

БЕКІТІЛДІ:

Жалғыз мүшенің шешімі  
«аФинанс Микроқаржы ұйымы» ЖШС  
2025 жылғы 28 ақпан № 3



«аФинанс Микроқаржы ұйымы»  
ЖШС-тың микрокредиттерді беру  
қағидалары  
(өнім 45 АЕК 45 күнге дейін қайта  
қаржыландыру)

## 1. НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР

1.1. Осы Микрокредиттерді беру Қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) / Осы микрокредиттерді берудің үлгілік шарттары Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне (бұдан әрі – ҚР АҚ), Қазақстан Республикасының «Микроқаржылық қызметі туралы» Заңына, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілері, сондай-ақ «Микроқаржы ұйымы «аФинанс Микроқаржы ұйымы» ЖШС (бұдан әрі – МҚҰ) ішкі құжаттарына сәйкес құрылған, сонымен қатар жеке тұлғаларға микрокредиттер беру, оларға қызмет көрсету шарттары микроқаржы ұйымы құрылған күннен бастап және микрокредит беру туралы шартқа ажырамас қосымша болып табылады.

1.2. Осы Қағидалар МҚҰ-мен микрокредиттерді беру бойынша операцияларды өткізуді регламенттеу мақсатында әзірленді.

1.3. Осы Қағидалар келесі ақпаратты қамтиды:

1. қарыз алушының микрокредит беруге өтініш беру тәртібі және оны қарау тәртібі;
2. қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптар;
3. микрокредитті беру талаптары;
4. микрокредитті беруден бас тарту үшін негіздер;
5. микрокредит беру туралы Шарт жасасу тәртібі;
6. ұсынылатын микрокредиттер бойынша сыйақы қағидалары;
7. микрокредит беру;
8. микрокредиттеудің қолданыстағы талаптарына өзгерістерді енгізу тәртібі;
9. мерзімі өткізілген берешекпен жұмыс істеу;
10. микрокредиттеуді өтеу әдістері;

УТВЕРЖДЕН:

Решением единственного участника  
ТОО «Микрофинансовая организация  
аФинанс»  
№ 3 от 28 февраля 2025 года



Правила предоставления  
микрокредитов  
ТОО «Микрофинансовая организация  
аФинанс»  
(продукт 45 МРП до 45 дней  
рефинансирование)

## 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее – Правила) / Настоящие Примерные условия предоставления микрокредитов разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее – ГК РК), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», нормативными правовыми актами Республики Казахстан (далее - РК), а также внутренними документами ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс» (далее – МФО), определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим лицам, а так же их обслуживания, распространяют свое действие на период с даты создания микрофинансовой организации, и являются неотъемлемым приложением к Договору о предоставлении микрокредита.

1.2. Настоящие Правила разработаны в целях регламентации проведения МФО операций по предоставлению микрокредитов.

1.3. Настоящие Правила содержат следующую информацию:

1. порядок подачи заявления Заемщика на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения;
2. общие требования к заемщикам;
3. условия предоставления микрокредита;
4. основания для отказа в предоставлении микрокредита;
5. порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита;
6. правила по вознаграждению по предоставляемым микрокредитам;
7. выдача микрокредита;
8. порядок внесения изменений в действующие условия микрокредитования;

11. микрокредиттер бойынша төлемдерді енгізу тәртібі;
12. ұсынылған микрокредиттер бойынша сыйақыны төлеу тәртібі;
13. микрокредитті беру туралы шартты мерзімнен бұрын бұзу тәртібі, микрокредитті беру туралы шартты жабу тәртібі;
14. микрокредиттеу қатысушыларының құқықтары мен міндеттері;
15. дербес деректер;
16. микрокредитті беру құпиясы.

1.4. Осы Қағидалар ашық ақпарат болып табылады және коммерциялық құпияның мәні бола алмайды. Аталған Қағидалар [www.turbomoney.kz](http://www.turbomoney.kz) сайтында орналастырылады.

## 2. ТЕРМИНДЕР ЖӘНЕ АНЫҚТАМАЛАР

2.1. Осы Қағидаларда келесі анықтамалар пайдаланылады:

1) Автоматтандырылған ақпараттық жүйе - микроаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымда микрокредиттерді электрондық тәсілмен беруді автоматтандыратын микрокредиттеудің ақпараттық жүйесі;

2) Аутентификация – клиенттің, электрондық хабарламалардың және өзге де құжаттардың, оның ішінде микрокредит беру үшін қажетті, сондай-ақ клиентті және оның ерік білдіруінің мазмұнын айқындайтын құжаттардың электрондық көшірмелерінің түпнұсқалығын тексеру рәсімі;

3) Биометриялық сәйкестендіру – физиологиялық және биологиялық өзгермейтін белгілер негізінде тұлғаны сәйкестендіретін шаралар кешені;

4) идентификатор-жеке кабинетке кіру үшін клиентке берілетін бірегей цифрлық, әріптік немесе өзге де таңбалары бар код;

5) сәйкестендіру деректерімен алмасу орталығы (СДАО) - клиенттерді сәйкестендіру рәсімдерін жүргізу үшін қолжетімді көздерден клиенттердің деректерімен алмасу бойынша қаржы ұйымдарымен өзара іс-қимылды қамтамасыз ететін банкаралық ақша аудару жүйесінің операциялық орталығы;

6) Банк картасы-өтініш берушінің /Қарыз алушының атына ашылған, өтініш берушіге/Қарыз алушыға тиесілі пластикалық карта, оған МҚҰ қарыз алушының өтінішіне, шартқа және осы Қағидаларға сәйкес микрокредит сомасын аударарды;

7) ЕДБ – Екінші деңгейдегі банк.

9. работа с просроченной задолженностью;
10. методы погашения микрокредитов;
11. порядок внесения платежей по микрокредитам;
12. порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;
13. порядок досрочного расторжения Договора о предоставлении микрокредита, порядок закрытия Договора о предоставлении микрокредита;
14. права и обязанности участников микрокредитования;
15. персональные данные;
16. тайна предоставления микрокредита.

1.4. Настоящие Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой тайны. Данные Правила размещаются на сайте [www.turbomoney.kz](http://www.turbomoney.kz)

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В настоящих Правилах используются следующие определения:

1) Автоматизированная информационная система - информационная система микрокредитования, автоматизирующая предоставление микрокредитов электронным способом в организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность;

2) Аутентификация - процедура проверки подлинности клиента, электронных сообщений и иных документов, в том числе электронных копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих клиента и содержание его волеизъявления;

3) Биометрическая идентификация – комплекс мер, идентифицирующих личность на основании физиологических и биологических неизменных признаков;

4) Идентификатор - уникальный цифровой, буквенный или содержащий иные символы код, присваиваемый клиенту для входа в личный кабинет;

5) Центр обмена идентификационными данными (ЦОИД) - операционный центр межбанковской системы переводов денег, обеспечивающий взаимодействие с финансовыми организациями по обмену данными клиентов из доступных источников для проведения процедур идентификации клиентов;

6) Банковская карта – пластиковая карта, которая открыта на имя Заявителя /Заемщика, принадлежащей Заявителю/Заемщику, на которую МФО перечисляет сумму микрокредита, в

8) Сыйақы-ұйымға тиесілі ақшаның жылдық мөлшері есебінен микрокредит сомасына пайыздық мәнде айқындалған берілген микрокредит үшін төлем;

9) Микрокредитті беру туралы шарт (бұдан әрі – Шарт) – МҚҰ оған сәйкес Қарыз алушыға микрокредитті беретін, ал Қарыз алушы МҚҰ-ға негізгі борыштың сомасын уақтылы қайтаруға және ол бойынша ақылшылық, мерзімділік, қайтарымдылық талаптарымен есептелген сыйақыны қайтаруға міндеттенетін шарт;

10) IBAN банк шоты-МҚҰ микрокредит сомасын аударатын өтініш берушіге/ Қарыз алушыға тиесілі өтініш берушінің/Қарыз алушының атына ашылған банктегі шот нөмірі;

11) Заң – 2012 жылғы 26 қарашадағы «Микроқаржы қызметі туралы» Қазақстан Республикасының заңы (бұдан әрі – «МҚҰ туралы» ҚР Заңы);

12) Өтініш беруші-МҚҰ-ға микрокредит беруге өтініш берген жеке тұлға;

13) Қарыз алушы – МҚҰ-мен Шартты жасасқан жеке тұлға;

14) Қарыз – қарыз алушымен жасалған микрокредит беру туралы шартта көзделген есептелген, бірақ төленбеген сыйақы, тұрақсыздық айыбы (айыппұлдар, өсімпұлдар) сомаларын қоса алғанда, микрокредит бойынша борыш сомасы;

15) Клиентті сәйкестендіру – клиенттің одан әрі аутентификациясын жүргізу мақсатында оның сәйкестендіру деректерін ұсыну рәсімі;

16) Кредиттік тарих – кредиттік тарих субъектісі туралы ақпарат жиынтығы;

17) Кредиттік бюро – кредиттік тарихты қалыптастыруды, кредиттік тарихты ұсынуды және өзге де қызметтер көрсетуді жүзеге асыратын ұйым;

18) Кредиттік скоринг – сандық статистикалық әдістерге негізделген Өтініш берушінің/Қарыз алушының кредит қабілеттілігін (кредиттік тәуекелдерді) бағалау жүйесі;

19) Кредит қабілеттілігі – Қарыз алушының сапалық және сандық көрсеткіштермен ұсынылған, оның болашақта шартта көзделген толық және мерзімде кредитор алдындағы борыштық міндеттемелері бойынша есеп айырысу мүмкіндігін бағалауға мүмкіндік беретін, сондай-ақ Қарыз алушыны кредиттеу кезіндегі тәуекел дәрежесін айқындайтын кешенді құқықтық және қаржылық сипаттамасы;

соответствии с Заявлением Заемщика, Договором и настоящими Правилами;

7) БВУ – Банки второго уровня.

8) Вознаграждение - плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся организации денег

9) Договор о предоставлении микрокредита (далее – Договор) – договор, согласно которому МФО предоставляет Заемщику микрокредит, а Заемщик обязуется своевременно возратить МФО сумму основного долга и уплатить начисленное вознаграждение по нему на условиях платности, срочности и возвратности;

10) Закон – Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» от 26 ноября 2012 года (далее Закон РК «О МФД»);

11) Заявитель – физическое лицо, подавшее в МФО Заявление на предоставление микрокредита;

12) Заемщик – физическое лицо, заключившее с МФО Договор;

13) Задолженность – сумма долга по микрокредиту, включая суммы остатка основного долга, начисленное, но не уплаченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), предусмотренные договором о предоставлении микрокредита, заключенным с заемщиком;

14) Идентификация клиента – процедура предоставления клиентом своих идентификационных данных с целью проведения дальнейшей его аутентификации;

15) Кредитная история – совокупность информации о субъекте кредитной истории;

16) Кредитное бюро – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;

17) Кредитный скоринг – система оценки кредитоспособности (кредитных рисков) Заявителя / Заемщика, основанная на численных статистических методах;

18) Кредитоспособность – комплексная правовая и финансовая характеристика Заемщика, представленная качественными и количественными показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в Договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска при кредитовании Заемщика;

19) КДН – коэффициент долговой нагрузки рассчитанный согласно Постановления Национального банка РК 28 ноября 2019 года № 215;

20) БЖК – ҚР Ұлттық Банкінің 2019 жылғы 28 қарашадағы № 215 қаулысына сәйкес есептелген борыштық жүктеме коэффициенті;

21) Конклюдентные действия — это действия лица, которые показывают его желание вступить в определённые правоотношения (например, совершить сделку), но не в форме устного или Конклюденттік іс-әрекеттер - бұл адамның белгілі бір құқықтық қатынастарға түсуге (мысалы, мәміле жасауға) ниетін көрсететін, бірақ ауызша немесе жазбаша ерік білдіру нысанында емес, осындай ниет туралы қорытынды жасауға болатын мінез-құлқымен (адам ешқандай ерік білдіруді ауызша да, жазбаша түрде де жасамайды, бірақ ол туралы және оның ниеті туралы тұжырымдарды тек оның әрекеттерінен жасауға болады).

22) Жеке Кабинет - сайттағы бағдарламалық интерфейс, микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым мен клиент арасындағы өзара іс-қимылды қамтамасыз ететін автоматтандырылған ақпараттық жүйенің көпфункционалды қорғалған сервисі;

23) Микрокредит-шартқа, Қазақстан Республикасының заңнамасына және МҚҰ-ның ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес мөлшерде және тәртіппен ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарында МҚҰ қарыз алушыға Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында беретін ақша;

24) Мониторинг – жеке микрокредиттің / микрокредиттер портфелінің жай-күйін мерзімді бақылау, қабылданған тәуекелдерді талдау және болжау;

25) МҚҰ - " аФинанс микроқаржы ұйымы"ЖШС заңды тұлғасы;

26) АЕК – бір қарыз алушыға, республикалық бюджет туралы заңмен тиісті қаржылық жылға белгіленген айлық есептік көрсеткіш;

27) Өтініш берушінің міндеттемелері – Өтініш берушінің МҚҰ-ның және кредиттеуді жүзеге асыратын басқа ұйымдар алдында қазіргі міндеттемелер бойынша ай сайынғы шығыстар;

28) Өтініш-өтініш берушінің МҚҰ белгілеген нысан бойынша ресімделген микрокредит беру мүмкіндігін қарастыру туралы өтініші;

29) Негізгі борыш – Қарыз алушыға Шартқа сәйкес берілетін микрокредиттің сомасы;

30) БРП – бір реттік пароль (ағылш. one time password, OTP) – клиенттің/қарыз алушының МҚҰ-дан SMS-хабарлама немесе e-mail

20) Конклюдентные действия — это действия лица, которые показывают его желание вступить в определённые правоотношения (например, совершить сделку), но не в форме устного или письменного волеизъявления, а поведением, по которому можно сделать заключение о таком намерении (лицо не производит никаких волеизъявлений, ни устно, ни в письменной форме, а выводы о нём и его намерениях можно сделать лишь по его поступкам);

21) Личный Кабинет – программный интерфейс на Сайте, многофункциональный защищенный сервис автоматизированной информационной системы, обеспечивающий взаимодействие между организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и клиентом;

22) Микрокредит – деньги, предоставляемые МФО Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, согласно условиям Договора, законодательства Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО, на условиях платности, срочности и возвратности;

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

24) МФО – юридическое лицо ТОО «Микрофинансовая организация аФинанс»;

25) МРП – месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного Заемщика;

26) Обязательства Заявителя – ежемесячные расходы Заявителя по существующим обязательствам перед МФО и прочими организациями, осуществляющими кредитование;

27) Заявление – заявление Заявителя с просьбой рассмотреть возможность предоставления микрокредита, оформленное по форме, установленной МФО;

28) Основной долг – сумма микрокредита, предоставляемая Заемщику в соответствии с Договором;

29) ОTR – Одноразовый пароль (англ. one time password, OTR) — это пароль, действительный только для одного сеанса аутентификации субъектов получения услуг в электронной форме, который невозможно использовать повторно, полученный Клиентом/Заемщиком от МФО посредством SMS-сообщения или e-mail сообщения, и представляет собой простую электронную подпись согласно нормам Закона Республики Казахстан от 07.01.2003 N 370-II «Об электронном документе и электронной цифровой подписи».

хабарлама арқылы алған электрондық нысандағы қызметтерді алу субъектілерін аутентификациялаудың бір ғана сеансы үшін жарамды пароль және Қазақстан Республикасының 2003.01.07 N370-II «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы» Заңының нормаларына сәйкес қарапайым электрондық қолтаңбаны білдіреді.

31) Төлем қабілеттілік – Өтініш берушіде МҚҰ алдындағы міндеттемелерді мерзімінде және толықтай тиісті орындаудың экономикалық мүмкіндігі;

32) Толық мерзімінен бұрын өтеу-микрокредитті пайдаланудың нақты күндері үшін негізгі борышты, есептелген сыйақыны өтеуді қоса алғанда, Қарыз алушының МҚҰ алдындағы берешегін толық көлемде өтеуі;

33) Мерзімі өткен микрокредит-мерзімі өткен міндеттемелері бар микрокредит;

34) Кешіктіру - Қарыз алушының микрокредитті және оған сыйақы төлеу бойынша міндеттемелерді орындау үшін Шартта белгіленген мерзімдерді бұзуы;

35) Сайт – [www.turbomoney.kz](http://www.turbomoney.kz) мекенжайы бойынша орналасқан МҚҰ-ның интернет-парақшасы;

36) Токен – пайдаланушының ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз етуге, сондай-ақ оның иесін сәйкестендіруге, ақпараттық ресурстарға қашықтан қауіпсіз қол жеткізуге арналған құрылғы;

### **3. МИКРОКРЕДИТТІ БЕРУГЕ ӨТІНІШТІ БЕРУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ ОНЫ ҚАРАУ ТӘРТІБІ.**

3.1. МҚҰ-ның Қарыз алушыларына қойылатын жалпы талаптар.

3.1.1 МҚҰ-ның Қарыз алушылары мыналар болуы мүмкін:

1) жеке тұлғалар –Қазақстан Республикасының резиденттері:

1.1. өтініш ресімдеу сәтінде 21 (жиырма бір) жастан кем емес және 68 (алпыс сегіз) жастан аспаған;

1.2. тұрақты кіріс көзі бар;

1.3. аталған кірістерді «Азаматтарға арналған үкімет» МК» ҰАҚ-ға зейнетақы жарналарының тұрақты аударымдарымен/ «Азаматтарға арналған үкімет» МК» ҰАҚ-тан зейнетақы және әлеуметтік төлемдермен растау мүмкіндігі бар;

1.4. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес әрекет ету қабілеттілігі шектелмеген.

30) Платежеспособность – наличие у Заявителя экономической возможности надлежащего исполнения обязательств перед МФО в срок и полностью;

31) Полное досрочное погашение – погашение Заемщиком задолженности перед МФО в полном объеме, включая погашение основного долга, начисленного вознаграждения за фактические дни пользования микрокредитом;

32) Просроченный микрокредит – микрокредит, по которому имеются просроченные обязательства;

33) Просрочка — нарушение Заемщиком предусмотренных Договором сроков исполнения обязательства по возврату Микрокредита и вознаграждения по нему.

34) Сайт – интернет-страница МФО, находящаяся по адресу: [www.turbomoney.kz](http://www.turbomoney.kz) ;

35) Токен – устройство, предназначенное для обеспечения информационной безопасности пользователя, а также для идентификации его владельца, безопасного удалённого доступа к информационным ресурсам;

36) IBAN счет Банка – номер счета в банке, который открыт на имя Заявителя/Заемщика, принадлежащей Заявителю/ Заемщику, на который МФО перечисляет сумму микрокредита.

### **3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ.**

3.1. Общие требования к Заемщикам МФО.

3.1.1 Заемщиками МФО могут быть:

1) физические лица – резиденты Республики Казахстан:

1.1. в возрасте не моложе 21 (двадцати одного) лет и не старше 68 (шестидесяти восьми) лет на момент оформления Заявления;

1.2. имеющие стабильный источник дохода,

1.3. имеющие возможность подтвердить данные доходы регулярными перечислениями пенсионных взносов в НАО «ГК «Правительство для граждан»/пенсионными и социальными выплатами из НАО «ГК «Правительство для граждан»;

1.4. не ограниченные в дееспособности согласно законодательству Республики Казахстан.

3.1.2. Условия предоставления микрокредита:

1) МФО предоставляет микрокредиты на условиях срочности, возвратности, платности;

2) Микрокредиты предоставляются без обеспечения и является нецелевым;

3) МФО предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан – тенге;

3.1.2. Микрокредитті беру шарттары:

1) МҚҰ микрокредиттерді мерзімділік, қайтарымдылық, ақылдылық талаптарымен береді;

2) Микрокредиттер қамтамасыз етуді және мақсатсыз беріледі;

3) МҚҰ микрокредиттерді Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – теңгемен береді;

4) МҚҰ ұсынатын микрокредиттер бойынша мынадай шарттар белгіленеді (әрбір Қарыз алушы үшін жеке):

Микрокредиттің сомасы: республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген 45 (қырық бес) АЕК-тен аспайды.

Қарыздың мерзімі: 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін.

ГЭСВ: күніне 0,3 (нөл бүтін оннан үш) пайыздан аз, бірақ 179 (жүз жетпіс тоғыз) пайыздан аспайды.

Өтеу әдісі: біржолғы төлем, мерзім соңында. Сыйақы төлеу микрокредит сомасын қайтарумен бір мезгілде жүргізіледі

Нысаналы мақсаты: микрокредит беру туралы шарт бойынша берешекті қайта қаржыландыру.

Шағын несиені қайта қаржыландыру Шағын несие туралы келісімнің қолданылу мерзімі аяқталғаннан ерте емес қолжетімді. Бұл ретте қайта қаржыландыру саны тарихи және ағымдағы көрсеткіштерге байланысты баллдық жүйемен автоматты түрде анықталады.

5) МҚҰ сақтандыру агенті болып табылады, ҚР "МФД туралы" Заңының 8-т., 1-2-т., 3-б. сәйкес, осыған байланысты микрокредит алған кезде қарыз алушыға өмірді ерікті онлайн сақтандыру полисін, өмірді ерікті онлайн сақтандыру ережелеріне сәйкес жасау ұсынылады. [www.turbomoney.kz](http://www.turbomoney.kz)

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

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

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

Сумма микрокредита: не превышает 45 (сорок пять) МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Срок займа: до 45 (сорока пяти) календарных дней.

ГЭСВ: менее 0,3 (ноль целых три десятых) процента в день, но не более 179 (сто семьдесят девять) процентов.

Метод погашения: единовременно, в конце срока. Выплата вознаграждения производится одновременно с возвратом суммы микрокредита

Целевое назначение: рефинансирование задолженности по Договору о предоставлении микрокредита.

Рефинансирование микрокредита доступно не ранее окончания срока действия Договора о предоставлении микрокредита. При этом количество рефинансирований определяется скоринг системой автоматически, в зависимости от исторических и текущих показателей.

5) МФО является страховым агентом, согласно п.п. 8, п 1-2, ст. 3 Закона РК «О МФД», в связи с чем при получении микрокредита Заемщику предлагается заключить Полис добровольного онлайн страхования жизни, согласно Правилам добровольного онлайн страхования жизни, размещенными на интернет-страница МФО: [www.turbomoney.kz](http://www.turbomoney.kz)

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

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

8) Заключение договора о предоставлении микрокредита, внесение изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита электронным способом между организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и клиентом осуществляется с применением биометрической идентификации посредством использования услуг ЦОИД или с

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

9) Клиенттің сұрау салуы бойынша микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым оған микрокредит беру туралы шартта көзделген тәртіппен және мерзімдерде микрокредит беруді (алуды) электрондық тәсілмен растайтын электрондық құжаттарды жөнелту және (немесе) алу туралы растауды ұсынады.

#### **4. МИКРОКРЕДИТТІ БЕРУ ТӘРТІБІ**

4.1. Микрокредитті беру кезеңдері.

4.1.1. Микрокредитті беру МҚҰ-мен келесі біріншілікте жүзеге асырылады:

1) өтініш берушіні осы Қағидалармен және сайтта орналастырылған өмірді ерікті онлайн сақтандыру қағидаларымен таныстыру;

2) осы Ережелер мен заңнама шарттарына сәйкес жеке кабинетте тіркелу. Клиентті жеке кабинетке жіберу ол сәйкестендірілгеннен және аутентификацияланғаннан кейін жүзеге асырылады. Клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау үшін МҚҰ келесі әдістердің бірін қолданады: СДАО қызметтерін пайдалану арқылы биометриялық сәйкестендіру немесе екі факторлы аутентификация;

3) Өтініш берушінің микрокредитті қайта қаржыландыруға өтінімді тіркеуі;

4) клиенттің Өтінішті қарау үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынуы

5) өтініш берушінің несиелік қабілетін бағалау, сондай-ақ келесі тәуекелдерді бағалау: несиелік, құқықтық және қауіпсіздік;

6) микрокредит беру / беруден бас тарту туралы шешім қабылдау;

7) Шартты (оған қоса берілген өтеу кестесімен), сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес басқа да қажетті құжаттарды жасасу;

8) Микрокредитті беру.

использованием биометрических данных клиента, полученных при регистрации клиента посредством устройств организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность и электронной цифровой подписи клиента, представленной аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан.

9) По запросу клиента организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, предоставляет ему подтверждение об отправке и (или) получении электронных документов, подтверждающих предоставление (получение) микрокредита электронным способом, в порядке и сроки, предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.

#### **4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА**

4.1. Стадии предоставления микрокредита.

4.1.1. Предоставление Микрокредитов осуществляется МФО в следующей последовательности:

1) ознакомление Заявителя с настоящими Правилами и Правилами добровольного онлайн страхования жизни, размещенными на сайте;

2) регистрация в личном кабинете, согласно настоящим правилам и условиям законодательства.

3) оформление Заявителем Заявления на рефинансирование микрокредита;

4) предоставление Клиентом необходимых документов и сведений для рассмотрения Заявления;

5) оценка кредитоспособности Заявителя, а также оценка следующих рисков: кредитных, юридических и безопасности;

6) принятие решения о предоставлении / отказе в предоставлении микрокредита;

7) заключение Договора (с приложенным к нему графиком погашения), а также других необходимых документов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО;

8) выдача Микрокредита.

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

- фамилия, имя, отчество (при наличии), указанные в документе, удостоверяющем личность;

- индивидуальный идентификационный номер;

- номер и срок действия документа, удостоверяющего личность;

4.1.2. Жеке кабинетте тіркелу үшін клиент-жеке тұлға мынадай деректерді енгізеді (тіркейді):

- жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілген Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса);
- жеке сәйкестендіру нөмірі;
- жеке басты куәландыратын құжаттың нөмірі және қолданылу мерзімі;
- ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөмірі;
- клиенттің толық бетіндегі фотосуреті ашық фонда, бейтарап бет әлпеті және аузы жабық.

4.1.3. Клиентті Жеке кабинетте тіркеу кезінде ЦОИД қызметтерін пайдалану арқылы немесе микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның құрылғылары арқылы алынған биометриялық деректер бойынша биометриялық сәйкестендіру және Қазақстан Республикасының аккредиттелген куәландырушы орталығы ұсынған жеке тұлға клиентінің электрондық цифрлық қолтаңбасы қолданылады.

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

Микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымда Клиенттің дербес деректерін заңсыз тарату туралы ақпарат болған жағдайда, микроқаржы ұйымы қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, қосымша қауіпсіздік шараларын іске асырады:

- Клиентті қайта биометриялық сәйкестендіру;

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

- клиент көрсеткен клиенттің ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөміріне оның дербес деректерін ұрлау туралы Клиентті хабардар ете отырып және клиенттің кредиттерді ресімдеуден ерікті түрде бас тартуын белгілеу жөніндегі ұсыныммен тексеру қоңырауы.

- абонентский номер устройства сотовой связи;
- фотография клиента в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом.

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

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

В случае наличия в организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, информации о незаконном распространении персональных данных клиента, микрофинансовая организация реализует дополнительные меры безопасности, включая, но не ограничиваясь:

- повторная биометрическая идентификация клиента;

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

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

В случае предоставления доступа к автоматизированной информационной системе третьим лицам или размещения серверных мощностей организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, в сторонних центрах обработки данных (использования внешних сервисов обработки и(или) хранения данных) организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, принимает



Автоматтандырылған ақпараттық жүйеге үшінші тұлғаларға қолжетімділік берілген немесе микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның серверлік қуаттары деректерді өңдеудің (деректерді өңдеудің және(немесе) сақтаудың сыртқы сервистерін пайдаланудың) үшінші тарап орталықтарында орналастырылған жағдайда, микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етудің мынадай шараларын қабылдайды:

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

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

Қарыз алушыға қажет:

1) Клиенттің жеке басын куәландыратын құжат туралы нақты ақпарат беруге міндетті;

2) алдыңғы және артқы жағынан жеке басын куәландыратын құжаттың сапалы фотосуретін, сондай-ақ клиенттің сапалы фотосуретін (селфи (ағылш. Selfie)) қолында жеке басын куәландыратын құжаты бар. Бет-әлпеті бейтарап және аузы жабық, ашық фонда бет-әлпеттің суреті;

3) өтініш беруші бойынша ұйымға/ұйымнан (–лардан) ақпарат беруге–алуға келісім беру (кредиттік бюролар, "Азаматтарға арналған үкімет "МК"КЕАҚ);

4) қажет болған жағдайда МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес өзге де қосымша құжаттарды ұсыну;

5) МҚҰ-ға келесі ақпаратты ұсыну:

следующие меры по обеспечению информационной безопасности:

- указать в соответствующем соглашении, договоре с третьим лицом требования по защите автоматизированных информационных систем организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и право организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, проверять выполнение таких требований, а также требования о возмещении ущерба, возникшего вследствие нарушения информационной безопасности и работоспособности автоматизированных информационных систем;

- исключение возможности доступа третьих лиц к информации, передача которой третьим лицам не допускается в соответствии с гражданским, банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан О микрофинансовой деятельности, законодательством Республики Казахстан О персональных данных и их защите. Для этих целей используется метод хранения информации в зашифрованном виде с раскрытием информации со стороны организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность. При этом ключ шифрования хранится в организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

Заемщику необходимо:

1) предоставить действительную информацию о документе, удостоверяющем личность Клиента;

2) предоставить качественную фотографию документа, удостоверяющего личность с лицевой и обратной стороны, а также качественную фотографию Клиента (селфи (англ. Selfie)) с документом удостоверяющем его личность в руках. Фотография лица в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом;

3) предоставить Согласия на предоставление – получение информации по Заявителю в/из организации (–й) (Кредитные бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан»);

4) при необходимости предоставить иные дополнительные документы согласно требованиям внутренних нормативных документов МФО;

5) предоставить МФО следующую информацию:

- фамилия, имя, отчество, гражданство, пол, дата и место рождения, данные удостоверения личности, ИИН, номер абонентского устройства сотовой связи, адрес прописки и проживания, семейное положение, данные официального дохода за период 6 (шесть) месяцев,

- Тегі, Аты, Әкесінің аты, азаматтығы, жынысы, туған күні мен орны, жеке куәлігінің деректері, ЖСН, ұялы байланыстың абоненттік құрылғысының нөмірі, тіркелу және тұру мекенжайы, отбасылық жағдайы, 6 (алты) ай кезеңіндегі ресми кірістің деректері, 6 (алты) ай кезеңіндегі дебеттік карта бойынша шығыстардың орташа айлық сомасы, 6 (алты) ай кезеңіндегі дебеттік картаны толықтырудың орташа айлық сомасы, 6 (алты) айдағы депозиттерді немесе ағымдағы шоттарды толықтырудың орташа айлық сомасы, 6 (алты) айдағы депозиттерді және (немесе) ағымдағы шоттарды толықтырудың орташа айлық сомасы, 6 (алты) айдағы депозиттерді және (немесе) ағымдағы шоттарды толықтырудың орташа айлық сомасы, 6 (алты) айдағы жолаушылар мен багажды таксимен тасымалдаудан түсетін орташа айлық табыстың, 12 (он екі) ай кезеңіндегі бірыңғай жиынтық төлемнің төленгенін растайтын құжаттың, жұмыс орнынан түсетін табыстар туралы анықтаманың және (немесе) оқу орнынан 6 (алты) ай, жолаушыларды тасымалдаудан ректемелері);

4.1.4. Өтінішті толтыру кезінде МҚҰ берешекті қайта қаржыландыру қажеттілігін, микрокредит беру туралы қайта қаржыландырылатын Шарттың деректемелерін, микрокредит беру туралы қайта қаржыландырылатын шарт бойынша берешекті өтеу үшін енгізілетін соманы, есептелген өсімпұл және немесе сыйақы сомасынан кем емес соманы сұратады, ал өтініш беруші дербес көрсетеді. Қайта қаржыландыру кезінде ақша қаражатын аудару кейіннен қайта қаржыландырылатын шарт бойынша берешекті өтеу есебіне соманы автоматты түрде есептен шығара отырып, клиенттің шотына/карточка жүргізіледі;

4.1.5. Микрокредит және өмірді ерікті онлайн сақтандыру полисін беру туралы шарт жасасуға келісім тиісті өріске құсбелгі қою және «Растау» батырмасын басу арқылы, сондай-ақ қарыз алушыға ұялы телефонға SMS-

среднемесячной суммы расходов по дебетовой карте за период 6 (шесть) месяцев, среднемесячной суммы пополнения дебетовой карты за период 6 (шесть) месяцев, среднемесячной суммы пополнения депозитов или текущих счетов за 6 (шесть) месяцев, среднемесячной суммы пополнений депозитов и (или) текущих счетов за 6 (шесть) месяцев, среднемесячного дохода от перевозок пассажиров и багажа такси за 6 (шесть) месяцев, документа, подтверждающего оплату единого совокупного платежа за период 12 (двенадцать) месяцев, справку о доходах с места работы и (или) справки с учебного заведения о размере получаемой стипендии за 6 (шесть) месяцев, среднемесячного дохода от перевозок пассажиров и багажа такси за период 6 (шести) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, количество несовершеннолетних членов семьи, сведения получения адресной социальной помощи, сведения получения единого социального пособия, сведения о проживании, сведения о занятости, образование, сведения о наличии/отсутствии кредитов в банках Республики Казахстан, номер домашнего (при наличии) и рабочего телефонов (при наличии), номер домашнего/мобильного телефона контактного лица, и реквизиты IBAN счета Банка/Банковской карты).

4.1.4. При заполнении Заявления МФО запрашивает, а Заявитель самостоятельно указывает необходимость в рефинансировании задолженности, реквизиты рефинансируемого Договора о предоставлении микрокредита, вносимую сумму для погашения задолженности по рефинансируемому Договору о предоставлении микрокредита, не менее суммы начисленной пени/и или вознаграждения. Перевод денежных средств, при рефинансировании производится на счет/карточку Клиента с последующим автоматическим списанием суммы в счет погашения задолженности по рефинансируемому Договору;

4.1.5. Согласие на заключение Договора о предоставлении микрокредита и Полиса добровольного онлайн страхования жизни, выражается путем проставления галочки в соответствующем поле и нажатием кнопки «Подтвердить», а также, введение (активация) специального кода для подтверждения, отправляемого Заемщику посредством SMS-кода на мобильный телефон, данное приравнивается к письменной форме Договора займа согласно Гражданского кодекса Республики Казахстан.

4.1.6. Заявитель и МФО согласовали, что в соответствии с нормами статей 152 и 716 ГК РК

код арқылы жіберілетін растау үшін арнайы кодты енгізу (белсендіру) арқылы көрсетіледі, бұл Қазақстан Республикасының Азаматтық кодекске сәйкес қарыз шартының жазбаша нысанына теңестіріледі.

4.1.6. Өтініш беруші мен МҚҰ ҚР АК 152 және 716-баптарының нормаларына сәйкес шарт жазбаша нысанда жасалған болып есептелетінін келісті.

4.1.7. Алынған деректердің негізінде Кредиттік Скоринг Өтініш берушінің кредиттік қабілеттілігін бағалауды айқындайды және микрокредиттің ықтималды сомасын есептейді.

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

4.1.9. МҚҰ алған өтінішті қарыз алушы кері қайтарып ала алмайды. Егер қарыз алушы Тараптар Шартқа қол қойғаннан және микрокредитті қайта қаржыландырғаннан кейін Микрокредиттен бас тартқан жағдайда, Қарыз алушы микрокредит МҚҰ берген сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде МҚҰ банк шотына ақша қаражатын енгізу арқылы микрокредит бойынша берешектің барлық сомасын өтеуді жүзеге асыруға міндетті. Әйтпесе, қарыз алушыға Шартта көзделген барлық міндеттемелер жүктеледі;

4.1.10. МҚҰ шартқа қол қойылған сәтке дейін осы Қағидаларда көзделген қызметтерді ұсынуға және міндеттемелерді көтеруге міндетті емес.

4.1.11. Жеке тұлғамен микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым микрокредит алу үшін өтініш жасау тәсіліне қарамастан жеке тұлғаны жылдық пайызбен сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері, жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері (микрокредиттің нақты құны), микрокредит бойынша артық төлем сомасы туралы хабардар етеді, сондай-ақ 4-тармақшаларда көзделген іс-шараларды жүзеге асырады) және 5) Микроқаржы ұйымы жүзеге асырған іс-шаралардың тізбесін міндетті түрде тіркей отырып, Заңның 7-бабы 2-тармағының, осы Шарт бойынша қарыз алушының кредиттік досьесіне қоса тіркеледі

4.1.12. МҚҰ өтініш берушіні микрокредитті қайта қаржыландыру немесе микрокредитті кез келген қолжетімді тәсілмен, оның ішінде өтініш беруші өтініште және/немесе SMS – хабарламада көрсеткен электрондық пошта арқылы қайта

Договор будет считаться заключенным в письменной форме.

4.1.7. На основе полученных данных Кредитным Скорингом определяется оценка кредитоспособности Заявителя и рассчитывается возможная сумма микрокредита.

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

4.1.9. Полученное МФО Заявление не может быть отозвано Заемщиком. В том случае, если Заемщик отказывается от Микрокредита после подписания Договора сторонами и рефинансирования Микрокредита, Заемщик обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с момента предоставления МФО Микрокредита осуществить погашение всей суммы задолженности по микрокредиту путем внесения денежных средств на банковский счет МФО. В противном случае на Заемщика возлагаются все обязательства, предусмотренные Договором.

4.1.10. МФО не обязано предоставлять услуги и нести обязательства, предусмотренные настоящими Правилами, до момента подписания Договора.

4.1.11. До заключения договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность информирует физическое лицо, вне зависимости от способа его обращения за получением микрокредита, о размере ставки вознаграждения в процентах годовых, размере годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), сумме переплаты по микрокредиту, а также осуществляет мероприятия, предусмотренные подпунктами 4) и 5) пункта 2 статьи 7 Закона, с обязательным фиксированием перечня осуществленных микрофинансовой организацией мероприятий, который приобщается к кредитному досье заемщика по данному договору.

4.1.12. МФО уведомляет Заявителя о принятом решении о рефинансировании Микрокредита или отказе от предоставления рефинансирования Микрокредита любым доступным способом, в том числе посредством электронной почты, указанной Заявителем в Заявлении и/или SMS – уведомления.

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

қаржыландырудан бас тарту туралы қабылданған шешім туралы хабардар етеді.

4.1.13. Шартқа барлық өзгерістер немесе толықтырулар осы Қағидаларға сәйкес шарт жасасу тәртібіне ұқсас жасалатын оған тиісті қосымша келісімдермен ресімделеді.

4.1.14. Микрокредит беру туралы шарт және оған қосымша келісімдер мемлекеттік және орыс тілдерінде жасалады.

4.1.15. Клиентті Жеке кабинетте тіркегеннен кейін клиентті жеке кабинетке кейіннен жіберу парольдерді жасау және (немесе) енгізу жолымен немесе аутентификациялық белгілердің (токендердің, смарт-карталардың, бір реттік парольдердің) кемінде біреуін пайдалана отырып жүзеге асырылады.

Клиенттің ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөмірі немесе банктік шот деректемелері туралы деректерге өзгерістер енгізу (терминалдар арқылы микрокредиттер беруді қоспағанда) клиенттің жеке кабинетінде ЦОИД қызметтерін пайдалану арқылы биометриялық сәйкестендіруді қолдана отырып немесе клиентті микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның құрылғылары және клиенттің электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы Клиентті тіркеу кезінде алынған клиенттің биометриялық деректерін пайдалана отырып жүзеге асырылады Қазақстан Республикасының аккредиттелген куәландырушы орталығы ұсынған.

Жеке кабинетте жеке сәйкестендіру нөмірі туралы деректер өзгертуге жатпайды.

4.1.16. Жеке кабинет клиентке мынадай, бірақ олармен шектелмей, іс-әрекеттерді жүзеге асыруға мүмкіндік беруі тиіс:

1) клиенттің микрокредит алуға өтініш беруі;

2) микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым туралы мәліметтерді (заңды және (немесе) нақты мекенжайын, байланыс телефондарын, факсты, электрондық пошта мекенжайын және басқа да мәліметтерді), микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның бірінші басшысы (Тегі, Аты, Әжесінің аты (бар болса) туралы мәліметтерді қарау;

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

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

5) клиенттің микрокредит (микрокредит) бойынша ағымдағы берешегінің сомасы, клиенттің алдағы және нақты төлемдері, оның

Договора в соответствии с настоящими Правилами.

4.1.14. Договор о предоставлении микрокредита и Дополнительные соглашения к нему составляются на государственном и русском языках.

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

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

В личном кабинете не подлежат изменению данные об индивидуальном идентификационном номере.

4.1.16. Личный кабинет должен предоставлять клиенту возможность осуществления следующих, но не ограничиваясь ими, действий:

1) подача клиентом заявления на получение микрокредита;

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

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

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

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

ішінде негізгі борыш, сыйақы, тұрақсыздық айыбы (айыппұлдар, өсімпұлдар)сомасы туралы ақпаратты қарау;

б) клиенттің микрокредитті өтеу тәсілдері туралы ақпаратты қарау;

7) клиент пен микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым арасында хаттар (хабарламалар) алмасу.

4.1.17. Берілген микрокредит бойынша ақпарат кредиттік бюроларға, оның ішінде мемлекеттің қатысуымен, Қазақстан Республикасының кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы заңнамасында айқындалған шарттарда беріледі.

4.1.18. МҚҰ өтінішті алған күннен бастап 24 сағаттан кешіктірмей бар берешекті қайта қаржыландыру немесе бас тарту туралы шешім қабылдайды.

4.1.19. Микрокредитті қайтармау қаупі бар өтініштер мақұлдау алады.

4.1.20. МҚҰ Өтініш берушіге Микрокредитті келесі жағдайларда бермеуге құқылы:

1) МҚҰ-да Микрокредиттің мерзімінде қайтарылмайды деп болжауға негіздер болғанда, өйткені Өтініш берушімен ұсынған ақпарат/МҚҰ-ға белгілі болған ақпарат Өтініш берушінің ықтималды төлем қабілетсіздігі және/немесе жосықсыз екені туралы куәландырады;

2) Өтініш беруші туралы деректердің осы Қағидаларда белгіленген Микрокредитті беру талаптарына сәйкессіздігі;

3) Өтініш берушімен ұсынылған ақпарат сенімсіз болып табылады немесе толық болып табылмайды;

4) Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредит алу кезінде өтініш берушінің жеке тұлғасында 90 (тоқсан) күнтізбелік күннен астам өтелмеген берешегінің болуы;

5) қажетті құжаттар ұсынылмаған, оның ішінде клиент биометриялық сәйкестендіруден бас тартты;

б) Клиент фотосуретінің оның жеке басын куәландыратын құжаттың фотосуретімен сәйкес келмеуі;

7) микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның қарыз алушының борыштық жүктемесі коэффициентін есептеу қағидаларын және шекті мәнін бекіту туралы "ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 28 қарашадағы № 215 қаулысына сәйкес Ойын

б) просмотр информации о способах погашения микрокредита клиентом;

7) обмен письмами (сообщениями) между клиентом и организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

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

4.1.18. МФО принимает решение рефинансирования имеющейся задолженности или отказе не позднее 24 часов с даты получения Заявления.

4.1.19. Одобрение получают Заявления с приемлемым риском невозврата Микрокредита.

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

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

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

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

4) наличие у Заявителя физического лица, непогашенной задолженности свыше 90 (девяноста) календарных дней, при получении микрокредита не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности;

5) не представлены необходимые документы, в том числе Клиент отказался от прохождения биометрической идентификации;

б) несоответствие фотографии Клиента с фотографией документа, удостоверяющего его личность;

7) превышение предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика в размере 0,5, для заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игровой бизнес, в размере 0,25 согласно постановлению Правления НацБанка РК от 28 ноября 2019 года № 215 «Об утверждении Правил расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность».

бизнесіне белсенді тартылған тұлғаның белгілері бар қарыз алушы үшін қарыз алушының борыштық жүктемесі коэффициентінің шекті мәнін 0,5 мөлшерінде арттыру.

8) микрокредиттерді электрондық тәсілмен беруге байланысты операциялар осы Қағидалардың 5-тарауының талаптарына сәйкес келетін автоматтандырылған ақпараттық жүйені пайдалана отырып, клиенттің жеке кабинетінде микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның интернет-ресурсында жүзеге асырылады.

9) қарыз алушының кредиттік есебінде микрокредиттер алудан ерікті түрде бас тартуды белгілеу туралы ақпарат болған жағдайда.

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

## **5. АВТОМАТТАНДЫРЫЛҒАН АҚПАРАТТЫҚ ЖҮЙЕГЕ ҚОЙЫЛАТЫН ТАЛАПТАР:**

5.1. Автоматтандырылған ақпараттық жүйеге мыналар кіреді:

1) веб-қосымшалар серверлерін бағдарламалық қамтамасыз ету (бұдан әрі – веб-қосымша);

2) бағдарламалық интерфейстер серверлерін бағдарламалық қамтамасыз ету (бұдан әрі – серверлік БПҰ).

5.2. Автоматтандырылған ақпараттық жүйені әзірлеуді және (немесе) пысықтауды әзірлеудің және (немесе) пысықтаудың тәртібін, әзірлеу кезендерін және олардың қатысушыларын регламенттейтін бекітілген Ішкі құжатқа сәйкес микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым жүзеге асырады.

8) Операции, связанные с предоставлением микрокредитов электронным способом, осуществляются с использованием автоматизированной информационной системы, соответствующей требованиям главы 5 настоящих Правил, в личном кабинете клиента на интернет-ресурсе организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

9) В случае наличия у Заемщика в его кредитном отчете информации об установлении добровольного отказа от получения микрокредитов.

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

## **5. ТРЕБОВАНИЯ К АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ:**

5.1. Автоматизированная Информационная система включает:

1) программное обеспечение серверов веб-приложений (далее – веб-приложение);

2) программное обеспечение серверов программных интерфейсов (далее – серверное ППО).

5.2. Разработка и (или) доработка автоматизированной информационной системы осуществляется организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, в соответствии с утвержденным внутренним документом, регламентирующим порядок разработки и (или) доработки, этапы разработки и их участников.

5.3. В случае, если разработка и (или) доработка автоматизированной информационной

5.3. Егер автоматтандырылған ақпараттық жүйені әзірлеу және (немесе) пысықтау бөгде ұйымға және (немесе) үшінші тұлғаға берілген жағдайда, микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым бөгде ұйымның және(немесе) үшінші тұлғаның осы тараудың және ішкі құжаттардың талаптарын орындауын қамтамасыз етеді, автоматтандырылған ақпараттық жүйенің қауіпсіздік жағдайына жауап береді.

5.4. Микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымда әзірленетін автоматтандырылған ақпараттық жүйенің бастапқы кодтарын сақтау резервтік көшірмені қамтамасыз ете отырып, микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның қорғау периметрінде орналастырылатын код репозиторийлерін басқарудың мамандандырылған жүйелерінде жүзеге асырылады.

5.5. Микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымға қабылданғанына, автоматтандырылған ақпараттық жүйені әзірлеуге және (немесе) пысықтауға көзқарасына қарамастан, қауіпсіздікті тестілеу міндетті кезең болып табылады, оның барысында кем дегенде мынадай іс-шаралар жүзеге асырылады:

- 1) бастапқы кодты статикалық талдау;
- 2)компоненттерді және (немесе) үшінші тарап кітапханаларын талдау.

5.6. Автоматтандырылған ақпараттық жүйенің бастапқы кодын статикалық талдау тексерілетін бағдарламалық жасақтамада қолданылатын барлық бағдарламалау тілдерін талдауды қолдайтын бастапқы кодтарды статикалық талдау сканерін қолдану арқылы жүзеге асырылады, оның функциялары келесі осалдықтарды анықтауды қамтиды, бірақ олармен шектелмейді:

- 1) зиянды кодты инъекциялауға мүмкіндік беретін тетіктердің болуы;
- 2) осал операторларды және (немесе) бағдарламалау тілдерінің функцияларын пайдалану;
- 3) әлсіз және (немесе) осал криптографиялық алгоритмдерді қолдану;
- 4) белгілі бір жағдайларда қызмет көрсетуден бас тартуды немесе қосымшаның жұмысын айтарлықтай баяулатуды тудыратын кодты пайдалану;
- 5) қосымшаны қорғау жүйелерін айналып өту тетіктерінің болуы;
- 6) құпияларды кодта ашық түрде пайдалану;

системы передана сторонней организации и (или) третьему лицу, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, обеспечивает исполнение сторонней организацией и(или) третьим лицом требований настоящей главы и внутренних документов, отвечают за состояние безопасности автоматизированной информационной системы.

5.4. Хранение исходных кодов автоматизированной информационной системы, разрабатываемых в организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, осуществляется в специализированных системах управления репозиториями кода, размещаемых в периметре защиты организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, с обеспечением резервного копирования.

5.5. Независимо от принятого в организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, подхода к разработке и (или) доработке автоматизированной информационной системы, обязательным этапом является тестирование безопасности, в ходе которого осуществляются, как минимум, следующие мероприятия:

- 1) статический анализ исходного кода;
- 2) анализ компонентов и (или)сторонних библиотек.

5.6. Статический анализ исходного кода автоматизированной информационной системы, проводится с использованием сканера статического анализа исходных кодов, поддерживающего анализ всех используемых языков программирования в проверяемом программном обеспечении, в функции которого входит выявление следующих уязвимостей, но не ограничиваясь:

- 1) наличие механизмов, допускающих инъекции вредоносного кода;
- 2) использование уязвимых операторов и (или) функций языков программирования;
- 3) использование слабых и (или) уязвимых криптографических алгоритмов;
- 4) использование кода, вызывающего при определенных условиях отказ в обслуживании или существенное замедление работы приложения;
- 5) наличие механизмов обхода систем защиты приложения;
- 6) использование в коде секретов в открытом виде;
- 7) нарушение шаблонов и практик обеспечения безопасности приложения.

5.7. Анализ компонентов и (или) сторонних библиотек автоматизированной информационной системы, проводится с целью

7) қосымшаның қауіпсіздігін қамтамасыз ету үлгілері мен тәжірибелерін бұзу.

5.7. Автоматтандырылған ақпараттық жүйенің компоненттерін және (немесе) үшінші тарап кітапханаларын талдау компоненттің және(немесе) үшінші тарап кітапханасының пайдаланылатын нұсқасына тән белгілі осалдықтарды анықтау, сондай-ақ компоненттер және (немесе) үшінші тарап кітапханалары мен олардың нұсқалары арасындағы тәуелділіктерді қадағалау мақсатында жүргізіледі.

5.8. Микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым Ішкі құжатта айқындалған тәртіппен анықталған осалдықтарды жою жөніндегі түзету шараларын іске асыруды қамтамасыз етеді, бұл ретте аса маңызды осалдықтар автоматтандырылған ақпараттық жүйе және (немесе) оның жаңа нұсқалары пайдалануға берілгенге дейін жойылады.

5.9. Микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым соңғы 3 (үш) жыл ішінде пайдалануға берілген автоматтандырылған ақпараттық жүйенің бастапқы кодтарының және қауіпсіздікті тестілеу нәтижелерінің барлық нұсқаларына жедел режимде сақтауды және оларға қол жеткізуді қамтамасыз етеді.

5.10. Автоматтандырылған ақпараттық жүйенің клиенттік және серверлік тараптары арасында деректер алмасу Transport Layer Security (көліктік Лейер Секьюрити) шифрлау хаттамасының 1.2-ден төмен емес нұсқасын пайдалана отырып шифрланады.

5.11. Веб-бағдарлама қамтамасыз етеді:

1) микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның веб-қосымшасының тиесілігін сәйкестендірудің бірегейлігі (домендік атауы, логотиптері, корпоративтік түстері);

2) браузердің жадында авторизациялық деректерді сақтауға тыйым салу;

3) енгізілген құпияларды жасыру;

4) клиенттің авторизация бетінде веб-қосымшаны пайдалану кезінде ұстануға ұсынылатын кибергигиенаны қамтамасыз ету шаралары туралы хабардар ету;

5) Клиент интерфейсінде құпия деректердің көрсетілуіне жол бермей, қате туралы ең аз жеткілікті ақпарат бере отырып, қателер мен ерекшеліктерді қауіпсіз тәсілмен өңдеу.

5.12. Микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым өз тарапынан қамтамасыз етеді:

1) қате туралы ең аз жеткілікті ақпарат бере отырып, жауапта құпия деректердің ашылуына жол бермей, қателер мен ерекшеліктерді қауіпсіз тәсілмен өңдеу;

выявления известных уязвимостей, присущих используемой версии компонента и(или) сторонней библиотеки, а также отслеживания зависимостей между компонентами и(или) сторонними библиотеками и их версиями.

5.8. Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, обеспечивает реализацию корректирующих мер по устранению выявленных уязвимостей в порядке, определенном внутренним документом, при этом критические уязвимости устраняются до ввода в эксплуатацию автоматизированной информационной системы и (или) его новых версий.

5.9. Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, обеспечивает хранение и доступ в оперативном режиме ко всем версиям исходных кодов автоматизированной информационной системы и результатов тестирования безопасности, которые были введены в эксплуатацию в течение последних 3 (трех) лет.

5.10. Обмен данными между клиентской и серверной сторонами автоматизированной информационной системы шифруется с использованием версии протокола шифрования Transport Layer Security (Транспорт Лэйер Секьюрити) не ниже 1.2.

5.11. Веб-приложение обеспечивает:

1) однозначность идентификации принадлежности веб-приложения организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность (доменное имя, логотипы, корпоративные цвета);

2) запрет на сохранение в памяти браузера авторизационных данных;

3) маскирование вводимых секретов;

4) информирование на странице авторизации клиента о мерах обеспечения кибергигиены, которым рекомендуется следовать при использовании веб-приложения;

5) обработку ошибок и исключений безопасным способом, не допуская отображение в интерфейсе клиента конфиденциальных данных, предоставляя минимально достаточную информацию об ошибке.

5.12. Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, обеспечивает на своей стороне:

1) обработку ошибок и исключений безопасным способом, не допуская в ответе раскрытия конфиденциальных данных, предоставляя минимально достаточную информацию об ошибке;

2) идентификацию и аутентификацию мобильных приложений и связанных с ними устройств;



2) Мобильді қосымшаларды және олармен байланысты құрылғыларды сәйкестендіру және аутентификациялау;

3) жалған сұрау салулар мен инъекциялармен шабуылдардың алдын алу үшін жарамдылығын тексеру.

5.13. Автоматтандырылған ақпараттық жүйеде ақпаратқа қол жеткізу микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның қызметкерлеріне олардың функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті көлемде беріледі.

5.14. Автоматтандырылған ақпараттық жүйеге қол жеткізу микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның қызметкерлерін сәйкестендіру және аутентификациялау жолымен жүзеге асырылады.

5.15. Автоматтандырылған ақпараттық жүйеде микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның ішкі құжатымен айқындалатын есептік жазбалар мен парольдерді басқару, сондай-ақ пайдаланушылардың есептік жазбаларын бұғаттау жөніндегі функциялар қолданылады.

5.16. Автоматтандырылған ақпараттық жүйе техникалық қолдаумен қамтамасыз етіледі, оның құрамына автоматтандырылған ақпараттық жүйенің жаңартуларын, оның ішінде қауіпсіздік жаңартуларын ұсыну жөніндегі қызметтер кіреді.

5.17. Автоматтандырылған ақпараттық жүйе оның жұмыс істейтін көшірмесін қалпына келтіруді қамтамасыз ететін деректердің, файлдардың және параметрлердің резервтік сақталуын қамтамасыз етеді.

5.18. Микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымда ұйымдастырушылық және техникалық деңгейде автоматтандырылған ақпараттық жүйенің аудиторлық ізінің жүргізілуі және өзгермеуі қамтамасыз етіледі.

5.19. Автоматтандырылған ақпараттық жүйені қорғау үшін жұмыс станцияларында, ноутбуктерде және мобильді құрылғыларда бағдарламалық ортаның тұтастығын немесе өзгермейтіндігін бақылауды қамтамасыз ететін лицензияланған антивирустық бағдарламалық қамтамасыз ету немесе жүйелер қолданылады.

5.20. Микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым тараптардың микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелері тоқтатылғаннан кейін кемінде бес жыл ішінде клиентке ұсынылған және одан алынған, сондай-ақ Клиентті биометриялық сәйкестендіру барысында олардың тұтастығы мен құпиялылығын сақтай отырып алынған электрондық хабарламалар мен өзге де

3) проверку данных на валидность для предотвращения атак с подделкой запросов и инъекций.

5.13. Доступ к информации в автоматизированной информационной системе предоставляется работникам организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, в объеме, необходимом для исполнения их функциональных обязанностей.

5.14. Доступ к автоматизированной информационной системе осуществляется путем идентификации и аутентификации работников организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

5.15. В автоматизированной информационной системе применяются функции по управлению учетными записями и паролями, а также блокировке учетных записей пользователей, определяемые внутренним документом организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

5.16. Автоматизированная информационная система обеспечивается технической поддержкой, в состав которой входят услуги по предоставлению обновлений автоматизированной информационной системы, в том числе обновлений безопасности.

5.17. Автоматизированная информационная система обеспечивает резервное хранение данных, файлов и настроек, которое обеспечивает восстановление ее работоспособной копии.

5.18. В организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, обеспечивается ведение и неизменность аудиторского следа автоматизированной информационной системы, как на организационном, так и на техническом уровне.

5.19. Для защиты автоматизированной информационной системы используется лицензионное антивирусное программное обеспечение или системы, обеспечивающие целостность или контроль неизменности программной среды на рабочих станциях, ноутбуках и мобильных устройствах.

5.20. Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, обеспечивает безопасное хранение электронных сообщений и иных документов, представленных и полученных от клиента в течение не менее пяти лет после прекращения обязательств сторон по договору о предоставлении микрокредита, а также полученных с сохранением их целостности и конфиденциальности в ходе биометрической идентификации клиента.

құжаттардың қауіпсіз сақталуын қамтамасыз етеді.

Электрондық хабарламаларды, деректерді және өзге де құжаттарды сақтау олар қалыптастырылған, клиентке жіберілген немесе одан алынған форматта жүзеге асырылады.

## **6. БЕРІЛЕТІН МИКРОКРЕДИТТЕР БОЙЫНША СЫЙАҚЫНЫ ЕСЕПТЕУ**

6.1. МҚҰ "жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшерін айқындау туралы" Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының бірлескен қаулысына сәйкес сыйақыны есептейді.

6.2. Сыйақы, тұрақсыздық айыбы (айыппұлдар, өсімпұлдар) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес қарыз алушы - жеке тұлғаның микрокредиті бойынша негізгі борыш және (немесе) сыйақы сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу жөніндегі міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алған күнтізбелік тоқсан күнге дейін есептеледі.

6.3. Микрокредит беру туралы шартты жасасу, микрокредит бойынша сыйақы мөлшерлемесін өзгерту және (немесе) микрокредит беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты жаңа комиссиялар мен өзге де төлемдерді өзгерту немесе енгізу күніне сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі ҚР заңнамасында айқындалған шекті мөлшерден аспауға тиіс.

## **7. БЕРІЛГЕН МИКРОКРЕДИТТЕР БОЙЫНША СЫЙАҚЫНЫҢ ЖЫЛДЫҚ ТИІМДІ МӨЛШЕРЛЕМЕСІН ЕСЕПТЕУ ҚАҒИДАЛАРЫ**

7.1. Микроқаржы ұйымдары сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін басқа сыйақы мөлшерлемелерімен қаріптерді ресімдеу мөлшері мен стилі (курсив, қалың, түспен бөлектеу) бойынша бірдей нысанда цифрлық түрде көрсетеді:

1) микрокредиттер бойынша сыйақы шамалары туралы ақпаратты тарату, оның ішінде оны жариялау кезінде;

2) клиентпен жасалатын микрокредит беру туралы шартта.

Клиентпен жасалатын микрокредит беру туралы шартта жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі басқа сыйақы мөлшерлемелерімен бір ұсыныста

Хранение электронных сообщений, данных и иных документов осуществляется в формате, в котором они сформированы, направлены клиенту или получены от него.

## **6. РАСЧЕТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ**

6.1. МФО рассчитывает Вознаграждение согласно Совместного Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка и Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об определении предельных размеров годовой эффективной ставки вознаграждения».

6.2. Вознаграждение, неустойки (штрафов, пени), начисляется до девяносто последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика - физического лица, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.

6.3. На дату заключения договора о предоставлении микрокредита, изменения ставки вознаграждения по микрокредиту и (или) изменения или введения новых комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием микрокредита годовая эффективная ставка вознаграждения не может превышать предельный размер, определенный законодательством РК.

## **7. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ**

7.1. Микрофинансовые организации указывают годовую эффективную ставку вознаграждения в цифровом выражении, в одинаковой по размеру и стилю оформления шрифтов (курсив, полужирный, выделение цветом) форме с другими ставками вознаграждения:

1) при распространении информации о величинах вознаграждения по микрокредитам, в том числе ее публикации;

2) в договоре о предоставлении микрокредита, заключаемом с клиентом.

В договоре о предоставлении микрокредита, заключаемом с клиентом, годовая эффективная ставка вознаграждения печатается при помощи устройств компьютерной техники в одном предложении с другими ставками вознаграждения.

компьютерлік техника құрылғыларының көмегімен басылады.

Егер жалпы талаптар кесте түрінде микрокредит беру туралы шартта көрсетілсе, сыйақының жылдық тиімді ставкасы басқа ставкалар көрсетілгеннен кейін келесі жеке жолда (бағанда) көрсетіледі.

7.2. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу:

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

2) Қарыз алушының ауызша немесе жазбаша талабы бойынша;

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

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

7.4. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі мынадай формула бойынша есептеледі:

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

бұл жерде:

n - қарыз алушыға соңғы төлемнің реттік нөмірі;

j - қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі;

S<sub>j</sub> - қарыз алушыға j - сол төлемнің сомасы;

APR - жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

T<sub>j</sub>-микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушыға j - сол төлем жасалған сәтке дейінгі уақыт кезеңі (күндермен);

m - қарыз алушының соңғы төлемінің реттік нөмірі;

Если общие условия отражаются в договоре о предоставлении микрокредита в виде таблицы, годовая эффективная ставка вознаграждения указывается в отдельной строке (столбце), следующей после указания других ставок.

7.2. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

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.

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

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

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

где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j - порядковый номер выплаты заемщику;

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

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

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;

i - қарыз алушының төлемінің реттік нөмірі;

Pi - қарыз алушының i-ші төлемінің сомасы;

ti - микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушының i - төлем сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен).

7.5. Егер жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу кезінде алынған санның бір ондық таңбадан астамы болса, ол былайша оннан бір бөлігіне дейін дөңгелектенуге тиіс:

1) Егер жүзден бір бөлігі 5-тен үлкен немесе оған тең болса, оннан бір бөлігі 1-ге көбейсе, одан кейінгі барлық белгілер алынып тасталады;

2) Егер жүзден бір бөлігі 5-тен аз болса, оннан бір бөлігі өзгеріссіз қалады, одан кейінгі барлық белгілер алынып тасталады.

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

7.7. Қарыз алушылардың микроқаржы ұйымдарына төлеген төлемдері және микроқаржы ұйымдарының қарыз алушыларға төлеген төлемдері олардың нақты төленген күндеріне жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу мақсатында, болашақ төлемдер кестесі бойынша ескеріледі

## **8. МИКРОКРЕДИТТІ БЕРУ**

8.1. МҚҰ микрокредитті қайта қаржыландыру туралы оң шешім қабылдаған жағдайда, МҚҰ МҚҰ берешекті қайта қаржыландыру және қарыз алушының қайта қаржыландырылатын микрокредит беру туралы шарт бойынша мерзімі өткен берешекті өтеуі туралы оң шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде қарыз алушыға шотқа/картаға ақша қаражатын жібереді.

8.2. Микрокредитті электрондық тәсілмен беру микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның банктік шотынан клиенттің банктік шотына (төлем карточкасына) ақша аудару және (немесе) микрокредитті қарыз алушының өтініші бойынша микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымда сатып алынатын тауар немесе орындалған тауар үшін ақы төлеуді көздейтін шарт жасалған заңды тұлғаның банктік шотына аудару жолымен жүзеге

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

7.5. Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:

1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;

2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

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

7.7. Произведенные выплаты заемщиков микрофинансовым организациям и выплаты микрофинансовых организаций заемщикам учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.

## **8. ВЫДАЧА МИКРОКРЕДИТА**

8.1. В случае принятия МФО положительного решения о рефинансировании Микрокредита, МФО направляет денежные средства Заемщику на счет/карту, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия МФО положительного решения о рефинансировании задолженности и погашения Заемщиком просроченной задолженности по рефинансируемому Договору о предоставлении микрокредита.

8.2. Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денег с банковского счета организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, на счет/карточку клиента, и (или) перевода микрокредита по заявлению заемщика на банковский счет юридического лица, с которым у организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком.

асырылады қарыз алушының жұмысы, қызметтері.

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

Микрокредитті қарыз алушының өтініші бойынша микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымда сатып алынатын тауарға немесе қарыз алушының орындаған жұмыстарына, қызметтеріне ақы төлеуді көздейтін шарт жасалған заңды тұлғаның банктік шотына аудару ЦОИД қызметтерін пайдалану арқылы биометриялық сәйкестендіруді қолдана отырып немесе клиентті тіркеу кезінде алынған клиенттің биометриялық деректерін пайдалана отырып жүзеге асырылатын ұйымның құрылғылары арқылы жүзеге асырылады. микроқаржы қызметі.

8.3. Қарыз алушының бұрын берілген микрокредит бойынша МҚҰ алдындағы берешегін өтеу уақыты қарыз алушыға ақша беру сәті деп танылады.

8.4. Шарт бойынша қарым-қатынастар шеңберінде жүргізілетін барлық төлемдер тек қана қолма-қол ақшасыз жүзеге асырылады. Өтеу тәсілдері МҚҰ-ның Сайтында көрсетіледі.

## **9. МОНИТОРИНГ. ШАРТТЫҢ ТАЛАПТАРЫН ОРЫНДАУДЫ БАҚЫЛАУ**

9.1. Шұғыл шешімдерді қабылдау және ықтималды ысыраптарды жою бойынша қажетті іс-шараларды ұйымдастыру жолымен микрокредиттеу тәуекелдерін анықтау және барынша азайту мақсатында, микрокредитті берген соң және Шарттың шеңберінде Қарыз алушымен міндеттемелерді толықтай орындау сәтіне дейін, МҚҰ тұрақты негізде Шарттың талаптарын орындау үшін бақылау кіретін мониторингті жүргізеді.

9.2. Микрокредиттің мониторингіне МҚҰ-ның уәкілетті тұлғасының келесі әрекеттері кіруі мүмкін:

- 1) Қарыз алушымен байланысты қолдау;
- 2) Қарыз алушыда туындаған жаңылыстарды, қателіктерді және проблемаларды анықтау;
- 3) проблемаларды шешу жолдарын іздеу.

9.3. Мерзімі өткізілген берешектің мониторингі мерзімі өткізілген берешекті қайтару бойынша іс-шараларды орындау болып саналады.

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

Перевод микрокредита по заявлению заемщика на банковский счет юридического лица, с которым у организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком, осуществляется с применением биометрической идентификации посредством использования услуг ЦОИД или с использованием биометрических данных клиента, полученных при регистрации клиента посредством устройств организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

8.3. Моментом предоставления денег Заемщику признается время погашения задолженности Заемщика перед МФО по ране выданному микрокредиту.

8.4. Все платежи, производимые в рамках отношений по Договору, осуществляются исключительно в безналичной форме. Способы погашения указываются на Сайте МФО.

## **9. МОНИТОРИНГ. КОНТРОЛЬ ЗА ВЫПОЛНЕНИЕМ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА**

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

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

- 1) поддержание связи с Заемщиком;
- 2) определение возникших просчетов, ошибок и проблем у Заемщика;
- 3) поиск путей преодоления проблем.

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

## **10. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР**

## 10. ШАРТҚА ӨЗГЕРІСТЕРДІ ЕНГІЗУ ТӘРТІБІ

10.1. Шарттың қолданыстағы талаптарына өзгерістерді енгізу сұратылатын өзгерістерді және олардың себептерін міндетті түрде көрсетумен Жеке кабинет арқылы немесе еркін нысанда МҚҰ-ның сайтында техникалық қолдауда рәсімделетін Қарыз алушының жазбаша сұрау салуы негізінде Шартқа тиісті қосымша келісімдерді жасасу жолымен жүргізіледі.

10.2. Қарыз алушы МҚҰ-ға микрокредиттеу шарттарын өзгерту туралы сұрау салумен жүгінген кезде, аталған мәселе бойынша шешім МҚҰ-ның ішкі құжаттарына сәйкес аталған мәселені қарау оның өкілеттіліктеріне кіретін, МҚҰ-ның уәкілетті органымен/уәкілетті тұлғасымен қабылданады.

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

10.4. Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес және ипотекамен қамтамасыз етілмеген, тұрғын үй және (немесе) онда орналасқан тұрғын үйі бар жер учаскесі болып табылатын жылжымайтын мүлікті беру туралы жеке тұлғамен жасалған шартты орындау шарттары өзгерген немесе кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес және қамтамасыз етілмеген жеке тұлғаның микрокредитін өтеу мақсатында жаңа микрокредит берген кезде тұрғын үй және (немесе) онда орналасқан тұрғын үйі бар жер учаскесі болып табылатын жылжымайтын мүліктің ипотекасы, негізгі борыш сомасына капиталдандырылған (жиынтықталған) мерзімі өткен сыйақыға, тұрақсыздық айыбына (айыппұлдарға, өсімпұлдарға) сыйақы есептеуге жол берілмейді.

10.5. Микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым мен клиент арасында микрокредит беру туралы шартқа электрондық тәсілмен қосымша келісімдерге қол қою ЦОИД қызметтерін пайдалану арқылы биометриялық сәйкестендіруді қолдана отырып немесе клиентті микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның құрылғылары арқылы Клиентті тіркеу кезінде алынған клиенттің биометриялық деректерін және Қазақстан Республикасының аккредиттелген куәландырушы орталығы ұсынған клиенттің электрондық цифрлық қолтаңбасын пайдалана отырып жүзеге асырылады

10.1. Внесение изменений в действующие условия Договора производятся путем заключения соответствующих дополнительных соглашений к Договору на основании письменного запроса Заемщика посредством Личного кабинета либо в произвольной форме с обязательным указанием запрашиваемых изменений и их причин, оформляемого на Сайте МФО в техническую поддержку.

10.2. При обращении Заемщика в МФО с запросом об изменении условий микрокредитования, решение по данному вопросу принимается уполномоченным органом/уполномоченным лицом МФО, в полномочия которого входит рассмотрение указанного вопроса в соответствии с внутренними документами МФО.

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

10.4. При изменении условий исполнения заключенного с физическим лицом договора о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности и не обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, или выдаче нового микрокредита в целях погашения микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности и не обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, начисление вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени) не допускается.

10.5. Подписание дополнительных соглашений к договору о предоставлении микрокредита электронным способом между организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и клиентом осуществляется с применением биометрической идентификации посредством использования услуг ЦОИД или с использованием биометрических данных клиента, полученных при регистрации клиента посредством устройств организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность и электронной цифровой подписи клиента, представленной аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан.

## 11. МЕРЗІМІ ӨТКІЗІЛГЕН БЕРЕШЕКПЕН ЖҰМЫС ІСТЕУ

11.1. Қарыз алушылар микрокредит бойынша мерзімі өткізілген төлемдер болған кезде, МҚҰ берешекті қайтару бойынша жұмысты мынадай жолмен жүзеге асырады:

- 1) SMS–хабарламалар;
- 2) электрондық поштаға құлақтандырулар;
- 3) ақпараттық телефон қоңыраулары;
- 4) Қарыз алушымен физикалық байланыстар және сұхбаттарды жүргізу;
- 5) мессенджерлер арқылы электрондық хабарламалар (Viber, WhatsApp және т. б.);
- 6) коллекторларға сотқа дейінгі өндіріп алуға беру;
- 7) сот тәртібімен микрокредит бойынша берешекті өндіріп алу;
- 8) микрокредит бойынша талап ету құқықтарын үшінші тұлғаларға беру;
- 9) атқарушылық жазба жасау үшін нотариусқа жүгіну арқылы микрокредит бойынша берешекті өндіріп алу;
- 10) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен тайым салынбаған өзге әдістер.

11.2. Нотариустың атқарушы жазуы Шартта көрсетілген борышкердің (жеке тұлғаның) тіркелген жері не тұрғылықты жері бойынша өндіріп алушының өтініші негізінде жасалуы мүмкін;

11.3. Мерзімі өткен микрокредит бойынша талап ету құқықтарын МҚҰ-ның үшінші тұлғаларына беру заңнама талаптарына сәйкес жүзеге асырылсын.

11.4. Қарыз алушы шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған кезде, сондай-ақ мерзімі өткен берешегі бар қарыз алушымен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) шарт шеңберіндегі ұйыммен міндеттемелерге байланысты үшінші тұлғамен МҚҰ көздейтін өзара іс-қимыл шарттары:

- телефон арқылы, оның ішінде ұйымның бастамасы бойынша интернет желісінде қоңырау шалу үшін қосымшаларды пайдалана отырып, жұмыс күні сағат 9.00-ден 21.00-ге дейінгі кезеңде бір реттен артық емес өзара іс-қимыл жасайды, бұл ретте әрбір өзара іс-қимыл кезінде хабарлама мыналарды қамтиды:

- ұйымның атаулары;
- ұйымның орналасқан жері; өзара іс-қимылды жүзеге асыратын тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде), лауазымы;

## 11. РАБОТА С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

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

- 1) SMS–уведомлений;
- 2) оповещений на электронную почту;
- 3) информационных телефонных звонков;
- 4) физических контактов с Заемщиком и проведения бесед;
- 5) электронных сообщений через мессенджеры (Viber, WhatsApp и тому подобные);
- 6) передачи на досудебное взыскание коллекторам;
- 7) взыскания задолженности по микрокредиту в судебном порядке;
- 8) уступка прав требований по микрокредиту третьим лицам;
- 9) взыскания задолженности по Микрокредиту путем обращения к нотариусу для совершения исполнительной надписи;
- 10) иных методов, не запрещенных действующим законодательством Республики Казахстан;

11.2. Исполнительная надпись нотариуса может быть совершена, на основании заявления взыскателя по месту регистрации либо месту жительства должника (физического лица), указанного в договоре.

11.3. Передачу прав требований по просроченному Микрокредиту третьим лицам МФО осуществляет в соответствии с требованиями законодательства.

11.4. При неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по договору, а также условия взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с организацией в рамках договора, предусматривающие МФО:

- взаимодействует посредством телефонных переговоров, в том числе, с использованием приложений для совершения звонков в сети интернет по инициативе организации, не более одного раза в период с 9.00 до 21.00 часов в будний день, при этом при каждом взаимодействии сообщение содержит:

- наименования организации;
- места нахождения организации; фамилии, имени, отчестве (при его наличии), должности лица, которое осуществляет взаимодействие;
- структуры задолженности, остатка просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором;

- шартта көзделген берешектің, негізгі борыштың мерзімі өткен және ағымдағы сомаларының қалдығының, сыйақының, комиссиялардың, тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) құрылымдары;

- шартта, Заңда көзделген қарыз алушының жауапкершілігі және өзге де міндеттемелері, сондай-ақ шартта көзделген міндеттемелерді орындамау немесе тиісінше орындамау салдары туралы.

Көрсетілген шаралар шеңберінде өзара іс қимыл жасау кезінде МҚҰ мынадай шектеулер сақталады:

- осы тармақшаның екінші және үшінші абзацтарында көзделмеген тәсілдермен және кезеңде өзара іс-қимылды жүзеге асыру;

- осы тармақшаның екінші және үшінші абзацтарында көзделген тәсілдермен және кезеңде, сондай-ақ ұйымның атауын, оның орналасқан жерін хабарлау кезінде мерзімі өткен берешекті реттеу және (немесе) өтеу үшін қарыз алушының орналасқан жері және (немесе) байланыс деректері белгіленген жағдайларды қоспағанда, шарт шеңберінде ұйыммен міндеттемелермен байланысты емес үшінші тұлғамен өзара іс-қимыл, өзара іс-қимылды жүзеге асыратын тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде), лауазымы;

- мерзімі өткен берешегі бар қарыз алушыға және (немесе) оның өкіліне және (немесе) үшінші тұлғаға тегі және (немесе) аты және (немесе) әкесінің аты (бар болса) анық емес, сондай-ақ ұйым қызметкерінің жұмыс орны және (немесе) лауазымы туралы шындыққа сәйкес келмейтін мәліметтерді хабарлау;

- мерзімі өткен берешегі бар қарыз алушыны және (немесе) оның өкілін және (немесе) шарт шеңберіндегі ұйыммен міндеттемелермен байланысты үшінші тұлғаны берешектің мөлшеріне, сипатына және туындау негіздеріне қатысты жаңылыстыруға енгізу;

- өзара іс-қимыл жүзеге асырылатын адамның ар-намысына, қадір-қасиетіне және іскерлік беделіне нұқсан келтіретін мәліметтерді тарату не осы адамның мүдделеріне мүлтік зиян келтіруі мүмкін мәліметтерді жария ету;

## **12. МИКРОКРЕДИТТЕРДІ ӨТЕУ, ШАРТТАРДЫ МЕРЗІМІНЕН БҰРЫН БҰЗУ ТӘРТІБІ**

12.1. Қарыз алушыға шартқа сәйкес микрокредит бойынша төлемді жүзеге асыру үшін белгілі күн тағайындалады.

- об ответственности и иных обязательствах заемщика, предусмотренных договором, Законом, а также последствиях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных договором.

При взаимодействии в рамках указанных мер МФО соблюдаются следующие ограничения на:

- осуществление взаимодействия способами и в период, не предусмотренный абзацами вторым и третьим настоящего подпункта;

- взаимодействие с третьим лицом, не связанным обязательствами с организацией в рамках договора, за исключением случаев установления места нахождения и (или) контактных данных заемщика для урегулирования и (или) погашения просроченной задолженности способами и в период, предусмотренными абзацами вторым и третьим настоящего подпункта, а также при сообщении наименования организации, ее места нахождения, фамилии, имени, отчества (при его наличии), должности лица, которое осуществляет взаимодействие;

- сообщение заемщику, имеющему просроченную задолженность, и (или) его представителю, и (или) третьему лицу недостоверных фамилии и (или) имени, и (или) отчества (при его наличии), а также сведений о месте работы и (или) должности работника организации, не соответствующих действительности;

- введение заемщика, имеющего просроченную задолженность, и (или) его представителя, и (или) третьего лица, связанного обязательствами с организацией в рамках договора, в заблуждение относительно размера, характера и оснований возникновения задолженности;

- распространение сведений, порочащих честь, достоинство и деловую репутацию лица, с которым осуществляется взаимодействие, либо разглашение сведений, которые могут причинить имущественный вред интересам данного лица;

## **12. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ, ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРОВ**

12.1. Заемщик обязан возвратить полученный микрокредит и выплатить начисленное Вознаграждение по нему в срок и порядке, который установлен Договором о предоставлении микрокредита.

12.2. Заемщик осуществляет платеж по погашению микрокредита (включая Вознаграждения по нему, пени,) безналичным



12.2. Қарыз алушы микрокредитті (ол бойынша сыйақыларды, өсімпұлдарды қоса алғанда) өтеу жөніндегі төлемді қолма-қол ақшасыз жолмен, қарыз алушының шотынан МҚҰ шотына аударуды қоса алғанда, кез келген ЕДБ шоты арқылы МҚҰ банк шотына ақша енгізу арқылы, сондай-ақ МҚҰ-да тиісті жасасқан Qiwi, 24 Касса сияқты төлем жүйелерінің терминалдары арқылы ақша енгізу арқылы жүзеге асырады шарттар немесе карта арқылы төлеу. МҚҰ-ның есеп айырысу шотына ақша қаражатын аудару жөніндегі комиссиялар үшінші тұлғалардың пайдасына қарыз алушыға түседі.

12.3. Егер Қарыз алушымен Шарт бойынша жүргізілген төлемнің сомасы Шарт бойынша Қарыз алушының міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болса, Қарыз алушы берешекті келесі кезектілікте өтейді:

1. негізгі қарыз бойынша берешек;
2. сыйақы бойынша берешек;
3. микрокредит беру туралы шартта айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) ;
4. микроқаржы ұйымының орындау бойынша шығындары.

12.4. Төлем МҚҰ-мен алынды деп, ал Қарыз алушының міндеттемесі МҚҰ-ның банктік шотына төлем есептелген/аударылған күні орындалған деп саналады.

12.5. Кредиттік процесс шеңберінде рұқсат етіледі:

- 1) толық мерзімінен бұрын өтеу;
- 2) ішінара мерзімінен бұрын өтеу.

12.6 Қарыз алушымен берешекті толық мерзімінен бұрын өтеу есебіне енгізілген ақша жеткілікті болған жағдайда, МҚҰ Шарттың жабуын жүзеге асырады.

12.7. Берешекті мерзімінен бұрын ішінара өтеген жағдайда Шарт бойынша берешек қайта есептеледі, ал қалған берешек сомасы Қарыз алушының Жеке шотында көрсетіледі.

12.8. Шарт бойынша артық төленген жағдайда МҚҰ қарыз алушының МҚҰ-ға жазбаша өтініші негізінде артық төлем сомасын қайтаруға міндетті. Артық төленген ақшаны қайтару өтініште көрсетілген Қарыз алушының банктік шотына ақша аудару жолымен жүргізіледі.

### **13. МИКРОКРЕДИТТЕУ ҚАТЫСУШЫЛАРЫНЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ**

13.1. МҚҰ-ның құқықтары мен міндеттер

путем посредством внесения денег на банковский счет МФО через счет любого БВУ, включая перевод со счета Заемщика на счет МФО, а также путем внесения денег через терминалы Платежных Систем таких как Qiwi, Касса 24, с которыми у МФО заключены соответствующие договоры, либо оплата через Карту. Комиссии в пользу третьих лиц по перечислению денежных средств на расчетный счет МФО ложатся на Заемщика.

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

1. задолженность по основному долгу;
2. задолженность по вознаграждению;
3. неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;
4. издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.

12.4. Платеж считается полученным МФО, а обязательство Заемщика исполненным в день зачисления/перечисления платежа на банковский счет МФО.

12.5. В рамках Договора допускается:

- 1) полное досрочное погашение;
- 2) частичное досрочное погашение.

12.6. При условии достаточности денег, внесенных Заемщиком в счет полного досрочного погашения задолженности, МФО осуществляет закрытие Договора.

12.7. В случае частичного досрочного погашения задолженности осуществляется перерасчет задолженности по Договору, при этом сумма остатка задолженности отражается в Личном кабинете Заемщика.

12.8. В случае переплаты по Договору МФО обязана возратить сумму переплаты на основании письменного обращения Заемщика в МФО. Возврат излишне уплаченных денег производится путем перевода денег на банковский счет Заемщика, указанный в заявлении.

### **13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ**

13.1. Права и обязанности МФО

МФО вправе:

- 1) напоминать Заемщику с помощью SMS–уведомлений, писем на электронную почту, электронных сообщений через мессенджеры (Viber, WhatsApp и тому подобные), телефонных звонков о предстоящем погашении задолженности, а также о необходимости

МҚҰ мыналарға құқылы:

1) қарыз алушыға SMS–хабарламалар, электрондық поштаға хаттар, мессенджерлер (Viber, WhatsApp және сол сияқтылар) арқылы электрондық хабарламалар, алдағы берешекті өтеу туралы телефон қоңыраулары, сондай-ақ қарыз алушыға берілген микрокредитке байланысты басқа да іс-шараларды жүзеге асыру қажеттігі арқылы еске салу, бұл ретте жеткізу туралы белгі қарыз алушының осындай хабарламалар;

2) қарыз алушының келісімі болған кезде, Қазақстан Республикасының кредиттік бюролар туралы заңнамасында белгіленген тәртіппен және шарттарда кредиттік бюролардан, "Азаматтарға арналған үкімет "МК" КЕАҚ және басқа ұйымдардан ақпарат сұратуға/алуға;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және шарттарда қарыз алушы туралы, микрокредиттердің мөлшері туралы, Қарыз алушыға қатысты шарттың өзге де талаптары туралы, Мемлекеттік органдардың және осы ақпаратты алуға нотариат куәландырған сенімхаты бар қарыз алушы өкілдерінің сұрау салулары бойынша МҚҰ жүргізетін операциялар туралы ақпарат беру. Қарыз алушының жазбаша келісімі болған кезде үшінші тұлғаға микрокредит беру құпиясын ашу;

4) Қарыз алушының келісімі болған кезде оның дербес деректерін тексеруге және өңдеуге;

5) Кредиттік бюроларға теріс ақпаратты ұсынуға және Кредиттік бюролармен ұсынылған мерзімі өткізілген берешек бөлігінде Кредиттік тарих субъектісі туралы теріс ақпаратты алуға;

6) шарттың талаптарын қарыз алушы үшін оларды жақсарту жағына қарай біржақты тәртіппен өзгерту;

7) қарыз алушыдан жасалған шартқа сәйкес қабылданған барлық міндеттердің тиісінше орындалуын талап ету;

8) микрокредит бойынша мерзімі өткен төлемдер болған жағдайда, ҚР заңнамасына сәйкес жұмысты жүзеге асыру;

9) қарыз алушы микрокредиттің кезекті бөлігін қайтару және (немесе) сыйақы төлеу үшін белгіленген мерзімді бұзған кезде микрокредит сомасын және ол бойынша сыйақыны күнтізбелік қырық күннен артық мерзімінен бұрын қайтаруды талап етуге;

10) МҚҰ маркетингтік қызметі шеңберінде акциялар, жаңа ұсыныстар және басқа да

осуществления других мероприятий, связанных с микрокредитом, выданным Заемщику, при этом отметка о доставке, будет считаться фактом получения Заемщиком такого уведомления;

2) при наличии согласия Заемщика, в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро, запрашивать/получать информацию от Кредитных бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан» и других организаций;

3) в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан, предоставлять информацию о Заемщике, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, об операциях, проводимых МФО по запросам государственных органов и представителей Заемщика, имеющих нотариально удостоверенную доверенность на получение данной информации. При наличии письменного согласия Заемщика раскрыть тайну предоставления микрокредита третьему лицу;

4) при наличии согласия Заемщика проверять и обрабатывать его персональные данные;

5) предоставлять негативную информацию в Кредитные бюро и получать предоставленную Кредитными бюро негативную информацию о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности;

6) изменять условия договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для заемщика;

7) требовать от Заемщика надлежащего исполнения всех обязанностей, принятых в соответствии с заключенным Договором;

8) при наличии просроченных платежей по микрокредиту, осуществлять работу согласно законодательству РК;

9) требовать досрочного возврата суммы микрокредита и Вознаграждения по нему при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты Вознаграждения, более чем на сорок календарных дней;

10) сообщать Заемщику с помощью SMS–уведомлений, писем на электронную почту, телефонных звонков об акциях, новых предложениях и другой информации в рамках маркетинговой деятельности МФО;

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

12) осуществлять мониторинг Заемщика;

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

ақпарат туралы SMS–хабарламалар, электрондық поштаға хаттар, телефон қоңыраулары арқылы Қарыз алушыға хабарлауға;

11) микрокредит беруге арналған өтінішті қарау сатысында микрокредит беруден/шарт жасасудан бас тартуға құқылы;

12) қарыз алушының мониторингін жүзеге асыру;

13) микрокредит бойынша мерзімі өткен төлемдер болған кезде берешекті қайтару жөніндегі жұмысты жүзеге асыруға;

14) өтініш берушінің / Қарыз алушының суретке түсіруін жүзеге асыруға, сондай-ақ кредит беру, верификациялау процесін бақылау мақсатында және мерзімі өткен берешекті қайтарумен жұмыс істеу кезінде, өтініш берушінің / Қарыз алушының көрсетілген әрекеттер туралы ескертуі болған кезде онымен сөйлесудің аудио және бейне жазбасын жүргізуге келісім болған кезде;

15) қарыз алушыдан (өтініш берушіден) микрокредит беру туралы шарт жасасу және ол бойынша микрокредиттер беру қағидаларында айқындалған міндеттемелерді орындау үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді сұратуға;

16) берешекті сотқа дейін өндіріп алу және реттеу, сондай-ақ қарыз алушының берешегіне байланысты ақпаратты тек коллекторлық агенттікпен жинау жөнінде қызметтер көрсетуге шарт жасасуға міндетті.

Микроқаржы ұйымы берешекті сотқа дейінгі өндіріп алуға және берешекті реттеуге берген күні бұл туралы Қарыз алушыны микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен, сондай-ақ борышкерлермен байланысу үшін коллекторлық агенттіктің атауын, орналасқан жерін, коллекторлық агенттіктің телефон нөмірлерін көрсете отырып, ақпараттандыру объектілері арқылы хабардар етеді;

17) шартта қарыз алушының тиісті келісімі болған кезде мынадай тұлғаларға микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талапты) басқаға беруді жүргізу:

- Екінші деңгейдегі банкке;
- коллекторлық агенттікке;
- микроқаржы ұйымы;
- секьюритилендіру мәмілесі кезінде

Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес құрылған қаржы компаниясы;

- МҚҰ қамтамасыз етілген облигацияларды шығару немесе қарыздар алу кезінде

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

15) запрашивать у заемщика (заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных правилами предоставления микрокредитов;

16) заключать договор на оказание услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика только с коллекторским агентством.

Микрофинансовая организация в день передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование задолженности уведомляет об этом заемщика способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через объекты информатизации с указанием наименования, места нахождения коллекторского агентства, телефонных номеров коллекторского агентства для контактов с должниками;

17) при наличии в Договоре соответствующего согласия Заемщика, производить уступку права (требования) по Договору о предоставлении микрокредита следующим лицам:

- банку второго уровня;
- коллекторскому агентству;
- микрофинансовой организации;
- финансовой компании, созданной в соответствии законодательством Республики Казахстан о проектом финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;
- юридическому лицу - залогодержателю прав требования по договору о предоставлении микрокредита при выпуске МФО обеспеченных облигаций или получении займов.

18) В случаях неудовлетворения требования, предусмотренного подпунктом 1) части первой пункта 1 статьи 9 закона РК «О МФД», а также нереализации заемщиком - физическим лицом по договору о предоставлении микрокредита прав, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, либо отсутствия согласия между заемщиком - физическим лицом и микрофинансовой организацией по изменению условий договора о предоставлении микрокредита микрофинансовая организация вправе:

микрокредит беру туралы шарт бойынша талап ету құқығын кепіл ұстаушы заңды тұлғаға.

18) «ОМФД» ҚР Заңының 9-бабы 1-тармағының бірінші бөлігінің 1) тармақшасында көзделген талап қанағаттандырылмаған, сондай-ақ қарыз алушы-жеке тұлға осы баптың 2-тармағында көзделген құқықтарды микрокредит беру туралы шарт бойынша іске асырылмаған не Қарыз алушы-жеке тұлға мен микроқаржы ұйымы арасында беру туралы шарттың талаптарын өзгерту бойынша келісім болмаған жағдайларда микрокредит микроқаржы ұйымы:

- қарыз алушыға қатысты шараларды қолдану туралы мәселені қарастыру.

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

- "ОМФД" ҚР Заңының 9-1-бабында белгіленген талаптарды сақтай отырып, қарыз алушыда жеке тұлғаға микрокредит беру туралы шарт бойынша ақшалай міндеттемені орындауды кешіктіру болған кезде-күнтізбелік тоқсан күннен артық адамға микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) берілсін.

- Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) микрокредит беру туралы шартта көзделген шараларды қолдануға, оның ішінде микрокредит беру туралы шарт бойынша борыш сомасын өндіріп алу туралы сотқа талап арызбен жүгінуге;

19) қарыз алушы Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамаған және/немесе тиісінше орындамаған жағдайда мемлекеттік бажды, сот шығыстарын және өзге де шығыстарды қарыз алушының шотына жатқыза отырып, Қарыз алушыдан шарт бойынша берешекті өндіріп алу туралы атқарушы жазба жасау үшін нотариусқа жазбаша өтінішпен жүгінуге;

20) микроқаржы қызметімен қатар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып, өзге де қызметті жүзеге асыруға міндетті;

21) Қазақстан Республикасының заңнамасына және жасалған шарттың талаптарына сәйкес өзге де құқықтар.

#### 13.1.1. МҚҰ міндеттенеді:

1) орналасқан жері өзгерген не атауы өзгерген жағдайда бұл туралы уәкілетті органға, сондай – ақ өтініш берушілерге/ қарыз алушыларға МҚҰ орналасқан жері бойынша қазақ және орыс тілдеріндегі екі баспа басылымында тиісті ақпаратты жариялау

- рассмотреть вопрос о применении мер в отношении заемщика.

- передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.

- уступить с соблюдением требований, установленных в [статье 9-1](#) Закона РК «ОМФД», права (требования) по договору о предоставлении микрокредита лицу при наличии у заемщика просрочки исполнения денежного обязательства по договору о предоставлении микрокредита физического лица - свыше девяноста последовательных календарных дней.

- 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;

19) в случае невыполнения и/или ненадлежащего выполнения Заемщиком своих обязательств по Договору обратиться с письменным заявлением к нотариусу для совершения исполнительной надписи о взыскании с Заемщика задолженности по Договору, с отнесением государственной пошлины, судебных и иных расходов на счет Заемщика;

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

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

#### 13.1.1. МФО обязуется:

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

2) разместить копию Правил предоставления микрокредитов на Сайте МФО;

3) предоставлять Заявителю / Заемщику полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

арқылы, сондай-ақ өтініш берушінің /Қарыз алушының-жеке тұлғаның заңды мекенжайы бойынша не әрбір өтініш берушіні/қарыз алушыны жазбаша хабардар ету жолымен жазбаша хабарлауға осындай өзгерістер болған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмейтін мерзім;

2) МҚҰ сайтында микрокредиттер беру қағидаларының көшірмесін орналастырсын;

3) өтініш берушіге / Қарыз алушыға микрокредитті алуға, қызмет көрсетуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және анық ақпарат беруге;

4) қарыз алушыны (өтініш берушіні) оның микрокредит алуға байланысты құқықтары мен міндеттері туралы хабардар етуге міндетті;

5) "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда микрокредит беруден бас тартуға. Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және ішкі құжаттарға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамасына сәйкес Клиентті тиісті тексеруді жүзеге асыру микрокредит берілгенге дейін жүргізіледі;

6) Қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес мәліметтерді хабарлауға міндетті;

7) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес микрокредит беру құпиясын сақтауға міндетті;

8) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген Микроқаржы ұйымы қарыз алушысының борыштық жүктемесі коэффициентін есептеу тәртібі мен шекті мәнін сақтауға міндетті;

9) мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірмей микроқаржы ұйымы қарыз алушыны микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен және мерзімдерде, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы хабардар етуге міндетті:

- хабарламада көрсетілген күнге мерзімі өткен берешектің мөлшерін көрсете отырып, микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау бойынша мерзімін өткізіп алу және төлемдерді енгізу қажеттілігі туындаған кезде;

- қарыз алушы-жеке тұлғаның микрокредит беру туралы шарт бойынша микроқаржы

4) проинформировать Заемщика (Заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;

5) отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Осуществление надлежащей проверки клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами производится до предоставления микрокредита;

6) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

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

8) соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки Заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;

9) не позднее десяти календарных дней с даты наступления просрочки, микрофинансовая организация обязана уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные договором о предоставлении микрокредита, а также через объекты информатизации о:

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

- праве заемщика - физического лица по договору о предоставлении микрокредита обратиться в микрофинансовую организацию с заявлением, предусмотренным пунктом 2 настоящей статьи;

- последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

Микрофинансовая организация вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления заемщика.

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

ұйымына осы баптың 2-тармағында көзделген өтінішпен жүгіну құқығы;

- қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары.

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

Хабарлама, егер ол борышкерге келесі тәсілдердің бірімен жіберілсе, жеткізілген болып есептеледі:

- Шартта көрсетілген электрондық пошта мекенжайына;

- Шартта көрсетілген тұрғылықты жері бойынша оны тапсыру туралы хабарламасы бар тапсырысты хатпен, оның ішінде көрсетілген мекенжай бойынша тұратын отбасының кәмелетке толған мүшелерінің бірі алды. Бұл ретте үшінші тұлғаларға микрокредит беру құпиясын ашу тәуекелі қарыз алушыға жүктеледі.

- жеткізуді тіркеуді қамтамасыз ететін өзге де байланыс құралдарын пайдалана отырып;

10) қарыз алушы - жеке тұлғаның өтінішін алған күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен және жазбаша нысанда, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы не микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен микрокредит беру туралы шарттың талаптарына ұсынылған өзгерістерді қарайды, қарыз алушы-жеке тұлғаға келесі шешімдердің бірі:

1) микрокредит беру туралы шарттың талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу туралы;

2) микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту жөнінде қарсы ұсыныс туралы;

3) мұндай бас тарту себептерінің дәлелді негіздемесін көрсете отырып, микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуден бас тарту туралы.;

Қарыз алушы - жеке тұлғаның микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін қарау кезеңінде микроқаржы ұйымының микрокредитті мерзімінен бұрын өтеуді талап етуге құқығы жоқ.

Микроқаржы ұйымының шешімін алған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде микроқаржы ұйымы мен қарыз алушы - жеке тұлға арасында өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеу микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуден бас тарту болып

- на адрес электронной почты, указанный в договоре;

- 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. При этом риск раскрытия тайны предоставления микрокредита третьим лицам возлагается на Заемщика.

- с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки;

10) рассмотреть в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика - физического лица предложенные изменения в условия договора о предоставлении микрокредита в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа, и в письменной форме, а также через объекты информатизации либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, сообщает заемщику - физическому лицу об одном из следующих решений:

1) о согласии с предложенными изменениями в условия договора о предоставлении микрокредита;

2) о встречном предложении по изменению условий договора о предоставлении микрокредита;

3) об отказе в изменении условий договора о предоставлении микрокредита с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа.

В период рассмотрения заявления заемщика - физического лица о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита микрофинансовая организация не вправе требовать досрочного погашения микрокредита.

Недостижение взаимоприемлемого решения между микрофинансовой организацией и заемщиком - физическим лицом в течение тридцати календарных дней с даты получения решения микрофинансовой организации, считается отказом в изменении условий договора о предоставлении микрокредита. Данный срок может быть продлен при наличии согласия обеих сторон.

11) При заключении договора уступки прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита (далее - договор уступки) микрофинансовая организация обязана:

- до заключения договора уступки уведомить заемщика - физическое лицо по договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, о планируемой уступке прав (требований) кредитора по указанному договору о

саналады. Бұл мерзім екі тараптың келісімі болған жағдайда ұзартылуы мүмкін.

11) микрокредит беру туралы шарт (бұдан әрі - басқаға беру шарты) бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беру шартын жасасу кезінде микроқаржы ұйымы:

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

- микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен үшінші тұлғаға микрокредит беру туралы шарт бойынша, сондай-ақ үшінші тұлғаға микрокредит беру туралы шарт бойынша одан әрі төлемдерді жүзеге асыру қажеттігін көрсете отырып, басқаға беру шарты жасалған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде ақпараттандыру объектілері арқылы Қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) құқықтардың (талаптардың) өткен ауысуы туралы хабардар етуге (атауы. микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтары (талаптары) берілген тұлғаның орналасқан жері және банктік деректемелері, не микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) сенімгерлік басқаруға берілген жағдайда-сервистік компания), микрокредит беру туралы шарт бойынша берілген құқықтардың (талаптардың) көлемі, микрокредит беру туралы шарт бойынша берешектің мөлшері мен құрылымы (негізгі борыш, сыйақы, комиссия, тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) және төленуге жататын басқа да сомасы;

- микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) берілген тұлғаға не сервистік компанияға (микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) сервистік компанияға сенімгерлік басқаруға

предоставлении микрокредита третьему лицу, а также об обработке (передаче) персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через объекты информатизации, предоставляющие микрофинансовой организации возможность осуществить идентификацию клиента - физического лица посредством применения идентификационных средств, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» (далее - объекты информатизации);

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

- передать лицу, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, либо сервисной компании (в случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление сервисной компании) документы, предусмотренные законодательством РК;

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

13) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики

берілген жағдайда) ҚР заңнамасында көзделген құжаттарды беруге;

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

13) Қазақстан Республикасының заңнамасында, құрылтай құжаттарында және жасалған Шарттың талаптарында белгіленген өзге де талаптарды сақтауға міндетті.

#### 13.1.2. МҚҰ құқылы емес:

1) қарыз алушы үшін оларды жақсарту жағдайларын қоспағанда, микрокредит беру туралы шарттың талаптары біржақты тәртіппен өзгертілсін.

Осы тармақтың мақсаттары үшін қарыз алушы үшін микрокредит беру туралы шарттың талаптарын жақсарту деп түсініледі:

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

микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесін төмендету жағына қарай өзгерту;

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

Микроқаржы ұйымы жақсартатын талаптарды қолданған жағдайда қарыз алушыға микрокредит беру туралы шартта көзделген тәртіппен микрокредит беру туралы шарттың талаптары өзгергені туралы хабарланады.

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

3) банктік қарыз және (немесе) микрокредит бойынша мерзімі өткен берешегі күнтізбелік тоқсан күннен асатын жеке тұлғаға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредит беру.

Осы тармақшада белгіленген талап сыйақы мөлшерлемесін және (немесе) мерзімді төлемдер мөлшерін азайту жағына қарай өзгертуді және (немесе) кему жағына қарай немесе толық өзгертуді көздейтін жақсартатын шарттарда кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес жеке тұлғаның банктік

Қазақстан, учредительными документами и условиями заключенного Договора.

#### 13.1.2. МФО не вправе:

1) изменять условия договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для заемщика.

Под улучшением условий договора о предоставлении микрокредита для заемщика для целей настоящего пункта понимаются:

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

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

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

В случае применения микрофинансовой организацией улучшающих условий заемщик уведомляется об изменении условия договора о предоставлении микрокредита в порядке, предусмотренном в договоре о предоставлении микрокредита.

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

3) предоставлять микрокредит, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, физическому лицу, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше девяноста календарных дней.

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

4) устанавливать и взимать с Заемщика любые платежи, за исключением Вознаграждения и неустойки (пени) по микрокредиту;



қарызын және (немесе) микрокредитін өтеу мақсатында берілетін микрокредиттерге қолданылмайды ломбардтар міндетті тіркеуге жатпайтын жылжымалы мүлік кепілімен беретін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың), сондай-ақ микрокредиттердің күшін жою;

4) микрокредит бойынша сыйақы мен тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды) қоспағанда, Қарыз алушыдан кез келген төлемдерді белгілеуге және алуға;

5) шарт бойынша микрокредит сомасын ұлғайтуға;

6) микроқаржы ұйымына микрокредит сомасын, тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды) және микрокредитті мерзімінен бұрын қайтарғаны үшін басқа да төлемдерді мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтарған жеке тұлға болып табылатын қарыз алушыдан талап етуге құқылы;

7) Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес қарыз алушы - жеке тұлғаның микрокредиті бойынша негізгі борыш және (немесе) сыйақы сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу жөніндегі міндеттемені орындау мерзімі өткен күнтізбелік тоқсан күн өткеннен кейін есептелген сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) төлеуді талап етуге міндетті

8) Егер негізгі борышты және (немесе) сыйақыны өтеу күні демалыс не мереке күніне түссе және негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу одан кейінгі жұмыс күні жүргізілсе, тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды) өндіріп алуға;

9) сотқа дейінгі өндіріп алуларда берешегі болған және коллекторлық агенттікте реттелген кезеңде микроқаржы ұйымының:

- берешекті өндіріп алу туралы сотқа талап арызбен жүгінуге;

- коллекторлық агенттіктің жұмысында берешек болған кезең үшін сыйақы төлеуді талап етуге, сондай-ақ көрсетілген кезеңде негізгі борыш пен сыйақыны уақтылы өтемегені үшін тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) есептеуге;

10) егер Қазақстан Республикасының заңдарында немесе микрокредит беру туралы шартта өзгеше көзделмесе, қарыз алушының келісімінсіз микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықты (Талаптарды) беру;

11) бір қарыз алушыға қатысты микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) бірнеше адамға беруге құқылы

5) увеличивать сумму микрокредита по договору;

6) требовать от Заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего микрофинансовой организации сумму микрокредита, неустойку (пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

7) требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика - физического лица, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности

8) взимать неустойки (пени) если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и основного долга и (или) уплата вознаграждения производится в следующий за ним рабочий день;

9) в период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства микрофинансовая организация не вправе:

- обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;

- требовать выплаты вознаграждения за период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения;

10) уступать право (требование) по договору о предоставлении микрокредита без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или договором о предоставлении микрокредита;

11) уступать права (требования) по договору о предоставлении микрокредита в отношении одного заемщика нескольким лицам;

12) производить уступку прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, коллекторскому агентству.

13) индексировать обязательства и платежи по договору о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

14) предоставлять микрокредиты гражданину Республики Казахстан со дня размещения объявления о завершении процедуры

12) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес жеке тұлғаның микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) коллекторлық агенттікке басқаға беруді жүргізу.

13) кез келген валюталық эквивалентке байланысты теңгемен берілген микрокредитті беру туралы шарт бойынша міндеттемелер мен төлемдерді индекстеу.

14) «Төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттық туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген тәртіппен соттан тыс банкроттық рәсімінің немесе банкроттық туралы сот рәсімінің аяқталғаны туралы хабарландыру жарияланған күннен бастап Қазақстан Республикасының азаматына микрокредиттер беруге міндетті. Қазақстан Республикасы азаматтарының банкроттығы», сондай-ақ осындай тұлғалардан бес жыл мерзімге микрокредит беру шарттары бойынша кепіл, кепілдік және кепілдік түріндегі қамтамасыз етуді қабылдайды

15) егер оның кредиттік есебінде оның микрокредиттерді алудан ерікті түрде бас тартуы туралы мәліметтер болса, оған микрокредиттер беруге құқылы.

16) борышкердің Шартта көрсетілген мекенжайына сәйкес нотариус қызметінің аумағы бойынша емес микрокредит беру туралы шарт бойынша берешекті өндіріп алу үшін нотариусқа, сондай-ақ "жауапкершілігі шектеулі және қосымша серіктестіктер туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағына сәйкес микроқаржы ұйымының үлестес тұлғасы болып табылатын нотариусқа атқарушылық жазба жасау туралы өтініш беруге және (немесе) "Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 64-бабының 1-тармағымен.

17) жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімін оның келісімінсіз және микрокредит беру туралы шарттың талаптарын сақтауды не жақсартуды қамтамасыз етпейтін шарттарда ұлғайтуға міндетті.

18) мұндай қызметтерді коллекторлық агенттік және (немесе) сервистік компания микроқаржы ұйымына көрсететін жағдайларды қоспағанда, берешекті сотқа дейінгі өндіріп алу және реттеу, сондай-ақ берешекке байланысты ақпарат жинау жөніндегі Қызметтерді үшінші тұлғалардан алуға құқылы.

19) қарыз алушыдан шарт бойынша борыш сомасын өндіріп алу үшін жеке сот орындаушыларымен ынтымақтастықты көздейтін шарттар жасасуға, сондай-ақ

внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан», а также принимать от таких лиц обеспечение в виде залога, гарантии и поручительства по договорам о предоставлении микрокредита в течение пяти лет.

15) предоставлять микрокредиты лицу при наличии в его кредитном отчете информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредитов.

16) подавать нотариусу заявления о совершении исполнительной надписи для взыскания задолженности по договору о предоставлении микрокредита не по территории деятельности нотариуса в соответствии с указанным в договоре адресом должника, а также к нотариусу, являющемуся аффилированным лицом микрофинансовой организации в соответствии с пунктом 2 статьи 12-1 Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» и (или) пунктом 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

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

18) получать от третьих лиц услуги по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью, за исключением случаев, когда такие услуги оказываются микрофинансовой организации коллекторским агентством и (или) сервисной компанией.

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

"жауапкершілігі шектеулі және қосымша серіктестіктер туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағына сәйкес микроқаржы ұйымының үлестес тұлғасы болып табылатын жеке сот орындаушысымен атқарушылық құжатты орындау шарттары туралы келісім (шарт) жасасуға және (немесе) "Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 64-бабының 1-тармағымен;

13.2. Өтініш берушінің құқықтары мен міндеттері

13.2.1 өтініш беруші:

1) микрокредиттер беру қағидаларымен, микрокредиттер беру жөніндегі микроқаржы ұйымының тарифтерімен, өмірді ерікті онлайн сақтандыру қағидаларымен танысуға;

2) микрокредитті алуға, қызмет көрсетуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және анық ақпарат алуға;

3) микрокредит беру туралы шарт жасасудан бас тартуға құқылы;

4) өтініш берушінің осы «Микроқаржы қызметі туралы» Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында белгіленген өзге де құқықтары мен міндеттері болады.

5) өмірді ерікті онлайн сақтандыру қағидаларында белгіленген тәртіппен өмірді ерікті онлайн сақтандырудан бас тартуға;

13.3. Қарыз алушының құқықтары мен міндеттері

13.3.1. Қарыз алушының құқығы бар:

1) микрокредиттер беру қағидаларымен, микрокредиттер беру жөніндегі микроқаржы ұйымының тарифтерімен, өмірді ерікті онлайн сақтандыру қағидаларымен танысуға;

2) микрокредит беру туралы шартта белгіленген тәртіппен және шарттарда алынған микрокредитке билік етуге;

3) Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен өз құқықтарын қорғауға;

4) микроқаржы ұйымына тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) төлемей микрокредит беру туралы шарт бойынша берілген микрокредит сомасын мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтаруға құқылы;

5) ұйым шарты бойынша міндеттемені орындау және (немесе) жазбаша нысанда ұсыну мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде, сондай-ақ микроқаржы ұйымына "төлемдер және төлем жүйелері туралы" Қазақстан Республикасының Заңында көзделген сәйкестендіру құралдарын қолдану арқылы Қарыз алушыны сәйкестендіруді

13.2.1. Заявитель вправе:

1) ознакомиться с Правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов, Правилами добровольного онлайн страхования жизни;

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

3) отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита;

4) Заявитель имеет иные права и обязанности, установленные настоящим Законом «О микрофинансовой деятельности» и иными законами Республики Казахстан.

5) Отказаться от добровольного онлайн страхования жизни, в согласно порядка, изложенного в Правилах добровольного онлайн страхования жизни;

13.3. Права и обязанности Заемщика

13.3.1. Заемщик имеет право:

1) ознакомиться с Правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов, Правилами добровольного онлайн страхования жизни;

2) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных Договором о предоставлении микрокредита;

3) защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;

4) досрочно полностью или частично возратить микрофинансовой организации сумму микрокредита, предоставленную по Договору о предоставлении микрокредита без оплаты неустойки (штрафа, пени);

5) посетить МФО в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору организации и (или) представления в письменной форме, а также через объекты информатизации, предоставляющие микрофинансовой организации возможность осуществить идентификацию заемщика посредством применения идентификационных средств, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» (далее - объекты информатизации), либо способом, предусмотренным договором, заявления, содержащего сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают

жүзеге асыруға мүмкіндік беретін ақпараттандыру объектілері арқылы МҚҰ-ға бару (бұдан әрі-МҚҰ) - ақпараттандыру объектілері), не шартта көзделген тәсілмен, шарт бойынша міндеттемені орындаудың мерзімі өтіп кетуінің себептері, кірістері және оның шарт талаптарына өзгерістер енгізу туралы, оның ішінде шарттың талаптарына байланысты өзгерістер енгізу туралы өтінішін негіздейтін басқа да расталған мән-жайлар (фактілер) туралы мәліметтерді қамтитын өтініш:

- сыйақы мәнін не шарт бойынша сыйақы мәнін азайту жағына қарай өзгерту арқылы;

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

- берешекті өтеу әдісін немесе берешекті өтеу кезектілігін өзгерту, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтеу;

- микрокредит мерзімін өзгерту арқылы;

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

6) ұйымның шешімін алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде, бас тарту себептерінің дәлелді негіздемесін көрсете отырып, Шарт талаптарын өзгертуден бас тарту туралы немесе Шарт талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізілмеген кезде микроқаржы ұйымын бір мезгілде хабардар ете отырып, микроқаржы омбудсманына жүгінуге құқылы;

7) алынған қызметтерге қатысты даулар туындаған жағдайда ұйымға жазбаша түрде хабарласу.

8) осы Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында және микрокредит беру туралы шартта белгіленген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқылы.

9) өмірді ерікті онлайн сақтандыру қағидаларында белгіленген тәртіппен өмірді ерікті онлайн сақтандырудан бас тартуға;

10) микрокредит беру туралы шарттың талаптарын жақсарту шарттарында өзгерту туралы хабарламаны алған күннен бастап күнтізбелік он төрт күн ішінде микрокредит беру туралы шартта көзделген тәртіппен микроқаржы ұйымы қолданған жақсарту шарттарынан бас тартуға құқылы.

11) микрокредиттерді алудан ерікті түрде тегін бас тарту не оны кредиттік бюродан не "электрондық үкімет" веб-порталы арқылы алып тастау белгіленсін.

Жеке тұлғаға микрокредит беруден ерікті түрде бас тартуды белгілеу туралы ақпарат

его заявление о внесении изменений в условия договора в том числе связанных с:

- изменением в сторону уменьшения значения 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 (пени) по микрокредиту;

б) в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения организации, об отказе в изменении условий Договора с указанием мотивированного обоснования причин отказа, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора обратиться к микрофинансовому омбудсману с одновременным уведомлением микрофинансовой организации;

7) письменно обратиться в организацию при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам.

8) осуществлять иные права, установленные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и Договором о предоставлении микрокредита.

9) Отказаться от добровольного онлайн страхования жизни, в согласно порядка, изложенного в Правилах добровольного онлайн страхования жизни;

10) в течение четырнадцати календарных дней с даты получения уведомления об изменении условия договора о предоставлении микрокредита на улучшающих условиях отказаться в порядке, предусмотренном договором о предоставлении микрокредита, от примененных микрофинансовой организацией улучшающих условий.

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

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

В случае предоставления микрокредита микрофинансовой организацией, при наличии в

болған кезде микрокредит беруге тыйым салу жеке тұлғаның микрокредиті бойынша берешегін өтеу мақсатында микрокредит беру жағдайларына қолданылмайды.

Микроқаржы ұйымы микрокредит берген жағдайда, клиент - жеке тұлғаның өзінің кредиттік есебінде микрокредит алудан ерікті түрде бас тартуы туралы ақпарат болған кезде, сондай-ақ жұбайының (зайыбының) келісімінсіз микроқаржы ұйымы жеке тұлғадан осындай микрокредит бойынша міндеттемелерді орындауды талап етуге құқылы емес.

Микроқаржы ұйымы микрокредит беру фактісі анықталған күннен бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей жеке тұлғаның осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген өзінің кредиттік есебінде микрокредит алудан ерікті түрде бас тартуды белгілегені туралы ақпарат болған кезде, сондай-ақ жұбайының (зайыбының) келісімінсіз мынадай шараларды қабылдайды:

- осындай микрокредит бойынша клиенттің берешегін есептен шығару туралы шешім қабылдайды;

- клиенттің осындай микрокредиті бойынша берешекті өндіріп алуды және талап-арыз жұмысын тоқтатады;

- осындай микрокредит бойынша ақпарат туралы жазбаларды жою арқылы клиенттің кредиттік бюролардағы кредиттік тарихына түзетулер енгізеді;

- осындай микрокредит бойынша сыйақының және (немесе) тұрақсыздық айыбының бұрын ұсталған (төленген) сомаларын клиентке қайтаруды жүзеге асырады.

### 13.3.2. Қарыз алушы міндетті:

- 1) Алынған микрокредитті қайтаруға және ол бойынша сыйақыны шартта белгіленген мерзімдер мен тәртіппен төлеуге;

- 2) Заңға сәйкес МҚҰ сұрататын құжаттар мен мәліметтерді ұсынуға;

- 3) өзінің деректемелері (мекенжайлары, тегі, телефон нөмірлері және т.б.) өзгерген жағдайда, осындай өзгерістер болған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірілмейтін мерзімде тиісті хабарлама жіберу арқылы МҚҰ-ға бұл туралы жазбаша хабарлауға міндетті. Егер микрокредит бойынша ақпаратты жөнелту сәтінде, оның ішінде мерзімі өткен берешек болған кезде МҚҰ өзекті емес деректерді басшылыққа алған жағдайда, қарыз алушы тарапынан деректемелердің ауысуы туралы МҚҰ-ның

своём кредитном отчете информации о добровольном отказе клиента - физического лица от получения микрокредита, а также без согласия супруга (супруги) микрофинансовая организация не вправе требовать от физического лица исполнения обязательств по такому микрокредиту.

Микрофинансовая организация не позднее трех рабочих дней со дня установления факта предоставления микрокредита при наличии информации об установлении физическим лицом в своем кредитном отчете добровольного отказа от получения микрокредита, предусмотренного частью первой настоящего пункта, а также без согласия супруга (супруги) принимает следующие меры:

- принимает решение о списании задолженности клиента по такому микрокредиту;

- прекращает взыскание задолженности по такому микрокредиту клиента и работу по иску;

- вносит коррективы в кредитную историю клиента в кредитных бюро путем удаления записей об информации по такому микрокредиту;

- осуществляет возврат клиенту ранее удержанных (уплаченных) сумм вознаграждения и (или) неустойки по такому микрокредиту.

### 13.3.2. Заемщик обязан:

- 1) возратить полученный Микрокредит и выплатить Вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены Договором;

- 2) представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с Законом;

- 3) в случае изменения своих реквизитов (адреса, фамилии, телефонных номеров и т.д.) письменно известить об этом МФО путем направления соответствующего уведомления, в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты таких изменений. В случае, если на момент отправления информации по микрокредиту, в том числе при наличии просроченной задолженности, МФО руководствуется неактуальными данными, в виду ненадлежащего уведомления МФО со стороны Заемщика о смене реквизитов, Заемщик считается уведомлен надлежащим образом, при этом риск раскрытия тайны предоставления микрокредита третьим лицам возлагается на Заемщика.

- 4) выполнять иные требования, установленные Договором, Законом, иным законодательством Республики Казахстан.

тиісінше хабардар етілмеуіне байланысты Қарыз алушы тиісті түрде хабардар етілген болып есептеледі, бұл ретте үшінші тұлғаларға микрокредит беру құпиясын ашу тәуекелі қарыз алушыға жүктеледі.

4) Шартта, Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамасында белгіленген өзге де талаптарды орындауға міндетті.

## 14. ҚҰПИЯЛЫЛЫҚ

### 14.1. Дербес деректер

14.1.1. Микрокредитті беруге Өтінішті берген кезде Өтініш беруші МКҚҰ-ға өзінің дербес деректерін тексеруге және өңдеуге, атап айтқанда, оларды жинауға, тексеруге, жүйелендіруге, жинақтауға, сақтауға, нақтылауға (жаңартуға, өзгертуге), пайдалануға, дара биліктен айыруға, бұғаттауға, жоюға рұқсатты береді (МКҚҰ одан алған ақпарат пен құжаттар).

14.1.2. Шартты жасасқан кезде Қарыз алушы өзінің дербес деректерін өңдеуге рұқсатты береді.

14.1.3. Дербес деректер МКҚҰ-мен мына кезде жойылуға жатады:

1) деректерді жинау мен өңдеу мақсаттарына қол жеткізу күнімен айқындалған, деректерді сақтау мерзімі аяқталған соң;

2) сот шешімі заңды күшке енген кезде;

3) қарыз алушы мен МКҚҰ арасындағы құқықтық қатынастар тоқтатылған кезде;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өзге де жағдайларда қолданылады.

14.1.4. Қарыз алушы өзінің дербес деректерін жинауға және өңдеуге келісімді кері қайтарып алу туралы жазбаша өтініш жіберген жағдайда, дербес деректерді жинау және өңдеу қарыз алушы Шарт бойынша барлық міндеттемелерді орындағаннан кейін ғана тоқтатылады.

14.1.5. Қарыз алушы микрокредитті және есептелген сыйақыны өтеу күнін бұзған жағдайда, МКҚҰ оларға барлық қажетті ақпарат пен құжаттарды ұсына отырып, берешекті өндіріп алуға үшінші тұлғаларды, оның ішінде Коллекторлық агенттіктерді тартуға құқылы.

14.2. Микрокредиттерді электрондық тәсілмен беру клиентке электрондық тәсілмен микрокредит берілген электрондық құжаттардың мазмұнындағы бұрмалануларды және (немесе) өзгерістерді анықтауды, сондай-ақ микрокредит беру құпиясын құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізуден қорғауды

## 14. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

### 14.1. Персональные данные

14.1.1. При подаче Заявления на предоставление микрокредита Заявитель дает разрешение МФО на проверку и обработку своих персональных данных (информации и документов, полученных МФО от него), а именно, на осуществление их сбора, проверки, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, обезличивания, блокирования, уничтожения.

14.1.2. При заключении Договора Заемщик дает разрешение на обработку своих персональных данных.

14.1.3. Персональные данные подлежат уничтожению МФО:

1) по истечении срока хранения данных определенного датой достижения целей их сбора и обработки;

2) при вступлении в законную силу решения суда;

3) при прекращении правоотношений между Заемщиком и МФО;

4) в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан.

14.1.4. В случае направления Заемщиком письменного заявления об отзыве согласия на сбор и обработку его персональных данных, сбор и обработка персональных данных прекратятся только после исполнения Заемщиком всех обязательств по Договору.

14.1.5. При нарушении Заемщиком даты погашения микрокредита и начисленного Вознаграждения, МФО вправе привлечь к взысканию задолженности третьи лица, в том числе коллекторские агентства, с предоставлением им всей необходимой информации и документов.

14.2. Предоставление микрокредитов электронным способом осуществляется в соответствии с внутренними документами организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, предусматривающими выявление искажений и (или) изменений в содержании электронных документов, на основании которых клиенту предоставлен микрокредит электронным способом, а также защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления

және клиент ұсынатын сәйкестендіру және аутентификация деректерін микрокредит алу кезінде қайта рұқсатсыз пайдаланудан қорғауды қоса алғанда осы ақпараттың тұтастығын көздейтін микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

14.3. Микрокредит беру құпиясын құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізу, оның рұқсатсыз өзгеруі, үшінші тұлғалар тарапынан рұқсатсыз әрекеттерді не микрокредиттермен өзге де заңсыз (алаяқтық) әрекеттерді жүзеге асыру анықталған жағдайда, микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым екі жұмыс күні ішінде осындай әрекеттердің себептері мен салдарын жою үшін, сондай-ақ бір жұмыс күні ішінде шаралар қабылдайды жұмыс күні туралы клиентке және уәкілетті органға хабарлайды.

14.3.1. Қазақстан Республикасы Қылмыстық-процестік кодексінің 200-бабына сәйкес сотқа дейінгі тергеп-тексеруді жүзеге асыратын адам микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымға зардап шеккендерге қатысты қылмыстық құқық бұзушылық жасауға ықпал еткен мән-жайларды жою жөнінде шаралар қабылдау туралы ұсыныс не микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның қарыз алушысын 71-бапқа сәйкес жәбірленуші деп тану туралы қаулы енгізген жағдайда Қазақстан Республикасының Қылмыстық-процестік кодексі, микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым, ұсынымды не қаулыны алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей:

- осындай микрокредит бойынша сыйақы есептеуді тоқтата тұрады;

- микрокредит бойынша берешекті өндіріп алуды және талап-арыз жұмысын тоқтата тұрады;

- клиенттің микрокредит бойынша берешегінің болуы туралы ақпаратты кредиттік бюроларға жіберуді тоқтата тұрады;

- клиентке микрокредит бойынша сыйақы есептеуді, берешекті өндіріп алуды және Клиент бойынша талап-арыз жұмысын жүргізуді тоқтата тұру туралы жазбаша хабарлама жібереді.

14.3.2. Оған уәкілетті тұлға немесе орган микрокредит бойынша сыйақы есептеуді, берешекті өндіріп алуды және наразылық-талап қою жұмысын жүргізуді тоқтата тұрған қаулының күшін жойған жағдайда, микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым сыйақы есептеуді тоқтата тұру кезеңінде микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақыны

микрокредита, и целостность данной информации, включая защиту предоставляемых клиентом идентификационных и аутентификационных данных от повторного несанкционированного использования при получении микрокредита.

14.3. В случае обнаружения несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированных действий со стороны третьих лиц либо иных незаконных (мошеннических) действий с микрокредитами, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, в течение двух рабочих дней принимает меры для устранения причин и последствий таких действий, а также в течение одного рабочего дня информирует об этом клиента и уполномоченный орган.

14.3.1. В случае внесения лицом, осуществляющим досудебное расследование в соответствии со статьей 200 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан, в организацию, осуществляющую микрофинансовую деятельность, представления о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения в отношении пострадавших, либо постановления о признании заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, потерпевшим в соответствии со статьей 71 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения представления либо постановления:

- приостанавливает начисление вознаграждения по такому микрокредиту;

- приостанавливает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по микрокредиту;

- приостанавливает направление в кредитные бюро информации о наличии задолженности клиента по микрокредиту;

- направляет письменное уведомление клиенту о приостановлении начисления вознаграждения по микрокредиту, взыскания задолженности и проведения претензионно-исковой работы по клиенту.

14.3.2. В случае отмены уполномоченным на то лицом или органом представления либо постановления, на основании которого приостановлено начисление вознаграждения по микрокредиту, взыскание задолженности и проведение претензионно-исковой работы, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, вправе доначислить

қосымша есептеуге және Клиент бойынша берешекті өндіріп алуды және наразылық-талап қою жұмысын қайта бастауға құқылы.

14.3.3 Клиенттің микрокредит алмау фактісі анықталған заңды күшіне енген сот үкімі негізінде микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым 15 (он бес) жұмыс күні ішінде:

- осы микрокредит бойынша клиенттің берешегін есептен шығару туралы шешім қабылдайды;

- осы микрокредит бойынша берешектің болуы және ол бойынша мерзімі өткен күндер саны туралы жазбаларды жою арқылы клиенттің кредиттік бюродағы кредиттік тарихына түзетулер енгізеді;

- микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым бұрын өндіріп алған не клиент өз бетінше өтеген осы микрокредит бойынша берешек сомаларын клиентке қайтаруды жүзеге асырады.

Қағидалардың осы тармағына сәйкес микрокредит бойынша клиенттің берешегін есептен шығару микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымды клиенттің өзі сот белгілеген кінәсі болған кезде алаяқтық тәсілмен ресімделген өзіне берілген микрокредит бойынша клиенттен берешекті өтеуді талап ету құқығынан айырмайды.

## **15. МИКРОКРЕДИТТІ БЕРУ ҚҰПИЯСЫ**

15.1. МҚҰ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларды қоспағанда, микрокредиттерді беру, Қарыз алушылардың операциялары туралы ақпараттың құпиясын сақталуына кепілдік береді.

15.2. Микрокредитті беру құпиясына Қарыз алушылар туралы, микрокредиттердің мөлшерлері, Қарыз алушыға қатысты Шарттың өзге талаптары және микрокредиттеу операциялары туралы мәліметтер кіреді (осы Қаидаларды қоспағанда).

15.3. Микрокредит беру құпиясы қарыз алушыға, кез келген үшінші тұлғаға жазбаша нысанда берілген қарыз алушының келісімі негізінде, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы, Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес берілген микрокредиттер бойынша кредиттік бюро, сондай-ақ төменде көрсетілген тұлғалар арқылы ғана ашылуы мүмкін.

15.4. Қарыз алушылар, микрокредиттердің мөлшерлері, Қарыз алушыға қатысты Шарттың

вознаграждение за пользование микрокредитом за период приостановления начисления вознаграждения, и возобновить взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по клиенту.

14.3.3 На основании вступившего в законную силу приговора суда, в котором установлен факт неполучения клиентом микрокредита, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, в течении 15 (пятнадцать) рабочих дней:

- принимает решение о списании задолженности клиента по данному микрокредиту;

- вносит корректировки в кредитную историю клиента в кредитных бюро путем устранения записей о наличии задолженности по данному микрокредиту и количестве просроченных дней по нему;

- осуществляет возврат клиенту сумм задолженности по данному микрокредиту, ранее взысканных организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность либо погашенных клиентом самостоятельно.

Списание задолженности клиента по микрокредиту, согласно настоящему пункту Правил, не лишает организацию, осуществляющую микрофинансовую деятельность, права требовать с клиента возмещения задолженности по выданному ему микрокредиту, оформленному мошенническим способом при наличии вины самого клиента, установленной судом.

## **15. ТАЙНА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА**

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

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

15.3. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только Заемщику, любому третьему лицу на основании согласия Заемщика, данного в письменной форме, а также через объекты информатизации, Кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также нижеуказанным лицам.



өзге талаптары, МҚҰ өткізетін операциялар туралы мәліметтер мыналарға беріледі:

1) қылмыстық қудалау функцияларын жүзеге асыратын мемлекеттік органдар мен лауазымды адамдарға: олардың іс жүргізуіндегі қылмыстық істер бойынша мөрмен куәландырылған және прокурор санкциялаған жазбаша сұрау салу негізінде;

2) барлау және (немесе) диверсиялық акциялардың алдын алу, ашу және жолын кесу үшін қажетті ақпаратты беру туралы олардың талабы бойынша прокурордың санкциясымен Қазақстан Республикасының Ұлттық қауіпсіздік органдары мен Мемлекеттік күзет қызметіне;

3) «Заңсыз сатып алынған активтерді мемлекетке қайтару туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес бекітілген тізілімнен үзінді көшірмені қоса бере отырып, бірінші басшы не оның міндетін атқарушы тұлға қол қойған жазбаша сұрау салу бойынша активтерді қайтару жөніндегі уәкілетті органға;

4) соттарға: ұйғарым, қаулы, шешім және сот үкімі негізінде олардың іс жүргізуіндегі істер бойынша;

5) мемлекеттік және жеке сот орындаушыларына: әділет органдарының мөрімен немесе жеке сот орындаушысының мөрімен куәландырылған сот орындаушысының прокурор санкциялаған қаулысының негізінде олардың өндірісіндегі атқарушылық іс жүргізу істері бойынша;

6) прокурорға: өз құзыреті шегінде оның қарауындағы материал бойынша тексеру жүргізу туралы қаулы негізінде;

7) мемлекеттік кіріс органдарына тек қана салықтық әкімшілендіру мақсатында: тексерілетін тұлғаға салық салуға байланысты мәселелер бойынша нұсқама негізінде;

8) қарыз алушының өкілдеріне: сенімхат негізінде, жеке тұлға болып табылатын қарыз алушы бойынша, нотариалды куәландырылған сенімхат негізінде.

9) оңалту және банкроттық саласындағы уәкілетті органға: прокурордың санкциясымен банкроттық және (немесе) оңалту туралы іс қозғалғанға дейінгі бес жыл кезеңдегі банкрот деп тану туралы заңды күшіне енген сот шешімі бар адамға қатысты;

10) Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін және банкроттығын қалпына келтіру жөніндегі

15.4. Сведения о Заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, об операциях, проводимых МФО, выдаются:

1) государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;

2) органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора по их требованию о предоставлении информации, необходимой для предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;

3) уполномоченному органу по возврату активов по письменному запросу, подписанному первым руководителем либо лицом, исполняющим его обязанности, с приложением выписки из реестра, утвержденного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О возврате государству незаконно приобретенных активов»;

4) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;

5) государственным и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного прокурором постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органов юстиции или печатью частного судебного исполнителя;

6) прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;

7) органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;

8) представителям Заемщика: на основании доверенности, по Заемщику, являющемуся физическим лицом, на основании нотариально удостоверенной доверенности.

9) уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства: в отношении лица, по которому имеется вступившее в законную силу решение суда о признании банкротом, за период в течение пяти лет до возбуждения дела о банкротстве и (или) реабилитации с санкции прокурора;

мемлекеттік басқару саласындағы уәкілетті органға: «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген рәсімдерді қолдану туралы өтініш берген азаматқа қатысты сұрау салу негізінде осындай сұрау салу берілгенге дейінгі үш жыл кезеңдегі;

11) қаржы басқарушысына: прокурордың санкциясымен төлем қабілеттілігін қалпына келтіру немесе сот банкроттығын қолдану рәсімін қолдану туралы іс қозғалған азаматқа қатысты сұрау салу негізінде. Өкілеттіктерді растау мақсатында сұрау салуға рәсімді қолдану туралы іс қозғау туралы соттың ұйғарымы қоса беріледі.

12) қарыз алушы қайтыс болған жағдайда Қарыз алушы туралы, микрокредиттің мөлшері туралы, Қарыз алушыға қатысты шарттың өзге де талаптары туралы мәліметтер, осы Қағидаларда көзделген адамдардан басқа, жазбаша сұрау салу негізінде де беріледі:

- өсиетте қарыз алушы көрсеткен адамдарға;
- нотариустарға: нотариустың жазбаша сұрау салуы негізінде олардың өндірісіндегі мұрагерлік істер бойынша,;
- шетелдік консулдық мекемелер: олардың өндірісіндегі мұрагерлік істер бойынша.

13) Микрокредит беру құпиясы микроқаржы омбудсманына микрокредит беру туралы шарттан туындайтын, оның ішінде құқықтары (талаптары) осы Заңның 9-1 - бабы 5-тармағының 4-тармағында және бірінші бөлігінде көрсетілген адамға берілген келіспеушіліктерді реттеу жөніндегі Қарыз алушы-жеке тұлғалардың қарауындағы өтініштері бойынша ашылуы мүмкін.

15.5. Микрокредит беру құпиясын ашу болып табылмайды:

1) МҚҰ-ға кредиттік бюроларға теріс ақпарат беру және кредиттік бюроларға мерзімі өткен берешек бөлігінде кредиттік тарих субъектісі туралы күнтізбелік жүз сексен күннен астам теріс ақпарат беру;

2) «МФД туралы» ҚР Заңының 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғалардың «МФД туралы» ҚР Заңының 9-1-бабы 5-тармағының 4-тармағында және бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғаларға микрокредит (берілген микрокредит) беру туралы шарт бойынша ақпаратты беру, құқықтарды

10) уполномоченному органу в сфере государственного управления по восстановлению платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан: на основании запроса в отношении гражданина, подавшего заявление о применении процедур, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан», за период в течение трех лет до подачи такого запроса;

11) финансовому управляющему: на основании запроса в отношении гражданина, по которому возбуждено дело о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства с санкции прокурора. В целях подтверждения полномочий к запросу прикладывается определение суда о возбуждении дела о применении процедуры.

12) Сведения о Заемщике, размере Микрокредита, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, в случае смерти Заемщика, помимо лиц, предусмотренных в настоящих Правилах, также выдаются на основании письменного запроса:

- лицам, указанным Заемщиком в завещании;
- нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса,;
- иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.

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

15.5. Не является раскрытием тайны предоставления Микрокредита:

1) предоставление МФО негативной информации в Кредитные бюро и предоставление Кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней;

2) предоставление лицами, указанными в части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона РК «О МФД», информации по договору о предоставлении микрокредита (выданному микрокредиту) лицам, указанным в пункте 4 и

(Талаптарды) беру (қайта беру) кезінде микрокредит беру туралы шартқа;

3) "МФД туралы" ҚР Заңының 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғалардың осы коллекторлық агенттікпен немесе "МФД туралы" ҚР Заңының 9-1-бабына сәйкес сенімгерлік басқару шарты шеңберінде сервистік компаниямен жасалған берешекті өндіріп алу туралы шарт шеңберінде коллекторлық агенттікке микрокредит бойынша ақпарат беруі;

4) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен уәкілетті орган арасында ақпарат, оның ішінде микрокредит беру құпиясын құрайтын мәліметтер алмасу;

5) мемлекеттік органның лауазымды адамының немесе микроқаржы ұйымында басқару функцияларын орындайтын адамның қылмыстық қудалау органына қылмыстық құқық бұзушылық туралы хабарлама жіберген кезде растайтын құжаттар мен материалдар ретінде микрокредит беру құпиясын қамтитын құжаттар мен мәліметтерді ұсынуы.

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

15.6. Егер микрокредит беру құпиясын құрайтын микрокредит бойынша ақпаратты жөнелту сәтінде МҚҰ өзекті емес деректерді басшылыққа алған жағдайда, қарыз алушы тарапынан деректемелердің ауысуы туралы МҚҰ-ның хабарламауына/уақтылы хабарламауына байланысты, қарыз алушы тиісті түрде хабардар етілді деп есептеледі, бұл ретте үшінші тұлғаларға микрокредит беру құпиясын ашу тәуекелі қарыз алушыға жүктеледі.

15.7. қарыз алушы дербес көрсеткен байланыс арналары бойынша МҚҰ жіберген микрокредит беру құпиясын құрайтын ақпаратқа үшінші тұлғалардың қол жеткізуі жағдайында, бұл МҚҰ тарапынан микрокредит беру құпиясын ашу болып саналмайды. Бұл жағдайда микрокредит беру құпиясын ашу тәуекелі қарыз алушыға жүктеледі;

## 16. ӨЗГЕ ЕРЕЖЕЛЕР

16.1. Шарттарда (тараптардың келісімдерінде) көзделген міндеттерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны

части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона РК «О МФД», при уступке (переуступке) прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита;

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

4) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну предоставления микрокредита, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;

5) представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в микрофинансовой организации, документов и сведений, содержащих тайну предоставления микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.

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

15.6. В случае, если на момент отправления информации по микрокредиту, составляющую тайну предоставления микрокредита, МФО руководствуется неактуальными данными, в виду не уведомления/несвоевременного уведомления МФО со стороны Заемщика о смене реквизитов, Заемщик считается уведомлен надлежащим образом, при этом риск раскрытия тайны предоставления микрокредита третьим лицам возлагается на Заемщика.

15.7 В случае, получения доступа третьими лицами к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, направленной МФО по каналам связи, указанным Заемщиком самостоятельно, данное не будет считаться раскрытием тайны предоставления микрокредита со стороны МФО. В данном случае риск

үшін МҚҰ және оның қарыз алушылары Қазақстан Республикасының заңнамасына және тиісті шарттардың (тараптардың келісімдерінің) талаптарына сәйкес жауапты болады.

16.2. Шарттарда тараптардың жауапкершілігін болдырмайтын немесе шектейтін шарттар көзделуі мүмкін, мысалы, Шарттың (тараптардың келісімінің) тараптарына тәуелсіз еңсерілмейтін күш (форс-мажор) мән-жайлары.

16.3. МҚҰ қарыз алушы қате ресімдеген төлем құжаттары үшін жауап бермейді, нәтижесінде клиенттің ақшасын уақтылы немесе қате есептен шығару/есептеу, сондай-ақ есеп айырысу құжаттарын белгіленген мерзімнен тыс ауыстыру және/немесе өндеуді кешіктіру орын алды.

16.4. Осы Қағидалар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының өзгеруін ескере отырып, сондай-ақ Қазақстан Республикасының экономикалық жағдайындағы және қаржы нарықтарының конъюнктурасындағы өзгерістерді ескере отырып өзгертілуі және толықтырылуы мүмкін.

16.5. Осы Қағидаларда көзделмеген өзгесі Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес реттеледі.

## **17. ДАУЛАРДЫ ШЕШУ**

17.1. Тараптар Шарт бойынша міндеттемелердің орындалуына қарай туындайтын кез келген даулы мәселелер, келіспеушіліктер немесе наразылықтар Тараптар арасындағы келіссөздер жолымен реттелуі үшін ақылға қонымды шаралар қабылдауға міндеттенеді.

17.2. МҚҰ мен қарыз алушы арасында туындайтын даулар мен келіспеушіліктер келіссөздер жолымен, ал олардың арасында келісімге қол жеткізілмеген жағдайда – Шартта көрсетілген сот тәртібімен (Қазақстан Республикасы Азаматтық іс жүргізу кодексінің 32-бабының тәртібімен шарттық соттылық).

раскрытия тайны предоставления микрокредита лежит на Заемщике;

## **16. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

16.1. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных договорами (соглашениями сторон), МФО и его Заемщики несут в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями соответствующих договоров (соглашениями сторон).

16.2. Договорами могут быть предусмотрены условия, исключющие или ограничивающие ответственность сторон, например обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), независящие от сторон договора (соглашения сторон).

16.3. МФО не несет ответственности за ошибочно оформленные заемщиком платежные документы, в результате чего произошло несвоевременное или ошибочное списание/зачисление денег клиента, а также замена и/или задержка обработки расчетных документов сверх установленных сроков.

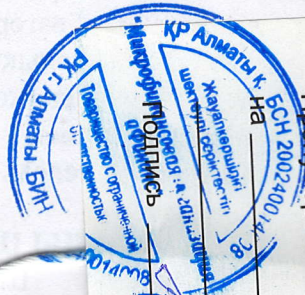
16.4. Настоящие Правила могут изменяться и дополняться с учетом изменения действующего законодательства Республики Казахстан, а также с учетом изменений в экономической ситуации и в конъюнктуре финансовых рынков Республики Казахстан.

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

## **17. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

17.1. Стороны обязуются принимать разумные меры к тому, чтобы любые спорные вопросы, разногласия, либо претензии, возникающие по мере исполнения обязательств по Договору, были урегулированы путем переговоров между Сторонами.

17.2. Споры и разногласия, возникающие между МФО и Заемщиком, будут разрешаться путем переговоров, а в случае не достижения согласия между ними – судебном порядке, указанном в Договоре (договорная подсудность в порядке статьи 32 Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан).



Пронумеровано и прошнуровано

№ \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ страниц

Информационный фонд

Шеретов Серіктеңіс

Жаралмашылың

ҚР І Алматы БМН

