу) ұсынылған код арқылы микрокредит беру туралы шартқа қол қоюға келісемін, бұл мәміленің жазбаша нысаны болып танылады.</p>	<p>В случае заключения мною договора дополнительной услуги, оказываемой Микрофинансовой организацией, подтверждаю, что ознакомлен (-а) и согласен (-а) с его условиями. При этом я согласен (-а) на подписание договора дополнительной услуги, договора о предоставлении микрокредита посредством кода, представленного в SMS-сообщении (в том числе, обмен электронными сообщениями), что признается письменной формой сделки.</p>
<p>Микроқаржы ұйымы көрсететін қосымша қызмет шартын жасасқан жағдайда, төлемді төлеген кезде қосымша қызмет шартын өтеуге төлемді есептеуді, төлемнің қалған сомасын микрокредит беру туралы шартты өтеуге есептеуді сұраймын. Микрокредит бойынша берешекті өтеу кезектілігі шарттардың талаптарымен айқындалады.</p> <p>Мен микрокредит беру туралы шартқа (оның ішінде микрокредит беру туралы шарттың титул парағына, микрокредиттің қосылуы туралы өтінішке):</p> <p><input type="checkbox"/> Әмбебап код;</p> <p><input type="checkbox"/> Қолтаңба.</p>	<p>В случае заключения мною договора дополнительной услуги, оказываемой Микрофинансовой организацией, при оплате мною платежа прошу зачислить платеж в погашение договора дополнительной услуги, оставшуюся сумму платежа зачислить в погашение договора о предоставлении микрокредита. очередность погашения задолженности по микрокредиту определяется условиями договоров.</p> <p>Я согласен (-а) на подписание договора о предоставлении микрокредита (в т.ч. титульного листа договора о предоставлении микрокредита, заявления о присоединении микрокредита), согласий на предоставление информации в кредитное бюро, на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро и других документов (согласий), связанных с предоставлением микрокредита, путем:</p> <p><input type="checkbox"/> Универсальный код;</p> <p><input type="checkbox"/> Ручная подпись.</p>
<p>Менеджер/Менеджер: /</p>	<p>Қарыз алушы/Клиент: /</p>