

«Lending and Financy technologies»  
микроқаржы ұйымы»  
жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің  
жалғыз қатысушысының  
2021 жылғы «13» желтоқсанда № 81  
шешімімен бекітілді

Утверждены Решением единственного участника  
товарищества с ограниченной ответственностью  
«Микрофинансовая организация  
«Lending and Financy technologies»  
№ 81 от «13» декабря 2021 года

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

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

Қостанай қ. 2021 жыл  
г. Костанай 2021 год

### Мазмұны:

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

### Оглавление:

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

## 1. Жалпы ережелер

1.1. «Lending and Financy technologies» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің микрокредиттер беру Осы Ережесі (бұдан әрі – Ереже) «Lending and Financy technologies» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің (бұдан әрі – МҚҰ, микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым, Микроқаржы ұйымы) жеке тұлғаларға (бұдан әрі – Қарыз алушы деп аталады) микрокредиттер беру тәртібі мен шарттарын айқындайды. Республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің жиырма мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде қамтамасыз ете отырып не қамтамасыз етілмей жүзеге асырылады. Микрокредит Микроқаржы ұйымы Қарыз алушыға осы Ережелерде айқындалған мөлшерде және тәртіппен ақылылық, мерзімділік, қайтарымдылық және қамтамасыз ету шартымен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен беріледі.

1.2. Осы Ереже Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне, «Микроқаржы қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына және Қазақстан Республикасының өзге де қолданыстағы нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес әзірленді және микрокредит беру бағдарламалары бойынша: «Жалақыға дейінгі ақша», «Сенім», «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу», «Жылжымайтын мүлікті кепілге алу» микрокредит беру туралы шарттарды жасасу тәртібі мен шарттарын белгілейді және өз әрекетін Микроқаржы ұйымы құрылған күннен бастап кезеңге қолданады және Қарыз алушымен жасалатын Микрокредит беру туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

1.3. Осы Ереже Қарыз алушының (Өтініш берушінің) шолуы және танысуы үшін қолжетімді жерде, оның ішінде сайтта орналастырылған <https://dengiclick.kz/>, <https://avto-dengi.kz/> және Микроқаржы ұйымы, Қарыз алушы және кепілге беретін үшінші тұлға арасында жасалатын, оған жеке меншік құқығымен тиесілі көлік құралын және/немесе жылжымайтын мүлікті беру туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

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

## 2. Қолданылатын түсініктер

2.1. Микроқаржы ұйымы – республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің жиырма мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде қамтамасыз ете отырып не қамтамасыз етілмей, жеке тұлғаларға 60 (алпыс) айға дейінгі мерзімге микрокредиттер беру жөніндегі қызметті, сондай – ақ «Микроқаржы қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында (бұдан әрі - Заң деп аталады) көзделген өзге де қызметті жүзеге асыратын «Lending and Financy technologies» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі.

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

- кредиттік бюроға ол туралы ақпарат беру;
- кредиттік есепті алушыға кредиттік есепті беру;

## 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов товариществом с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Financy technologies» (именуемые далее – Правила) определяют порядок и условия предоставления товариществом с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Financy technologies» (именуемая далее – МФО, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, Микрофинансовая организация) 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 «О микрофинансовой деятельности») и иными действующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан, и устанавливают порядок и условия заключения договоров о предоставлении микрокредитов по программам микрокредитования: «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 сайте <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 – товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Financy 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 Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» (именуемым далее – Закон). Микрофинансовая организация заключает договоры о предоставлении микрокредита при условии получения согласия Заемщика в установленном настоящими Правилами порядке на:

- табысты, АӘК есебін және/немесе БЖТ есебін анықтайтын дербес деректер мен мәліметтерді ашуға және алуға.

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

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

**2.4. Кепіл беруші** – микрокредит бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету ретінде оған меншік құқығымен тиесілі көлік құралын және/немесе жылжымайтын мүлікті беретін әрекет қабілеті бар жеке тұлға немесе заңды тұлға.

**2.5. Кепіл ұстаушы** - микрокредит бойынша міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету ретінде жеке және заңды тұлғалардан оған меншік құқығында тиесілі көлік құралы және/немесе жылжымайтын мүлікті кепілге қабылдайтын «Lending and Financy technologies» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

**2.6. Микрокредит беру туралы шарт:**

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

**2.6.2. Заңның 4-бабының 3-1-тармағында көрсетілген микрокредит беру туралы шарт** - шарт мынадай талаптарға сәйкес келген кезде жеке тұлғамен күнтізбелік кырық бес күнге дейінгі мерзімге тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы заңда белгіленген айлық есептік көрсеткіштің елу еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде жасалған микрокредит беру туралы шарт:

1) микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген шекті мәннен аспайды. Жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының шекті мәні берілген микрокредит сомасының 30 (отыз) пайызы мөлшерінде белгіленген;

2) микрокредит сомасын қайтару және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшері әрбір мерзімі өткен күн үшін орындалмаған міндеттеме сомасының 0,5 пайызынан аспауға тиіс;

3) микрокредит беру туралы шартта көзделген сыйақы мен тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) сомасын қоса алғанда, микрокредит беру туралы шарт бойынша Қарыз алушының барлық төлемдері жиынтығында микрокредит беру туралы шарт қолданылуының барлық кезеңінде берілген микрокредит сомасынан аспауы тиіс;

4) шартта микрокредит сомасын ұлғайтуға тыйым салынған;

5) тараптардың келісімі бойынша микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімі қолданыстағы немесе жақсартушы шарттарда ұлғаюы мүмкін.

**2.7. Кепіл шарты** – көлік құралының және/немесе жылжымайтын мүліктің меншік иесі микрокредит беру туралы шарт бойынша өз міндеттемелерінің не

- предоставление информации о нем в кредитное бюро;

- выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета;

- на раскрытие и получение персональных данных и сведений, определяющих доходы, Отчет АСП и/или Отчет ЕСП.

**2.2. Заявитель** – дееспособное физическое лицо, являющееся гражданином Республики Казахстан, иностранным гражданином, постоянно проживающим в Республике Казахстан (иностраннй 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 (иностраннй 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 Financy technologies», принимающее от физических и юридических в залог, в качестве обеспечения исполнения обязательств по микрокредиту, транспортное средство и/или недвижимое имущество, принадлежащее ему на праве собственности.

**2.6. Договор о предоставлении микрокредита:**

**2.6.1. 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.

**2.6.2. Договор о предоставлении микрокредита, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона** - договор о предоставлении микрокредита, заключенный с физическим лицом на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, при соответствии договора следующим условиям:

1) вознаграждение по договору о предоставлении микрокредита не превышает предельное значение, установленное нормативным правовым актом уполномоченного органа. Предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, установлено в размере 30 (тридцать) процентов от суммы выданного микрокредита;

2) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;

3) 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 сумму выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;

4) договор содержит запрет на увеличение суммы микрокредита;

микрокредит беру туралы шарт бойынша Қарыз алушының міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ету үшін кепіл ұстаушыға микроқаржылық ұйымға өзіне меншік құқығымен тиесілі көлік құралын және/немесе жылжымайтын мүлікті беретін шарт.

**2.8. Кепілге салынатын зат** - микрокредит бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ететін көлік құралы және/немесе жылжымайтын мүлік.

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

**2.10. Микрокредит бойынша артық төлем сомасы** – микрокредит мәнін қоспағанда, сыйақы сомасын, тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) қоса алғанда, Қарыз алушының шарт бойынша барлық төлемдерінің сомасы.

**2.11. Сыйақы** – микрокредит беру бағдарламасына байланысты Қарыз алушының осы Ережелерде және микрокредит беру туралы шартта айқындалған мөлшерде микрокредит сомасын пайдаланған күні үшін есептелетін Қарыз алушының Микроқаржы ұйымына төлейтін ақша сомасы.

**2.12. Сыйақы мәні** – микрокредит үшін ақы, оның шекті мөлшері «Микроқаржылық қызмет туралы» Заңның 4-бабы 3-1-тармағының 1) тармақшасына сәйкес белгіленеді.

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

**2.14. Берешек** - осы Ережеде, микрокредит беру туралы шартта көзделген микрокредит сомасын, сыйақылар мен тұрақсыздық айыбын қоса алғанда, микрокредит беру туралы шарт бойынша Микроқаржы ұйымының Қарыз алушысы төлейтін барлық ақшалай сомалар.

**2.15. Микрокредиттің нақты сомасы** – Қарыз алушы Микроқаржы ұйымына Тараптар белгілеген мерзімде қайтаруға тиіс микрокредит сомасы және есептелген пайыздар.

**2.16. Кредиттік құжаттама** - Микроқаржы ұйымы әрбір Қарыз алушыға қалыптастыратын құжаттар мен мәліметтер.

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

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

**2.19. Кредиттік тарих субъектісінің ол туралы ақпаратты кредиттік бюроларға беруге келісімі/Кредиттік тарих субъектісінің кредиттік есепті алушыға кредиттік бюродан кредиттік есепті беруге келісімі** – «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» Қазақстан Республикасының 2004 жылғы 6 шілдедегі № 573-ІІ Заңының 25-бабына, «Кредиттік бюроға ақпарат беру тәртібіне қойылатын шарттар мен ең төменгі талаптарды, кредиттік тарих субъектілерінің олар туралы ақпаратты кредиттік бюроларға (мемлекет қатысатын кредиттік бюроны қоспағанда) беруге келісімін ресімдеу, кредиттік бюродан кредиттік есепті беруге келісімді ресімдеу қағидаларын, сондай-ақ кредиттік есепті беру қағидалары мен шарттарын бекіту туралы» Қазақстан

5) по соглашению сторон возможно увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях.

**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** – денежная сумма, выплачиваемая Заемщиком Микрофинансовой организации, начисляемая за пользование Заемщиком суммой микрокредита в размере, определенном настоящими Правилами и договором о предоставлении микрокредита в зависимости от программы микрокредитования.

**2.12. Значение вознаграждения** - плата за микрокредит, предельный размер которого устанавливается согласно подпункту 1) пункта 3-1 статьи 4 Закона «О микрофинансовой деятельности».

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

**2.14. 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.

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

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

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

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

**2.19. 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», Постановлением Правления

Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 27 наурыздағы № 53 қаулысына сәйкес Микроқаржы ұйымы бекіткен құжаттарды қабылдай және қол қоя отыра Қарыз алушы ол туралы кредиттік бюроға ақпаратты беру шарттарымен және кредиттік бюродан кредиттік есептің берілуіне келіседі.

2.20. **Жеке кабинет** – микрокредиттер беру аясында МҚҰ мен Қарыз алушының арасында өзара әрекеттесуді қамтамасыз ететін, МҚҰ сайтындағы көпфункционалды қорғалған сервис.

### 3. Микрокредит беруге өтініш беру тәртібі және оны қарастыру тәртібі

3.1. Өтініш беруші МҚҰ-ға жүгінген кезде МҚҰ менеджері Өтініш берушіге микрокредит беру бағдарламалары, микрокредит беру туралы шарт туралы толық және дұрыс ақпарат бере отырып, кеңес береді, атап айтқанда:

- микрокредит беру 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 сомасын, сыйақы мен тұрақсыздық төлемін төлеу тәртібі мен шарттары туралы;
- 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 мәні бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар туралы;
- сондай-ақ өзге де, оның ішінде қызықтырған Өтініш беруші туралы мәліметтер микрокредит беру тәртібі мен шарттары.

3.2. Микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шарт жасалғанға дейін микрокредит өтеу әдісін танысу және таңдау үшін әртүрлі әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын Өтініш берушіге беруге міндетті. (Осы тармақшада белгіленген көрсетілген талаптар Заңның 4-бабының 3-1-тармағында көрсетілген микрокредит беру туралы шартқа қолданылмайды).

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

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

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.

2.20. **Личный кабинет** – многофункциональный защищенный сервис на сайте МФО, обеспечивающий взаимодействие между МФО и Заемщиком в рамках предоставления микрокредитов.

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

3.1. При обращении Заявителя в МФО менеджер МФО проводит консультацию Заявителя, предоставляя ему полную и достоверную информацию о 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 обязана до заключения договора о предоставлении микрокредита предоставить Заявителю для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. (Указанные требования, установленные настоящим подпунктом, не распространяются на договор о предоставлении микрокредита, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона).

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

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

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

«**Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу**», «**Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу**», «**Жылжымайтын мүлікті кепілге алу**» микрокредит беру туралы шарт бойынша кестенің қосымша жобасы осы Ережеге сәйкес қосымша төлемдер әдісімен есептеледі, бұл ретте микрокредит сомасын өтеу микрокредитті бір жолғы төлеммен өтеу мерзімінде жүзеге асырылады, сыйақы төлеу микрокредитті өтеу мерзіміне дейін бірнеше ай сайынғы төлеммен жүргізіледі.

«**Сенім**» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша кестенің жобасы осы Ережеге сәйкес аннуитеттік төлемдер әдісімен есептеледі.

«Микрокредит беру туралы шартты жасасу тәртібін, оның ішінде шарттың мазмұнына, ресімделуіне және микрокредиттің толық құны (микрокредит бойынша артық төленетін сома, микрокредит мәні) туралы ақпаратты қамтитын оның бірінші бетіне, микрокредит беру туралы шарттың міндетті шарттарына қойылатын талаптарды, сондай-ақ микрокредитті өтеу кестесінің нысанын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 29 қарашадағы № 232 қаулысына (бұдан әрі – «**Микрокредит беру туралы шартты...**» **ҚР ҰБ Басқармасының қаулысы**) қосымшаға сәйкес шартқа оның тараптары қол қойған нысан бойынша микрокредитті өтеу кестесі қоса беріледі. Тараптардың өтеу кестесінде тараптардың келісімі бойынша қосымша мәліметтер болуы тиіс. Көрсетілген талаптар «Микроқаржылық қызмет туралы» Заңның 4-бабы 3-1) тармағында көрсетілген микрокредит беру туралы шартқа, микрокредитті өтеу микрокредит мерзімінің аяғында біржолғы төлеммен жүзеге асырылған жағдайда: «**Жалақыға дейінгі ақша**» микрокредит беру туралы бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шартқа қолданылмайды.

«**Жалақыға дейінгі ақша**» микрокредит беру туралы бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша микрокредитті өтеу әдісі – төлемдердің қосымша әдісі (біржолғы) қолданылады, онда микрокредит және сыйақының толық сомасын қамтитын микрокредит бойынша берешекті өтеу микрокредитті өтеу мерзімінде бір біржолғы төлеммен жүзеге асырылады.

3.3. Микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шарт жасалғанға дейін Қарыз алушыны (Өтініш берушіні) микрокредит алуға байланысты оның құқықтары мен міндеттері туралы хабардар етуге міндетті.

Микроқаржы ұйымы ұйым көрсеткен ұйым жүзеге асырған іс-шараларды міндетті тіркеуді жүзеге асырады, ол Заңның 4-бабының 3-1-тармағында көрсетілген микрокредит беру туралы шарт бойынша Қарыз алушының кредиттік құжаттамаға қоса тіркеледі.

3.4. Микрокредит беруге өтініш берген кезде Өтініш беруші ауызыша оның әрекет қабілеттілігінен айырылмағанын және шектелмегенін, қорғаншылықта, қамқоршылықта және патронажда тұрмайтынын растайды.

3.5. Микрокредит берудің нақты бағдарламасына Өтініш беруші мүдделі болған жағдайда МҚҰ менеджері Өтініш берушіге 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 дұрыстылығын тексеру мақсатында тексеру процедурасы өткізіледі: МҚҰ Өтініш берушінің телефон нөміріне эмбебап коды бар смс-

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 «**Под залог авто с правом движения**», «**Под залог авто без права движения**», «**Под залог недвижимости**» дополнительный 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.

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...**»). График погашения сторон по соглашению сторон может содержать дополнительные сведения. Указанные требования не распространяются на договор о предоставлении микрокредита, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона «О микрофинансовой деятельности», в случае если погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита: на договор о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования «**Деньги до зарплаты**».

По договору о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования «**Деньги до зарплаты**» используется метод погашения микрокредита - дополнительный метод платежей (единовременный), при котором погашение задолженности по микрокредиту, включающей в себя полную сумму микрокредита и вознаграждения, осуществляется одним единовременным платежом в срок погашения микрокредита.

3.3. Микрофинансовая организация обязана до заключения договора о предоставлении микрокредита проинформировать Заемщика (Заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.

Микрофинансовая организация осуществляет обязательное фиксирование указанных осуществленных организацией мероприятий, который приобщается к кредитному досье Заемщика по договору о предоставлении микрокредита указанному в пункте 3-1 статьи 4 Закона.

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

3.5. При заинтересованности Заявителя конкретной программой микрокредитования, менеджер МФО

хабарлама жібереді не болмаса Өтініш берушінің телефон нөміріне қоңырау түседі, оның барысында Өтініш берушіге әмбебап код айтылады. Өтініш беруші әмбебап коды бар смс-хабарлама алған кезде не болмаса телефон қоңырауы бойынша айтылған әмбебап кодын тыңдағаннан кейін телефон нөмірінің тиесілілігі фактісін растау, сондай-ақ МҚҰ-нан смс-хабарламаларды, қоңырауларды алуға сөзсіз келісімін білдіру мақсатында, МҚҰ-ның менеджеріне алған/айтылған әмбебап кодты хабарлайды. Өтініш берушінің телефон нөмірі расталған кезде, менеджер телефон нөмірін МҚҰ базасының арнайы бөліміне енгізеді.

3.6. Өтініш берушіден микрокредит беру туралы Өтінішті толтыру үшін жеткілікті қажетті ақпарат пен құжаттарды алғаннан кейін МҚҰ менеджері микрокредит беру туралы Өтінішке деректерді электрондық түрде енгізеді және оны басып шығарады.

3.7. Микроқаржы ұйымының менеджері Өтініш берушіні кредиттік бюроларда, оның ішінде мемлекет қатысатын кредиттік бюрода – «Мемлекеттік кредиттік бюро» АҚ (бұдан әрі – ҚМК деп аталады), «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС (бұдан әрі – «БКБ» ЖШС деп аталады), «Азаматтарға арналған үкімет «Мемлекеттік корпорациясы» коммерциялық емес акционерлік қоғамында (бұдан әрі - «БКБ» ЖШС деп аталады), («Азаматтарға арналған үкімет «МК» КЕАҚ»), АӘК есебін және/немесе БЖТ есебін анықтайтын дербес деректер мен мәліметтерді ашуға және алуға, сондай-ақ қажет болған жағдайда МҚҰ ішкі талаптарына сәйкес қосымша құжаттарды Өтініш беруші бойынша ақпарат беруге, алуға келісім нысандарымен таныстырады. Өтініш беруші көрсетілген құжаттардағы ақпаратпен танысады.

МҚҰ Өтініш берушінің телефон нөміріне әмбебап коды бар смс-хабарлама жібереді не болмаса Өтініш берушінің телефон нөміріне қоңырау түседі, оның барысында Өтініш берушіге әмбебап код айтылады. Өтініш беруші әмбебап коды бар смс-хабарлама алған кезде не болмаса телефон қоңырауы бойынша айтылған әмбебап кодын тыңдағаннан кейін жоғарыда көрсетілген келісімдердің нысандарымен танысу, сондай-ақ кредиттік бюроларда, «Азаматтарға арналған үкімет «Мемлекеттік корпорациясы» коммерциялық емес акционерлік қоғамында және басқа да органдарда Өтініш беруші бойынша ақпарат беруге, алуға өзінің сөзсіз келісімін білдіру фактісін растау мақсатында, МҚҰ менеджеріне алынған/айтылған әмбебап кодты хабарлайды, осылайша жоғарыда көрсетілген келісімдерге қол қояды. Жоғарыда көрсетілген құжаттарды қалыптастыру үшін Өтініш берушінің МҚҰ менеджеріне МҚҰ базасының арнайы бөліміне енгізілетін әмбебап кодты беруі қолданыстағы заңнамаға сәйкес келісімнің жазбаша нысаны болып танылады.

3.8. Микрокредит алу үшін Өтініш беруші МҚҰ-ға береді:

- Микрокредит беруге өтініш;
- 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, құжаттың нөмірі, берілген орган, құжаттың берілген күні және қолданылу мерзімі бар Өтініш берушінің жеке басын куәландыратын құжат туралы ақпарат);
- Өтініш беруші өкілінің микрокредит беру туралы шартқа қол қою өкілеттігін растайтын құжаттар (Өтініш берушінің өкілі үшін);
- «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу», «Жылжымайтын мүлікті кепілге алу»

предоставляет Заявителю перечень документов и/или информацию, необходимых 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. Заявитель при получении смс-сообщения с универсальным кодом, либо после прослушивания универсального кода, озвученного в телефонном звонке, 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. При подтверждении телефонного номера Заявителя, номер телефона вносится менеджером в специальный раздел базы МФО.

3.6. После получения от Заявителя необходимой информации и документов, достаточных для заполнения Заявления на предоставление микрокредита, менеджер МФО вносит данные в Заявление на предоставление микрокредита в электронном виде и распечатывает его.

3.7. 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 и/или Отчет ЕСП, 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. Заявитель при получении смс-сообщения с универсальным кодом, либо после прослушивания универсального кода, озвученного в телефонном звонке, с целью подтверждения факта ознакомления с формами вышеуказанных согласий, а также выражения своего безусловного согласия на предоставление, получение информации по Заявителю в кредитных бюро, некоммерческом акционерном обществе «Государственная корпорация «Правительство для граждан» и других органах, сообщает менеджеру МФО полученный/озвученный универсальный код, 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.

3.8. Для получения микрокредита Заявитель подает в МФО:

- Заявление на предоставление микрокредита;
- документ, удостоверяющий личность Заявителя – удостоверение личности или паспорт или вид на жительство иностранного гражданина (информацию о документе, удостоверяющем личность Заявителя, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);



микрокредит бағдарламалары бойынша мүлікке меншік құқығын растайтын құжаттар;

- Өтініш берушінің борыштық жүктеме коэффициентін есептеу үшін қажетті құжаттар мен ақпарат;
- осы Ережемен анықталған және Өтініш берушінің микрокредит беру бағдарламасын таңдауымен байланысты басқа да құжаттар.

3.9. Микрокредит беру туралы өтінішке қол қойып, Өтініш беруші осы Ережемен танысқанын және келісетінін растайды.

3.10. Микрокредит беру туралы өтінішке қол қойып, Өтініш беруші МҚҰ өзінің дербес деректерін жинауға және өңдеуге келісімін береді, олар еркін, дербес және өз мүддесінде МҚҰ менеджеріне ауызша және/немесе жазбаша түрде береді.

3.11. МҚҰ менеджері Өтініш берушіге микрокредит беруге өтінішті және Өтініш беруші ұсынған құжаттарды тексеру микрокредитті міндетті түрде мақұлдауды көздемейтіндігі және микрокредит беру туралы шешімді Өтініш беруші ұсынған оның төлем қабілеттілігі мен кредиттік қабілеттілігі туралы мәліметтерді тексеру және бағалау нәтижелері негізінде МҚҰ қабылдайтынын хабарлайды.

3.12. МҚҰ менеджерінің микрокредит беруге өтінішті қарауға қабылдауы, сондай-ақ Өтініш берушінің ықтимал шығындары (микрокредит беруге өтініш беру үшін қажетті құжаттарды ресімдеуге, оның ішінде құжаттардың көшірмелері және т.б.) МҚҰ-ның микрокредит беру туралы шарт жасасуға, микрокредит беруге немесе Өтініш берушінің шеккен шығындарын өтеуге әкеп соқпайды.

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

3.14. Құжаттарды тексеру және талдау нәтижелері бойынша несие қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандар микрокредитті қайтармаудың ең аз қолайлы тәуекелі бар өтінішті мақұлдайды.

3.15. МҚҰ қолданыстағы заңнамаға сәйкес Өтініш беруші хабарлайтын кез келген ақпаратты тексеру құқығын өзіне қалдырады.

Өтініш берушінің төлем қабілеттілігіне тексеру жүргізу үшін МҚҰ менеджері және несие қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандар Өтініш беруші **«Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу», «Жылжымайтын мүлікті кепілге алу»** микрокредит беру бағдарламалары бойынша міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету ретінде ұсынуға ниетті көлік құралын және/немесе жылжымайтын мүлікті тексеруді жүргізе алады. Көлік құралы және/немесе жылжымайтын мүлік алыс болған жағдайда несие қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандар МҚҰ менеджеріне көлік құралын және/немесе жылжымайтын мүлікті қарап шығу және бейне/фото түсіру жүргізуді тапсыра алады.

Берілген құжаттарды тексеру нәтижелері бойынша кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандардың қорытындысы: микрокредит беру туралы өтінішті

- документы, подтверждающие полномочия представителя Заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (для представителя 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 Заявителя;
- другие документы, определенные настоящими Правилами и обусловленные выбором Заявителем программы микрокредитования.

3.9. Подписав заявление на предоставление микрокредита, Заявитель подтверждает, что он ознакомлен и согласен с настоящими Правилами.

3.10. 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.

3.11. 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.

3.12. 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.

3.13. 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 АО «Государственное кредитное бюро» (ГКБ), ТОО «ПКБ», НАО «ГК «Правительство для граждан»), рассчитывает максимально возможную сумму микрокредита, срок погашения (срок возврата) микрокредита.

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

3.15. 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

қанағаттандыру туралы немесе осы өтінішті қанағаттандырудан бас тарту туралы МҚҰ менеджеріне кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандар ауызша немесе жазбаша нысанда береді. Өтініш берушіге микрокредит беру туралы өтінішті мақұлдау кезінде несиелік қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандар микрокредитті өтеу сомасы мен мерзімін анықтайды. МҚҰ менеджері Өтініш беруші микрокредит беру туралы өтінішті қабылдаған МҚҰ құрылымдық бөлімшеге келген кезде Өтініш берушіге тексеру нәтижесін айтады, сондай-ақ Өтініш берушінің телефон нөміріне микрокредит беру туралы өтініш бойынша қабылданған шешім көрсетілген смс-хабарлама жіберіледі не болмаса Өтініш берушінің телефон нөміріне қоңырау түседі.

3.16. Кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандар Өтініш берушіге микрокредит беруге өтінішті және қажетті құжаттарды алған сәттен бастап 20 минут ішінде **«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 берушіге 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 **«Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу»** микрокредит беру бағдарламалары бойынша микрокредит беруге өтініш алған сәттен бастап 6 сағат ішінде микрокредит беру Өтінішін қанағаттандыру туралы немесе осы өтінішті қанағаттандырудан бас тарту туралы шешім қабылдайды. Кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандар **«Жылжымайтын мүлікті кепілге алу»** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беруге өтініш алған сәттен бастап 2 жұмыс күні ішінде микрокредит беруге Өтінішті қанағаттандыру туралы немесе осы өтінішті қанағаттандырудан бас тарту туралы шешім қабылдайды.

3.17. Микрокредит беру туралы Өтініш мақұлданған жағдайда МҚҰ менеджері Өтініш берушіге белгіленген соманы және микрокредит өтеу мерзімін хабарлайды, олар Өтініш беруші сұраған сома мен мерзімге сәйкес келмеуі мүмкін. Өтініш беруші микрокредит талаптарымен келіскен жағдайда Өтініш беруші микрокредит беру туралы шартты, кепіл шартын жасасу үшін Өтініш беруші таңдаған микрокредит беру бағдарламасымен бекітілген қосымша құжаттар мен кепіл нысанасын ұсынуға міндетті.

3.18. МҚҰ келесі негіздердің кез келгені болған жағдайда микрокредит беруден бас тартуға құқылы:

- Өтініш беруші осы Ережеде қойылатын талаптарға сәйкес келмейді;
  - Өтініш беруші осы Ережеде көрсетілген қажетті құжаттарды ұсынбаған;
  - кепіл заты осы Ережеде қойылатын талаптарға сәйкес келмейді.
  - ХҚҰ Өтініш берушіден теріс кредиттік тарихты 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 көзделген жағдайларда.
- Микрокредит беру өтінішін қанағаттандырудан бас тартқан кезде МҚҰ менеджері осы фактіні өтініште тіркейді.

поручить менеджеру МФО произвести осмотр и видео/фото съемку транспортного средства и/или недвижимого имущества.

Заклучение 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 при его явке в структурное подразделение МФО, принявшее заявление на предоставление микрокредита, также на номер телефона Заявителя направляется смс-сообщение либо на номер телефона Заявителя поступает звонок с указанием принятого решения по заявлению о предоставлении микрокредита.

3.16. Специалисты по оценке кредитоспособности в течение 20 минут с момента получения заявления на предоставление микрокредита от Заявителя и необходимых документов, по программе микрокредитования **«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.

3.17. В случае одобрения Заявления на предоставление микрокредита менеджер МФО сообщает 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.

3.18. МФО вправе отказать в предоставлении микрокредита при наличии любого из следующих оснований:

- 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;

3.19. МҚҰ Өтініш берушіге микрокредит беру өтінішін қанағаттандырудан бас тартқан жағдайда, Өтініш беруші кейіннен МҚҰ-ға микрокредит беру туралы өтінішпен қайта жүгінуге құқылы.

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

4.1. Микрокредит беру туралы шартты жасасу тәртібі, оның ішінде микрокредит беру туралы шарттың мазмұнына, рәсімдеуге, міндетті талаптарына қойылатын талаптар, Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасында белгіленген талаптарды ескере отырып, микрокредитті өтеу кестесінің нысаны уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен – «Микрокредит беру туралы шартты...» ҚР ҰБ Басқармасының қаулысымен және осы Ережелермен бекітіледі.

4.2. Кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандар микрокредит беру өтінішін қанағаттандыру туралы шешім қабылдағаннан кейін микрокредит беру өтінішінде өзі көрсеткен Өтініш берушінің/Қарыз алушының телефон нөміріне смс-хабарлама не болмаса қоңырау келіп түседі. МҚҰ менеджері қолданыстағы заңнамаға және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Қарыз алушы таңдаған микрокредит беру бағдарламасына байланысты микрокредит беру туралы шартты, көлік құралының және/немесе жылжымайтын мүліктің кепіл шартын, үшінші тұлға кепіл затын берген жағдайда кепілдік шартын дайындайды.

«Жалақыға дейінгі ақша», «Сенім» микрокредит беру бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шартқа қол қою үшін МҚҰ Өтініш берушінің телефон нөміріне эмбебап коды бар смс-хабарлама жібереді не болмаса Өтініш берушінің телефон нөміріне қоңырау түседі, оның барысында Өтініш берушіге эмбебап код айтылады. Өтініш беруші эмбебап коды бар смс-хабарлама алған кезде не болмаса телефон қоңырауы бойынша айтылған эмбебап кодын тыңдағаннан кейін микрокредит беру туралы шарттың нысанымен танысу, сондай-ақ микрокредит беру туралы шарттың талаптарымен сөзсіз келісетінін білдіру фактісін растау мақсатында, МҚҰ менеджеріне алынған/айтылған эмбебап коды хабарлайды, осылайша микрокредит беру туралы шартқа, о.і. «Сенім» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шартқа микрокредитті өтеу Кестесіне қол қояды. Микрокредит беру туралы шартты қалыптастыру үшін Өтініш берушінің МҚҰ менеджеріне МҚҰ базасының арнайы бөліміне енгізілетін эмбебап коды беруі қолданыстағы заңнамаға сәйкес микрокредит беру туралы шарттың жазбаша нысаны болып танылады.

4.3. «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу», «Жылжымайтын мүлікті кепілге алу» микрокредит беру бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шартты жасасу кезінде МҚҰ менеджері Қарыз алушыға микрокредитті өтеу Кестесімен бірге микрокредит беру туралы шарттың бір-бір данасынан береді.

Қарыз алушыға «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу», «Жылжымайтын мүлікті кепілге алу» микрокредит беру бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шартты жасасу кезінде көлік құралын және/немесе жылжымайтын мүлікті кепілге салу шарттары, сондай-ақ көлік құралын және/немесе жылжымайтын мүлікті кепілге салу шартының бір данасы және кепіл шарты кепіл затын кепілге ұсынған үшінші тұлғаға тапсырылады. Қарыз алушы жасалған шарттардың мәтіндерімен, мақұлданған жағдайда микрокредитті өтеу кестесімен танысады, МҚҰ менеджерінің қатысуымен ұсынылған құжаттарға қол қояды. Егер кепілді үшінші

- 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».

При отказе в удовлетворении заявления на предоставление микрокредита, менеджер МФО фиксирует данный факт в заявлении.

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

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

4.1. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, форма графика погашения микрокредита, с учетом требований, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан, утверждается нормативным правовым актом уполномоченного органа – постановлением Правления НБ РК «Об утверждении порядка заключения договора...» и настоящими Правилами.

4.2. 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. Менеджер МФО готовит договор о предоставлении микрокредита, договор залога транспортного средства и/или недвижимого имущества в зависимости от выбранной Заемщиком программы микрокредитования, договор гарантии в случае предоставления предмета залога третьим лицом, в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами МФО.

Для подписания договора о предоставлении микрокредита по программам микрокредитования «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. Заявитель при получении смс-сообщения с универсальным кодом, либо после прослушивания универсального кода, озвученного в телефонном звонке, 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, тем самым подписывает договор о предоставлении микрокредита, в т.ч. График погашения микрокредита к договору о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования «Сенім». Предоставление Заявителем универсального кода менеджеру 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.

4.3. 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

тұлға – Жеке тұлға Қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету үшін берсе, онда үшінші тұлға МҚҰ менеджерінің және Қарыз алушының қатысуымен көлік құралының және/немесе жылжымайтын мүліктің кепіл шартының мәтінімен, кепілдік шартының мәтінімен танысады, мақұлданған жағдайда ұсынылған құжаттарға қол қояды. Егер кепілді Қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету үшін үшінші тұлға-заңды тұлға берсе, онда заңды тұлғаның уәкілетті өкілі МҚҰ менеджерінің және Қарыз алушының қатысуымен көлік құралы және/немесе жылжымайтын мүлік кепіл шартының мәтінімен, кепілдік шартының мәтінімен танысады, мақұлданған жағдайда ұсынылған құжаттарға қол қояды, мөр бедерімен бекітеді. МҚҰ атынан барлық құжаттарға МҚҰ менеджері қол қояды, сонымен қатар құжаттар МҚҰ мөрінің бедерімен бекітіледі.

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

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

1. шарттың жалпы талаптары:

1) микрокредит беру туралы шарт жасалған күн;

2) МҚҰ толық атауы және Қарыз алушының тегі, аты, әкесінің аты (бар болса);

3) микрокредит сомасы (микрокредит мәні), микрокредит бойынша артық төлем сомасы, микрокредитті пайдалану мақсаты туралы мәліметтер (болған жағдайда), бұл ретте микрокредиттің толық сомасы (микрокредит бойынша артық төлем сомасы, микрокредит мәні) туралы ақпарат шарттың бірінші бетінде көрсетіледі;

4) микрокредитті өтеу мерзімдері;

5) жылдық пайыздық сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері немесе сыйақы мәні (Заңның 4-бабының 3-1-тармағында көрсетілген шарт жасалған жағдайда), сондай-ақ шарт жасалған күнгі Заңның 5-бабының 1-тармағына сәйкес есептелген жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің (микрокредиттің нақты құнының) мөлшері;

6) микрокредитті өтеу тәсілі: бір мезгілде не бөліктермен, қолма-қол ақшамен – касса арқылы не электрондық терминалдар арқылы, қолма-қол ақшасыз тәсілмен - МҚҰ банктік шотының деректемелерін көрсете отырып;

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

8) микрокредит бойынша берешекті өтеу кезектілігі;

9) негізгі борышты уақтылы төлемегені және сыйақыны төлемегені үшін тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) есептеу тәртібі және оның мөлшері;

10) Қарыз алушының Шарт бойынша міндеттемелерді орындауын қамтамасыз ету (ол болған кезде);

11) Қарыз алушы шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған кезде МҚҰ қабылдайтын шаралар;

12) шарттың қолданылу мерзімі;

13) МҚҰ пошталық және электрондық мекенжайы туралы ақпарат, сондай-ақ оның ресми интернет-ресурсы туралы деректер (сайт: <https://dengiclick.kz/>, «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру

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 подписываются менеджером МФО, уполномоченным на заключение и подписание договора доверенностью, также документы скрепляются оттиском печати МФО.

4.4. 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 Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан».

4.5. 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) полное 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 или значение вознаграждения (в случае заключения договора, указанного в пункте 3-1 статьи 4 Закона), 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: одновременно либо частями, наличными деньгами – через кассу либо посредством электронных терминалов, 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);

**құқығынсыз автокөлікті кепілге алу»** микрокредит беру бағдарламалары үшін <https://avto-dengi.kz/>).

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

2. Қарыз алушының құқықтары;

3. МҚҰ құқықтары;

4. МҚҰ міндеттері;

5. МҚҰ үшін шектеулер;

6. Тараптардың міндеттемелерді бұзғаны үшін жауаптылығы;

7. шарт талаптарына өзгерістер енгізу тәртібі.

МҚҰ мен Қарыз алушы арасында жасасылатын микрокредит беру туралы шартта Қазақстан Республикасының заңнамасына және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес басқа да талаптар қамтылуы мүмкін.

4.6. Микрокредит беру туралы шартқа **«Сенім», «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу», «Жылжымайтын мүлікті кепілге алу»** микрокредит беру бағдарламалары бойынша «Микрокредит беру туралы шартты...» ҚР ҰБ Басқармасының қаулысымен белгіленген нысан бойынша тараптар қол қойған микрокредитті өтеу Кестесі қоса беріледі.

Осы тармақта белгіленген талаптар **«Жалақыға дейінгі ақша»** бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шартқа қолданылмайды.

Микрокредит беру туралы шарттың екі тараптары қол қойған микрокредитті өтеу кестесіне төлем күні, сыйақы және негізгі борыш сомасы, негізгі борыш (берешек) қалдығы, жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері («Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 4 – бабының 3-1-тармағында көрсетілген микрокредит беру туралы шарт бойынша-сыйақы мәні) қамтылған төлемдер сомасының мөлшері, сондай-ақ Қарыз алушы таңдаған микрокредитті өтеу әдісі (аннуитеттік, сараланған немесе Ережелерге сәйкес басқа әдіс) кіреді.

4.7. Микроқаржы ұйымы Қарыз алушымен 1994 жылғы 27 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің (жалпы бөлім) 388-бабына сәйкес микрокредит беру туралы шарттың Стандартты нысанына қосылу шарттарында осы Ережелердің 4.2, 4,3-тармақтарына сәйкес микрокредит беру туралы шартқа қол қою арқылы Ережелерде белгіленген микрокредитті өтеу әдісін қолданып, **«Жалақыға дейінгі қарыздар», «Сенім», «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу»** микрокредит беру бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шарт жасасады.

1994 жылғы 27 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің (жалпы бөлім) 388-бабына сәйкес қосылу талаптарында шарт жасасу кезінде Қарыз алушыға берілетін шарттың бір бөлігі (қосылу туралы өтініш) «Микрокредит беру туралы шартты...» ҚР ҰБ Басқарма қаулысының 9-тармағы екінші бөлімінің талаптарына сәйкес келеді, «Микрокредит беру туралы шартты...» ҚР ҰБ Басқарма қаулысының 11-тармағында көзделген, негізгі беттен кейін тиісті реттіліктегі шарттың бір бөлігінде (қосылу туралы өтініште) көрсетілетін талаптарды қамтиды.

Бұл ретте қосылу туралы өтініш шарттың бірінші бетіне теңеледі.

8) очередность погашения задолженности по микрокредиту;

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

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

11) меры, принимаемые МФО при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по договору;

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

2. права Заемщика;

3. права МФО;

4. обязанности МФО;

5. ограничения для МФО;

6. ответственность сторон за нарушение обязательств;

7. порядок внесения изменений в условия договора.

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

4.6. К договору о предоставлении микрокредита по программам микрокредитования **«Сенім», «Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения», «Под залог недвижимости»** прилагается подписанный сторонами График погашения микрокредита по форме, утвержденной постановлением Правления НБ РК «Об утверждении порядка заключения договора...».

Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на договор о предоставлении микрокредита по программе **«Деньги до зарплаты»**.

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 (по договору о предоставлении микрокредита, указанному в пункте 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» – значение вознаграждения), а также выбранный Заемщиком метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный или другой метод в соответствии с Правилами).

4.7. Микрофинансовая организация заключает с Заемщиком договор о предоставлении микрокредита по программам микрокредитования **«Займы до зарплаты», «Сенім», «Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения» с использованием метода погашения микрокредита, определенного Правилами**, посредством подписания Заемщиком договора о предоставлении микрокредита согласно пп. 4.2., 4.3. настоящих Правил, на условиях присоединения к Стандартной форме договора о предоставлении микрокредита в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года.

Қосылу туралы өтініш, микрокредит беру туралы шарттың Стандартты нысаны тек қана бірыңғай құжат ретінде қаралады және микрокредит беру туралы шарт болып табылады.

Қарыз алушы Қосылу туралы өтініш микрокредит беру туралы шарттың бір бөлігі болып табылатынын растайды, оның талаптары МҚҰ-ның <https://dengiclick.kz/>, <https://avto-dengi.kz/> ресми интернет-ресурсында мемлекеттік және орыс тілдерінде орналастырылған микрокредит беру туралы шарттың стандартты нысанында айқындалған.

4.8. Микроқаржы ұйымы Қарыз алушымен Қарыз алушының микрокредит беру туралы басып шығарылған шартқа, жылжымайтын мүлікті кепілге беру шартына қол қою, жылжымайтын мүлікті кепілге беру шартын тіркеуші органдарда тіркеу арқылы **«Жылжымайтын мүлікті кепілге алу»** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шартты жасасады.

**«Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу»** микрокредит беру бағдарламалары бойынша көлік құралын кепілге беру шарты да тіркеуші органдарда тіркеуге жатады.

4.9. Егер Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт бойынша жүзеге асыруға міндетті төлемді төлеу мерзімі демалыс не болмаса мереке күніне сәйкес келсе, онда мұндай төлем тұрақсыздық айыбын төлемей, осындай күннен кейінгі жұмыс күні жүзеге асырылуы тиіс. Қарыз алушы негізгі борышты және (немесе) сыйақыны демалыс не болмаса мереке күні Жеке кабинет, МҚҰ-ның «Деньгомат АПК» электрондық терминалдары, үшінші тұлғалардың «QIWI», «Касса 24» электрондық терминалдары арқылы өтей алады.

4.10. Микрокредит беру туралы шартқа, көлік құралы кепіл шартына, жылжымайтын мүлік кепіл шартына, кепілдік шартына барлық өзгерістер немесе толықтырулар осы Ереженің талаптарына, микрокредит беру бағдарламасына сәйкес микрокредит беру туралы шартқа сәйкес рәсімделеді.

4.11. Микрокредит беру туралы шарт жасалғаннан кейін Қарыз алушыға **«Сенім», «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу»** микрокредит беру бағдарламалары бойынша микрокредитті өтеу мерзімі көрсетілген микрокредит өтеу кестесі орналастырылған, Қарыз алушының жеке кабинетіне сілтеме жасалған SMS-хабарлама телефон нөміріне жіберіледі.

## 5. Микрокредит берудің шекті сомалары мен мерзімдері

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

5.2. Микрокредиттің шекті сомасы:

- бір Қарыз алушыға республикалық бюджет туралы заңмен тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің (бұдан әрі - АЕК деп аталады) жиырма мың еселенген мөлшерінен артық емес.

Микрокредит берудің шекті мерзімдері:

- 60 (алпыс) айға дейін.

5.3. **«Жалақыға дейінгі ақша»** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт 1 (бір) күнтізбелік күннен 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейінгі мерзімге 5 000 (бес мың) теңгеден 50 (елу) АЕК дейінгі сомаға жасалады.

5.4. **«Сенім»** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт 3 (үш) айдан 60 (алпыс) айға дейінгі мерзімге 50 000 (елу мың) теңгеден 6 000 000 (бес миллион) теңгеге дейінгі сомаға жасалады.

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/>.

4.8. Микрофинансовая организация заключает с Заемщиком договор о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования **«Под залог недвижимости»** посредством подписания Заемщиком распечатанного 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.

4.9. 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 МФО «АПК Деньгомат», электронных терминалов третьих лиц «QIWI», «Касса 24».

4.10. 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.

4.11. После заключения договора о предоставлении микрокредита Заемщику направляется на номер телефона SMS-сообщение со ссылкой на личный кабинет Заемщика, в котором размещен График погашения микрокредита с указанием срока погашения микрокредита по программам микрокредитования **«Сенім», «Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения»**.

## 5. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита

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

5.2. Предельные суммы микрокредита:

- не более двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя (именуемого далее - МРП),

5.5. **«Көлік жүргізу құқығымен көлік кепіліне»** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт 3 (үш) айдан бастап 36 (отыз алты) айға дейінгі мерзімге 200 000 (екі жүз мың) теңгеден бастап 8 000 айлық есептік көрсеткішке дейінгі сомаға жасалады.

5.6. **«Көлік жүргізу құқығынсыз көлік кепіліне»** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт 3 (үш) айдан бастап 36 (отыз алты) айға дейінгі мерзімге 200 000 (екі жүз мың) теңгеден бастап 8 000 айлық есептік көрсеткішке дейінгі сомаға жасалады.

5.7. **«Жылжымайтын мүлікті кепілге алу»** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт 6 айдан 36 айға дейінгі мерзімге 200 000 (екі жүз мың) теңгеден 8 000 айлық есептік көрсеткішке дейінгі сомаға жасалады.

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

6.1. Берілетін микрокредит беру бағдарламалары бойынша сыйақы мөлшерлемесінің шекті шамасын Қазақстан Республикасы заңнамасының нормалары негізінде МҚҰ белгілейді.

6.2. МҚҰ микрокредит берудің әрбір бағдарламасы үшін микрокредит мерзіміне, микрокредит сомасының мөлшеріне және берілген кепіл затын бағалауға байланысты сыйақы мөлшерлемесі белгіленеді.

6.3. **«Жалақыға дейінгі қарыздар»** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының шекті мөлшерлемесін берілген микрокредит сомасының 30 (отыз) пайызын құрайды.

6.4. **«Сенім»** микрокредиттеу бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының шекті мөлшерлемесі: бір айдағы микрокредит сомасының (микрокредит сомасының қалдығының) 3,6%-ын құрайды. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшері 56 (елу алты) пайызды құрайды.

6.5. **«Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу»** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының шекті мөлшерлемесі: микрокредит сомасын пайдаланудың әр айы үшін микрокредит сомасының (микрокредит сомасының қалдығының) 3,6%-ын құрайды. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшері 56 (елу алты) пайызды құрайды.

Микрокредит беру туралы шарт бойынша **«Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу»** микрокредит беру бағдарламасы бойынша сыйақының шекті мөлшерлемесі: микрокредит сомасын пайдаланудың әр айы үшін микрокредит сомасының (микрокредит сомасының қалдығының) 3,6%-ын құрайды. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшері 56 (елу алты) пайызды құрайды.

6.6. **«Жылжымайтын мүлікті кепілге алу»** микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының шекті мөлшерлемесі: әр ай үшін микрокредит сомасының (микрокредит сомасының қалдығының) 3,6%-ын құрайды. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшері 56 (елу алты) пайызды құрайды.

## **7. Берілген микрокредиттер бойынша сыйақы төлеу тәртібі**

7.1. Берілген микрокредитті пайдаланғаны үшін Қарыз алушы МҚҰ сыйақы төлейді. Сыйақы мөлшерлемелері әрбір микрокредит беру бағдарламасы үшін жеке бекітіледі және осы Ережеде баяндалған.

7.2. Қарыз алушы МҚҰ кассасы арқылы МҚҰ бөлімшелерінде ақша енгізу жолымен, МҚҰ-дың «АПК Деньгомат» электрондық терминалдары, үшінші

установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного Заемщика.

Предельные сроки предоставления микрокредита:

- до 60 (шестидесяти) месяцев.

5.3. 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 5 000 (пяти тысяч) тенге до 50 (пятидесяти) МРП.

5.4. 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.

5.5. 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 месячных расчетных показателей.

5.6. 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 месячных расчетных показателей.

5.7. Договор о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования **«Под залог недвижимости»** заключается на срок от 6 месяцев до 36 месяцев на сумму от 200 000 (двухсот тысяч) тенге до 8 000 месячных расчетных показателей.

## **6. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам**

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

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

6.3. Предельная ставка вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования **«Займы до зарплаты»** составляет: 30 (тридцать) процентов от суммы выданного микрокредита.

6.4. Предельная ставка вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования **«Сенім»** составляет: 3,6% от суммы микрокредита (остатка суммы микрокредита) за один месяц. Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения составляет 56 (пятьдесят шесть) процентов.

6.5. Предельная ставка вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования **«Под залог авто с правом движения»** составляет: 3,6% от суммы микрокредита (остатка суммы микрокредита) за каждый месяц пользования суммой микрокредита. Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения составляет 56 (пятьдесят шесть) процентов.

Предельная ставка вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования **«Под залог авто без права движения»** составляет: 3,6% от суммы микрокредита (остатка суммы микрокредита) за каждый месяц пользования суммой микрокредита. Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения составляет 56 (пятьдесят шесть) процентов.

6.6. Предельная ставка вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования **«Под залог недвижимости»** составляет:

тұлғалардың «QIWI», «Касса 24» электрондық терминалдары арқылы қолма-қол ақшамен, қолма-қол ақшасыз тәсілмен – шартта көрсетілген Қарыз берушінің банктік шотына ақша аудару арқылы, Қарыз алушының жеке кабинетінде банк картасының көмегімен төлеу арқылы микрокредитті өтейді және микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақы төлейді. Қарыз алушы қолма-қол ақшасыз төлемдерді (мысалы, банктік комиссиялар), үшінші тұлғалардың электрондық терминалдары арқылы жасалатын төлемдерді жүзеге асырғаны үшін ықтимал шығындарды өз бетінше көтереді. Мұндай жағдайларда Қарыз алушы жүргізетін төлем соманы ол МҚҰ алдында өтелетін берешек сомасынан артық көрсетілген шығындардың төленгенін есепке алып, өз бетінше белгілейді. Төлемді кідіртуді болдырмау мақсатында Қарыз алушыға ақшалай қаражатты микрокредитті өтеу және микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақы төлеу есебіне алдын ала аудару ұсынылады.

7.3. Микрокредит бойынша сыйақыны төлеу шарттың талаптарына және «Сенім», «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу», «Жылжымайтын мүлікті кепілге алу» микрокредит беру бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын микрокредитті өтеу кестесіне сәйкес жүзеге асырылады.

7.4. Сыйақыны есептеу Қарыз алушы микрокредитті, сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (берешек болған кезде) қайтару жөніндегі, сондай-ақ микрокредитті және есептелген сыйақыны мерзімінен бұрын қайтару жөніндегі міндеттемені толық орындаған күннен кейінгі күннен бастап тоқтатылады.

Қарыз алушы осы Микрокредит беру туралы шартта көзделген мерзімде микрокредит сомасын және есептелген сыйақыны қайтару жөніндегі міндеттемені орындамаған/тиісті орындамаған жағдайда, сыйақы уәкілетті органның нормативтік құқықтық актінде белгіленген, Ереженің 2.6.2-тармағының 1) тармақшасында қарастырылған сыйақының шекті мәніне жеткенген дейін есептеледі.

7.5. Қарыз алушыдан түскен ақша қаражаты микрокредит беру туралы шартта және осы Ережеде белгіленген кезектілікпен МҚҰ алдындағы міндеттемелерін орындауға жіберіледі. Қолданыстағы заңнамаға сәйкес қозғалған атқару өндірісінің тәртібінде келіп түсетін ақша қаражаттары борышкер ретіндегі Қарыз алушының МҚҰ алдындағы міндеттерін қолданыстағы заңнамада көзделген кезектілікте орындауға жіберіледі.

7.6. Микрокредит сомасын қайтару және сыйақы төлеу бойынша «Жалақыға дейінгі ақша» бағдарламасы бойынша микрокредитті өтеу мерзімі микрокредит беру туралы шартта және осы Ережеде көрсетілген талаптарда тараптардың келісімі бойынша ұзартылуы мүмкін.

«Жалақыға дейінгі ақша» бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімі ұзартылуы мүмкін, осылайша микрокредитті өтеу мерзімі келесі талаптар сақталған жағдайда қолданыстағы талаптарда ұзартылуы мүмкін:

- микрокредитті өтеу мерзімі микрокредит сомасын пайдаланудың барлық мерзіміне есептелген сыйақы - микрокредитті өтеу мерзімі аяқталғанға дейін Қарыз алушы төлеген жағдайда микрокредит беру мерзіміне ұзартылуы мүмкін.;

- Қарыз алушы микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзған кезде микрокредитті өтеу мерзімі микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақыны төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін Қарыз алушы тұрақсыздық

3,6% от суммы микрокредита (остатка суммы микрокредита) за каждый месяц. Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения составляет 56 (пятьдесят шесть) процентов.

## 7. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам

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

7.2. Заемщик погашает микрокредит и уплачивает вознаграждение за пользование микрокредитом наличными деньгами – через кассу МФО путем внесения денег в отделениях МФО, посредством электронных терминалов МФО «АПК Деньгомат», 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.

7.3. Выплата вознаграждения по микрокредиту осуществляется согласно условиям договора и графику погашения микрокредита, являющемуся неотъемлемой частью договора о предоставлении микрокредита по программам микрокредитования «Сенім», «Под залог авто с правом движения», «Под залог недвижимости».

7.4. 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.

При неисполнении/ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по возврату суммы микрокредита и начисленного вознаграждения в срок, предусмотренный Договором о предоставлении микрокредита, вознаграждение начисляется до достижения предельного значения вознаграждения, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа, предусмотренного пп. 1) п. 2.6.2. Правил.

7.5. 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.

7.6. 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.



айыбын, сондай-ақ осы Ереженің 7.4-тармағының 2 абзацына сәйкес есептелген сыйақыны төлеген жағдайда микрокредит беру мерзіміне ұзартылуы мүмкін.

Қарыз алушының микрокредитті өтеу мерзімі аяқталғанға дейін Қарыз алушының микрокредит сомасын толық көлемде қайтармай сыйақы төлеуі жоғарыда көрсетілген талаптарға сәйкес Қарыз алушының шарттың қолданылу мерзімін ұлғайту жөніндегі әрекеті болып танылады. Көрсетілген жағдайда шарттың қолданылу мерзімі ұлғаяды, яғни, микрокредитті өтеу мерзімі ұзартылады мерзімге микрокредит беру. МҚҰ Қарыз алушының сыйақы төлеу бойынша төлемін қабылдайды және шарттың қолданылу мерзімін ұлғайтуға келісім берген кезде Қарыз алушыға «**Сенім**», «**Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу**», «**Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу**», «**Жылжымайтын мүлікті кепілге алу**» микрокредит беру бағдарламалары бойынша микрокредитті өтеудің ұзартылған мерзімі көрсетілген микрокредит өтеудің жаңа кестесі орналастырылған не болмаса «**Жалақыға дейінгі ақша**» микрокредит бағдарламасы бойынша микрокредитті өтеу мерзімі және сомасы туралы ақпарат орналастырылған, Қарыз алушының жеке кабинетіне сілтеме жасалған смс-хабарлама жібереді.

Қарыз алушының микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбын, сондай-ақ Қарыз алушының микрокредит сомасын толық көлемде қайтарусыз сыйақыны төлеуі Қарыз алушының «**Жалақыға дейінгі ақша**» бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімін ұлғайту жөніндегі әрекеті болып танылады. Көрсетілген жағдайда шарттың қолданылу мерзімі ұлғаяды, яғни, микрокредитті өтеу мерзімі «**Жалақыға дейінгі ақша**» микрокредит беру бағдарламасы бойынша ұзартылады. МҚҰ Қарыз алушының тұрақсыздық айыбы мен сыйақыны төлеу бойынша төлемін қабылдайды және Қарыз алушыға «**Жалақыға дейінгі ақша**» микрокредит бағдарламасы бойынша микрокредитті өтеу мерзімі және сомасы туралы ақпарат орналастырылған, Қарыз алушының жеке кабинетіне сілтеме жасай отырып смс-хабарлама жібереді.

Микрокредитті өтеу мерзімін келесі ұзарту Қарыз алушы жоғарыда көрсетілген төлемдерді осындай шарттармен төлеген кезде ғана мүмкін болады. Келесі кезеңдер кезінде микрокредитті өтеу мерзімі Ережелердің осы тармағында көзделген шарттар сақталған кезде жеке анықталады. 3-т. 2.3.6. бойынша Қарыз алушының барлық төлемдері, сыйақы сомасын, «**Жалақыға дейінгі ақша**» бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шартта көзделген тұрақсыздық айыбын қоса алғанда, шарт қолданылуының барлық кезеңі үшін берілген микрокредит сомасынан аспайтын сәтте аяқталады.

«**Жалақыға дейінгі ақша**» бағдарламасы бойынша микрокредитті өтеу мерзімін ұзарту үшін жеткілікті сомдан артық Қарыз алушы төлеген сома микрокредит сомасының бір бөлігін төлеуге жіберіледі.

Қарыз алушы микрокредит сомасын қайтару және сыйақыны төлеу жөніндегі міндеттемелерін бұзған жағдайда «**Жалақыға дейінгі ақша**» бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен белгіленген сыйақының шекті мәні аясында есептеледі.

## **8. Микроқаржы ұйымы қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар**

**8.1. «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу», «Жылжымайтын мүлікті кепілге алу» микрокредит беру**

Срок действия договора по программе микрокредитования «**Деньги до зарплаты**» может быть увеличен, тем самым срок погашения микрокредита может быть пролонгирован на действующих или улучшающих условиях договора, при соблюдении следующих требований:

- срок погашения микрокредита может быть пролонгирован на срок предоставления микрокредита, при условии уплаты Заемщиком до истечения срока погашения микрокредита - вознаграждения, рассчитанного за весь срок пользования суммой микрокредита;

- при нарушении Заемщиком обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения срок погашения микрокредита может быть пролонгирован на срок предоставления микрокредита, при условии уплаты Заемщиком неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения, а также вознаграждения, рассчитанного в соответствии с абз. 2 п. 7.4. настоящих Правил.

Уплата Заемщиком вознаграждения до истечения срока погашения микрокредита без возврата Заемщиком суммы микрокредита в полном объеме, в соответствии с вышеуказанными условиями признается действием Заемщика по увеличению срока действия договора на действующих или улучшающих условиях. В указанном случае срок действия договора увеличивается, т.е. срок погашения микрокредита пролонгируется на срок предоставления микрокредита. МФО принимает платеж Заемщика по уплате вознаграждения, и при согласии на увеличение срока действия договора направляет Заемщику смс-сообщение со ссылкой на личный кабинет Заемщика, в котором размещен новый График погашения микрокредита с указанием пролонгированного срока погашения микрокредита по программам микрокредитования «**Сенім**», «**Под залог авто с правом движения**», «**Под залог авто без права движения**», «**Под залог недвижимости**», либо размещена информация о сроке и сумме погашения микрокредита по программе микрокредитования «**Деньги до зарплаты**».

Уплата Заемщиком неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения, а также вознаграждения, без возврата Заемщиком суммы микрокредита в полном объеме, признается действием Заемщика по увеличению срока действия договора о предоставлении микрокредита по программе «**Деньги до зарплаты**». В указанном случае срок действия договора увеличивается, т.е. срок погашения микрокредита пролонгируется на срок предоставления микрокредита по программе «**Деньги до зарплаты**». МФО принимает платеж Заемщика по уплате неустойки и вознаграждения и направляет Заемщику смс-сообщение со ссылкой на личный кабинет Заемщика, в котором размещена информация о сроке и сумме погашения микрокредита по программе микрокредитования «**Деньги до зарплаты**».

Последующие пролонгации срока погашения микрокредита возможны только при оплате Заемщиком вышеуказанных выплат на аналогичных условиях. Срок погашения микрокредита при последующих пролонгациях определяется индивидуально при соблюдении условий, предусмотренных настоящим пунктом Правил, и заканчивается в момент, когда все платежи Заемщика по договору, включая сумму вознаграждения, неустойку, предусмотренных договором о предоставлении микрокредита по программе «**Деньги до зарплаты**» в совокупности не превышают сумму выданного микрокредита за весь период действия договора.

Излишне оплаченная Заемщиком сумма, сверх суммы, которой достаточно для пролонгации срока погашения микрокредита по программе «**Деньги до зарплаты**» направляется в оплату части суммы микрокредита.

туралы шарт бойынша Қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету үшін Қарыз алушы немесе көлік құралының және/немесе жылжымайтын мүліктің меншік иесі болып табылатын үшінші тұлға (Кепіл беруші) МҚҰ (кепіл ұстаушыға) кепілге көлік құралын және/немесе жылжымайтын мүлікті ұсынады. Егер кепіл меншік құқығымен тиесілі үшінші тұлға кепіл берсе, ХҚҰ мен Қарыз алушы арасында үшінші тұлға кепілдік шарты жасалады. Кепілгер (Кепіл беруші үшінші тұлға) Қарыз алушымен бірлесіп Қарыз алушының МҚҰ алдындағы міндеттемелерін орындау үшін ортақ жауапкершілікте болады.

8.2. Кепіл құқығы МҚҰ шарт негізінде пайда көлік құралын кепілге беру, жылжымайтын мүлікке кепіл шартын береді және МҚҰ-ның еңбек кепілге салынған мүлік құнынан Қарыз алушы міндеттемелерді бұзған жағдайда.

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

8.4. «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу» микрокредит беру бағдарламалары бойынша қамтамасыз ету ретінде келесі жылжымалы мүлік қабылданады:

- 1) жеңіл автокөлік;
- 2) жүк автокөлігі;
- 3) маршруттық автокөлік;
- 4) ауыл шаруашылығы техникасы.

8.5. Кепілдікке ұсынылатын көлік құралына (жылжымалы мүлікке) қойылатын талаптар:

- ұсынылатын көлік құралы Қарыз алушыға жеке меншік құқығымен тиесілі немесе 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 жағдай;
- пайдалану мерзімі (микрокредит беру мерзімі аяқталғаннан кейін): Ресей өндірісінің, ТМД елдерінің өндірісінің автомобиль маркалары үшін 5 жылға дейін; Еуропа елдерінің, Жапония, АҚШ, Оңтүстік Корея өндірісінің автомобиль маркалары үшін 20 жылға дейін, сол рульмен;
- көлік құралы міндетті түрде микрокредит беру туралы шартты және техникалық байқау үшін көлік құралының кепіл шартын ресімдеу және жасау, нөмірлік агрегаттарды (сәйкестендіру нөмірлері) салыстыру кезінде қатысуы 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 еркін болуы тиіс;
- кепілге берілетін көлік құралы бойынша бюджетке төленетін міндетті төлемдер бойынша берешектің болмауы;
- Қарыз алушы, үшінші тұлға кепілге берген көлік құралына құқық көлік құралдары құқығын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асыратын мемлекеттік органдарда тіркелуі тиіс.

Кепілге көлік құралдары қабылданбайды:

- эксклюзивті орындалған кез келген маркалы жеңіл автомобиль моделі немесе нарыққа жалғыз данада шығарылған автомобиль (немесе нақты нарықтық құнды анықтау үшін аналогтардың жеткіліксіз саны ұсынылған);

При нарушении Заемщиком обязательств по возврату суммы микрокредита и уплаты вознаграждения, вознаграждение по договору о предоставлении микрокредита по программе «Деньги до зарплаты» начисляется в рамках предельного значения вознаграждения, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа.

## 8. Требования к принимаемому МФО обеспечению

8.1. 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.

8.2. 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.

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

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

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

8.5. 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;

- жол полициясы органдарында тіркеуге жатпайтын кез келген көлік құралы.

8.6. «Жылжымайтын мүлікті кепілге алу» микрокредит бағдарламасы бойынша қамтамасыз ету ретінде келесі жылжымайтын мүлік қабылданады:

жер тілімдері;  
пәтер;  
тұрғын үй;

коммерциялық жылжымайтын мүлік.

8.7. «Жылжымайтын мүлікті кепілге алу» микрокредит беру бағдарламасы бойынша кепілге берілетін жылжымайтын мүлікке қойылатын талаптар:

- ұсынылатын жылжымайтын мүлік Қарыз алушыға немесе МҚҰ алдындағы микрокредит беру туралы шарт бойынша Қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету үшін оны кепілге берген үшінші тұлғаға, техникалық түгендеуден және уәкілетті мемлекеттік органдарда тіркеуден өткен аяқталған құрылыс жағдайында жеке меншік құқығымен тиесілі;
- жылжымайтын мүлік (көп қабатты үйлердегі пәтерден басқа) жер тілімі шекараларының қоршаулары болған жағдайда Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жер тіліміне меншік құқығын тиісінше ресімдеген жағдайда кепіл ретінде қабылданады;
- коммерциялық жылжымайтын мүлік кірістілік, рентабельділік талаптарына сәйкес болуы, жолға қойылған технологиялық циклдары және тұрақты сұранысты пайдаланатын тауарлар (жұмыстар мен қызметтер) өндірісінің жеткілікті деңгейі болуы тиіс;
- кепілге ұсынылатын жылжымайтын мүлік объектілерінің көше, үйдің нөмірі көрсетілген нақты заңды мекен-жайы (орналасқан жері) және т.с.с. болуы тиіс. Жоғарыда көрсетілген сәйкестендіру белгілері болмаған жағдайда уәкілетті тіркеуші органдарда тіркелген құқық белгілейтін құжаттарда көрсетілуі тиіс жылжымайтын мүлік объектісінің кадастрлық нөмірі болуы қажет;
- кепілге берілетін жылжымайтын мүлік қабырғаларының материалдары бойынша талаптар: биік ғимараттар (2 қабаттан жоғары): тас, аса күрделі, кірпіш немесе темірбетон немесе металл қаңқасы бар кірпіш қабырғалары (аражабындары темірбетон және бетон); ірі панельді қабырғалары бар ғимараттар (аражабындары темірбетон), монолитті ғимараттар (арматуралы қаңқасы бар темірбетон), жылу блоктарынан, газ блоктарынан (газ бетон), пеноблоктардан (пенобетоннан), газ блоктарынан жасалған ғимараттар-микрокредит беру мерзімі аяқталғаннан кейін 55 жылдан аспайтын пайдалану мерзімімен кепілге қабылданады; жеке тұрғын үйлер: тас, кірпіш ғимараттар (жабындары темірбетон, бетонды немесе ағаш); ірі блоқты қабырғалары бар (жабындары темірбетон), жылу блоктарынан, газ блоктарынан (газ бетоннан), пеноблоктардан (пенобетоннан), газ блоктарынан жасалған қабырғалары бар - микрокредит беру мерзімі аяқталғаннан кейін пайдалану мерзімі 50 жылдан аспайтын кепілге қабылданады; кірпіштен, монолитті шлак бетоннан, жеңіл шлакоблоктардан, ұлутасқыштардан (аражабындары темірбетон немесе бетон) салынған ғимараттар - микрокредит беру мерзімі аяқталғаннан кейін пайдалану мерзімі 40 жылдан аспайтын кепілге қабылданады; қабырғалары ағаш кесілген немесе қырлы, шпалды ғимараттар, сырты ғимараттары, қабырғалары аралас (кірпіш және ағаш,

- 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.

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

земельные участки;

квартира;

жилой дом;

коммерческая недвижимость.

8.7. 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 завершения 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 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;

сырты) ғимараттар - микрокредит беру мерзімі аяқталғаннан кейін пайдалану мерзімі 30 жылдан аспайтын кепілге қабылданады; жиналмалы-қалқанды, қаңқалы-төгілген, саз балшықты, саманды ғимараттар - микрокредиттеу мерзімі аяқталғаннан кейін пайдалану мерзімі 20 жылдан аспайтын кепілге қабылданады; қаңқалы-камышитті және басқа да жеңілдетілген ғимараттар (іргетасының міндетті болуы) – микрокредит беру мерзімі аяқталғаннан кейін пайдалану мерзімі 15 жылдан аспайтын кепілге қабылданады;

- кепілге берілетін жылжымайтын мүлік бойынша коммуникациялардың болуы бойынша талаптар: 1) орталықтандырылған электрмен жабдықтаудың болуы; 2) сумен жабдықтау, газбен жабдықтау, жылыту, кәріз орталықтандырылған және автономды болуы мүмкін (бұл ретте санитарлық торап тұрғын үй-жайдың ішінде болуы немесе заңға тәуелді жапсарлас құрылыс және/немесе құрылыс түрінде болуы тиіс);
- жылжымайтын мүлікті микрокредит беру туралы шартты және жылжымайтын мүлік кепіл шартын ресімдеу және жасау алдында МҚҰ уәкілетті өкілі міндетті түрде қарауы тиіс;
- Қарыз алушының немесе Кепіл беруші үшінші тұлғаның меншік құқығын растайтын құжаттардың түпнұсқаларының болуы;
- жылжымайтын мүлік үшінші тұлғалардың құқықтары мен заңды талаптарынан еркін болуы тиіс;
- 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 тіркелуі тиіс.

8.8. Келесі талаптарға сай келетін жылжымайтын мүлік кепілдікке қабылданбайды:

- авариялық жағдайдағы жылжымайтын мүлік;
- кепілге ұсынылатын объектіге тікелей жақын орналасқан елеулі жергілікті теріс факторлары бар жылжымайтын мүлік;
- ұзақ мерзімді жер пайдалану құқығымен Кепіл берушіге тиесілі жер тіліміндегі жылжымайтын мүлік;
- көп пәтерлі тұрғын үйлердегі пәтерлер, егер қабырға материалы – қаңқалы-камышит болса;
- келесі нысаналы мақсатпен жер тілімінде орналасқан жылжымайтын мүлік: ауыл шаруашылығы мақсатындағы жер тілімдері; бағбандық және саяжай құрылысына арналған жер тілімдері; көлік, байланыс, ғарыш қызметі, қорғаныс, ұлттық қауіпсіздік мұқтаждары үшін жер тілімдері; ерекше қорғалатын табиғи аумақтардың жер тілімдері, сауықтыру, рекреациялық және тарихи-мәдени мақсаттағы жерлер; орман және су қорының жер тілімдері; босалқы, жалпы пайдаланудағы, қызметтік жер тілімі.

## 9. Берілетін микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу ережесі

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

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;
- 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.

8.8. 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;

сыйақы мөлшерлемесі жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі болып табылады.

9.2. Микрокредит бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған шекті мөлшерден аспауға тиіс. Осы талаптар «Микроқаржылық қызмет туралы» Заңның 4-бабының 3-1-тармағында көрсетілген микрокредит беру туралы шартқа қатысты қолданылмайды.

9.3. МҚҰ жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің есебін жүргізеді:

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

2) Қарыз алушының ауызша немесе жазбаша талабы бойынша;

3) Қарыз алушының ақшалай міндеттемелері сомасының (мөлшерінің) және (немесе) оларды төлеу мерзімінің өзгеруіне әкетін микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда.

9.4. 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 микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімі басталғаннан бастап Қарыз алушы жүргізген микрокредит бойынша төлемдерді есепке алмағанда, талаптар өзгертін күнге микрокредитті өтеудің қалған мерзімін, берешектің қалдығын негізге ала отырып жүргізіледі.

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

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

мұнда:

n-Қарыз алушыға соңғы төлемнің реттік нөмірі;

j-Қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі;

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

APR - жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

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

m-Қарыз алушының соңғы төлемінің реттік нөмірі;

i-Қарыз алушы төлемінің реттік нөмірі;

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

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

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

## 10. Микрокредитті өтеу әдістері

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

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

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.

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

9.1. 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...»).

9.2. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа. Данные требования не применяются в отношении договора о предоставлении микрокредита, указанного в пункте 3-1 статьи 4 Закона «О микрофинансовой деятельности».

9.3. 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.

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

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

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

где:

n - порядковый номер последней выплаты Заемщику;

j - порядковый номер выплаты Заемщику;

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

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

t<sub>j</sub> - период времени со дня предоставления микрокредита до момента j-той выплаты Заемщику (в днях);

m - порядковый номер последнего платежа Заемщика;

i - порядковый номер платежа заемщика;

P<sub>i</sub> - сумма i-того платежа Заемщика;

t<sub>i</sub> - период времени со дня предоставления микрокредита до момента i-того платежа Заемщика (в днях).

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

- қосымша төлемдер әдісі: сыйақы ай сайын өтеледі, ал микрокредит сомасы микрокредитті өтеу мерзімі аяқталғанда өтеледі («Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу» микрокредит бағдарламасы);

«Жалақыға дейінгі ақша» микрокредит беру туралы бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шартты жасасқан кезде төлемдердің қосымша әдісі (біржолғы) қолданылады, онда микрокредит және сыйақының толық сомасын қамтитын микрокредит бойынша берешекті өтеу микрокредитті өтеу мерзімінде бір біржолғы төлеммен жүзеге асырылады.

10.2. «Сенім», «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу», «Жылжымайтын мүлікті кепілге алу» микрокредит беру бағдарламалары шеңберінде жеке микрокредит бойынша негізгі борышты өтеу мерзімділігі, сондай-ақ микрокредитті өтеу әдісі микрокредит беру туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын микрокредитті өтеу кестесінде көрсетіледі.

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

### **11.1. МҚҰ құқылы:**

11.1.1. «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу», «Жылжымайтын мүлікті кепілге алу» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы Шартқа Тараптар қол қойғаннан кейін Қарыз алушының есеп шотына ақша қаражатын аудару жолымен Қарыз алушыға микрокредит беру. «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу», «Жылжымайтын мүлікті кепілге алу» микрокредит беру бағдарламалары бойынша Қарыз алушы, үшінші тұлға Қарыз алушының міндеттемелерін қамтамасыз ету үшін көлік құралын және/немесе жылжымайтын мүлікті кепілдікке берген кезде МҚҰ Қарыз алушыға кепіл шартын уәкілетті тіркеуші органда тіркегеннен кейін ғана беріледі.

11.1.2. Қарыз алушының міндеттемелерін тиісті және уақтылы орындауын қамтамасыз ету мақсатында Қарыз алушыдан, үшінші тұлғадан микрокредит беру бағдарламасы бойынша «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу», «Жылжымайтын мүлікті кепілге алу» көлік құралын және/немесе жылжымайтын мүлікті кепілге алу.

11.1.3 Қарыз алушының келісімінсіз «Жалақыға дейінгі ақша», «Сенім», «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу», «Жылжымайтын мүлікті кепілге алу» микрокредит беру бағдарламалары бойынша «Микроқаржы қызметі туралы» Заңның 9-1-бабының 5-тармағында көрсетілген тұлғаға «Жылжымайтын мүлікті кепілге алу» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талап етуді) «Микроқаржы қызметі туралы» Заңның 9-1-бабының 4-тармағында көрсетілген тұлғаға беру құқығын (талап етуді) беру.

МҚҰ мен көрсетілген тұлға арасында берілген микрокредит бойынша талап ету құқығын беру туралы

9.6. 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.

## **10. Методы погашения микрокредита**

10.1. 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 (программа микрокредитования «Сенім»). Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.

- 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»).

При заключении договора о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования «Деньги до зарплаты» используется дополнительный метод платежей (единовременный) - метод при котором погашение задолженности по микрокредиту, включающей в себя полную сумму микрокредита и вознаграждения, осуществляется одним единовременным платежом в срок погашения микрокредита.

10.2. Периодичность погашения основного долга по отдельному микрокредиту в рамках программ микрокредитования «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.

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

### **11.1. МФО вправе:**

11.1.1. 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.

11.1.2. 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.

11.1.3. без согласия Заемщика уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита по программам микрокредитования «Деньги до зарплаты», «Сенім», «Под

шарт жасасқан кезде үшінші тұлғаға микрокредитке байланысты ақпарат пен құжаттарды, оның ішінде микрокредит бойынша теріс ақпаратты ұсыну.

МҚҰ микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарын (талаптарын) үшінші тұлғаға берген кезде Қазақстан Республикасының заңнамасымен МҚҰ-ның микрокредит беру туралы шарт шеңберінде Қарыз алушымен өзара қарым-қатынасына қойылатын талаптар мен шектеулер Қарыз алушының құқығы (талабы) берілген үшінші тұлғамен құқықтық қатынасына өз әрекетін таратады.

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

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

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

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

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

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

11.1.9. Қарыз алушының келісімін алмай, нотариустың атқарушылық жазбасы негізінде негізгі борышты, сыйақыны және тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) қоса алғанда, Қарыз алушының өтінішін қарау нәтижелері бойынша берешекті реттеу жөніндегі келісімге қол жеткізбеу және Қарыз алушының берешек бойынша қарсылықтарын ұсынбауы жағдайларында, берешекті өндіріп алуға. Нотариустың атқарушылық жазбасы микроқаржы ұйымының таңдауы бойынша микроқаржы ұйымының өтініші негізінде: - тіркелу орны бойынша (борышкердің – жеке тұлғаның заңды мекенжайы); - борышкердің тұратын жері бойынша (шарт жасау сәтінде борышкердің шартта көрсеткен жеке тұлғаның нақты мекенжайы); - өндіріп алушының және/немесе борышкердің тұратын жеріне, орналасқан жеріне немесе тіркелген жеріне қарамастан, Қазақстан Республикасының кез келген нотариусының орналасқан мекенжайы бойынша жасалуы мүмкін.

11.1.10. Қарыз алушы микрокредиттің кезекті бөлігін қайтару және (немесе) «Сенім», «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз

залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения», лицу, указанному в п. 5 ст. 9-1 Закона «О микрофинансовой деятельности», произвести уступку права (требования) по договору о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования «Под залог недвижимости» лицу, указанному в п. 4 ст. 9-1 Закона «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).

11.1.4. 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.

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

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

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

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

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

11.1.9. на взыскание задолженности, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пеню), на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия Заемщика в случае недостижения соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления Заемщика и непредставления Заемщиком возражений по задолженности. Исполнительная надпись нотариуса может быть совершена по выбору Микрофинансовой организации, на основании заявления Микрофинансовой организации: по месту регистрации (юридический адрес Заемщика – физического лица); по месту жительства Заемщика (фактический адрес физического лица, указанный в договоре должником на момент его заключения); по адресу местонахождения любого нотариуса Республики Казахстан, независимо от места жительства, места

**автокөлікті кепілге алу», «Жылжымайтын мүлікті кепілге алу»** микрокредит беру бағдарламалары бойынша қырық күнгізбелік күннен астам мерзімге сыйақы төлеу үшін белгіленген мерзімді бұзған кезде микрокредит сомасын және сыйақыны мерзімінен бұрын қайтаруды талап етуге міндетті.

11.1.11. Қарыз алушыға берешекті алдағы уақытта өтеу туралы, сондай-ақ Қарыз алушыға берілген микрокредитке байланысты басқа да іс-әрекеттерді жасау қажеттігі туралы ауызша және жазбаша тәртіппен ескерту.

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

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

11.1.14. Өтініш берушінің, Қарыз алушының, Кепіл берушінің (ол болған жағдайда) жазбаша келісімімен олардың дербес деректерін тексеруге және өңдеуге міндетті.

11.1.15. кредиттік бюроға кредиттік тарих субъектісінің теріс ақпаратын ұсыну және кредиттік тарих субъектісі туралы теріс ақпараты бар кредиттік есептерді МҚҰ кредиттік бюролары ұсынған ақпаратты алу.

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

11.1.17. микрокредит бойынша мерзімі өткен төлемдер болған жағдайда, осы Ереженің 14 тарауын ескеріп, берешекті қайтару жөніндегі жұмысты, оның ішінде:

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

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

11.1.19. Қарыз алушыдан, Кепіл берушіден осы Ережеде және микрокредит беру туралы жасалған шарттарда көзделген барлық міндеттемелерді тиісінше орындауды талап етуге құқылы.

11.1.20. Қарыз алушы берілген микрокредитті және микрокредит беру туралы шартта көзделген мерзімде **«Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу»** микрокредит беру бағдарламалары бойынша сыйақыны, сондай-ақ өз қалауы бойынша тұрақсыздық айыбын қайтару жөніндегі міндеттерді орындамаған жағдайда:

- кепіл затын соттан тыс мәжбүрлеу тәртібімен саудасаттық жүргізу арқылы өз бетінше өткізу;
- кепіл затын сот тәртібімен өндіріп алу;
- қарызгерден ақшалай соманы өндіріп алуды сот тәртібімен талап етуге және Атқарушылық іс жүргізу тәртібімен кепіл затын іске асыруға құқылы.

нахождения или места регистрации Микрофинансовой организации и/или Заемщика

11.1.10. требовать досрочного возврата суммы микрокредита и вознаграждения при нарушении Заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения более чем на сорок календарных дней по программам микрокредитования **«Сенім», «Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения», «Под залог недвижимости».**

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

11.1.12. 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.

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

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

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

11.1.16. 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.

11.1.17. при наличии просроченных платежей по микрокредиту, с учетом главы 14 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 залогового имущества;
- взыскания задолженности по микрокредиту в судебном порядке;
- уступки прав требований по микрокредиту третьим лицам;
- иных методов, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

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

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

11.1.20. 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;



11.1.21. Қарыз алушыдан «**Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу**», «**Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу**» микрокредит беру бағдарламалары бойынша микрокредитті өтеу жөніндегі міндеттемелерді мерзімінен бұрын орындауды талап ету:

- Қарыз алушының микрокредит беру туралы өтініште дұрыс емес мәліметтерді хабарлау фактісін анықтау;
- Қарыз алушының осы Ережеде көзделген талаптарға сәйкес келмейтін құжаттарды және/немесе микрокредит беру туралы шарт жасасу кезінде мерзімі өткен құжаттарды ұсынуы;
- ХҚҰ алдын ала жазбаша келісімінсіз Қарыз алушының кепіл затына билік етуі;
- Қарыз алушының, Кепіл берушінің (үшінші тұлғаның) жұбайының (зайыбының) көлік құралын және/немесе жылжымайтын мүлікті кепілге берудің заңдылығы туралы талап қоюы;
- кепіл затының жоғалу немесе бүліну қаупі туындаған жағдайда.

11.1.22. Қарыз алушы шартта көзделген мерзімде «**Жылжымайтын мүлікті кепілге алу**» микрокредит беру бағдарламасы бойынша берілген микрокредитті, сыйақыны, сондай-ақ өсімпұлды қайтару жөніндегі міндеттерді орындамаған жағдайда, өз талаптарын қанағаттандыру:

- кепіл затын сот тәртібімен сату;
- сауда-саттық өткізілмеді деп жарияланған жағдайда кепіл затын өз меншігіне аудару;
- қарызгерден ақшалай соманы өндіріп алуды сот тәртібімен талап етуге және Атқарушылық іс жүргізу тәртібімен кепіл затын іске асыруға құқылы.

11.1.23. Қарыз алушыдан «**Жылжымайтын мүлікті кепілге алу**» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредитті өтеу жөніндегі міндеттемелерді мерзімінен бұрын орындауды талап ету:

- Қарыз алушының Өтініште дұрыс емес мәліметтерді хабарлау фактісін анықтау;
- осы шартты жасау кезінде Қарыз алушының микрокредит беру Ережелерінің талаптарына сәйкес келмейтін құжаттарды және/немесе мерзімі өткен құжаттарды ұсынуы;
- Қарыз алушының жұбайының (зайыбының) жылжымайтын мүлікті кепілге берудің заңдылығы туралы талап қоюы;
- кепіл затының жоғалу немесе бүліну қаупі туындаған жағдайда;
- МҚҰ-нан осы шартты жасасу кезінде оған белгілі болған барлық үшінші тұлғалардың кепіл затына құқықтары туралы мәліметтерді, тіпті егер бұл құқықтар белгіленген тәртіппен тіркелмеген болса да жасыру.

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

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

11.1.26. Қарыз алушының жазбаша өтініші бойынша микрокредит өтеу мерзімін МҚҰ белгілеген мерзімге және шарттармен ұзарту.

11.1.27. Өтініш берушінің/Қарыз алушының/Кепіл берушінің (ол болған кезде), міндеттемені қамтамасыз етуге кепіл беретін үшінші тұлғаның фототүсірілімін жүзеге асыруға, сондай-ақ микрокредит беру процесін бақылау мақсатында, Өтініш берушіге/Қарыз алушыға/Кепіл берушіге (ол болған кезде), міндеттемені қамтамасыз етуге кепіл ұсынған үшінші тұлғаға

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

11.1.21. 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.

11.1.22. 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;
- обратить 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.

11.1.23. 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.

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

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

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

11.1.27. 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.

көрсетілген әрекеттер туралы ауызша ескертілген кезде олармен сөйлесудің аудио және бейне жазбасын жүргізуге.

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

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

## **11.2. МҚҰ құқылы емес:**

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

11.2.2. «Жалақыға дейінгі ақша» микрокредит беру бағдарламасы бойынша кепілсіз банктік қарыздар және микрокредиттер бойынша күнтізбелік алпыс күннен астам мерзімі өткен берешегі бар Қарыз алушыға тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы заңда белгіленген айлық есептік көрсеткіштің бес еселенген мөлшеріне тең немесе одан асатын мөлшерде микрокредит беруге міндетті.

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

11.2.4. кредиторға микрокредит сомасын, тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) және микрокредитті мерзімінен бұрын қайтару үшін басқа да төлемдерді мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтарған Қарыз алушыдан талап ету;

11.2.5. кепілге берілген заттарды пайдалану және иелік ету;

11.2.6. «Жалақыға дейінгі ақша» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит сомасын ұлғайту;

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

11.2.8. негізгі борыш және (немесе) Қарыз алушының микрокредит бойынша сыйақы сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу бойынша міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алған тоқсан күнтізбелік күн өткеннен кейін тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) есептеуге және талап етуге міндетті. Осы тармақшаның талабы микрокредит беру туралы шартқа, егер оны жасау күні негізгі борыш сомасы «**Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу**», «**Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу**», «**Жылжымайтын мүлік кепілге алу**» микрокредит беру бағдарламалары бойынша тіркеуге жататын мүлік кепілімен толық қамтамасыз етілген жағдайда қолданылмайды.

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

11.2.10. жылжымайтын мүлік ипотекасымен қамтамасыз етілген, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес Қарыз алушының микрокредиті бойынша негізгі борыш және (немесе) сыйақы сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу бойынша міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алған күнтізбелік бір жүз сексен күн өткеннен кейін есептелген сыйақы, сондай-ақ тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) төлеуді талап етуге.

## **11.3. МҚҰ міндетті:**

11.3.1. орналасқан жері өзгерген не атауы өзгерген жағдайда бұл туралы уәкілетті органды, сондай-ақ Қарыз

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

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

## **11.2. МФО не вправе:**

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

11.2.2. предоставлять микрокредит по программе микрокредитования «**Деньги до зарплаты**» Заемщику, имеющему просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

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

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

11.2.5. пользоваться и распоряжаться заложенными вещами;

11.2.6. увеличивать сумму микрокредита по программе микрокредитования «**Деньги до зарплаты**»;

11.2.7. 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;

11.2.8. начислять и требовать неустойку (штрафы, пени) по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту Заемщика. 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**»;

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

11.2.10. 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.

## **11.3. МФО обязано:**

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

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

11.3.2. микрокредиттер беру Ережелерінің көшірмесін Қарыз алушының көру және танысу үшін қолжетімді жерде, оның ішінде МҚҰ-ның <https://dengiclick.kz/>, <https://avto-dengi.kz/> интернет-ресурсында орналастыру;

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

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

Осы тармақшада белгіленген талаптар **«Жалақыға дейінгі ақша»** бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шартқа қолданылмайды.

11.3.5. шартқа тараптар қол қойған микрокредитті өтеу кестесін қоса беру. Микрокредитті өтеу микрокредит мерзімінің аяғында біржолғы төлеммен жүзеге асырылған жағдайда, осы тармақта белгіленген талаптар «Микроқаржылық қызмет туралы» Заңның 4-бабы 3-1 тармағында көрсетілген микрокредит беру туралы шартқа қолданылмайды.

11.3.6. Қарыз алушыға микрокредит алуға байланысты оның құқықтары мен міндеттері туралы хабарлау.

11.3.7. қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс – қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі - «Заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заң) сәйкес мәліметтерді хабарлауға міндетті.

11.3.8. микрокредит беру құпиясын сақтау.

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

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

11.3.11. уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген микроқаржы ұйымы Қарыз алушысының борыштық жүктеме коэффициентін есептеу тәртібін және шекті мәнін сақтау.

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

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

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

11.3.15. «Микроқаржылық қызмет туралы» Заңның 9-1-бабының 8-тармағында көрсетілген мән-жайлар туралы шарт бойынша МҚҰ құқығының үшінші тұлғаға (талап ету құқығын басқаға беру шарты) ауысу талаптары бар шарт

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

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

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

Требование установленные настоящим пунктом, не распространяются на договор о предоставлении микрокредита по программе **«Деньги до зарплаты»**.

11.3.5. приложить к договору подписанный сторонами график погашения микрокредита. Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на договор о предоставлении микрокредита, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона «О микрофинансовой деятельности» в случае если погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

11.3.6. проинформировать Заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.

11.3.7. сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (именуемому далее – Закон «О противодействии легализации...»).

11.3.8. соблюдать тайну предоставления микрокредита.

11.3.9. 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.

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

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

11.3.12. 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;

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

11.3.14. отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации...».

11.3.15. уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) МФО по договору третьему лицу (договор уступки права требования) об обстоятельствах, указанных в п. 8 ст. 9-1 Закона «О микрофинансовой деятельности».

11.3.16. Уведомить Заемщика одним из способов, указанных в абзаце 5 настоящего пункта, не позднее двадцати календарных дней с даты наступления просрочки:

о возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору и необходимости внесения

жасасқан кезде Қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) хабардар етуге міндетті.

11.3.16. Өткізіп алынған мерзімі басталған күннен бастап күнтізбелік жиырма күннен кешіктірмей осы тармақтың 5 абзацында көрсетілген тәсілдердің бірімен Қарыз алушыны:

шарт бойынша міндеттемені орындау бойынша мерзімді өткізіп алудың туындағаны және хабарламада көрсетілген күнге мерзімі өткізіп алынған берешектің мөлшерін көрсете отырып, төлемдер енгізу қажеттігі;

Қарыз алушының МҚҰ-ға өтініш жасау құқығы;

Қарыз алушының шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары туралы хабардар ету.

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

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

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

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

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

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

және/немесе WhatsApp, Telegram мессенджерлері, басқа да мессенджерлер арқылы хабарлама жіберу;

жеткізуді тіркеуді қамтамасыз ететін өзге байланыс құралдарын пайдалана отырып.

11.3.17. Қарыз алушының өтінішін алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде шарт талаптарына ұсынылған өзгерістерді қарау және Қарыз алушыға жазбаша нысанда не болмаса Ереженің 11.3.16-тармағының 5 абзацында көзделген тәсілмен:

- шарт талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісуі;

- берешекті реттеу бойынша өз ұсыныстары;

- мұндай бас тартудың дәлелді себебін көрсетумен шарт талаптарын өзгертуден бас тарту туралы хабарлайды.

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

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

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

1) микрокредит беру туралы шарт;

2) микрокредит беру туралы шартқа қосымша келісімдер;

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

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

платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;

праве Заемщика по договору обратиться в МФО; последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по договору.

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.

11.3.17. рассмотреть в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления Заемщика предложенных изменений в условия договора и сообщить Заемщику в письменной форме либо способом, предусмотренным абзацем 5 п. 11.3.16. Правил о (об):

- согласии с предложенными изменениями в условия договора;

- своих предложениях по урегулированию задолженности;

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

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

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

11.3.20. 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;

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

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 сатудан түскен ақша));

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

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

11.3.21. «**Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу**», «**Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу**», «**Жылжымайтын мүлікті кепілге алу**» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша Қарыз алушы міндеттемелерін толық орындаған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде, оның ішінде микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелердің орындалмауына немесе тиісінше орындалмауына байланысты есептелген тұрақсыздық айыбын төлеу уәкілетті тіркеуші органға кепіл нысанасынан ауыртпалықты алу туралы өтініш беру.

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

11.3.23. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өзге де талаптарды сақтауға міндетті.

#### **11.4. Өтініш беруші құқылы:**

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

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

11.4.3. микрокредит беру туралы шарт жасасудан бас тарту.

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

#### **11.5. Өтініш беруші міндетті:**

11.5.1. МҚҰ-ға Заңда және осы Ережеде белгіленген, микрокредит беру туралы шартты және Қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ететін шарттарды жасасу үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсыну.

11.5.2. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де міндеттерді атқару.

#### **11.6. Қарыз алушы құқылы:**

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

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

11.6.3. өз құқықтарын қорғауға заңдарында белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасы.

11.6.4. шарт бойынша берілген микрокредит сомасын тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) төлемей мерзімінен бұрын толық немесе ішінара МҚҰ қайтаруға.

11.6.5. Заңның 9-1-бабының 4 және 5-тармақтарында көрсетілген тұлғамен келіспеушіліктерді реттеу үшін өзі жасасқан шарт бойынша құқықты (талапты) басқаға берген жағдайда банк омбудсманына жүгінуге құқылы.

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

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.

11.3.21. 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.

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

11.3.23. соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан.

#### **11.4. Заявитель вправе:**

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

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

11.4.3. отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.

11.4.4. осуществлять иные права, установленные законодательством Республики Казахстан.

#### **11.5. Заявитель обязан:**

11.5.1. предоставить в МФО документы и сведения, определенные Законом и настоящими Правилами, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика.

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

#### **11.6. Заемщик вправе:**

11.6.1. ознакомиться с Правилами предоставления микрокредитов, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов.

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

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

11.6.4. досрочно полностью или частично вернуть МФО сумму микрокредита, предоставленную по договору, без оплаты неустойки (штрафа, пени).

11.6.5. обратиться к банковскому омбудсману в случае уступки права (требования) по заключенному им договору для урегулирования разногласий с лицом, с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона.

11.6.6. 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 МФО «АПК Деньгомайт», электронных терминалов третьих лиц «QIWI», «Касса 24».

Қарыз алушы негізгі борышты және (немесе) сыйақыны демалыс не болмаса мереке күні Жеке кабинет, МҚҰ-ның «Деньгомаг АПК» электрондық терминалдары, үшінші тұлғалардың «QIWI», «Касса 24» электрондық терминалдары арқылы өтей алады.

11.6.7. шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімінің өтуі басталған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде шартта көрсетілген заңды мекенжай бойынша Қарыз берушіге баруға және (немесе) Қарыз берушінің **helpdesk@dengigroup.kz** электрондық поштасына шарттың талаптарына, оның ішінде:

шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесін не болмаса сыйақы мәнін азайту жағына қарай өзгертуге;

негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлем мерзімін кейінге қалдыруға;

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

микрокредит мерзімін өзгертуге;

мерзімі өткен негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіруге, микрокредит бойынша тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) күшін жоюға;

микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындаудың орнына МҚҰ кепілге қойылған мүлікті беру арқылы бас тарту төлемін ұсынуға байланысты өзгерістер енгізу туралы өтінішін негіздейтін шарт бойынша міндеттемелерді орындаудың мерзімі өтуінің туындау себептері, кірістер және басқа да расталған мән-жайлар (фактілер) туралы жазбаша өтініш ұсыну.

11.6.8. микрокредит беру туралы шарттың 11.3.17.-тармағының төртінші абзацында қарастырылған МҚҰ шешімін алған күннен бастап он бес күнтізбелік күн ішінде (бас тарту себептерінің уәжді негіздемесін көрсете отырып, шарттың талаптарын өзгертуден бас тарту) немесе шарттың талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеген кезде бір мезгілде МҚҰ хабардар ете отырып, уәкілетті органға өтініш жасау.

11.6.9. көрсетілетін қызметтер бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде ұйымға жазбаша өтініш жасау.

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

11.6.11. Қарыз алушы «**Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу**», «**Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу**», «**Жылжымайтын мүлікті кепілге алу**» микрокредит беру 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 тіркеуші органға кепіл затынан ауыртпалықты алып тастау туралы өтініш беруді талап етуге міндетті.

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

### **11.7. Қарыз алушы міндетті:**

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

11.7.2. шартқа, микрокредит беру ережелеріне сәйкес МҚҰ сұратқан құжаттар мен мәліметтерді ұсыну, сондай-ақ микрокредит беру туралы өтінішті толтыру үшін қажетті сенімді мәліметтерді ұсыну және оған қол қою.

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

11.6.7. в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору посетить Кредитора по юридическому адресу, указанному в договоре, и (или) представить на электронную почту Кредитора **helpdesk@dengigroup.kz** заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора в том числе связанных с:

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

отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;

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

изменением срока микрокредита;

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

представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору путем передачи МФО заложенного имущества.

11.6.8. в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения МФО, предусмотренного абзацем четвертого пункта 11.3.17. Правил (отказ в изменении условий договора с указанием мотивированного обоснования причин отказа) или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением МФО.

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

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

11.6.11. 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.

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

### **11.7. Заемщик обязан:**

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

11.7.2. 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.

11.7.3. 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.

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

мөлшерде микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу бойынша міндеттемелерді бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбын төлеу.

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

11.7.5. кредиттік құжаттаманы қалыптастыру үшін қажетті құжаттарды, сондай-ақ шарттың барлық қолданылу мерзімі ішінде басқа да қажетті құжаттама мен ақпаратты ұсыну.

11.7.6. микрокредиттер беру Ережесіне және Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес МҚҰ сұратқан құжаттар мен мәліметтерді ұсыну.

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

11.7.8. «**Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу**», «**Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу**», «**Жылжымайтын мүлікті кепілге алу**» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт жасасқан кезде Қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету үшін Қарыз алушыға немесе көлік құралын және/немесе жылжымайтын мүлікті кепілдікке беретін үшінші тұлғаға меншік құқығымен тиесілі көлік құралын және/немесе жылжымайтын мүлікті кепілдікке беру үшін МҚҰ-ға ұсыну.

11.7.9. «**Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу**», «**Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу**», «**Жылжымайтын мүлікті кепілге алу**» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт жасасқан кезде МҚҰ өкіліне кепіл затын уәкілетті тіркеуші органдан тіркеу құқығын көздейтін нотариуспен куәландырылған сенімхат беру.

11.7.10. кепіл затын сату кезінде алынған ақшалай қаражат жеткіліксіз болған жағдайда, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес өндіріп алу қолданылуы мүмкін өзінің барлық мүлкімен «**Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу**», «**Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу**», «**Жылжымайтын мүлікті кепілге алу**» микрокредит беру бағдарламалары бойынша (ақшаны, жылжымалы және жылжымайтын мүлікті, мүлктік құқықтарды, бағалы қағаздарды, сондай-ақ Қарыз алушыға тиесілі кез келген басқа мүлікті қоса алғанда) өз міндеттемелері бойынша жауап беру. Міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда тұрақсыздық айыбын төлеу Қарыз алушыны шартты орындаудан босатпайды. Тұрақсыздық айыбын төлеу туралы талап бойынша МҚҰ оған залал келтіргенін дәлелдеуге міндетті емес.

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

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

11.7.6. представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с Правилами предоставления микрокредитов и законами Республики Казахстан.

11.7.7. 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.

11.7.8. При заключении договора о предоставлении микрокредита по программам микрокредитования «**Под залог авто с правом движения**», «**Под залог авто без права движения**», «**Под залог недвижимости**» 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.

11.7.9. 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, удостоверенную нотариусом, предусматривающую право регистрации предмета залога в уполномоченном регистрирующем органе.

11.7.10. 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. 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.

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

11.7.12. 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,

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

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

## **12. Микрокредит беру бағдарламалары**

### **12.1. «Жалақыға дейінгі ақша» микрокредитін беру бағдарламасы**

12.1.1. «Жалақыға дейінгі ақша» микрокредит беру бағдарламасы бойынша шарт «Микроқаржы қызметі туралы» Заңның 4-бабының 3-1-тармағында көрсетілген микрокредит беру туралы шарт болып табылады.

12.1.2. «Жалақыға дейінгі ақша» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беруге өтінішті МҚҰ-ға төменде санамаланған шарттарды қанағаттандыратын Өтініш беруші бере алады:

- Қазақстан Республикасының азаматтығы бар адам, Қазақстан Республикасында тұрақты тұратын шетел азаматы (тұруға ықтиярхаты бар шетел азаматы);
- Микрокредит беруге өтініш берген кезде 21 жастан кіші емес немесе 65 жасқа толмаған тұлға;
- МҚҰ құрылымдық бөлімшелері орналасқан қалаларда тіркелген тұлға

12.1.3. МҚҰ Өтініш беруші берген «Жалақыға дейінгі ақша» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру өтінішін қанағаттандырудан және жоғарыда аталған кез келген шарт болған жағдайда микрокредит беруден бас тартуға құқылы:

- Қазақстан Республикасының азаматы болып табылмайтын тұлға;
- 21 жастан кіші емес немесе 65 жасқа толмаған адам;
- МҚҰ құрылымдық бөлімшелері орналасқан қалада тіркелген тұлға жоқ;
- Тұлға микрокредит беру туралы өтініште дұрыс емес немесе толық емес ақпаратты ұсынған, қажетті құжаттарды ұсынбаған немесе толық көлемде ұсынбаған;
- Адамға қатысты беделі және оның қаржылық жағдайы туралы теріс ақпарат алынды;
- Тұлғаның бұрын берілген микрокредит бойынша берешегі бар;
- Тұлға теріс кредиттік тарихы бар;
- Микрокредит беру үшін өтініш берген кезде адам алкогольдік немесе есірткілік мас күйде болады;

12.1.4 МҚҰ-ға «Жалақыға дейінгі ақша» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беруге өтініш

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.

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

## **12. Программы микрокредитования**

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

12.1.1. Договор по программе микрокредитования «Деньги до зарплаты» является договором о предоставлении микрокредита, указанным в пункте 3-1 статьи 4 Закона «О микрофинансовой деятельности».

12.1.2. 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, имеющий вид на жительство);
- Лицом, не моложе 21 года или не достигшим возраста 75 лет на момент подачи Заявления на предоставление микрокредита;
- Лицом, имеющим прописку в городах, где расположены отделения МФО.

12.1.3. 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:

- Лицо, не является гражданином Республики Казахстан; не является иностранным гражданином, постоянно проживающим в Республике Казахстан (иностранец, имеющий вид на жительство);
- Лицо моложе 21 года или достигшее возраста 75 лет;
- Лицо, не имеет прописку в городе, где расположены отделения МФО;
- Лицом представлена недостоверная или неполная информация в заявлении на предоставление микрокредита, не представлены или представлены не в полном объеме необходимые документы;
- В отношении лица получена негативная информация о репутации, и его финансовом состоянии;
- Лицо имеет задолженность по предоставленному ранее микрокредиту;
- Лицо имеет отрицательную кредитную историю;
- Лицо находится в алкогольном или наркотическом опьянении при подаче заявления на предоставление микрокредита.

12.1.4. 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



берген кезде Өтініш беруші бір мезгілде мынадай құжаттарды ұсынады:

- Жеке куәлік немесе шетел азаматының тұруға ықтиярхаты;
- Өтініш берушінің ол туралы ақпаратты кредиттік бюроларға (мемлекет қатысатын кредиттік бюроны қоспағанда) беруге және (немесе) кредиттік бюродан кредиттік есепті беруге жазбаша келісімі;
- «Азаматтарға арналған үкімет» МК КЕАҚ-да ол туралы ақпаратты МҚҰ алуға өтініш берушінің жазбаша келісімі;» Азаматтарға арналған үкімет «МК КЕАҚ-да ақпарат алуға келісім, кірістерді анықтайтын Дербес деректер мен мәліметтерді ашуға және алуға келісім, АӘК есебі және/немесе БЖТ есебі;
- дербес деректерді жинауға және өңдеуге жазбаша келісім.

МҚҰ өз қалауы бойынша қосымша құжаттарды ұсынуды сұрай алады.

12.1.5. «**Жалақыға дейінгі ақша**» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт 45 (қырық бес) күнге дейінгі мерзімге жасалады.

**Микрокредит сомасы 5 000 (бес мың) теңгеден 50 (елу) АЕК дейін:**

5 000 (бес мың) теңгеден бастап 50 АЕК дейінгі микрокредит сомасы - «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» Қазақстан Республикасының 2013 жылғы 21 маусымдағы №105- V Заңының 11 бабы 1-тармағына сәйкес зейнеткерлік жасқа жеткен Қарыз алушылар үшін;

10 000 (он мың) теңгеден бастап 50 АЕК дейінгі микрокредит сомасы - «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» Қазақстан Республикасының 2013 жылғы 21 маусымдағы №105- V Заңының 11 бабы 1-тармағына сәйкес зейнеткерлік жасқа жетпеген Қарыз алушылар үшін.

«**Жалақыға дейінгі қарыздар**» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша **сыйақының шекті мөлшерлемесі:** берілген микрокредит сомасының 30 (отыз) пайызын құрайды.

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

12.1.7. Микрокредит сомасын қайтару және (немесе) «**Жалақыға дейінгі ақша**» микрокредит беру бағдарламасы бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерді бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбы әрбір кешіктірілген күн үшін орындалмаған міндеттеме сомасының 0,5 % (нөл бүтін оннан бес) пайызы мөлшерінде белгіленген.

12.1.8. МҚҰ Қарыз алушыдан келіп түсетін «**Жалақыға дейінгі ақша**» микрокредит беру бағдарламасы бойынша ақша қаражаты микрокредит беру туралы шарт бойынша Қарыз алушының міндеттемелерін орындауға келесі кезектілікпен жіберіледі:

1) МҚҰ атқаруды алу жөніндегі шығындары;

участием) и (или) на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро;

- письменное согласие Заявителя на получение МФО информации о нем в НАО «ГК «Правительство для граждан»; согласие на получение информации в НАО ГК «Правительство для граждан», согласие на раскрытие и получение персональных данных и сведений, определяющих доходы, Отчет АСП и/или Отчет ЕСП;
- письменное согласие на сбор и обработку персональных данных.

МФО по своему усмотрению может запросить предоставления дополнительных документов.

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

**Сумма микрокредита** составляет от 5 000 (пяти тысяч) тенге до 50 (пятидесяти) МРП:

сумма микрокредита от 5 000 (пяти тысяч) тенге до 50-ти МРП - для Заемщиков, достигших пенсионного возраста в соответствии с пунктом 1 статьи 11 Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года № 105-V «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»;

сумма микрокредита от 10 000 (десяти тысяч) тенге до 50-ти МРП для Заемщиков, не достигших пенсионного возраста в соответствии с пунктом 1 статьи 11 Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года № 105-V «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан».

**Предельная ставка вознаграждения** по договору о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования «**Займы до зарплаты**» составляет: 30 (тридцать) процентов от суммы выданного микрокредита.

12.1.6. 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.

12.1.7. Неустойка за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по программе микрокредитования «**Деньги до зарплаты**» установлена в размере 0,5 % (ноль целых пять десятых) процентов от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

12.1.8. Поступающие от Заемщика МФО денежные средства по программе микрокредитования «**Деньги до зарплаты**» направляются на исполнение обязательств Заемщика по договору о предоставлении микрокредита в следующей очередности:

- 1) издержки МФО по получению исполнения;
- 2) неустойка за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения;
- 3) вознаграждение;
- 4) сумма микрокредита.

Вышеуказанная очередность зачисления денежных средств, в счет исполнения обязательств Заемщика, является компенсацией риска МФО по выдаче суммы микрокредита без обеспечения.

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

2) микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбы;

3) сыйақы;

4) микрокредит сомасы.

Қарыз алушының міндеттемелерін орындау есебіне ақша қаражатын есептеудің жоғарыда көрсетілген кезектілігі қамтамасыз етудің микрокредит сомасын беру бойынша МҚҰ тәуекелін өтеу болып табылады.

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

12.1.9. Микрокредит нысанасын қоспағанда, микрокредит беру туралы шартта көзделген сыйақы және тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) сомасын қоса алғанда, Қарыз алушының Шарт бойынша барлық төлемдері жиынтығында шарттың барлық қолданылу кезеңінде берілген микрокредит сомасынан аспауы тиіс.

12.1.10. «**Жалақыға дейінгі ақша**» микрокредит беру бағдарламасы бойынша шарт Қарыз алушымен жеңілдікті шарттарда, қолданыстағы Акциялардың шарттарында жасалуы мүмкін.

## 12.2. «Сенім» микрокредит беру бағдарламасы

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

- Қазақстан Республикасының азаматтығы бар адам; Қазақстан Республикасында тұрақты тұратын шетел азаматы (тұруға ықтиярхаты бар шетел азаматы);
- Микрокредит беруге өтініш берген кезде 21 жастан кіші емес немесе 65 жасқа толмаған тұлға;
- МҚҰ құрылымдық бөлімшелері орналасқан қалаларда тіркелген тұлға.

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

- Қазақстан Республикасының азаматы болып табылмайтын тұлға Қазақстан Республикасында тұрақты тұратын шетел азаматы болып табылмайды (тұруға ықтиярхаты бар шетел азаматы);
- 21 жастан кіші емес немесе 65 жасқа толмаған адам;
- МҚҰ құрылымдық бөлімшелері орналасқан қалада тіркелген тұлға жоқ;
- Тұлға микрокредит беру туралы өтініште дұрыс емес немесе толық емес ақпаратты ұсынған, қажетті құжаттарды ұсынбаған немесе толық көлемде ұсынбаған;
- Адамға қатысты беделі және оның қаржылық жағдайы туралы теріс ақпарат алынды;
- Тұлғаның бұрын берілген микрокредит бойынша берешегі бар;
- Тұлға теріс кредиттік тарихы бар;
- Микрокредит беру үшін өтініш берген кезде адам алкогольдік немесе есірткілік мас күйде.

12.2.3. МҚҰ-ға «Сенім» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беруге өтініш берген кезде Өтініш беруші бір мезгілде мынадай құжаттарды ұсынады:

- Жеке куәлік немесе шетел азаматының тұруға ықтиярхаты;

очередности, предусмотренной действующим законодательством.

12.1.9. 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 сумму выданного микрокредита за весь период действия договора.

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

## 12.2. Программа микрокредитования «Сенім»

12.2.1. 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 21 года или не достигшим возраста 65 лет на момент подачи Заявления на предоставление микрокредита;
- Лицом, имеющим прописку в городах, где расположены структурные подразделения МФО.

12.2.2. 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);
- Лицо моложе 21 года или достигшее возраста 65 лет;
- Лицо, не имеет прописку в городе, где расположены отделения МФО;
- Лицом представлена недостоверная или неполная информация в заявлении на предоставление микрокредита, не представлены или представлены не в полном объеме необходимые документы;
- В отношении лица получена негативная информация о репутации, и его финансовом состоянии;
- Лицо имеет задолженность по предоставленному ранее микрокредиту;
- Лицо имеет отрицательную кредитную историю;
- Лицо находится в алкогольном или наркотическом опьянении при подаче заявления на предоставление микрокредита;

12.2.3. 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

- Өтініш берушінің ол туралы ақпаратты кредиттік бюроларға (мемлекет қатысатын кредиттік бюроны қоспағанда) беруге және (немесе) кредиттік бюродан кредиттік есепті беруге жазбаша келісімі;
- «Азаматтарға арналған Үкімет» МК КЕАҚ ол туралы ақпаратты алуға Өтініш берушінің жазбаша келісімі»;
- дербес деректерді жинауға және өңдеуге жазбаша келісім.

МҚҰ өз қалауы бойынша қосымша құжаттарды, оның ішінде Өтініш берушіге мекенжай анықтамасын, зейнетақы шотының жағдайы туралы мәліметтерді, жалақы туралы анықтаманы ұсынуды сұрата алады.

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

12.2.5. «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.**

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

- Микрокредитті пайдаланудың бір күнтізбелік айы үшін микрокредит сомасының 3,6% (үш бүтін оннан алты) пайызы.

Әрбір жасалатын шартта **жылдық сыйақы мөлшерлемесінің және жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері 56 (елу алты) пайыздан** аспайды.

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

12.2.7. «Сенім» микрокредит беру бағдарламалары бойынша берілген микрокредиттің сомасын және микрокредитті пайдаланғаны үшін есептелген сыйақыны Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын микрокредитті өтеу кестесіне сәйкес төлейді.

12.2.8. МҚҰ «Сенім» микрокредит беру бағдарламасы бойынша шешімімен Қарыз алушы микрокредит сомасын қайтару мерзімін бұзған жағдайда есептелген тұрақсыздық айыбының мөлшері бекітіледі. Тұрақсыздық айыбының мөлшері Қарыз алушы мен МҚҰ арасында жасалатын микрокредит беру туралы шартта көрсетіледі. Тұрақсыздық айыбы мерзімі өткен әрбір күнтізбелік күн үшін орындалмаған міндеттеме сомасынан (ай сайынғы төлем/төлем сомасының сомасынан/қалдығынан) (микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбы) есептеледі. Өсімпұлды төлеген кезде Қарыз алушы микрокредит сомасын және микрокредитті пайдаланғаны үшін есептелген сыйақыны қайтару жөніндегі міндеттемелерден босатылмайды. Микрокредит беру туралы шарт бойынша микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшері мерзімін өткізіп алудың тоқсан күні ішінде

сведений, определяющих доходы, Отчет АСП и/или Отчет ЕСП;

- письменное согласие на сбор и обработку персональных данных.

МФО по своему усмотрению может запросить предоставления дополнительных документов, в том числе адресную справку на Заявителя, сведения о состоянии пенсионного счета, справку о заработной плате.

12.2.4. МФО предоставляет Заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных методом аннуитетных или дифференцированных платежей.

12.2.5. 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 (пяти миллионов) тенге.

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

- до 3,6% (три целых шесть десятых) 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 **56 (пятьдесят шесть) процентов.**

12.2.6. 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.

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

12.2.8. 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 за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, не может превышать в течение девяноста дней просрочки 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении девяноста дней просрочки не может превышать 0,03 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного микрокредита за каждый год действия Договора о предоставлении микрокредита.

12.2.9. Сумма произведенного Заемщиком платежа, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства

мерзімі өткізіп алынған әрбір күн үшін мерзімі өткізіп алынған төлем сомасының 0,5 пайызынан аспауға тиіс, мерзімін өткізіп алудың тоқсан күні өткеннен кейін мерзімі өткізіп алынған әрбір күн үшін мерзімі өткізіп алынған төлем сомасының 0,03 пайызынан аспауға, бірақ микрокредит беру туралы шарт қолданылатын әрбір жылға берілген микрокредит сомасының он пайызынан артық болмауға тиіс.

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

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

### **12.3. «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу»,**

#### **«Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу»**

##### **Микрокредит беру бағдарламалары**

12.3.1. «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу» микрокредит беру бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы өтінішті МҚҰ-ға төменде аталған барлық шарттарды қанағаттандыратын Өтініш беруші беруді мүмкін:

- Қазақстан Республикасының азаматтығы бар адам; Қазақстан Республикасында тұрақты тұратын шетел азаматы (тұруға ықтиярхаты бар шетел азаматы);
- 21 жасқа толмаған немесе микрокредит беру жөніндегі Өтінімді берген кезде 65 жасқа толмаған тұлға;
- МҚҰ құрылымдық бөлімшелері орналасқан қалада тіркелген тұлға

12.3.2. МҚҰ «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу» микрокредит беру бағдарламасы бойынша Өтініш беруші берген микрокредит беру өтінішін қанағаттандырудан және жоғарыда аталған кез келген шарт болған жағдайда микрокредит беруден бас тартуға құқылы:

- Қазақстан Республикасының азаматы болып табылмайтын тұлға;
- 21 жасқа толмаған немесе 65 жасқа толмаған тұлға;
- МҚҰ құрылымдық бөлімшелері орналасқан қалада тіркелген тұлға жоқ;
- Тұлға микрокредит беру туралы өтініште дұрыс емес немесе толық емес ақпаратты ұсынған, қажетті құжаттарды ұсынбаған немесе толық көлемде ұсынбаған;
- Адамға қатысты беделі және оның қаржылық жағдайы туралы теріс ақпарат алынды;
- Бұрын берілген микрокредит бойынша берешегі бар тұлғаға;
- Теріс кредиттік тарихтың болуы;
- Микрокредит беру үшін өтініш берген кезде алкогольдік немесе есірткілік мас күйінде жүрген адамдарға;
- Өтелмеген соттылығының болуы, Өтініш берушінің микрокредит беруге өтініш берген күні Өтініш берушіге үшінші тұлғалар берген талап-арыздарды соттарда қарау.

12.3.3. МҚҰ-ға «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу»

Заемщика по договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) неустойка в размере, определенном договором;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) издержки МФО по получению исполнения.

### **12.3. Программы микрокредитования «Под залог авто с правом движения»,**

#### **«Под залог авто без права движения»**

12.3.1. 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 ниже перечисленным условиям:

- Лицом, имеющим гражданство Республики Казахстан; иностранным гражданином, постоянно проживающим в Республике Казахстан (иностранец, имеющий вид на жительство);
- Лицом не моложе 21 года или не достигшим возраста 65 лет;
- Лицом, имеющим прописку в городе, где расположены отделения МФО.

12.3.2. 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 ниже перечисленного условия:

- Лицо, не является гражданином Республики Казахстан; не является иностранным гражданином, постоянно проживающим в Республике Казахстан (иностранец, имеющий вид на жительство);
- Лицо моложе 21 года или достигло возраста 65 лет на момент подачи Заявления на предоставление микрокредита;
- Лицо, не имеет прописку в городе, где расположены отделения МФО;
- Лицом представлена недостоверная или неполная информация в заявлении на предоставление микрокредита, не представлены или представлены не в полном объеме необходимые документы;
- В отношении лица получена негативная информация о репутации, и его финансовом состоянии;
- 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.

12.3.3. 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;

микрокредит беру бағдарламалары бойынша микрокредит беру үшін өтініш берген кезде Өтініш беруші бір мезгілде мынадай құжаттарды ұсынады:

- Жеке куәлік немесе шетел азаматының ықтиярхаты;
- Өтініш беруші кепіл ретінде беруге ниетті көлік құралын мемлекеттік тіркеу туралы куәлік;
- Өтініш берушінің ол туралы ақпаратты кредиттік бюроларға (мемлекет қатысатын кредиттік бюроны қоспағанда) беруге және (немесе) кредиттік бюродан кредиттік есепті беруге жазбаша келісімі;
- МҚҰ «Азаматтарға арналған үкімет» МК КЕАҚ-дан ол туралы ақпаратты алуға Өтініш берушінің жазбаша келісімі; «Азаматтарға арналған үкімет» МК КЕАҚ-дан ақпарат алуға келісім, кірістерді анықтайтын дербес деректер мен мәліметтерді ашуға және алуға келісім, АӘК есебі және/БТЖ есебі;
- Өтініш берушінің МҚҰ ол туралы ақпаратты ЗТМО-ға алуға жазбаша келісімі, дербес деректерді жинау және өңдеу.

МҚҰ өз қалауы бойынша қосымша құжаттар мен ақпаратты ұсынуды сұрай алады:

- Мекенжай анықтамасы, зейнетақы шотының жағдайы туралы мәліметтер, жалақы туралы анықтама.

12.3.4. Микрокредит беру өтінішін қанағаттандырудан бас тартқан кезде МҚҰ менеджері осы фактіні өтініште тіркейді. Осы Ереженің 3-тарауында көзделген тәртіппен микрокредит беруге өтінішті қанағаттандырған 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 келесі құжаттарды ұсынуға міндетті:

- Қарыз алушының және көлік құралын кепілге беретін үшінші тұлғаның (жеке тұлға) жеке куәлігі;
- Көлік құралын кепілге беретін Қарыз алушының немесе үшінші тұлғаның жүргізуші куәлігі (жеке тұлға);
- Автокөлік құралын тіркеу туралы куәлік (КҚТК);
- Міндетті сақтандыру полисі;
- Техникалық байқау талоны;
- Қарыз алушының немесе үшінші тұлғаның жұбайының (зайыбының) көлік құралын кепілге беруге нотариалды расталған келісімі не Қарыз алушының немесе үшінші тұлғаның некені тіркеудің жоқтығы туралы нотариалды расталған өтініші;
- «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт жасасу кезінде кілттердің толық зауыттық жинағы (екі кілт).
- Тіркеуші органда ауыртпалықты (кепілді) тіркеу үшін заңмен белгіленген мөлшерде мемлекеттік бажды төлеу туралы түбіртек.

Егер Қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз етуге көлік құралын ұсынатын үшінші тұлға заңды тұлға болып табылса, микрокредит беру туралы шартты, кепіл шартын жасасу үшін қосымша мынадай құжаттар ұсынылады:

- Заңды тұлғаның жарғысы және заңды тұлға жарғысының көшірмесі;
- Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу/қайта тіркеу туралы анықтама;

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

12.3.4. 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;

- Жалғыз қатысушының шешімі/ заңды тұлғаның жалпы қатысушылар жиналысының көлік құралын кепілге беру туралы хаттамасы;
- Жалғыз қатысушының шешімі/ заңды тұлғаның жалпы қатысушылар жиналысының заңды тұлғаның директорын тағайындау туралы хаттамасы, директорды тағайындау туралы бұйрық;
- Уәкілетті тіркеу органында көлік құралы кепіл шартына қол қоюға және тіркеуге өкілеттігі қарастыратын заңды тұлғаның өкіліне сенімхат;
- Тіркеуші органда ауыртпалықты (кепілді) тіркеу үшін заңмен белгіленген мөлшерде мемлекеттік бажды төлеу туралы түбіртек.

МҚҰ өз қалауы бойынша қосымша құжаттар мен ақпаратты ұсынуды сұрай алады.

12.3.5. «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт Қарыз алушыға немесе үшінші тұлғаға – Кепіл берушіге меншік құқығымен тиесілі Қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз етуге ұсынылатын кепіл шарты бойынша МҚҰ көлік құралын Қарыз алушының міндетті түрде ұсынуымен жасалады.

12.3.6. МҚҰ және көлік құралын кепілге ұсынған Қарыз алушы немесе көлік құралын кепілге берген үшінші тұлға бірлесіп кепілге берілген көлік құралының құнын анықтайды, оған МҚҰ Қарыз алушыға берілетін микрокредит сомасының мөлшері тәуелді болады. МҚҰ шешімі бойынша көлік құралының құнын бағалаушы - мүлікті бағалау жөніндегі қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар жеке немесе заңды тұлғалар (бұдан әрі - бағалаушы) жүргізген бағалау актісі бойынша анықталуы мүмкін.

12.3.7. «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу» микрокредит беру туралы шарт 3 (үш) айдан 36 (отыз алты) айға дейінгі мерзімге жасалады.

3 (үш) айдан бастап 36 (отыз алты) айға дейінгі мерзімге сараланған төлемдер әдісін пайдалана отырып жасалатын, «Көлік жүргізу құқығымен көлік кепіліне» микрокредит беру бағдарламасы бойынша **микрокредит сомасы 200 000 (екі жүз мың) теңгеден бастап 10 000 000 (он миллион) теңгеге дейін құрайды.**

3 (үш) айдан бастап 36 (отыз алты) айға дейінгі мерзімге аннуитеттік төлемдер әдісін пайдалана отырып жасалатын, «Көлік жүргізу құқығымен көлік кепіліне» микрокредит беру бағдарламасы бойынша **микрокредит сомасы 200 000 (екі жүз мың) теңгеден бастап 10 000 000 (он миллион) теңгеге дейін құрайды.**

12 айға қосымша төлемдер әдісін пайдалана отырып жасалатын, «Көлік жүргізу құқығымен көлік кепіліне» микрокредит беру бағдарламасы бойынша **микрокредит сомасы 200 000 (екі жүз мың) теңгеден бастап 10 000 000 (он миллион) теңгеге дейін құрайды.**

3 (үш) айдан бастап 36 (отыз алты) айға дейінгі мерзімге сараланған төлемдер әдісін пайдалана отырып жасалатын, «Көлік жүргізу құқығынсыз көлік кепіліне» микрокредит беру бағдарламасы бойынша **микрокредит сомасы 200 000 (екі жүз мың) теңгеден бастап 8 000 АЕК дейін құрайды.**

3 (үш) айдан бастап 36 (отыз алты) айға дейінгі мерзімге аннуитеттік төлемдер әдісін пайдалана отырып жасалатын, «Көлік жүргізу құқығынсыз көлік кепіліне» микрокредит беру бағдарламасы бойынша **микрокредит сомасы 200 000 (екі жүз мың) теңгеден бастап 8 000 АЕК дейін құрайды.**

- 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.

12.3.5. 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.

12.3.6. 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).

12.3.7. 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 10 000 000 (десяти миллионов) тенге.

**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 10 000 000 (десяти миллионов) тенге.

**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 10 000 000 (десяти миллионов) тенге.

**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 10 000 000 (десяти миллионов) тенге.

**Размер ставки вознаграждения** по программе микрокредитования «Под залог с правом движения»,

12 айға қосымша төлемдер әдісін пайдалана отырып жасалатын, «Көлік жүргізу құқығынсыз көлік кепіліне» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит сомасы 200 000 (екі жүз мың) теңгеден бастап 10 000 000 (он миллион) теңгеге дейін дейін құрайды.

**«Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу»** микрокредит беру бағдарламалары бойынша **сыйақы мөлшерлемесі: 56 %-ға дейін.**

Әрбір жасалатын шартта **жылдық сыйақы мөлшерлемесінің және жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері 56 (елу алты)** пайыздан аспайды:

12.3.8. МҚҰ осы Ереженің 12.3.9.т. сәйкес өзінің талаптарын қанағаттандыру арқылы Қарыз алушыдан микрокредит сомасын қайтару бойынша міндеттемелерді мерзімінен бұрын орындауды келесі жағдайларда талап етуге құқылы:

- микрокредит беру туралы шарт және көлік құралы 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 Ережеде белгіленген талаптарға сәйкес келмейтін құжаттарды және/немесе «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу» микрокредит беру бағдарламаларымен бекітілген мерзімі өткен құжаттарды ұсынуды;

- кепіл ұстаушының алдын ала жазбаша келісімінсіз «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит алған Кепіл берушінің Кепіл затының өкімдері

- Қарыз алушының немесе көлік құралының меншік иесі үшінші тұлғаның жұбайының (зайыбының) көлік құралын кепілге берудің заңдылығы туралы талап қоюы;

- кепіл затының жоғалу немесе бүліну қаупі туындаған жағдайда.

12.3.9. Микрокредит сомасын және оны пайдаланғаны үшін есептелген сыйақыны қайтару мерзімі микрокредит беру туралы шартта белгіленген мерзімде, сондай-ақ микрокредит өтеу кестесінде белгіленген пайыздық кезеңде аралық мерзімде бұзылған жағдайда Қарыз алушы МҚҰ-ға өсімпұл төлейді. «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу» микрокредит беру бағдарламасы бойынша өсімпұл мөлшері микрокредит беру туралы шартта көрсетіледі. Өсімпұл 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 міндеттен босатылмайды. Микрокредит беру туралы шарт бойынша микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшері мерзімі өткізіп алудың тоқсан күні ішінде мерзімі өткізіп алынған әрбір күн үшін мерзімі өткізіп алынған төлем сомасының 0,5 пайызынан аспауға тиіс, мерзімін өткізіп алудың тоқсан күні өткеннен кейін мерзімі өткізіп алынған әрбір күн үшін мерзімі өткізіп алынған төлем сомасының 0,03 пайызынан аспауға, бірақ микрокредит беру туралы шарт қолданылатын әрбір жылға берілген микрокредит сомасының он пайызынан артық болмауға тиіс.

МҚҰ микрокредит, сыйақы, өсімақы сомасын қайтару бойынша кепілмен қамтамасыз етілген

**«Под залог без права движения» в процентах годовых: до 56 %.**

**Размер годовой ставки вознаграждения и годовой эффективной ставки вознаграждения в каждом заключаемом договоре не превышает 56 (пятьдесят шесть) процентов.**

12.3.8. МФО вправе требовать от Заемщика досрочного исполнения обязательств по возврату суммы микрокредита, путем удовлетворения своих требований в соответствии с п. 12.3.9. 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 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.

12.3.9. 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 за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, не может превышать в течение девяноста дней просрочки 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении девяноста дней просрочки не может превышать 0,03 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного микрокредита за каждый год действия Договора о предоставлении микрокредита.

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:

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:

міндеттемелерді 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 жағдайда өз талаптарын (соның ішінде мерзімінен бұрын) өз қалауы бойынша қанағаттандыруға құқылы:

- кімнің иелігінде және пайдалануында екеніне қарамастан, кепіл затын соттан тыс дербес өткізу жолымен,

- сот тәртібімен кепіл затын өндіріп алу,

- Кепіл берушіден ақшалай сомадағы берешекті өндіріп алады сот тәртібімен талап етуге және атқарушылық іс жүргізу тәртібімен кепіл затын іске асыруға құқылы.

12.3.10. МҚҰ Қарыз алушыдан түсетін ақша қаражаты микрокредит беру туралы шарт және микрокредит өтеу кестесі бойынша Қарыз алушының міндеттемелерін орындауға келесі кезектілікпен жіберіледі:

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.

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

12.3.11. Қарыз алушы МҚҰ талаптарын қанағаттандырмаған жағдайда кепілді соттан тыс мәжбүрлеп сату жолымен сауда-саттық өткізіледі. Сауда-саттықты МҚҰ тағайындаған сенімді тұлға кепіл затын сатуға сенімхат бере отырып жүргізеді.

Сенім білдірілген тұлға Қарыз алушыға және кепіл нысанасын ұсынған үшінші тұлғаға осы хабарлама жасалған күні есептелген микрокредит, сыйақы сомасын көрсете отырып, міндеттемелердің орындалмағаны туралы хабарлама жасайды және оны Қарыз алушыға, кепіл нысанасын ұсынған үшінші тұлғаға тапсырады немесе микрокредит беру туралы шартта, көлік құралының кепіл шартында көрсетілген мекенжай бойынша тапсырыс хатпен жібереді. Міндеттемелердің орындалмағаны туралы хабарлама осы шартты тіркеуге уәкілетті органда тіркеледі.

12.3.12. Хабарламадан туындайтын талаптар қанағаттандырылмаған жағдайда, бірақ ол Қарыз алушыға, кепіл берген үшінші тұлғаға жіберілген немесе тапсырылған кезден бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен ерте емес, сенім білдірілген тұлға кепілге салынған мүлікке сауда-саттық туралы хабарлама жасайды, оны уәкілетті тіркеуші органда тіркейді, оны Қарыз алушыға, кепіл ұсынған үшінші тұлғаға микрокредит беру туралы шартта, көлік құралы кепіл шартында көрсетілген мекенжай бойынша береді немесе тапсырыс хатпен жібереді. Сенім білдірілген тұлға сауда-саттық туралы хабарландыруды жергілікті баспасөзде ресми жариялайды.

Қарыз алушы микрокредит беру туралы шартта белгіленген мерзімде **«Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу»** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит сомасын және сыйақыны қайтару бойынша МҚҰ талаптарын қанағаттандырмаған жағдайда, Қарыз алушы немесе көлік құралын Кепілге ұсынған үшінші тұлға Микрокредит және сыйақы сомасын қайтару мерзімі басталған күні көлік құралын сату үшін қабылдау-беру актісі бойынша МҚҰ көлік құралын беруге міндетті.

Сауда-саттыққа Қарыз алушыны және кепіл берген үшінші тұлғаны қоса алғанда, кез келген заңды тұлғалар мен жеке

- путем самостоятельной внесудебной реализации предмета залога, независимо от того, в чьем владении и пользовании он находится,

- обратившись на предмет залога в судебном порядке,

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

12.3.10. Поступающие от Заемщика МФО денежные средства направляются на исполнение его обязательств Заемщика по договору о предоставлении микрокредита и Графику погашения микрокредита 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.

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.

12.3.11. 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.

12.3.12. 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, обязано 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.

12.3.13. При внесудебной реализации МФО транспортного средства либо реализации транспортного средства в порядке исполнительного производства, возбужденного в связи с



тұлғалар қатысуға құқылы. Қатысушылар саны екеуден кем болмауы тиіс.

12.3.13. МҚҰ көлік құралын соттан тыс өткізу немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша Қарыз алушының міндеттемелерін орындамауына немесе тиісінше орындамауына байланысты қозғалған атқарушылық іс жүргізу тәртібімен көлік құралын өткізу кезінде көлік құралы бағалаушы жүргізген бағалау актісімен белгіленген құны бойынша сатылуы мүмкін. Бағалау актісімен анықталған көлік құралының құны микрокредит беру туралы шарт және көлік құралы кепіл шартын жасасу кезінде МҚҰ және Қарыз алушы, Кепіл беруші үшінші тұлғамен бірлесіп айқындалғаннан құнынан аз болуы мүмкін.

Кепіл затын сот тәртібімен өндіріп алу кезінде көлік құралы шарт жасасу кезінде Кепіл ұстаушының меншігіне МҚҰ және Қарыз алушы бірлесіп белгілеген құны бойынша немесе МҚҰ қалауы бойынша бағалаушы жүргізген бағалау актісімен анықталған құны бойынша айналдырылуы мүмкін. Бағалау актісімен айқындалған көлік құралының құны микрокредит беру туралы шартты және көлік құралы кепіл шартын жасасу кезінде тараптар бірлесіп белгілегеннен кем болуы мүмкін.

12.3.14. Сауда-саттық өткізілмеді деп жарияланған кезде, оларға екеуден аз сатып алушы қатысуынан МҚҰ кепілге салынған мүлікті өз меншігіне айналдыруға немесе жаңа сауда-саттық тағайындауды талап етуге құқылы.

12.3.15. МҚҰ кепіл затын мәжбүрлеп соттан тыс тәртіппен дербес сатқан кезде алынған ақша қаражатын МҚҰ Қарыз алушының берешегін өтеуге мынадай кезектілікпен 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) МҚҰ атқаруды алу жөніндегі шығындары;
- 7) осы шарттың 12.3.15 тармағының 1), 2), 3), 4), 5), 6) тармақшаларымен қарастырылған қалған ақша соманы төлегеннен кейін Қарыз алушыға қайтару.

#### **12.4. «Жылжымайтын мүлікті кепілге алу» микрокредит беру бағдарламасы**

12.4.1. «Жылжымайтын мүлікті кепілге алу» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беруге өтінішті МҚҰ-ға төменде аталған барлық шарттарды қанағаттандыратын Өтініш беруші беруі мүмкін:

- Қазақстан Республикасының азаматтығы бар адам; Қазақстан Республикасында тұрақты тұратын шетел азаматы (тұруға ықтиярхаты бар шетел азаматы);
- 21 жасқа толған немесе 65 жасқа толмаған тұлға;
- МҚҰ құрылымдық бөлімшелері орналасқан қалаларда тіркелген тұлға

12.4.2. МҚҰ Өтініш беруші берген микрокредит беру өтінішін қанағаттандырудан және жоғарыда аталған кез келген шарт болған жағдайда микрокредит беруден бас тартуға құқылы:

- Қазақстан Республикасының азаматы болып табылмайтын адам; Қазақстан Республикасында тұрақты тұратын шетел азаматы болып табылмайды (тұруға ықтиярхаты бар шетел азаматы);
- 21 жасқа толмаған немесе микрокредит беруге Өтініш берген кезде 65 жасқа толған тұлға;

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 сторонами при заключении договора о предоставлении микрокредита и договора залога транспортного средства.

12.3.14. При объявлении торгов несостоявшимися, ввиду участия в них менее двух покупателей, МФО вправе либо обратиться заложное имущество в свою собственность либо потребовать назначения новых торгов.

12.3.15. 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. 12.3.15. настоящего договора.

#### **12.4. Программа микрокредитования «Под залог недвижимости»**

12.4.1. 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 (иностранец, имеющий вид на жительство);
- Лицом не моложе 21 года или не достигшим возраста 65 лет;
- Лицом, имеющим прописку в городах, где расположены отделения МФО.

12.4.2. 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 (иностранец, имеющий вид на жительство);
- Лицо моложе 21 года или достигло возраста 65 лет на момент подачи Заявления на предоставление микрокредита;
- Лицо, не имеет прописку в городах, где расположены отделения МФО;

- МҚҰ құрылымдық бөлімшелері орналасқан қалаларда тіркелген тұлға жоқ;
- Тұлға микрокредит беру туралы өтініште дұрыс емес немесе толық емес ақпаратты ұсынған, қажетті құжаттарды ұсынбаған немесе толық көлемде ұсынбаған;
- Адамға қатысты беделі және оның қаржылық жағдайы туралы теріс ақпарат алынды;
- Бұрын берілген микрокредит бойынша берешегі бар тұлғаға;
- Теріс кредиттік тарихтың болуы;
- Өтініш беруші кепіл ретінде ұсынуға ниетті жылжымайтын мүлікке ауыртпалықтың болуы;
- Микрокредит беру үшін өтініш берген кезде алкогольдік немесе есірткілік мас күйінде жүрген адамдарға;
- Өтелмеген соттылығының болуы, Өтініш берушінің микрокредит беруге өтініш берген күні Өтініш берушіге үшінші тұлғалар берген талап-арыздарды соттарда қарау.

12.4.3. МҚҰ-ға «Жылжымайтын мүлікті кепілге алу» микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беруге өтініш берген 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;
- «Азаматтарға арналған үкімет» МК КЕАҚ-да ол туралы ақпаратты МҚҰ алуға Өтініш берушінің жазбаша келісімі; «Азаматтарға арналған үкімет» МК КЕАҚ-да ақпарат алуға келісім, кірістерді анықтайтын Дербес деректер мен мәліметтерді ашуға және алуға келісім, АӘК есебі және/немесе БЖТ есебі;
- Өтініш берушінің МҚҰ ол туралы ақпаратты ЗТМО-ға алуға жазбаша келісімі, дербес деректерді жинау және өңдеу.

МҚҰ өз қалауы бойынша қосымша құжаттар мен ақпаратты ұсынуды сұрай алады:

- Мекенжай анықтамасы, зейнетақы шотының жағдайы туралы мәліметтер, жалақы туралы анықтама.

12.4.4. Микрокредит беру өтінішін қанағаттандырудан бас тартқан кезде МҚҰ менеджері осы фактіні өтініште тіркейді. Осы Ереженің 3-тарауында көзделген тәртіппен микрокредит беруге өтінішті қанағаттандырған 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 келесі құжаттарды ұсынуға міндетті:

- Жылжымайтын мүлікке құқық белгілейтін құжаттардың түпнұсқалары;
- Жылжымайтын мүлікке құқық белгілейтін құжаттардың түпнұсқалары;
- Жылжымайтын мүлікке тіркелген құқықтар (ауыртпалықтар) және оның техникалық сипаттамалары туралы анықтама;
- Қарыз алушының немесе үшінші тұлғаның жұбайының (зайыбының) жылжымайтын мүлікті кепілге беруге нотариалды расталған келісімі не

- 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;
- 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.

12.4.3. 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 и/или Отчет ЕСП;
- 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.

12.4.4. 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

Карыз алушының немесе үшінші тұлғаның некені тіркеудің жоқтығы туралы нотариалды расталған өтініші;

- Тіркеуші органда ауыртпалықты (кепілді) тіркеу үшін заңмен белгіленген мөлшерде мемлекеттік бажды төлеу туралы түбіртек.

Егер Қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз етуге жылжымайтын мүлікті ұсынатын үшінші тұлға заңды тұлға болып табылса, микрокредит беру туралы шартты, жылжымайтын мүлік кепіл шартын жасасу үшін қосымша мынадай құжаттар ұсынылады:

- Заңды тұлғаның жарғысы және заңды тұлға жарғысының көшірмесі;
- Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу/қайта тіркеу туралы анықтама;
- Жалғыз қатысушының шешімі/ заңды тұлғаның жалпы қатысушылар жиналысының көлік құралын кепілге беру туралы хаттамасы;
- Жалғыз қатысушының шешімі/ заңды тұлғаның жалпы қатысушылар жиналысының заңды тұлғаның директорын тағайындау туралы хаттамасы, директоры тағайындау туралы бұйрық;
- Уәкілетті тіркеуші органда жылжымайтын мүлік кепіл шартына қол қоюға және тіркеуге өкілеттігі қарастыратын заңды тұлғаның өкіліне сенімхат;
- Тіркеуші органда ауыртпалықты (кепілді) тіркеу үшін заңмен белгіленген мөлшерде мемлекеттік бажды төлеу туралы түбіртек.

МҚҰ өз қалауы бойынша қосымша құжаттар мен ақпаратты ұсынуды сұрай алады.

12.4.5. **«Жылжымайтын мүлікті кепілге алу»** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт Қарыз алушыға не үшінші тұлғаға – Кепіл берушіге тиесілі Қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз етуге ұсынылатын жылжымайтын мүлік кепіл шарты бойынша Қарыз алушының МҚҰ міндетті түрде ұсынуымен жасалады.

12.4.6. Микрокредит беру туралы шарт, жылжымайтын мүлік кепіл шарты жасалғанға дейін Қарыз алушы, үшінші тұлға кепілге берген жылжымайтын мүліктің бағалау құны бағалаушы жүргізген бағалау актісімен айқындалады.

12.4.7. **«Жылжымайтын мүлікті кепілге алу»** микрокредит беру бағдарламасы бойынша микрокредит беру туралы шарт 6 (алты) айдан 36 (отыз алты) айға дейінгі мерзімге жасалады.

**«Жылжымайтын мүлікті кепілге алу»** микрокредит беру бағдарламасы бойынша **микрокредит сомасы 200 000 (екі жүз мың) теңгеден бастап 8 000 АЕК-ке дейін** құрайды.

**«Жылжымайтын мүлікті кепілге алу»** микрокредит беру бағдарламасы бойынша **сыйақы мөлшерлемесі: 56 %-ға дейін.**

**«Жылжымайтын мүлікті кепілге алу»** микрокредит беру бағдарламасы бойынша **жылдық сыйақы мөлшерлемесінің және жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері 56 (елу алты) пайыздан** аспайды:

12.4.8. МҚҰ 12.4.9.т. сәйкес өзінің талаптарын қанағаттандыру арқылы Қарыз алушыдан микрокредит сомасын қайтару бойынша міндеттемелерді мерзімінен бұрын орындауды талап етуге құқылы. Жағдайда осы Ереженің:

- микрокредит беру туралы шартты және жылжымайтын мүлік кепіл шартын жасасу кезінде Қарыз алушының және/немесе жылжымайтын мүлікті кепілге беретін

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;
- 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.

12.4.5. 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.

12.4.6. 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.

12.4.7. Договор о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования **«Под залог недвижимости»** заключается на срок **от 6 (шести) месяцев до 36 (тридцати шести) месяцев.**

**Сумма микрокредита** по программе микрокредитования **«Под залог недвижимости»** составляет от 200 000 (двухсот тысяч) тенге до 8 000 МРП.

**Размер ставки вознаграждения** по программе микрокредитования **«Под залог недвижимости»** в **процентах годовых: до 56 %.**

**Размер годовой ставки вознаграждения и годовой эффективной ставки вознаграждения** в договоре по программе микрокредитования **«Под залог недвижимости»** не превышает **56 (пятьдесят шесть) процентов.**

12.4.8. МФО вправе требовать от Заемщика досрочного исполнения обязательств по возврату суммы микрокредита, путем удовлетворения своих требований в соответствии с п. 12.4.9. настоящих Правил, в случаях:

- установления факта сообщения недостоверных сведений Заемщиком и/или третьим лицом, предоставляющим недвижимое имущество в залог, при заключении договора о

үшінші тұлғаның дұрыс емес мәліметтерді хабарлау фактісін анықтау;

- Қарыз алушының және/немесе жылжымайтын мүлікті кепілге беретін үшінші тұлғаның осы Ережеде белгіленген талаптарға сәйкес келмейтін құжаттарды және/немесе микрокредит беру бағдарламасымен бекітілген мерзімі өткен құжаттарды Жылжымайтын мүлік кепілімен ұсынуы»;

- МҚҰ-ның алдын ала жазбаша келісімінсіз Қарыз алушының немесе үшінші тұлғаның кепіл затына иелік етуі, МҚҰ-ның «Жылжымайтын мүлікті кепілге алу» микрокредит беру бағдарламасы бойынша Қарыз алушыға микрокредит беру кезінде»;

- Қарыз алушының немесе үшінші тұлғаның, жылжымайтын мүлік иесінің жұбайының (зайыбының) жылжымайтын мүлікті кепілге берудің заңдылығы туралы талап қоюы;

- кепіл затының жоғалу немесе бүліну қаупі туындаған жағдайда;

- Қарыз алушыға белгілі барлық кепіл ұстаушыдан, МҚҰ кепілдігін берген үшінші тұлғаға, осы шартты жасау сәтінде кепіл затына үшінші тұлғалардың құқықтары туралы мәліметтерді, тіпті бұл құқықтар белгіленген тәртіппен тіркелмеген болса да жасыру.

12.4.9. Микрокредит сомасын және оны пайдаланғаны үшін есептелген сыйақыны осы Шартта белгіленген мерзімде, сондай-ақ микрокредит өтеу кестесінде белгіленген пайыздық кезеңде аралық мерзімде қайтару мерзімі бұзылған жағдайда, Қарыз алушы микрокредит беру туралы МҚҰ шешімімен бекітілген, сондай-ақ МҚҰ мен Қарыз алушы арасында жасалған шартта көрсетілген мөлшерде МҚҰ-ға өсімпұл төлейді. Өсімпұл 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 міндеттен босатылмайды.

МҚҰ микрокредит, сыйақы, өсімақы сомасын қайтару бойынша кепілмен қамтамасыз етілген міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда, сондай-ақ Қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт және жылжымайтын мүлік кепілі шарты бойынша өз міндеттемелерін орындамаған немесе тиісінше орындамаған өзге жағдайлар туындаған кезде өз талаптарын (оның ішінде мерзімінен бұрын) өз қалауы бойынша микрокредит беру туралы шарт және жылжымайтын мүлік кепілі шарты бойынша өз міндеттемелерін:

- кепіл затын сот тәртібімен сату;

- сауда-саттық өткізілмеді деп жарияланған жағдайда кепіл затын өз меншігіне аудару;

- қарызгерден ақшалай соманы өндіріп алуды сот тәртібімен талап етуге және Атқарушылық іс жүргізу тәртібімен кепіл затын іске асыруға құқылы.

12.4.10. МҚҰ Қарыз алушыдан түсетін ақша қаражаты микрокредит беру туралы шарт және микрокредит өтеу кестесі бойынша Қарыз алушының міндеттемелерін орындауға келесі кезектілікпен жіберіледі:

1) негізгі борыш бойынша берешек;

2) сыйақы бойынша берешек;

3) шартта айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы;

4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы;

5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;

6) МҚҰ орындауды алу жөніндегі шығындары.

12.4.11. Кепіл затын сот тәртібімен өткізу ХҚҰ талап-арызы бойынша сот шешіміне сәйкес жүргізіледі. Бұл ретте

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;

- 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.

12.4.9. 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 утвержденном 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;

- обратить 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.

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

1) задолженность по основному долгу;

2) задолженность по вознаграждению;

3) неустойка в размере, определенном договором;

4) сумма основного долга за текущий период платежей;

5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;

6) издержки МФО по получению исполнения.

12.4.11. 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.

кепіл затын сату Іс жүргізу заңнамасында белгіленген тәртіппен жария сауда-саттықтан сату жолымен жүргізіледі.

Қарыз алушы, кепіл берген үшінші тұлға кепіл затын сатқанға дейін кез келген уақытта МҚҰ талаптарын микрокредит беру туралы Шарттың және жылжымайтын мүлік кепіл шартының талаптарына сәйкес оларды қанағаттандыру сәтінде қандай көлемде орындап, оған өндіріп алу және оны сатуды тоқтатуға құқылы.

Егер сауда-саттық туралы хабарландырудың бірінші жарияланған күніне дейін сот тәртібімен Кепіл беруші кепіл ұстаушыға кепіл затын сатып алу бағасы кепіл ұстаушының талаптарын кепіл ұстаушының талаптарын нақты қанағаттандыру сәтінде қандай көлемде өтейтін сатып алушының кандидатурасын ұсынса, осы тұлғаның басымдықпен сатып алуға құқығы бар. Бұл жағдайда кепіл ұстаушы кепіл нысанасын сатудан бас тартпауға тиіс. Кепіл затын басымдықпен сатып алуға құқығы бар тұлға кепіл ұстаушыға сатып алушы ретінде оның кандидатурасын ұсынған күннен бастап он жұмыс күні ішінде ол ұсынған сатып алу бағасын төлемеген жағдайда, кепіл ұстаушы Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен Сауда-саттықты жүргізеді.

12.4.12. Сауда-саттыққа МҚҰ, Қарыз алушы, кепіл берген үшінші тұлғаны қоса алғанда, кез келген заңды тұлғалар мен жеке тұлғалар қатысуға құқылы. Қатысушылар саны екеуден кем болмауы тиіс.

12.4.13. Сауда-саттық өткізілгенге дейін кемінде күнтізбелік он күн бұрын сауда-саттық туралы хабарландыру кепіл затының орналасқан жері бойынша мерзімді баспа басылымдарында қазақ және орыс тілдерінде жарияланады.

12.4.14. Кепіл ұстаушы кепіл нысанасын сатуға байланысты жүргізген шығыстар оған кепілге салынған мүліктің құнынан өтеледі.

12.4.15. Сауда-саттыққа екеуден аз сатып алушы келген, сауда-саттықта жеңіп шыққан тұлға белгіленген мерзімде сатып алу бағасын енгізбеген жағдайларда сауда-саттық өткізілмеді деп танылады.

Сауда-саттық өткізілмеді деп жарияланған кезде оларға кемінде екі Сатып алушы қатысуына байланысты кепіл ұстаушы не сот шешімімен белгіленген оның ағымдағы бағалау құны бойынша кепіл затын өз меншігіне айналдыруға не жаңа сауда-саттық тағайындауды талап етуге құқылы.

Егер сауда-саттықта жеңіп шыққан тұлға белгіленген мерзімде сатып алу бағасын енгізбесе, онда сауда-саттық өткізілмеді деп жарияланғаннан кейін он күн ішінде кепіл ұстаушы кепілге салынған жылжымайтын мүлікті сатып алу-сату шартын жасасу жолымен сатып алуға құқылы.

12.4.16. Кепіл берушінің микрокредит беру туралы шарт және осы Шарт бойынша міндеттемелерін орындамауына немесе тиісінше орындамауына байланысты қозғалған атқарушылық іс жүргізу тәртібімен кепіл нысанасын өткізу кезінде кепіл нысанасы атқарушылық іс жүргізу процесінде жүргізілген Мүлікті бағалау жөніндегі қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар жеке немесе заңды тұлғалардың қорытындысымен айқындалған құны бойынша іске асырылады.

12.4.17. МҚҰ кепіл затын сот арқылы іске асыру кезінде алынған ақшалай қаражат мынадай тәртіппен Қарыз алушының берешегін өтеу үшін МҚҰ жіберіледі:

- 1) негізгі борыш бойынша берешек;
- 2) сыйақы бойынша берешек;
- 3) шартта айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы;
- 4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы;

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.

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 Залогодатель 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, Залогодатель проводит торги в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

12.4.12. 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.

12.4.13. 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.

12.4.14. Произведенные Залогодержателем расходы, связанные с реализацией предмета залога, возмещаются ему из стоимости заложенного имущества.

12.4.15. 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 Залогодатель вправе либо обратит предмет залога в свою собственность по его текущей оценочной стоимости, установленной решением суда, либо потребовать назначения новых торгов.

Если лицо, выигравшее торги, не внесло покупную цену в установленный срок, то в течение десяти дней после объявления торгов несостоявшимися Залогодатель вправе приобрести заложенное недвижимое имущество путем заключения договора купли-продажи.

12.4.16. 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.

12.4.17. Денежные средства, полученные при судебной реализации МФО предмета залога, направляются МФО на погашение задолженности Заемщика в следующей очерочности:

- 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. 12.4.17. настоящих Правил.

- 5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;  
6) МҚҰ атқаруды алу жөніндегі шығындары;  
7) осы шарттың 12.4.17 тармағының 1), 2), 3), 4), 5), 6) тармақшаларымен қарастырылған қалған ақша соманы төлегеннен кейін Қарыз алушыға қайтару.

### **13. Ережеге өзгерістер мен толықтырулар енгізу**

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

13.2. МҚҰ құқығы жок:

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

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

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

- кепілге салынған мүлікті пайдалану және билік ету.

13.3. Осы Ережелерге өзгерістер мен толықтырулар енгізу кезінде МҚҰ Ереже талаптарымен (өзгерістерімен) өтінім берушілерді/Қарыз алушыларды таныстыру мақсатында Ережелерді МҚҰ Өтініш берушілерге/Қарыз алушыларға қызмет көрсетуді жүзеге асыратын құрылымдық бөлімшелерінде орналастырады, сондай-ақ Ережелер <https://dengiclick.kz/>, <https://avto-dengi.kz/> сайтында орналастырады.

13.4. МҚҰ құрылымдық бөлімшелерінде ережелерді орналастыру, сондай-ақ ережелерді сайтта орналастыру сәтінен бастап <https://dengiclick.kz/>, <https://avto-dengi.kz/> ережелерге енгізілген кез келген өзгерістер мен толықтырулар МҚҰ микрокредит беру туралы шарт және көлік құралы және / немесе жылжымайтын мүлік кепіл шартын жасасқан барлық тұлғаларға таралады. Қарыз алушы, көлік құралын және/немесе жылжымайтын мүлікті кепілге берген үшінші тұлға осы ережеге енгізілетін және көрсетілген сайтта, сондай-ақ МҚҰ құрылымдық бөлімшелерінде орналастырылған өзгерістер мен толықтыруларды қадағалауға міндетті.

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

14.1. Микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындаудың өткізіп алынған мерзімі болған кезде, бірақ ол басталған күннен бастап күнтізбелік жиырма күннен кешіктірмей МҚҰ Ереженің 11.3.16.-тармағының 5 абзацында көзделген тәсілдердің бірімен Қарыз алушыны:

1) микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау бойынша мерзімді өткізіп алудың туындағаны және хабарламада көрсетілген күнге мерзімі өткізіп алынған берешектің мөлшерін көрсете отырып, төлемдер енгізу қажеттігі;

2) микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушы – жеке тұлғаның МҚҰ өтініш жасау құқығы;

3) Қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары туралы хабардар етуге міндетті.

МҚҰ Қарыз алушыны хабардар ету үшін коллекторлық агенттікті тартуға құқылы.

14.2. Микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау мерзімінің өтуі басталған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде шартта көрсетілген

### **13. Внесение изменений и дополнений в Правила**

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

13.2. МФО не вправе:

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

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

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

- пользоваться и распоряжаться заложенным имуществом.

13.3. 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/>.

13.4. 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.

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

14.1. При наличии просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, но не позднее двадцати календарных дней с даты ее наступления МФО обязано уведомить Заемщика одним из способов, указанных в абзаце 5 пункта 11.3.16. Правил, о:

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

2) праве заемщика - физического лица по договору о предоставлении микрокредита обратиться в МФО;

3) последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

МФО вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления Заемщика.

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

занды мекенжай бойынша МҚҰ баруға және (немесе) МҚҰ **helpdesk@ dengigroup.kz** электрондық поштасына шарттың талаптарына, оның ішінде:

- 1) микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесін не болмаса сыйақы мәнін азайту жағына қарай өзгертуге;
- 2) негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлем мерзімін кейінге қалдыруға;
- 3) берешекті өтеу әдісін немесе берешекті өтеу кезектілігін, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтей отырып өзгертуге;
- 4) микрокредит мерзімін өзгертуге;
- 5) мерзімі өткен негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіруге, микрокредит бойынша тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) күшін жоюға;
- 6) **«Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу», «Жылжымайтын мүлікті кепілге алу»** микрокредит беру бағдарламалары бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындаудың орнына МҚҰ кепілге қойылған мүлікті беру арқылы бас тарту төлемін ұсынуға байланысты өзгерістер енгізу туралы өтінішін негіздейтін шарт бойынша міндеттемелерді орындаудың мерзімі өтуінің туындау себептері, кірістер және басқа да расталған мән-жайлар (фактілер) туралы жазбаша өтініш ұсыну.

14.3. Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен МҚҰ Қарыз алушының өтінішін алған күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде микрокредит беру туралы шарттың талаптарына ұсынылған өзгерістерді қарайды және жазбаша нысанда не болмаса Ереженің 11.3.16.-тармағының 5 абзацында қарастырылған тәсілдердің бірімен Қарыз алушыға:

- 1) микрокредит беру туралы шарт талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу;
- 2) берешекті реттеу бойынша өз ұсыныстары;
- 3) мұндай бас тартудың дәлелді себебін көрсетумен шарт талаптарын өзгертуден бас тарту туралы хабарлайды.

14.4. Қарыз алушы Ереженің 14.1.-тармағының 3) тармақшасында қарастырылған МҚҰ шешімін алған күннен бастап он бес күнтізбелік күн ішінде немесе микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеген кезде бір мезгілде МҚҰ хабардар ете отырып, уәкілетті органға өтініш жасауға құқылы.

Уәкілетті орган Қарыз алушының өтінішін оның МҚҰ өтініш жасауының дәлелдемесі ұсынылған және МҚҰ-мен микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізілмеген кезде қарайды.

Уәкілетті органның «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын Қарыз алушы – жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес ипотекалық тұрғын үй қарызы жөніндегі өтінішін қарауы кезеңінде кепілге қойылған мүлікке сотқа талап коюды беру арқылы өндіріп алуды қолдануға жол берілмейді.

Осы тармақтың үшінші бөлігінде белгіленген талап уәкілетті орган өтінішті өтініш жасалған күннен бастап күнтізбелік алпыс күннен астам қараған, сондай-ақ Қарыз алушы – жеке тұлғаның бұрын қаралған мәселе бойынша өтініші қайта берілген жағдайларда қолданылмайды.

Қарыз алушының өтінішін уәкілетті орган Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен қарайды.

14.5. Ереженің 14.1.-тармағының 1) тармақшасында көзделген талап қанағаттандырылмаған, сондай-ақ

- 1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;
- 2) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- 3) изменением метода погашения или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- 4) изменением срока микрокредита;
- 5) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
- 6) представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита путем передачи МФО заложенного имущества по программам микрокредитования **«Под залог авто с правом движения», «Под залог авто без права движения», «Под залог недвижимости».**

14.3. МФО в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления Заемщика рассматривает предложенные изменения в условия договора о предоставлении микрокредита в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, и в письменной форме либо одним из способов, предусмотренных абзацем 5 пункта 11.3.16. Правил, сообщает Заемщику о (об):

- 1) согласии с предложенными изменениями в условия договора о предоставлении микрокредита;
- 2) своих предложениях по урегулированию задолженности;
- 3) отказе в изменении условий договора о предоставлении микрокредита с указанием мотивированного обоснования причин отказа.

14.4. Заемщик в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения МФО, предусмотренного подпунктом 3) пункта 14.1. Правил или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита вправе обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением МФО.

Уполномоченный орган рассматривает обращение Заемщика при представлении доказательств его обращения к МФО и недостижения с МФО взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита.

В период рассмотрения уполномоченным органом обращения от Заемщика - физического лица, относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», по договору о предоставлении микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, не допускается обращение взыскания на заложенное имущество путем подачи иска в суд.

Требование, установленное частью третьей настоящего пункта, не распространяется на случаи рассмотрения уполномоченным органом обращения свыше шестидесяти календарных дней с даты обращения, а также повторного обращения Заемщика - физического лица по ранее рассмотренному вопросу.

Обращение Заемщика рассматривается уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

14.5. В случаях неудовлетворения требования, предусмотренного подпунктом 1) пункта 14.1. Правил, а также нерезализации Заемщиком по договору о предоставлении

микрокредит беру туралы шарт бойынша Қарыз алушы Ереженің 14.2.-тармағында көзделген құқықтарды іске асырмаған не болмаса Қарыз алушы мен МҚҰ арасында микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту бойынша келісім болмаған жағдайларда, микроқаржы ұйымы:

1) Қарыз алушыға қатысты шаралар қолдану туралы мәселені қарауға құқылы.

Шаралар қолдану туралы шешім Ереженің 14.6.-тармағына сәйкес жүзеге асырылады;

2) берешекті сотқа дейін өндіріп алу және реттеу үшін коллекторлық агенттікке беруге құқылы.

Микрокредит беру туралы шартта Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алуға жол берген жағдайда МҚҰ коллекторлық агенттікті тарту құқығы болған кезде берешекті сотқа дейін өндіріп алу және реттеу үшін коллекторлық агенттікке беруге жол беріледі.

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) микрокредит беру туралы шартта көзделген шараларды қолдануға, оның ішінде сотқа микрокредит беру туралы шарт бойынша борыш сомасын өндіріп алу туралы талап қоюмен жүгінуге, сондай-ақ кепілге қойылған мүлікке соттан тыс тәртіппен «Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларды қоспағанда, не болмаса сот тәртібімен өндіріп алуды қолдануға құқылы.

14.6. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған не болмаса тиісті орындамаған жағдайда, Қарыз беруші қабылдайтын шаралар:

- микрокредит пен сыйақы сомасын төлеуді ауызша/жазбаша тәртіпте талап ету;

- микрокредит беру туралы шартта көзделген мөлшерде тұрақсыздық айыбын есептеу;

- микроқаржылық қызмет туралы заңнаманың талаптарын сақтаған жағдайда, Қарыз алушының келісімінсіз үшінші тұлғаға шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) беруді жүзеге асыру;

- берешек туындаған сәттен бастап күнтізбелік 180 күн ішінде ҚР Еуразиялық Экономикалық Төрелік Сотына талап қоюмен жүгінуге;

- берешекті сотқа дейінгі өндіріп алуға және берешекті коллекторлық агенттікке реттеуге беру;

- берешек туындаған сәттен бастап күнтізбелік 180 күн ішінде нотариустың атқарушылық жазбаны орындауға өтініш беру. Қарыз алушының шартта көзделген тәртіппен берешек бойынша өтініш ұсынбауы оның міндеттемені орындамауында кінәсін мойындау болып табылады.

### 15. Дауларды шешу тәртібі

15.1. «Жалақыға дейінгі ақша», «Сенім», «Жүру құқығымен автокөлікті кепілге алу», «Жүру құқығынсыз автокөлікті кепілге алу», «Жылжымайтын мүлікті кепілге алу» микрокредит беру туралы шарттан Тараптар арасында туындауы мүмкін барлық даулар микрокредит беру туралы жасалған шарттарда көрсетілген соттарда қаралады.

15.2. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт бойынша берешекті мәжбүрлеп өндіріп алуға байланысты МҚҰ-ның барлық шығындарын өтейді.

15.3. МҚҰ-ның Қарыз алушыға талап етуі бойынша микрокредит беру туралы шарттарды тиісінше орындамаған жағдайда талап қою мерзімі 5 (бес) жылды құрайды.

### 16. Басқа шарттар

16.1. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт жасай отырып, микрокредит беру туралы шартқа қол қою үшін құқықтары бар және толық әрекет қабілеттілігі бар екеніне

микрокредит прав, предусмотренных п. 14.2. Правил либо отсутствия согласия между Заемщиком и МФО по изменению условий договора о предоставлении микрокредита микрофинансовая организация вправе:

1) рассмотреть вопрос о применении мер в отношении Заемщика.

Принятие решения о применении мер осуществляется в соответствии с п. 14.6. Правил.

2) передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.

При допущении Заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита МФО имеет право на привлечение коллекторского агентства: передаче задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.

3) 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.

14.6. Меры, принимаемые Кредитором при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по Договору о предоставлении микрокредита:

- требование выплаты суммы микрокредита и вознаграждения в устном/письменном порядке;

- начисление неустойки в размере, предусмотренном Договором о предоставлении микрокредита;

- осуществление уступки права (требования) по договору без согласия Заемщика третьему лицу при соблюдении требований законодательства о микрофинансовой деятельности;

- обращение с иском в Евразийский Экономический Арбитражный Суд РК в течение 180-ти календарных дней с момента возникновения задолженности;

- передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование задолженности коллекторскому агентству;

- подача заявления на совершение исполнительной надписи нотариусом в течение 180-ти календарных дней с момента возникновения задолженности. Непредоставление Заемщиком заявления по задолженности в порядке, предусмотренном договором, является признанием его вины в неисполнении обязательств.

### 15. Порядок разрешения споров

15.1. Все споры, которые могут возникнуть между сторонами из договора о предоставлении микрокредита по программам микрокредитования «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.

15.2. Заемщик возмещает все расходы МФО, связанные с принудительным взысканием задолженности по договору о предоставлении микрокредита.

15.3. Срок исковой давности по требованию МФО к Заемщику по ненадлежащему исполнению договоров о предоставлении микрокредитов составляет 5 (пять) лет.

### 16. Прочие условия

16.1. Заемщик, заключая договор о предоставлении микрокредита, гарантирует, что имеет права и обладает полной дееспособностью для подписания договора о предоставлении микрокредита. Заемщик, заключая договор о



кепілдік береді. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт жасай отырып, оның іс-әрекетке қабілетті тұлға бола отырып, шарттың барлық талаптарымен, осы ережелермен танысқанын, шарттың барлық ережелері оған түсінікті екендігін және ол микрокредит беру туралы шарттың талаптарына қатысты жаңылыстырмағанын растайды. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт жасай отырып, өз іс-әрекетінің мәнін толық көлемде түсінетінін, Шарт талаптарымен келісетінін және оның талаптарын қабылдайтынын мойындайды. Қарыз алушы сондай-ақ микрокредит беру туралы шарт алдау, зорлық-зомбылық, қорқыту ықпалымен жасалмағанын және өзі үшін аса тиімсіз жағдайларда ауыр жағдайлардың тоғысуының салдары болмайтынын растайды. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт жасай отырып, шартқа қол қою сәтінде ол жауапкер ретінде сот талқылауына тартылмайтындығына кепілдік береді.

16.2. МҚҰ микрокредит беру туралы шарт, ломбардта заттарды кепілге салу туралы шарт бойынша өз құқықтарын Қарыз алушының келісімінсіз «Микроқаржы қызметі туралы» ҚР Заңында көрсетілген үшінші тұлғаларға беруге құқылы. Бір Қарыз алушыға қатысты микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талап етуді) бірнеше тұлғаға беруге жол берілмейді.

16.3. Үшінші тұлғаға микрокредит беру туралы шарт (бұдан әрі - талап ету құқығын басқаға беру шарты) бойынша МҚҰ құқығының (талап ету) ету талаптарын қамтитын шартты жасасу кезінде МҚҰ міндетті:

1) талап ету құқығын басқаға беру шартын жасасқанға дейін Қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) құқықтардың (талаптардың) үшінші тұлғаға өту мүмкіндігі туралы, сондай-ақ микрокредит беру туралы шартта көзделген не Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен осындай басқаға беруге байланысты Қарыз алушының дербес деректерін өңдеу туралы хабардар етуге;

2) Қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) микрокредит беру туралы шартта көзделген не Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен талап ету құқығын басқаға беру шартын жасасқан күннен бастап 30 (отыз) күнгізібелік күн ішінде үшінші тұлғаға микрокредитті өтеу жөніндегі одан арғы төлемдердің тағайындалуын (микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) өткен тұлғаның атауы мен орналасқан жері), берілген құқықтардың (талап етудің) толық көлемін көрсете отырып, сондай-ақ негізгі борыштың, сыйақының, тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мерзімі өткен және ағымдағы сомаларының және төлеуге жататын басқа да сомалардың қалдықтары;

3) микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) өткен тұлғаға мынадай құжаттардың түпнұсқаларын және (немесе) көшірмелерін беруге;

- кепіл затына құқық белгілейтін құжаттар (олар болған жағдайда);

- құқықты беру күніне Қарыз алушының берешегін есептеу (талап ету);

- Қарыз алушымен шағым хат алмасу;

- Қарыз алушы - жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат;

- Қарыз алушының берешекті өтеуін растайтын құжаттар;

- кепілге салынған мүлікті сату жөніндегі құжаттар;

- талап ету құқығын басқаға беру шартына сәйкес өзге де құжаттар.

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

Қарыз алушыға құқықтардың (талаптардың) бір бөлігін

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.

16.2. МФО вправе переуступить 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.

16.3. При заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) МФО по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (далее - договор уступки права требования), МФО обязан:

1) до заключения договора уступки права требования уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных Заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

2) уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору о предоставлении микрокредита), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

3) передать лицу, которому перешло право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, оригиналы и (или) копии следующих документов:

- правоустанавливающие документы на предмет залога (при их наличии);

- расчеты задолженности Заемщика на дату уступки права (требования);

- претензионную переписку с Заемщиком;

- документ, удостоверяющий личность Заемщика - физического лица;

- документы, подтверждающие погашение Заемщиком задолженности;

- документы по реализации заложенного имущества;

- иные документы в соответствии с договором уступки права требования.

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.

В случае уступки части прав (требований) к Заемщику МФО вправе сохранить оригиналы документов, удостоверяющих

басқаға берген жағдайда МҚҰ осындай құқықтарды (талаптарды) куәландыратын құжаттардың түпнұсқаларын сақтауға және микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) ішінара берілген тұлғаға көрсетілген құжаттардың нотариалды куәландырылған көшірмелерін беруге құқылы.

4) талап ету құқығын басқаға беру шартын жасасқаннан кейін Қарыз алушылардан берешекті өтеу есебіне алынған ақшаны әрбір Қарыз алушы бөлінісінде төлемдердің талдамасын ұсына отырып, микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлғаның банктік шотына аударуға міндетті.

16.4. Өтініш беруші микрокредит беруге өтініш берген, Қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт жасасқан кезде Қарыз алушы оның дербес деректерін өндеуге және оларды ақпараттық мақсаттарда пайдалану мүмкіндігімен МҚҰ деректер базасына енгізуге өз келісімін береді. Қарыз алушы жасалатын шарттар бойынша ақпаратты ашуға, заңмен белгіленген ақпаратты беру міндеті бар тұлғаларға, сондай-ақ оған (оларға) микрокредит беру туралы шарт бойынша Қарыз алушының құқықтары мен міндеттері ауысқан кезде контрагентке (-лерге) өзінің келісімін береді.

16.5. Қарыз алушы микрокредит беру туралы шартқа қол қою арқылы МҚҰ өзінің қызметкерлері немесе уәкілетті тұлғалар арқылы Қарыз алушыға шартты орындауға байланысты туындаған мәселелер бойынша (оның ішінде берешекті өтеу мәселелері бойынша) жазбаша және/немесе ауызша түрде пошта, телефон, факс, электрондық пошта, SMS-хабарлама немесе басқа да байланыс құралдары арқылы өтініш жасауына келісім береді.

16.6. Микрокредит беру туралы шарт шартқа қол қойылған сәттен бастап күшіне енеді және Қарыз алушы өзіне қабылдаған барлық міндеттемелерді орындаған сәттен бастап тоқтатылған болып есептеледі.

такие права (требования), и передать лицу, которому частично уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, нотариально засвидетельствованные копии указанных документов.

4) после заключения договора уступки права требования переводить деньги, полученные от Заемщиков в счет погашения задолженности, на банковский счет лица, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого Заемщика.

16.4. 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.

16.5. 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 или иных средств связи.

16.6. 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 Financy technologies»

<p>§{Город точки продаж} қ. §{Год} жылғы §{День} §{Месяц} пропись кз)</p>	<p>г. §{Город точки продаж} §{День} §{Месяц} пропись §{Год} года</p>
<p><b>Микрокредит беруге арналған өтініш</b> Мен, §{ФИО}, ЖСН §{ИИН}, «Lending and Financy technologies» микроқаржылық ұйымы» ЖШС, БСН150840012933, талаптары «Lending and Financy technologies» микроқаржылық ұйымы» ЖШС-мен <a href="https://dengiclick.kz/">https://dengiclick.kz/</a> («Жалақыға дейінгі ақша» бағдарламасы бойынша), <a href="https://avto-dengi.kz/">https://avto-dengi.kz/</a> (автокөлікті кепілге алу бағдарламалары бойынша) ресми-интернет ресурстарында, сондай-ақ §{Точка выдачи займа} мекенжайы бойынша «Lending and Financy 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:</p>	<p><b>Заявление на предоставление микрокредита</b> Я, §{ФИО}, ИИН §{ИИН}, прошу ТОО «Микрофинансовая организация «Lending and Financy 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 Financy technologies», в стандартной форме договора о предоставлении микрокредита, размещенной на официальных интернет-ресурсах: <a href="https://dengiclick.kz/">https://dengiclick.kz/</a> (по программе "Деньги до зарплаты"), <a href="https://avto-dengi.kz/">https://avto-dengi.kz/</a> (по программам под залог авто), а также в отделении ТОО «Микрофинансовая организация «Lending and Financy technologies» по адресу: §{Точка выдачи займа} (далее – отделение), и приняты мной путем присоединения к предложенному договору в целом и безусловно, для чего сообщаю о себе следующие данные:</p>
<p>Тегі/фамилия:</p>	<p>§{Фамилия}</p>
<p>Аты/имя:</p>	<p>§{Имя}</p>
<p>Әкесінің аты/отчество:</p>	<p>§{Отчество}</p>
<p>Туған күні/дата рождения:</p>	<p>§{Дата рождения клиента кз} / §{Дата рождения клиента}</p>
<p>Тұлғаны куәландыратын құжат/документ удостоверяющий личность:</p>	<p>§{Документ клиента кз} / §{Документ клиента}</p>
<p>ЖСН\ ИИН:</p>	<p>§{ИИН}</p>
<p>Нөмірі/номер:</p>	<p>§{Номер удостоверения}</p>
<p>§{Кем выдан документ кз} / §{Кем выдан документ}</p>	
<p>(Құжатты берген органның атауы, орган коды / наименование органа, выдавшего документ, код органа)</p>	
<p><b>Тіркеу мекенжайы / адрес регистрации:</b></p>	
<p>§{Адрес рег клиента кз} / §{Адрес рег клиента}</p>	
<p><b>Тұрғылықты мекенжайы / адрес проживания:</b></p>	
<p>§{Адрес проживания клиента кз} / §{Адрес проживания клиента}</p>	
<p><b>Байланыс телефондары / контактные телефоны:</b></p>	
<p>Үй /домашний:</p>	<p>§{Домашние телефоны клиента}</p>
<p>Ұялы/сотовый:</p>	<p>§{Сотовые телефоны клиента}</p>
<p>Жұмыс/рабочий:</p>	<p>§{Рабочие телефоны клиента}</p>
<p>Табыс/Доход</p>	<p>§{Доход клиента в месяц}</p>
<p>18 жасқа дейінгі балалар саны/кол-во детей до 18 лет</p>	<p>§{Количество детей клиента}</p>
<p>Являюсь ли иностранным публичным должностным лицом, членом его семьи или близким родственником</p>	<p>Нет</p>
<p>Микрокредит сомасы/ Сумма микрокредита</p>	<p>50 АЕК дейін («Жалақыға дейінгі ақша» бағдарламасы бойынша) / до 50 МРП (по программе «Деньги до зарплаты») 8000 АЕК дейін (автокөлікті кепілге алу бағдарламалары бойынша) / до 8000 МРП (по программам под залог авто).</p>
<p>Мен, менімен ұсынылған мәліметтердің дұрыстығын растаймын және «Lending and Financy technologies» МҚҰ» ЖШС осы өтініште қамтылған барлық мәліметтерді кез келген уақытта тексеруге және қайта тексеруге сөзсіз келісімді ұсынамын. Менің дербес деректерімді (микрокредитті ұсыну туралы шартты жасасумен байланысты белгілі болған деректерді) жинауға, өңдеуге, пайдалануға және таратуға сөзсіз келісімді ұсынамын. Мен, Қазақстан Республикасының заңына қайшы болған жағдайда немесе орындалмаған міндеттеме болған кезде Қазақстан Республикасының заңнамасымен сәйкес дербес деректерді жинауға, өңдеуге келісімді қайтара алмайтындығымнан хабардармын. Мен тұрғылықты мекенжайыма, тіркеу мекенжайыма корреспонденция, ұялы телефон нөміріме (нөмірлеріме) смс-хабарламалар, жоғарыда көрсетілген электрондық мекенжайға электрондық хаттарды, «WhatsApp», «Viber» қосымшалары арқылы хабарламалар және фото-хабарламалар жіберуге, «Lending and Financy technologies» МҚҰ» ЖШС жарнамалық хабарламаларын, сондай-ақ, «Lending and Financy technologies» МҚҰ» ЖШС жүргізілетін науқандар, іс-шаралар туралы хабарламаларды алу бойынша жоғарыда көрсетілген нөмірлерге үндеулерді жүзеге асыруға, микрокредиттік бағдарламалар туралы хабардар етілуге, сырттай сауалнаманы жүзеге асыруға, «Lending and Financy technologies» МҚҰ» ЖШС көрсетілетін қызметтер туралы кез келген хабарламаларды алуға сөзсіз келісімді беремін. <b>Кредиттік бюроға ақпаратты ұсынуға, кредиттік бюродан кредиттік есепті беруге, менің табыстарымды айқындайтын менің дербес деректерім мен мәліметтерімді, АӘК Есебін және/немесе БӘК есебін ашуға және алуға арналған келісімдерге менімен қол қойылды.</b> Мен, микрокредит алумен байланысты менің құқықтарым және міндеттерім туралы хабардар етілгендігімді растаймын. Маған танысу және микрокредитті өтеу әдістерін таңдау үшін әркелкі тәсілдермен («Деньги до зарплаты» микрокредиттік бағдарламасынан басқа) есептелген өтеу кестесінің жобалары ұсынылды.</p>	<p>Я, подтверждаю достоверность предоставленных мною сведений и предоставляю безусловное согласие на проверку и перепроверку в любое время ТОО «МФО «Lending and Financy technologies» 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). 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 закону Республики Казахстан или при наличии неисполненного обязательства. Я представляю безусловное согласие на направление мне корреспонденции на мой адрес проживания, адрес регистрации, смс-сообщений на номер (-а) мобильного телефона (-ов), электронных писем на вышеуказанные электронные адреса, сообщения и фото-сообщения посредством приложения «WhatsApp», «Viber», осуществление обращений на все вышеуказанные номера телефонов по получению рекламных сообщений от ТОО «МФО «Lending and Financy technologies», в т.ч. о проведении акций, мероприятий, проводимых ТОО «МФО «Lending and Financy technologies», информирование о программах микрокредитования, осуществлению заочных опросов, получение любой информации об оказываемых ТОО «МФО «Lending and Financy technologies», услугах. <b>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 и/или Отчет ЕСП.</b> Я подтверждаю, что проинформирован о моих правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита. Мне представлены для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанные различными методами (за исключением программы микрокредитования «Деньги до зарплаты»).</p>
<p>Мен «Lending and Financy technologies» МҚҰ-мен келісім-шарт жасасқан кезде қарызды төлеу жағдайында оны қай шартқа аудару керек екенін көрсетпестен, микрокредит беру туралы бірнеше келісім жасасқан кезде, «Lending and Financy technologies» МҚҰ дербес құқылы: жасалған келісімдер бойынша төлемді есептеу тәртібін анықтайды және / немесе</p>	<p>Я согласен на то, что при заключении мною с ТОО «МФО «Lending and Financy technologies» нескольких договоров о предоставлении микрокредита в случае оплаты мною платежа без указания в погашение какого договора следует осуществить его зачисление, ТОО «МФО «Lending and Financy technologies» вправе самостоятельно: определить порядок зачисления</p>

<p>төлемді барлық жасалған шарттар бойынша міндеттемелерді ішінара өтеу кезінде біркелкі бөледі. Микрокредит берешегін өтеу тәртібі келісім шартта анықталады.</p> <p>Сіз атаулы әлеуметтік көмек алушысыз ба? \${Получатель АСП} кз}</p> <p>Сізге кепілсіз банктік қарыз бен микрокредиттер бойынша күнтізбелік 60 күннен астам АЕК-тен 5 есе немесе одан асатын мөлшерде мерзімі өткен берешегіңіз бар ма? \${Просрочка60+} кз}</p> <p>Мен микрокредитті беру туралы шартқа (с.і. микрокредитті беру туралы шарттың негізгі бетіне, микрокредитке қосылу туралы өтінішке) мына жолмен қол қоюға келісемін:</p> <p><input type="checkbox"/> әмбебап код;</p> <p><input type="checkbox"/> қолмен қол қою.</p>	<p>платежа по заключенным договорам и/или равномерно распределить платеж в частичное погашение обязательств по всем заключенным договорам. Очередность погашения задолженности по микрокредиту определяется условиями договоров.</p> <p>Вы являетесь получателем адресной социальной помощи? \${Получатель АСП}</p> <p>Вы имеете просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше 60-ти календарных дней, в размере, равном или превышающем 5-ти кратный размер МРП? \${Просрочка60+}</p> <p>Я согласен (-а) на подписание договора о предоставлении микрокредита (в т.ч. титульного листа договора о предоставлении микрокредита, заявления о присоединении микрокредита) путем:</p> <p><input type="checkbox"/> универсальный код;</p> <p><input type="checkbox"/> ручная подпись.</p>
<p>Менеджер/Менеджер: _____ пайдаланушының \${ФИО} пользователя}</p>	<p>Қарыз алушы/Клиент: _____ \${ФИО}</p>

Нөмірленген және тігілген

Пронумеровано и прошнуровано

52 бет/листа (ов)  
Марета А.А.

(Тегі, аты, әжесінің аты (ол болған кезде), қолы)  
Фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

«3» Сәуірге 2021 ж.  
М.О./М.П.

