

БЕКІТІЛГЕН
«Moneyplus» МҚҰ» ЖШС жалғыз
қатысушының 2024 жылғы «20» тамыздағы
шешімімен

«Moneyplus» МҚҰ» ЖШС Директоры

Молдахметова Г.Ә.



«Moneyplus»
МИКРОҚАРЖЫ ҰЙЫМЫ» ЖШС-НЫҢ
МИКРОКРЕДИТТЕРДІ
БЕРУ ҚАҒИДАСЫ

Алматы қ., 2024 ж.

УТВЕРЖДЕНО
Решением единственного участника
ТОО «МФО «Moneyplus»
от «20» августа 2024 года

Директор ТОО «МФО «Moneyplus»

Молдахметова Г.Ә.



ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
МИКРОКРЕДИТОВ
ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ
«Moneyplus»

г. Алматы, 2024 г.

1. Жалпы Қағида

1.1. Осы «Moneyplus» микроқаржы ұйымы» ЖШС (бұдан әрі - МҚҰ) микрокредиттер беру Қағидасы Қазақстан Республикасының (бұдан әрі - ҚР) қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес әзірленді.

1.2. Осы Қағида МҚҰ-ның микрокредит берудің тәртібін, шарттарын, негізгі қағидаттарын айқындайды.

1.3. МҚҰ микрокредитті ақылылық, қайтарымдылық, мерзімділік шарттарында және микрокредит беру туралы шартта айқындалатын басқа да шарттарда береді.

1.4. Қағида МҚҰ-ға микрокредиттер беру тәртібін регламенттеу мақсатында әзірленді және мынадай ақпаратты қамтиды:

- микрокредит беруге өтініш беру тәртібі және оны қарау тәртібі;
- микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібі;
- микрокредит берудің шекті сомалары мен мерзімдері;
- берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары;
- берілген микрокредиттер бойынша сыйақы төлеу тәртібі;
- микроқаржы ұйымы қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар;
- берілетін микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу Қағидасы;
- микрокредитті өтеу әдістері;
- дербес деректердің құпиялылығы;
- микрокредит беру құпиясы.

1.5. МҚҰ жеке тұлғаларға микрокредит беруді жедел, ақылы, қайтарымды және нысаналы пайдаланылатын болады деген шарттарымен жүзеге асырады.

1.6. Осы Қағида клиенттердің танысуы үшін қолжетімді орындарда, оның ішінде МҚҰ-ның <https://moneyplus.kz/> интернет-ресурсында орналастырылған.

2. Терминдер мен анықтамалар

2.1. Осы Қағидада мынадай анықтамалар пайдаланылады:

1) Сыйақы - Микрокредит беру туралы шартта көрсетілген сыйақы (мүдде) мөлшерлемесін есептеу тәртібі мен мөлшерін негізге ала отырып, Қарыз алушы микрокредитті

1. Общие Положения

1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов ТОО «Микрофинансовая организация «Moneyplus» (далее – МФО) разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан (далее- РК).

1.2. Настоящие Правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов МФО.

1.3. МФО предоставляет микрокредит на условиях платности, возвратности, срочности и на других условиях, определяемых договором о предоставлении микрокредита.

1.4. Правила разработаны в целях регламентации порядка предоставления МФО микрокредитов и содержат следующую информацию:

- порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения;
- порядок заключения договора о предоставлении микрокредита;
- предельные суммы и сроки предоставления микрокредита;
- предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
- порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;
- требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению;
- правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
- методы погашения микрокредита;
- конфиденциальность персональных данных;
- тайна предоставления микрокредита.

1.5. МФО осуществляет микрокредитование физических лиц на условиях срочности, платности, возвратности и целевого использования.

1.6. Настоящие правила размещены в местах, доступных для обозрения клиентов, в том числе на интернет-ресурсе МФО <https://moneyplus.kz/>.

2. Термины и определения

2.1. В настоящих Правилах используются следующие определения:

1) Вознаграждение – плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся Компании денег,

<p>пайдаланғаны үшін МҚҰ төлеуге міндеттенетін, Компанияға тиесілі ақшаның жылдық мөлшері есебінен микрокредит сомасына пайыздық мәнде айқындалған берілген микрокредит үшін төлем.</p> <p>2) Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі (СЖТМ) - уәкілетті мемлекеттік орган бекіткен берілетін микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу Қағидаына сәйкес есептелетін, микрокредит бойынша дұрыс, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесі;</p> <p>3) Микрокредит беру туралы шарт (бұдан әрі - Шарт) - шарт, оған сәйкес МҚҰ қарыз алушыға микрокредит береді, ал қарыз алушы МҚҰ-ға негізгі борыш сомасын уақтылы қайтаруға және оған жасалған барлық қосымша келісімдерді қоса алғанда, ақылы, мерзімді, қайтарымды, сондай-ақ қамтамасыз етіледі және нысаналы пайдаланылады деген талаптармен (бар болса) ол бойынша есептелген сыйақыны төлеуге міндеттенеді;</p> <p>4) Қарыз алушы - МҚҰ-мен Шарт жасасқан жеке тұлға;</p> <p>5) Өтініш беруші - МҚҰ-ға микрокредит беруге Өтініш/Оферт берген жеке тұлға;</p> <p>6) Клиент - Өтініш беруші/Қарыз алушы;</p> <p>7) Заң - «Микроқаржы қызметі туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы ҚР Заңы;</p> <p>8) МҚҰ – «Moneyplus» микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі;</p> <p>9) Кредиттік бюро - кредиттік тарихты қалыптастыруды, кредиттік тарихты ұсынуды және өзге де қызметтер көрсетуді жүзеге асыратын ұйым;</p> <p>10) Кредиттік досье - әрбір Қарыз алушы бойынша жеке МҚҰ қалыптастыратын құжаттар (түпнұсқалар, көшірмелер) мен мәліметтер жиынтығы;</p> <p>11) БЖК - МҚҰ және кредит беруді жүзеге асыратын басқа ұйымдар алдындағы қолданыстағы міндеттемелер бойынша есептелген борыштық жүктеме коэффициенті;</p> <p>12) Микрокредит - МҚҰ Қарыз алушыға Офертада, Шартта, ҚР заңнамасында және МҚҰ-ның ішкі нормативтік құжаттарында айқындалған мөлшерде және тәртіппен ақылы, мерзімді және қайтарымды болады деген талаптармен берілетін ақша;</p> <p>13) Негізгі борыш - Шартқа сәйкес Қарыз</p>	<p>которую Заемщик обязуется уплатить МФО за пользование микрокредитом, исходя из порядка расчета и размера ставки вознаграждения (интереса), указанных в Договоре о предоставлении микрокредита;</p> <p>2) Годовая эффективная ставка вознаграждения (ГЭСВ) – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденными уполномоченным государственным органом;</p> <p>3) 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, возвратности, а также на условиях обеспеченности и целевого использования (при наличии), включая все дополнительные соглашения, заключенные к нему;</p> <p>4) Заемщик – физическое лицо, заключившее с МФО Договор;</p> <p>5) Заявитель – физическое лицо, подавшее в МФО Заявление /Оферту на предоставление микрокредита;</p> <p>6) Клиент – Заявитель/Заемщик;</p> <p>7) Закон – Закон РК «О микрофинансовой деятельности» от 26 ноября 2012 года;</p> <p>8) МФО – товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Moneyplus»;</p> <p>9) Кредитное бюро – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;</p> <p>10) Кредитное досье – совокупность документов (оригиналов, копий) и сведения, формируемая МФО отдельно по каждому Заемщику;</p> <p>11) КДН – коэффициент долговой нагрузки, рассчитанный по существующим обязательствам перед МФО и прочими организациями, осуществляющими кредитование;</p> <p>12) Микрокредит – деньги, предоставляемые МФО Заемщику в национальной валюте РК в размере и порядке, определенном Офертой, Договором, законодательством РК и внутренними нормативными документами МФО, на условиях платности, срочности и возвратности;</p> <p>13) Основной долг – сумма микрокредита, предоставляемая Заемщику в соответствии с</p>
--	--

алушыға берілетін микрокредит сомасы;

14) Сайт - МҚҰ-ның ресми интернет-ресурсы: <https://moneyplus.kz/>;

15) Микрокредит беру - шағын және орта кәсіпкерлікті дамытуға, сондай-ақ жеке тұлғалардың қарыз қаражатына қажеттіліктерін қанағаттандыруға бағытталған микрокредит беруді реттейтін процесс;

16) АЕК - бір қарыз алушыға тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы заңда белгіленген айлық есептік көрсеткіш;

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

18) біржолғы төлеммен өтеу әдісі - ол бойынша берешекті өтеу микрокредит мерзімінің соңында біржолғы төлеммен жүзеге асырылатын МҚҰ ұсынған микрокредитті өтеудің қосымша әдісі;

19) аннуитеттік төлемдер әдісі - микрокредитті өтеу әдісі, бұл ретте ол бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша ұлғайтылатын төлемдерді және негізгі борыш қалдығына кезең үшін есептелген сыйақы бойынша азайтылатын төлемдерді қамтитын микрокредиттің бүкіл мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылады;

20) сараланған төлемдер әдісі - микрокредитті өтеу әдісі, ол кезде ол бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша төлемдердің тең сомасын және кезең ішінде негізгі борыш қалдығына есептелген Сыйақыны қамтитын азайтылатын төлемдермен жүзеге асырылады;

21) тұтыну микрокредиті - жылжымайтын мүлік ипотекасымен қамтамасыз етілген микрокредит болып табылмайтын, жеке тұлғаға тауарларды, жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді сатып алуға және (немесе) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес өзге де мақсаттарға берілетін микрокредит.

3. Микрокредиттер беру шарттары

3.1. МҚҰ ҚР ұлттық валютасы - теңгемен

Договором;

14) Сайт – официальный интернет-ресурс МФО: <https://moneyplus.kz/>;

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

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

17) 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;

18) метод погашения единовременным платежом – дополнительный метод погашения микрокредита, предложенный МФО, при котором погашение задолженности по нему осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита;

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

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

21) потребительский микрокредит - микрокредит, не являющийся микрокредитом, обеспеченным ипотекой недвижимого имущества, предоставляемый физическому лицу на приобретение товаров, работ, услуг и (или) иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

3. Условия предоставления микрокредитов

3.1. МФО предоставляет микрокредиты в национальной валюте РК – тенге.

микрокредит береді.

3.2. Өтініш берушілерге және/немесе Қарыз алушыларға қызмет көрсету шеңберінде МҚҰ жеке тұлғаларға микрокредит беру үшін қаржы өнімдерінің кең спектрін ұсынады.

3.3. Жеке тұлғалар МҚҰ-ның қарыз алушылары бола алады. МҚҰ Қарыз алушыларына қойылатын жалпы талаптар:

- Өтініш/Оферта ресімделген сәтте жасы 20 (жиырма) жаста болуы және жасы 61 (алпыс бір) жастан аспауы;
- тұрақты табыс көзі бар;
- ҚР резиденттері;
- осы кірістерді «Азаматтарға арналған үкімет» МК» КЕАҚ-ға зейнетақы жарналарын тұрақты аударумен/ «Азаматтарға арналған үкімет» МК» КЕАҚ-тан зейнетақы және әлеуметтік төлемдермен растауға мүмкіндігі бар;
- ҚР заңнамасына сәйкес әрекет қабілеттілігі шектелмеген;
- БЖК уәкілетті орган белгілеген шектен аспайды.

3.4. МҚҰ-ның микрокредит беру туралы мәселені қарауының негізгі шарты Қарыз алушыға арналған кредиттік менеджер қалыптастыратын құжаттардың толық топтамасын қалыптастыру, сондай-ақ МҚҰ-ның ҚР «Мемлекеттік кредиттік бюросы» АҚ-қа, «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС-ға дербес деректерді жинауға және өңдеуге өтініш беруші туралы ақпарат беру немесе сұрату құқығына жазбаша келісімін беру болып табылады.

3.5. Өтініш беруші МҚҰ-ға микрокредит алуға бекітілген нысандағы Өтініш-сауалнаманы толтырады және береді.

3.6. Микрокредит сомасын қайтару және (немесе) Шарт бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерді бұзғаны үшін МҚҰ тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) белгілейді, оның мөлшері Шартта көрсетіледі.

4. Электрондық тәсілмен микрокредиттер беру.

Микрокредит беруге өтініш беру тәртібі және оны қарау тәртібі

4.1. МҚҰ микрокредиттерді электрондық тәсілмен береді. Электрондық тәсілмен микрокредит беруге байланысты операциялар бойынша Өтініш берушінің жеке кабинетінде МҚҰ Интернет-ресурсында толтырылады.

4.2. Өтініш берушінің жеке кабинетіне кіруі

3.2. В рамках обслуживания Заявителей и/или Заемщиков МФО предлагает широкий спектр финансовых продуктов для микрокредитования физических лиц.

3.3. Заемщиками МФО могут быть физические лица. Общие требования к Заемщикам МФО:

- в возрасте не моложе 20 (двадцати) лет и не старше 61 (шестьдесят один) лет на момент оформления Заявления/Оферты;
- имеющие стабильный источник дохода;
- резиденты РК;
- 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»;
- не ограниченные в дееспособности согласно законодательству РК;
- КДН которого не превышает, установленный уполномоченным органом предел.

3.4. Основным условием рассмотрения МФО вопроса о предоставлении микрокредита является формирование полного пакета документов на Заемщика, который формируется кредитным менеджером, а также предоставление письменного согласия МФО на право предоставлять или запрашивать информацию о заявителе в/из АО «Государственное кредитное бюро» РК, ТОО «Первое кредитное бюро» РК на сбор и обработку персональных данных.

3.5. Заявитель заполняет и подает МФО Заявление-Анкету утвержденной формы на получение микрокредита.

3.6. За нарушение обязательств по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по Договору МФО устанавливается неустойка (штраф, пеня), размер которой указывается в Договоре.

4. Предоставление микрокредитов электронным способом.

Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения

4.1. МФО предоставляет микрокредиты электронным способом. По операциям, связанным с предоставлением микрокредитов электронным способом, Заявление-Анкета заполняется в личном кабинете Заявителя на Интернет-ресурсе МФО.

4.2. Допуск Заявителя в личный кабинет осуществляется после его идентификации и аутентификации.

<p>оны сәйкестендіргеннен және аутентификацияланғаннан кейін жүзеге асырылады.</p> <p>Клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау үшін мынадай тәсілдер пайдаланылады:</p> <p>1) ҚР ұлттық куәландырушы орталығы ұсынған клиенттің электрондық цифрлық қолтаңбасы;</p> <p>2) СДАО қызметтерін пайдалану арқылы биометриялық сәйкестендіру;</p> <p>3) екі факторлы аутентификациялау.</p> <p>4.3. Екі факторлы аутентификациялау мынадай факторлардың кемінде екеуін қолдану арқылы жүзеге асырылады:</p> <p>1) білу факторын растау: клиенттің тіркеу кезінде дербес берілген парольді немесе код сөзді енгізуі;</p> <p>2) иелену факторын растау: клиенттің автоматты түрде токенмен генерацияланған бір реттік парольді енгізуі, клиентке тіркелген немесе клиенттің смарт-картаны оқу құрылғысына қосылуы, клиентке тіркелген немесе клиент автоматты түрде генерацияланған және клиент көрсеткен ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөміріне берілген бір реттік парольді клиент енгізген, ұялы байланыс операторының дерекқорындағы абоненттік нөмір иесінің жеке сәйкестендіру нөмірімен салыстыру арқылы клиенттің осы абоненттік нөмірінің клиентке тиесілігін тексерумен немесе «электрондық үкіметтің» веб-порталы арқылы клиенттердің ұялы телефондары нөмірлері базасындағы клиенттің жеке сәйкестендіру нөмірін салыстыру арқылы осы абоненттік нөмірдің клиентке тиесілігі туралы ақпарат алу;</p> <p>3) ажырамастық факторын растау: клиент тұлғасының бейнесін нақты уақыт режимінде оның жеке басын куәландыратын құжаттағы бейнесімен салыстырып тексеру, бұл ретте клиент тұлғасының статистикалық бейнесін немесе бейнежазбасын нақты уақыт режимінде бейненің орнына пайдаланудан қорғау қамтамасыз етіледі.</p> <p>4.4. Өтініш берушіні жеке кабинетінде тіркеу осы Қағидадың 4.2-тармағында көрсетілген биометриялық сәйкестендіру олардың бірі болып табылатын кем дегенде екі аутентификациялау тәсілін қолдана отырып жүзеге асырылады.</p> <p>4.5. Клиентті жеке кабинетте тіркегеннен кейін Қарыз алушының/Өтініш берушінің жеке</p>	<p>Для идентификации и аутентификации клиента используются следующие способы:</p> <p>1) электронная цифровая подпись клиента, представленная национальным удостоверяющим центром РК;</p> <p>2) биометрическая идентификация посредством использования услуг ЦОИД;</p> <p>3) двухфакторная аутентификация.</p> <p>4.3. Двухфакторная аутентификация осуществляется путем применения как минимум двух из следующих факторов:</p> <p>1) подтверждение фактора знания: ввода клиентом самостоятельно заданного при регистрации пароля или кодового слова;</p> <p>2) подтверждение фактора владения: ввода клиентом одноразового пароля, автоматически сгенерированного токеном, зарегистрированным за клиентом, или подключения к устройству считывания клиентом смарт-карты, зарегистрированной за клиентом, или ввода клиентом одноразового пароля, автоматически сгенерированного и переданного на указанный клиентом абонентский номер устройства сотовой связи клиента, с проверкой принадлежности клиенту данного 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»;</p> <p>3) подтверждение фактора неотъемлемости: сверки изображения лица клиента в режиме реального времени с его изображением на документе, удостоверяющем личность, при которой обеспечивается защита от использования вместо изображения в режиме реального времени лица клиента статичного изображения или видеозаписи лица клиента.</p> <p>4.4. Регистрация Заявителя в личном кабинете осуществляется с применением, как минимум, двух способов аутентификации, указанных в пункте 4.2. настоящих Правил, одним из которых является биометрическая идентификация.</p> <p>4.5. После регистрации клиента в личном кабинете последующий допуск Заемщика/Заявителя к личному кабинету осуществляется путем генерации и ввода паролей или с использованием не менее</p>
---	---

кабинетке келесі рұқсаты парольдерді генерациялау және енгізу жолымен немесе аутентификациялау белгілерінің кемінде біреуін (токендер, смарт-карталар, бір реттік парольдер) пайдалана отырып жүзеге асырылады.

4.6. Клиенттің ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөмірі және банк шотының деректемелері туралы деректерге өзгерістер енгізу осы Қағидадың 4.2-тармағында көрсетілген аутентификация тәсілдерінің бірін қолдана отырып, Клиенттің жеке кабинетінде жүзеге асырылады.

4.7. Жеке тұлғамен Шарт жасасу осы Қағидадың 4.2-тармағында көрсетілген кем дегенде екі тәсілді пайдалана отырып, клиентті сәйкестендіру арқылы жүзеге асырылады.

4.8. Өтініш беруші МҚҰ бекіткен нысан бойынша Микрокредит беруге арналған өтінішті/Сауалнаманы толтырады. Микрокредит беру туралы өтінішке қол қоюды Өтініш беруші электрондық цифрлық қолтаңбамен және (немесе) парольдерді генерациялау және енгізу жолымен немесе аутентификациялау белгілерінің кемінде біреуін (токендер, смарт-карталар, бір рет қолданылатын парольдер) пайдалана отырып жүзеге асырады.

4.9. Жеке кабинетте Клиенттің жеке сәйкестендіру нөмірі туралы деректер өзгертілмейді.

4.10. МҚҰ Өтініш берушіге микрокредит беруден бас тартуға не Өтініш берушіге МҚҰ-ның Кредит саясатына және Өтініш берушінің микрокредит алу мүмкіндігін айқындайтын заңнама талаптарына сәйкес келуі үшін микрокредит берудің сұратылған сомасын, мерзімін және басқа да шарттарын өзгертуді ұсынуға құқылы.

5. Микрокредит беру туралы шартты жасасу тәртібі

5.1. Микрокредиттер беруді МҚҰ мынадай реттілікпен жүзеге асырады:

- 1) Өтініш берушіні осы Қағидамен таныстыру;
- 2) Өтініш берушінің микрокредит беруге Өтініш-сауалнаманы ресімдеуі;
- 3) Өтініш берушінің кредиттік қабілеттілігін бағалау, сондай-ақ мынадай тәуекелдерді бағалау: кредиттік, заңды және қауіпсіздік;
- 4) Өтініш берушінің микрокредит алудан ерікті түрде бас тартуының болуын анықтау;

одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей).

4.6. Внесение изменений в данные об абонентском номере устройства сотовой связи Клиента и реквизитов банковского счета, осуществляется в личном кабинете Клиента с применением одного из способов аутентификации, указанных в пункте 4.2. настоящих Правил.

4.7. Заключение Договора с физическим лицом осуществляется посредством аутентификации клиента с использованием, как минимум, двух способов, указанных в пункте 4.2. настоящих Правил.

4.8. Заявитель заполняет Заявление/Анкету на предоставление микрокредита по форме, утвержденной МФО. Подписание Заявления о предоставлении микрокредита осуществляется Заявителем электронной цифровой подписью и (или) путем генерации и ввода паролей или с использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей).

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

4.10. МФО вправе отказать Заявителю в предоставлении микрокредита либо предложить Заявителю изменить запрошенную сумму, срок и другие условия предоставления микрокредита с тем, чтобы они соответствовали Кредитной политике МФО и требованиям законодательства, определяющим возможность получения Заявителем микрокредита.

5. Порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита

5.1. Предоставление Микрокредитов осуществляется МФО в следующей последовательности:

- 1) ознакомление Заявителя с настоящими Правилами;
- 2) оформление Заявителем Заявления-Анкеты на предоставление микрокредита;
- 3) оценка кредитоспособности Заявителя, а также оценка следующих рисков: кредитных, юридических и безопасности;
- 4) установление наличия добровольного отказа

<p>5) Шарт электрондық тәсілмен жасалған жағдайда Өтініш берушінің сәйкестендірілуі мен сәйкестендірілуін тексеру;</p> <p>6) микрокредит беру/беруден бас тарту туралы шешім қабылдау;</p> <p>7) Шартты, сондай-ақ ҚР заңнамасының және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес басқа да қажетті құжаттарды жасасу;</p> <p>8) кепілмен қамтамасыз етілген Шарт бойынша Уәкілетті тіркеуші органда кепілді тіркеу;</p> <p>9) Микрокредит беру.</p> <p>5.2. Шарт Заңның және уәкілетті органның микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібі туралы өзге де нормативтік-құқықтық актілерінің талаптарына, оның ішінде Шарттың мазмұнына, ресімделуіне, міндетті талаптарына қойылатын талаптарға сәйкес тараптардың әрқайсысы үшін бір-бір данадан қазақ және/немесе орыс тілдерінде жасалады.</p> <p>5.3. Өтініш беруші Шарт жасасу үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді МҚҰ-ға ұсынады. Шарт ҚР заңнамасында көзделген құжаттарды ұсынған жағдайда ғана жасалуы мүмкін.</p> <p>5.4. Микрокредит алу үшін Өтініш беруші төмендегі құжаттарды ұсынады:</p> <p>1) сайтында орналастырылған толтырылған Өтініш-Сауалнама;</p> <p>2) Өтініш берушінің жеке басын куәландыратын құжат (Өтініш берушінің тегін, атын, әкесінің атын (ол болған кезде), жеке сәйкестендіру нөмірін, туған күнін, құжаттың нөмірін, құжаттың берілген органын, берілген күнін және қолданылу мерзімін қамтитын құжат туралы ақпарат); отбасы жағдайы, балалардың саны, айлық табыстың мөлшері туралы мәліметтер; тіркелген мекенжайы; ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөмірі; байланысатын адамдарды қоса алғанда, үй телефонының нөмірі (ұсынылған жағдайда); электрондық поштаны; ашық фонда қарсы алдынан түсірілген, беті бейтарап және аузы жабық фотосурет; фотосуретті, оның жеке басын куәландыратын құжатты;</p> <p>3) Қарыз алушының борыштық жүктеме коэффициентін есептеу үшін қажетті құжаттар мен ақпарат;</p> <p>4) МҚҰ-ның сұрау салуы бойынша МҚҰ белгілеген тәсілдермен Өтініш беруші бойынша кредиттік бюроларға/олардан дербес деректерді және оның кірістерін айқындайтын мәліметтерді ашуға және алуға ақпарат</p>	<p>Заявителя от получения микрокредитов;</p> <p>5) проверка идентификации и аутентификации Заявителя в случае заключения Договора электронным способом;</p> <p>6) принятие решения о предоставлении / отказе в предоставлении микрокредита;</p> <p>7) заключение Договора, а также других необходимых документов в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренних нормативных документов МФО;</p> <p>8) регистрация залога в Уполномоченном регистрирующем органе по Договору, обеспеченному залогом;</p> <p>9) выдача Микрокредита.</p> <p>5.2. Договор заключается в соответствии с требованиями Закона и иных нормативно-правовых актов уполномоченного органа о порядке заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям Договора по одному экземпляру для каждой из сторон, на казахском и/или русском языках.</p> <p>5.3. Заявитель предоставляет в МФО документы и сведения, необходимые для заключения Договора. Договор может быть заключён только при условии предоставления документов, предусмотренных законодательством РК.</p> <p>5.4. Для получения микрокредита Заявитель предоставляет:</p> <p>1) заполненное Заявление-Анкета, размещенное на сайте;</p> <p>2) документ, удостоверяющий личность Заявителя (информацию о документе, удостоверяющем личность Заявителя, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа); сведения о семейном положении, количестве детей, размере месячного дохода; адресе регистрации; абонентском номере устройства сотовой связи; номере домашнего телефона, включая контактных лиц (в случае представления); электронную почту; фотографию в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом; фотографию, документа, удостоверяющего его личность;</p> <p>3) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки Заемщика;</p> <p>4) по запросу МФО предоставить способами, установленными МФО, Согласия на предоставление/ получение информации по</p>
---	---

беруге/алуға келісімі;

5) қажет болған жағдайда МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес өзге де қосымша құжаттарды ұсынуға міндетті.

5.5. Өтініш беруші МҚҰ Сайтындағы Жеке кабинетте Өтініш берушіге Өтініш-сауалнаманы толтыру (тіркеу) кезінде Өтініш беруші көрсеткен ұялы телефонға SMS арқылы жіберілген арнайы кодты белсендіру арқылы толтырылған байланыс деректерінің дұрыстығын растауы тиіс.

5.6. Егер Өтініш беруші осы Қағидада көрсетілген шарттарда микрокредит алуға келіскен жағдайда, Өтініш беруші МҚҰ Сайтында Жеке Кабинет тегігін пайдалана отырып не ҚР заңнамасына қайшы келмейтін өзге тәсілмен МҚҰ-ға Өтініш-Сауалнаманы жібере отырып, Шартқа қол қоюға өзінің келісімін растауы тиіс.

5.7. Алынған деректер негізінде Кредиттік скоринг Өтініш берушінің кредиттік қабілеттілігін бағалауды айқындайды және микрокредиттің ықтимал сомасын есептейді.

5.8. МҚҰ алған Өтініш-Сауалнаманы Қарыз алушы кері қайтарып ала алмайды. Егер Қарыз алушы микрокредиттен бас тартқан жағдайда, Қарыз алушы МҚҰ микрокредит берген сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде МҚҰ банк шотына микрокредит сомасын қайтаруды жүзеге асыруға міндетті. Керісінше жағдайда Қарыз алушыға Шартта көзделген барлық міндеттемелер жүктеледі.

5.9. МҚҰ Қарыз алушыға микрокредит сомасын аудару сәтіне дейін осы Қағидада көзделген қызметтерді ұсынуға және міндеттемелерді көтеруге міндетті емес.

5.10. МҚҰ Өтініш берушіні микрокредит беру немесе микрокредит беруден кез келген қолжетімді тәсілмен, оның ішінде Өтініш беруші Өтініш-Сауалнамада және/немесе SMS-хабарламада көрсеткен электрондық почта арқылы бас тарту туралы қабылданған шешім туралы Жеке кабинетте ақпаратты көрсете отырып хабардар етеді.

5.11. Микрокредит беру Қарыз алушы Қағидадың осы тарауының жоғарыда аталған шарттарын орындағаннан кейін Қарыз алушының жазбаша Өтініші негізінде Қарыз алушының/үшінші тұлғалардың банктік шотына ақша қаражатын аудару жолымен жүзеге асырылады.

Заявителю в/из кредитные бюро на раскрытие и получение персональных данных и сведений, определяющих его доходы;

5) при необходимости предоставит иные дополнительные документы согласно требованиям внутренних нормативных документов МФО.

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

5.6. В случае если Заявитель согласен получить микрокредит на указанных в настоящих Правилах условиях, Заявитель должен подтвердить свое согласие на подписание Договора, отправив Заявление-Анкету в МФО с использованием механизма Личного Кабинета на Сайте МФО либо иным способом, не противоречащим законодательству РК.

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

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

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

5.10. МФО уведомляет Заявителя о принятом решении о предоставлении микрокредита или отказе от предоставления микрокредита любым доступным способом, в том числе посредством электронной почты, указанной Заявителем в Заявлении-Анкете и/или SMS – уведомления, отображением информации в Личном кабинете.

5.11. Выдача микрокредита осуществляется путем перечисления денежных средств на банковский счет Заемщику/третьим лицам на основании письменного Заявления Заемщика после выполнения Заемщиком вышеперечисленных условий настоящей главы Правил.

5.12. К Договору прилагается график погашения

5.12. Шартқа микрокредитті өтеу кестесі қоса беріледі, ол Шартта көрсетілген микрокредитті өтеу әдісінің, негізгі борышты өтеудің және сыйақы төлеудің белгіленген кезеңділігінің негізінде құрылады.

5.13. Микрокредитті өтеу кестесін толтыру бойынша талап Шартқа қолданылмайды, ол бойынша микрокредитті өтеу микрокредит мерзімінің соңында біржолғы төлеммен жүзеге асырылады.

6. Микрокредит беруден бас тарту үшін негіздер

6.1. Микрокредитті беруді мақұлдауды микрокредитті қайтармау тәуекелі қолайлы болатын Өтініштер - Сауалнамалар алады.

6.2. МҚҰ Өтініш берушіге мынадай жағдайларда микрокредит бермеуге құқылы:

1) МҚҰ-да микрокредит мерзімінде қайтарылмайды деп ұйғаруға негіздер болған жағдайда, өйткені МҚҰ-ға белгілі болған Өтініш беруші ұсынған ақпарат/ақпарат Өтініш берушінің ықтимал төлем қабілетсіздігі туралы куәландырады;

2) Өтініш беруші туралы деректердің осы Қағидаларда белгіленген микрокредит беру шарттарына сәйкес келмеуі;

3) Өтініш беруші ұсынған ақпарат дұрыс емес немесе толық емес болып табылса;

4) қажетті құжаттар ұсынылмаған жағдайда;

5) Өтініш берушінің кредиттік тарихы Өтініш берушінің үшінші тұлғалар алдындағы өз міндеттемелерін тиісінше орындамағаны туралы мәліметтерді қамтитын болса;

6) егер Өтініш беруші, оның отбасы мүшесі немесе туысы жария лауазымды адам болып табылған жағдайда;

7) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» ҚР Заңында көзделген жағдайларда;

8) Өтініш берушінің кредиттік есебінде оның микрокредит алудан ерікті түрде бас тартуын белгілеу туралы ақпарат болған кезде;

9) өзге жағдайларда МҚҰ-ның ішкі саясатына сәйкес.

7. Микрокредиттеу түрлері, шекті сомалар

және микрокредит беру мерзімдері

7.1. МҚҰ тұтынушылық, сондай-ақ кәсіпкерлік

микрокредита, который строится на основании указанного в Договоре методе погашения микрокредита, установленной периодичности погашения основного долга и выплаты вознаграждения.

5.13. Требование по заполнению графика погашения микрокредита не распространяется на Договор, по которому погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

6. Основания для отказа в предоставлении микрокредита

6.1. Одобрение получают Заявления - Анкеты с приемлемым риском невозврата микрокредита.

6.2. 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 Заявителя;

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

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

4) не представлены необходимые документы;

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

6) в том случае, если Заявитель, член его семьи или родственник являются публичным должностным лицом;

7) в случаях, предусмотренных Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

8) при наличии в кредитном отчете Заявителя информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредитов;

9) в иных случаях согласно внутренней политике МФО.

7. Виды микрокредитования, предельные суммы

и сроки предоставления микрокредита

7.1. МФО предоставляет микрокредиты на потребительские, а также предпринимательские

мақсаттарға микрокредиттер береді.

7.2. МҚҰ беретін микрокредиттер бойынша мынадай шарттар белгіленеді:

1) Қысқа мерзімді микрокредит:

- Шекті сома: 10 000 (он мың) теңгеден 45 (қырық бес) АЕК-ке дейін;

- Шекті мерзімі: 10 (он) күннен 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін;

- Сыйақы/ЖСТМ мөлшерлемелерінің шекті шамалары: күніне 0,3%-дан аз, бірақ 179% -дан аспайды.

2) Ұзақ мерзімді микрокредит:

- Шекті сома:

- кепілсіз тұтынушылық микрокредит бойынша - 50 (елу) АЕК-тен 1 100 (бір мың жүз) АЕК-ке дейін;

- кепілмен қамтамасыз етілген тұтынушылық микрокредит бойынша - 50 (елу) АЕК-тен 20 000 (жиырма мың) АЕК-ке дейін;

- кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты микрокредит бойынша - 50 (елу) АЕК-тен 20 000 (жиырма мың) АЕК-ке дейін;

- Шекті мерзімдер: 50 (елу) күннен 60 (алпыс) айға дейін;

- Сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары/СЖТМ: СЖТМ 46% -дан аспайды.

7.3. Жеке тұлғамен күнтізбелік 45 (қырық бес) күнге дейінгі мерзімге жасалған Шарт бойынша республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген АЕК-нің 45 еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде (қысқа мерзімді микрокредит) мынадай міндетті талаптар қолданылады:

1) микрокредит сомасын қайтару және (немесе) Шарт бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін йканың (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшері әрбір кешіктірілген күн үшін орындалмаған міндеттеме сомасының 0,3 (нөл бүтін оннан үш) пайызынан аспауға тиіс;

2) микрокредит нысанасын қоспағанда, Шартта көзделген сыйақы мен тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) сомасын қоса алғанда, Шарт бойынша қарыз алушының барлық төлемдері жиынтығында Шарттың бүкіл қолданылу кезеңінде берілген микрокредит сомасының жартысынан аспауға тиіс;

3) тараптардың келісімі бойынша Шарт талаптарын сақтауды не жақсартуды

цели.

7.2. По микрокредитам, предоставляемым МФО, устанавливаются следующие условия:

1) Краткосрочный микрокредит:

- Предельные суммы: от 10 000 (десяти тысяч) тенге до 45 (сорока пяти) МРП;

- Предельные сроки: от 10 (десяти) до 45 (сорока пяти) календарных дней;

- Предельные величины ставок вознаграждения /ГЭСВ: менее 0,3% в день, но не более 179%.

2) Долгосрочный микрокредит:

- Предельные суммы:

- по беззалоговому потребительскому микрокредиту – от 50 (пятидесяти) МРП до 1 100 (одна тысяча сто) МРП;

- по потребительскому микрокредиту, обеспеченному залогом – от 50 (пятидесяти) МРП до 20 000 (двадцати тысяч) МРП;

- по микрокредиту, связанному с осуществлением предпринимательской деятельности – от 50 (пятидесяти) МРП до 20 000 (двадцати тысяч) МРП.

- Предельные сроки: от 50 (пятидесяти) дней до 60 (шестидесяти) месяцев;

- Предельные величины ставок вознаграждения/ГЭСВ: ГЭСВ не превышает 46%.

7.3. По Договору, заключенному с физическим лицом на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, в размере, не превышающем 45-кратного размера МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете (краткосрочный микрокредит), применимы следующие обязательные условия:

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

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

3) по соглашению сторон возможно увеличение срока действия Договора на условиях, обеспечивающих сохранение либо улучшение условий Договора на срок не более 90 (девяносто) календарных дней.

7.4. МФО дополнительно может

қамтамасыз ететін талаптарда шарттың қолданылу мерзімін күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен аспайтын мерзімге ұлғайтуға болады.

7.4. МҚҰ «Moneyplus» микроқаржы ұйымы» ЖШС уәкілетті органы бекітетін Кредит саясаты негізінде микрокредиттер берудің шекті сомалары мен мерзімдерін қосымша белгілей алады, олар заңда белгіленген талаптарды сақтай отырып, қажеттілігіне қарай қайта қаралады және бекітіледі.

7.5. Бұрын берілген микрокредиттер бойынша сыйақы ставкаларын өзгерту тек Шарттың талаптарына сәйкес не МҚҰ мен Қарыз алушы арасындағы келісім бойынша микрокредитті өзгерту немесе қайта құрылымдау жолымен ғана жүргізілуі мүмкін.

8. Берілген микрокредиттер бойынша сыйақы төлеу тәртібі

8.1. Берілген микрокредитті пайдаланғаны үшін Қарыз алушы Шартта белгіленген мөлшерде және мерзімде сыйақы төлейді.

8.2. Ұзақ мерзімді микрокредитті пайдаланғаны үшін Қарыз алушы МҚҰ-ға Шартта көзделген, бірақ жылдық 46% -дан аспайтын Сыйақының тіркелген мөлшерлемесін төлейді.

8.3. Қысқа мерзімді микрокредитті пайдаланғаны үшін Қарыз алушы МҚҰ-ға Шартта көзделген Сыйақыны күніне 0,3% -дан аспайтын және жылдық 179% -дан аспайтын мөлшерде төлейді.

8.4. Қарыз алушының микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақы төлеуі Шартқа қоса берілетін өтеу кестесіне сәйкес жүзеге асырылады. Бұл ретте микрокредитті өтеу біржолғы төлеммен жүзеге асырылатын Шарт бойынша сыйақыны Қарыз алушы микрокредит мерзімінің соңында төлейді.

8.5. Қарыз алушы микрокредит сомасын Шартта белгіленген мерзімде қайтармаған жағдайда, МҚҰ микрокредит сомасы қайтарылуға тиіс күннен бастап және оны Шартта және ҚР заңнамасында белгіленген мөлшерде нақты қайтару күніне дейін әрбір күнтізбелік күн үшін сыйақы есептейді.

9. Берілетін микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу Қағидасы

9.1. Берілетін микрокредиттер бойынша

устанавливать предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов на основании Кредитной политики ТОО «Микрофинансовая организация «Moneyplus», утверждаемых уполномоченным органом МФО, которые пересматриваются и утверждаются по мере необходимости, с учетом соблюдения установленных законом требований.

7.5. Изменение ставок вознаграждения по ранее выданным микрокредитам может производиться только в соответствии с условиями Договора либо путем изменения или реструктуризации микрокредита, по согласованию между МФО и Заемщиком.

8. Порядок оплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам

8.1. За пользование предоставленным микрокредитом Заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные Договором.

8.2. За пользование долгосрочным микрокредитом Заемщик уплачивает МФО фиксированную ставку Вознаграждения, предусмотренную Договором, но не превышающую 46 % годовых.

8.3. За пользование краткосрочным микрокредитом Заемщик уплачивает МФО Вознаграждение, предусмотренное Договором, в размере менее 0,3% в день и не более 179% годовых.

8.4. Выплата Заемщиком вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к Договору. При этом по Договору, погашение микрокредита по которому осуществляется единовременным платежом, вознаграждение выплачивается Заемщиком в конце срока микрокредита.

8.5. В случае невозврата Заемщиком суммы микрокредита в установленный Договором срок МФО начислять вознаграждения, за каждый календарный день со дня, когда сумма микрокредита должна была быть возвращена, и до дня ее фактического возврата в размере, установленном Договором и законодательством РК.

9. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения

сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі (бұдан әрі - СЖТМ) уәкілетті орган бекіткен Берілетін микрокредиттер бойынша СЖТМ есептеу қағидаларының талаптарына сәйкес мынадай формула бойынша есептеледі:

Берілетін микрокредиттер бойынша СЖТМ мынадай формула бойынша есептеледі:

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

мұндағы:

n - қарыз алушыға соңғы төлемнің реттік нөмірі;

j - қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі;

S_j - қарыз алушыға j-ші төлемнің сомасы;

APR - жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

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

m - қарыз алушының соңғы төлемінің реттік нөмірі;

i - қарыз алушы төлемінің реттік нөмірі;

P_i - қарыз алушының i-ші төлемінің сомасы;

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

9.2. Егер СЖТМ есептеу кезінде алынған сан бір ондық белгіден артық болса, ол мынадай түрде оннан бір үлеске дейін дөңгелектеуге жатады:

1) егер жүздік үлес 5-тен көп немесе тең болса, оныншы үлес 1-ге ұлғаяды, одан кейінгі барлық белгілер алынып тасталады;

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

9.3. Микрокредит бойынша СЖТМ есебіне қарыз алушының негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу бойынша микрокредит беру туралы шарттың талаптарын сақтамауына байланысты туындаған төлемдерін (өсімпұлды, айыппұлды) қоспағанда, қарыз алушының барлық төлемдері енгізіледі.

9.4. Қарыз алушылардың жүргізілген МКҰ төлемдері және Қарыз алушыларға МКҰ төлемдері олардың нақты төлеу күніне, болашақ төлемдер кестесі бойынша СЖТМ

по предоставляемым микрокредитам

9.1. Годовая эффективная ставка вознаграждения (далее - ГЭСВ) по предоставляемым микрокредитам рассчитывается в соответствии с требованиями Правил расчета ГЭСВ по предоставляемым микрокредитам, утвержденным уполномоченным органом по следующей формуле:

ГЭСВ по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j - порядковый номер выплаты заемщику;

S_j - сумма j-той выплаты заемщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

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

m - порядковый номер последнего платежа заемщика;

i - порядковый номер платежа заемщика;

P_i - сумма i-того платежа заемщика;

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

9.2. Если при расчете ГЭСВ 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.

9.3. В расчет ГЭСВ 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.

9.4. Произведенные выплаты Заемщиков МФО и выплаты МФО Заемщикам учитываются в целях расчета ГЭСВ на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.

есептеу мақсатында ескеріледі.

9.5. МҚҰ Шартта СЖТМ көрсетеді.

9.6. Микрокредит беру туралы шартта СЖТМ компьютерлік техника құрылғыларының көмегімен бір сөйлемде сандық мәнде және жазбаша, сондай-ақ қаріптерді ресімдеу көлемі мен стилі бойынша (курсив, жартылай қалың, түспен бөлу, мөлшері) сыйақының басқа ставкаларымен бірдей нысанда басылады.

9.7. СЖТМ -ды есептеу:

1) Шарт, Шартқа қосымша келісімдер жасалған күні;

2) Қарыз алушының ауызша немесе жазбаша талабы бойынша;

3) Қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің сомасын (мөлшерін) және (немесе) оларды төлеу мерзімін өзгертуге әкеп соғатын Шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда.

9.8. Микрокредит бойынша СЖТМ мөлшері уәкілетті органның және ҚР Ұлттық Банкінің бірлескен нормативтік құқықтық актісінде айқындалған шекті мөлшерден аспауға тиіс.

10. Микроқаржы ұйымы қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар

10.1. Қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету ретінде:

- азаматтық айналымнан алынбаған, үшінші тұлғалардың ауыртпалықтары мен талаптарынан бос жылжымайтын мүлік;

- егер ішкі құжаттарда өзгеше көзделмесе, жер қатысушысына меншік құқығы (жер пайдалану құқығы) қосымша кепілдікті қамтамасыз ету ретінде ғана қабылданады;

- жылжымалы мүлік, оның ішінде азаматтық айналымнан алынған заттарды қоспағанда, үшінші тұлғалардың ауыртпалықтары мен талаптарынан бос заттар мен мүліктік құқықтар (талаптар): автокөлік, коммерциялық көлік, ауыл шаруашылығы техникасы, оның ішінде арнайы техника, кепіл/ақша кепілі, оның ішінде келісімшарттар бойынша ақша талап ету құқығы, жабдық.

10.2. Кепіл берушінің кепіл затына құқық белгілейтін/құқық куәландыратын құжаттармен расталған ҚР Азаматтық кодексінің нормаларына сәйкес кепіл затына тиісті құқықтары болуы тиіс.

10.3. Кепіл нысанасы жеткілікті баға тұрақтылығы мен нарықтың қалыптасқан конъюнктурасымен қамтамасыз етілетін

9.5. МФО указыаает ГЭСВ в Договоре.

9.6. В договоре о предоставлении микрокредита ГЭСВ печатается при помощи устройств компьютерной техники в одном предложении в цифровом выражении и прописью, а также в одинаковой по величине и стилю оформления шрифтов (курсив, полужирный, выделение цветом, размер) форме с другими ставками вознаграждения.

9.7. Расчет ГЭСВ производится:

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

2) по устному или письменному требованию Заемщика;

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

9.8. Размер ГЭСВ по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный совместным нормативным правовым актом уполномоченного органа и Национального Банка РК.

10. Требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению

10.1. В качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика принимается имущество:

- недвижимое имущество, свободное от обременений и требований третьих лиц, не изъятое из гражданского оборота;

- право собственности (право землепользования) на земельные участки принимаются только в качестве дополнительного залогового обеспечения, если иное не предусмотрено внутренними документами;

- движимое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением вещей, изъятых из гражданского оборота, свободное от обременений и требований третьих лиц: автотранспорт, коммерческий транспорт, сельскохозяйственная техника, в том числе спецтехника, залог\заклад денег, в том числе и право требования денег по контрактам, оборудование.

10.2. Залогодатель должен иметь соответствующие права на предмет залога в соответствии нормами Гражданского кодекса РК, подтвержденные правоустанавливающими/правоудостоверяющими документами на предмет залога.

10.3. Предмет залога должен обладать ликвидностью, обеспечиваемой достаточной

өтімділікке ие болуға тиіс.

10.4. МҚҰ кепіл туралы шарттың бүкіл қолданылу мерзімі ішінде кепіл затының болуын және сақталуын бақылауды жүзеге асыру мүмкіндігіне ие болуы тиіс.

10.5. ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда мемлекеттік тіркеуге жататын мүлік кепілі тіркелуі тиіс.

10.6. МҚҰ талабы бойынша мүлік кепілін тіркеуге байланысты шығыстар Қарыз алушыға жүктеледі.

10.7. МҚҰ сондай-ақ қамтамасыз етусіз микрокредиттер береді.

11. Микрокредитті өтеу әдістері

11.1. Жеке тұлғамен жасалған Шарт бойынша Қарыз алушы жүргізген төлем сомасы, егер ол Шарт бойынша Қарыз алушының міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болса, Қарыз алушының берешегін мынадай кезектілікпен өтейді:

- 1) негізгі борыш бойынша берешек;
- 2) сыйақы бойынша берешек;
- 3) Шартта айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);
- 4) төлемдердің ағымдағы кезеңіндегі негізгі борыш сомасы;
- 5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;
- 6) микроқаржы ұйымының орындауды алу бойынша шығындары.

11.2. МҚҰ микрокредиттерді өтеудің мынадай әдістерін пайдаланады:

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

- микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша ұлғаймалы төлемдерді және негізгі борыш қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақы бойынша азаймалы төлемдерді қамтитын микрокредиттің бүкіл мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылатын аннуитеттік төлемдер әдісімен. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқалардан ерекшеленуі мүмкін;

- біржолғы төлеммен өтеу әдісі, бұл ретте ол бойынша берешекті өтеу микрокредит мерзімінің соңында біржолғы төлеммен жүзеге

стабильностью цен и сложившейся конъюнктурой рынка.

10.4. МФО должен иметь возможность осуществления контроля за наличием и сохранностью предмета залога в течение всего срока действия договора о залоге.

10.5. В случаях, предусмотренных законодательством РК, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован.

10.6. По требованию МФО расходы, связанные с регистрацией залога имущества, возлагаются на Заемщика.

10.7. МФО также предоставляет микрокредиты без обеспечения.

11. Методы погашения микрокредита

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

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

11.2. МФО использует следующие методы погашений микрокредитов:

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

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

- метод погашения единовременным платежом, при котором погашение задолженности по нему

асырылады.

Микрокредитті өтеу микрокредит мерзімінің соңында біржолғы төлеммен жүзеге асырылатын Шартты қоспағанда, микрокредит Шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын өтеу кестесінде белгіленген кезеңділікпен өтеледі.

11.3. Кредиттік процесс шеңберінде:

11.3.1. мерзімінен бұрын толық өтеу;

11.3.2. ішінара мерзімінен бұрын өтеу.

11.4. Мерзімінен бұрын толық өтеу микрокредит сомасын алған күннен бастап 5 (бес) күнтізбелік күннен кейін мүмкін болады.

11.5. Қарыз алушы несие берешегін мерзімінен бұрын толық өтеу есебіне енгізген ақша қаражаты жеткілікті болған жағдайда, МҚҰ Шартты жабуды жүзеге асырады.

11.6. Ұзақ мерзімді микрокредит жағдайында өтеу кестесінде көзделген жоспардан тыс төлемдерді ішінара мерзімінен бұрын өтеу есебіне енгізу үшін Қарыз алушы өзінің белгілі бір мерзімде берешекті ішінара мерзімінен бұрын өтеу есебіне белгілі бір соманы енгізу ниеті туралы жазбаша хабарлайды.

11.7. Ұзақ мерзімді микрокредит жағдайында ішінара мерзімінен бұрын өтеу мақсатында Қарыз алушының өтеу кестесінде көзделген кемінде 2 (екі) төлемді енгізуіне жол беріледі.

11.8. Ұзақ мерзімді микрокредит жағдайында мерзімінен бұрын ішінара өтеу тараптар өтеудің жаңартылған кестесіне қол қойғаннан кейін аяқталған болып есептеледі.

11.9. Төлемді МҚҰ алды, ал Қарыз алушының міндеттемесі төлемді МҚҰ-ның банк шотына есептеген/аударған күні орындалды деп есептеледі.

12. Дербес деректердің құпиялылығы

12.1. Микрокредит беруге Өтініш-сауалнама берген кезде Өтініш беруші/Қарыз алушы МҚҰ-ға өзінің дербес деректерін (МҚҰ одан алған ақпарат пен құжаттарды) тексеруге және өңдеуге, атап айтқанда, оларды жинауды, тексеруді, жүйелеуді, жинақтауды, сақтауды, нақтылауды (жаңартуды, өзгертуді), пайдалануды, иесіздендіруді, оқшаулауды жүзеге асыруға рұқсат береді, жою, трансшекаралық беру.

12.2. Шарт жасасу кезінде Өтініш беруші/Қарыз алушы өзінің дербес деректерін өңдеуге рұқсат береді.

12.3. Дербес деректер:

осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

Микрокредит погашается с периодичностью, установленной графиком погашения, являющимся неотъемлемой частью Договора, за исключением Договора, по которому погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

11.3.В рамках кредитного процесса допускается:

11.3.1. полное досрочное погашение;

11.3.2. частичное досрочное погашение.

11.4. Полное досрочное погашение возможно не ранее, чем через 5 (пять) календарных дней со дня получения суммы микрокредита.

11.5. При условии достаточности денежных средств, внесенных Заемщиком в счет полного досрочного погашения ссудной задолженности, МФО осуществляет закрытие Договора.

11.6. В случаях долгосрочного микрокредита, для внесения внеплановых платежей, предусмотренных графиком погашения, в счет частичного досрочного погашения Заемщик письменно уведомляет о своем намерении в определенный срок внести определенную сумму в счет частичного досрочного погашения задолженности.

11.7. В случаях долгосрочного микрокредита, в целях частичного досрочного погашения допускается внесение Заемщиком не менее 2 (двух) платежей, предусмотренных графиком погашения.

11.8. В случаях долгосрочного микрокредита, частично досрочное погашение считается завершенным после подписания сторонами обновленного графика погашения.

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

12. Конфиденциальность персональных данных

12.1. При подаче Заявления-Анкеты на предоставление микрокредита Заявитель/Заемщик 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, трансграничной передачи.

12.2. При заключении Договора Заявитель/Заемщик дает разрешение на обработку

<p>1) деректерді жинау және өңдеу мақсаттарына қол жеткізу күні айқындалған оларды сақтау мерзімі өткеннен кейін;</p> <p>2) Қарыз алушы мен МҚҰ арасындағы құқықтық қатынастар тоқтатылған кезде;</p> <p>3) сот шешімі заңды күшіне енген кезде;</p> <p>4) ҚР заңнамасында белгіленген өзге де жағдайларда жүзеге асырылады.</p> <p>12.4. 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.</p> <p>12.5. МҚҰ барлық қажетті ақпарат пен құжаттарды ұсына отырып, берешекті өндіріп алуға коллекторлық агенттіктерді тартуға құқылы</p> <p>13. Микрокредит беру құпиясы</p> <p>13.1. МҚҰ микрокредиттер беру құпиясының сақталуына кепілдік береді.</p> <p>13.2. Микрокредит беру құпиясы Қарыз алушылар, микрокредиттердің мөлшері туралы, Қарыз алушыға қатысты Шарттың өзге де талаптары туралы және микрокредит беру операциялары туралы (осы Қағидані қоспағанда) мәліметтерді қамтиды.</p> <p>13.3. Микрокредит беру құпиясы тек Қарыз алушыға, кез келген үшінші тұлғаға оның ҚР заңдарына сәйкес берілген микрокредиттер бойынша МҚҰ-ға, кредиттік бюроға өзі қатысқан сәтте берілген жазбаша келісімінің негізінде, сондай-ақ осы Қағиданың 12.4-тармағында көрсетілген, сондай-ақ осы ҚР заңнамасымен жария етілуі мүмкін.</p> <p>13.4. Қарыз алушылар, микрокредиттердің мөлшері туралы, Қарыз алушыға қатысты Шарттың өзге де талаптары туралы, МҚҰ жүргізетін операциялар туралы мәліметтер төмендегілерге беріледі:</p> <p>1) қылмыстық қудалау функцияларын жүзеге асыратын мемлекеттік органдар мен лауазымды адамдарға: олардың өндірісіндегі қылмыстық істер бойынша мөрмен расталған және прокурор санкция берген жазбаша сұрау салу негізінде;</p> <p>2) барлау және (немесе) бүлдіру акцияларының алдын алу, ашу және жолын кесу үшін қажетті</p>	<p>своих персональных данных.</p> <p>12.3. Персональные данные подлежат уничтожению МФО:</p> <p>1) по истечении срока хранения данных, определенного датой достижения целей их сбора и обработки;</p> <p>2) при прекращении правоотношений между Заемщиком и МФО;</p> <p>3) при вступлении в законную силу решения суда;</p> <p>4) в иных случаях, установленных законодательством РК.</p> <p>12.4. 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.</p> <p>12.5. МФО вправе привлекать к взысканию задолженности коллекторские агентства, с предоставлением им всей необходимой информации и документов.</p> <p>13. Тайна предоставления микрокредита</p> <p>13.1. МФО гарантирует соблюдение тайны предоставления микрокредитов.</p> <p>13.2. 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).</p> <p>13.3. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только Заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия Заемщика, данного в момент его личного присутствия в МФО, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами РК, а также лицам, указанным в п. 12.4 настоящих Правил, а также предусмотренных законодательством РК.</p> <p>13.4. Сведения о Заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, об операциях, проводимых МФО, выдаются:</p> <p>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;</p> <p>2) органам национальной безопасности и Службе</p>
---	---

ақпаратты ұсыну туралы олардың талап етуі бойынша прокурордың санкциясымен ұлттық қауіпсіздік органдарына және ҚР Мемлекеттік күзет қызметіне;

3) соттарға: олардың іс жүргізуіндегі істер бойынша соттың ұйғарымы, қаулысы, шешімі және үкімі негізінде;

4) мемлекеттік және жеке сот орындаушыларына: әділет органдарының мөрімен немесе жеке сот орындаушысының мөрімен куәландырылған, прокурор санкциялаған сот орындаушысының қаулысы негізінде олардың іс жүргізуіндегі атқарушылық іс жүргізу істері бойынша;

5) прокурорға: өз құзыреті шегінде оның қарауындағы материал бойынша тексеру жүргізу туралы қаулының негізінде;

6) мемлекеттік кірістер органдарына салықтық әкімшілендіру мақсатында ғана: нұсқама негізінде тексерілетін тұлғаға салық салуға байланысты мәселелер бойынша;

7) Қарыз алушының өкілдеріне: сенімхат негізінде, жеке тұлға болып табылатын Қарыз алушы бойынша, нотариалды куәландырылған сенімхат негізінде;

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

9) ҚР азаматтарының төлем қабілеттілігін және банкроттығын қалпына келтіру жөніндегі мемлекеттік басқару саласындағы уәкілетті органға: «ҚР азаматтарының төлем қабілеттілігін және банкроттығын қалпына келтіру туралы» ҚР Заңында көзделген рәсімдерді қолдану туралы өтініш берген азаматқа қатысты осындай сұрау салу берілгенге дейінгі 3 (үш) жыл кезеңге сұрау салу негізінде;

10) қаржы басқарушысына: прокурордың санкциясымен төлем қабілеттілігін немесе сот банкроттығын қалпына келтіру рәсімін қолдану туралы іс қозғалған азаматқа қатысты сұрау салу негізінде, рәсімді қолдану туралы іс қозғау туралы сот ұйғарымының сұрау салуына қоса беріледі.

13.5. Осы Қағиданың 13.4-тармағында көзделген тұлғалардан басқа, Қарыз алушы қайтыс болған жағдайда Қарыз алушы, микрокредит мөлшері туралы, Қарыз алушыға

государственной охраны РК с санкции прокурора по их требованию о предоставлении информации, необходимой для предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;

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

4) 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;

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

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

7) представителям Заемщика: на основании доверенности, по Заемщику, являющемуся физическим лицом, на основании нотариально удостоверенной доверенности;

8) 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;

9) уполномоченному органу в сфере государственного управления по восстановлению платежеспособности и банкротства граждан РК: на основании запроса в отношении гражданина, подавшего заявление о применении процедур, предусмотренных Законом РК «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан РК», за период в течение 3 (трех) лет до подачи такого запроса;

10) финансовому управляющему: на основании запроса в отношении гражданина, по которому возбуждено дело о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства с санкции прокурора, с приложением к запросу определения суда о возбуждении дела о применении процедуры.

13.5. Сведения о Заемщике, размере микрокредита, об иных условиях Договора, относящихся к

қатысты Шарттың өзге де талаптары туралы мәліметтер. сондай-ақ жазбаша сұрау салу негізінде:

- 1) Қарыз алушы өсиетте көрсеткен тұлғаларға;
- 2) нотариустарға: нотариустың мөрімен расталған жазбаша сұрау салуы негізінде олардың жүргізуіндегі мұрагерлік істер бойынша. Нотариустың жазбаша сауалына қайтыс болғаны туралы куәліктің көшірмесі қоса берілуге тиіс;
- 3) шетелдік консулдық мекемелерге: олардың іс жүргізуіндегі мұрагерлік істер бойынша.

13.6. Микрокредит беру құпиясын ашу болып табылмайды:

- 1) МҚҰ-ның кредиттік бюроларға теріс ақпарат беруі және кредиттік бюроның мерзімі өткен берешек бөлігінде кредиттік тарих субъектісі туралы теріс ақпарат беруі;
- 2) МҚҰ-ға негізгі борыш және (немесе) құқықты (талапты) басқаға беруді (басқаға беруді) жүргізу кезінде есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар және/немесе нысанасы сотқа дейінгі өндіріп алу және берешекті реттеу, сондай-ақ ақпарат жинау бойынша қызметтер көрсету болып табылатын шарт шеңберінде микрокредитпен байланысты ақпаратты ұсыну; Қарыз алушының ҚР заңнамасында көзделген тұлғаларға берешегіне байланысты.

13.7. Микрокредит беру құпиясын құрайтын ақпаратқа заңсыз қол жеткізу, оны заңсыз өзгерту, үшінші тұлғалар тарапынан заңсыз әрекеттерді не жеке тұлғалардың микрокредиттерімен өзге де заңсыз (алаяқтық) әрекеттерді жүзеге асыру анықталған сәттен бастап МҚҰ 2 (екі) жұмыс күні ішінде осындай әрекеттердің себептері мен салдарын жою үшін, сондай-ақ 1 (бір) жұмыс күні ішінде бұл туралы Қарыз алушыға және уәкілетті органға хабарлайды.

13.8. ҚР Қылмыстық іс жүргізу кодексіне сәйкес құқық қорғау органдары енгізген (шығарған) қылмыстық құқық бұзушылық жасауға ықпал еткен мән-жайларды жою бойынша шаралар қабылдау туралы ұсыным не қарыз алушы жеке тұлғаны жәбірленуші деп тану туралы қаулы негізінде МҚҰ 3 (үш) күнтізбелік күннен кешіктірмей:

- клиенттің осындай микрокредит бойынша берешегін өндіріп алуды және талап-арыз жұмысын тоқтата тұрады;
- клиенттің осындай микрокредит бойынша

Заемщику, в случае смерти Заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 13.4. настоящих Правил, также выдаются на основании письменного запроса:

- 1) лицам, указанным Заемщиком в завещании;
- 2) нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью. К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти;
- 3) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.

13.6. 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;
- 2) предоставление МФО информации, связанной с микрокредитом, по которому имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению при производстве уступки (переуступке) права (требования) и/или в рамках договора, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью Заемщика, лицам, предусмотренным законодательством РК.

13.7. С момента обнаружения неправомерного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, ее неправомерного изменения, осуществления неправомерных действий со стороны третьих лиц либо иных незаконных (мошеннических) действий с микрокредитами физических лиц МФО в течение 2 (двух) рабочих дней принимает меры для устранения причин и последствий таких действий, а также в течение 1 (одного) рабочего дня информирует об этом Заемщика и уполномоченный орган.

13.8. На основании внесенного (вынесенного) правоохранительными органами в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом РК представления о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения, либо постановления о признании заемщика - физического лица потерпевшим МФО не позднее 3 (трех) календарных дней:

- приостанавливает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по такому

сыйақы және (немесе) тұрақсыздық айыбын есептеуді тоқтата тұрады.

13.9. МҚҰ қарыз алушының қатысуынсыз алаяқтық тәсілмен микрокредитті ресімдеу фактісі анықталған заңды күшіне енген сот актісін алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей Қарыз алушының микрокредит бойынша берешегін есептен шығару туралы шешім, сондай-ақ қарыз алушыны осындай микрокредит бойынша бұрын ұсталған (төленген) сомаларды қайтару жөнінде шаралар қабылдайды.

14. Басқа шарттар

14.1. Мыналарға микрокредиттер беруге тыйым салынады:

- 1) қару өндіруге немесе беруге;
 - 2) ойын бизнесін құруға және дамытуға;
 - 3) өнер туындыларын, қолжазбаларды, фотосуреттерді және т.б. кепілмен қамтамасыз етуге;
 - 4) экономика және қаржы қызметі саласында қылмыс жасағаны үшін өтелмеген соттылығы бар, жеке және мемлекеттік мүлікті ұрлауға байланысты қылмыс жасағаны үшін, сондай-ақ есірткі және психотроптық заттардың заңсыз айналымы саласында соттылығы бар адамдарға;
 - 5) саяси лауазымдарға немесе саяси ұйымдардың кандидаттарына;
 - 6) азаматтық айналымнан алынған тауарларды сатып алуға;
 - 7) құқық тәртібі мен адамгершілік негіздеріне көрінеу қайшы келетін заңға қарсы мәмілелерді қаржыландыруға;
 - 8) қызметі заңсыз жолмен алынған кірістерді жария етумен және терроризмді қаржыландырумен ұштасқан адамдарға;
 - 9) әрекетке қабілетсіз деп танылған адамдарға;
 - 10) заңды тұлғаларға тарату процесінде не санация немесе банкроттық белгілері болған кезде;
 - 11) МҚҰ Кепіл саясатында тыйым салынған мүлікпен және мүліктік құқықтармен қамтамасыз етуге;
 - 12) ҚР заңнамасы бойынша тыйым салынған өзге де қызметті қаржыландыруға.
- 14.2. Осы Қағидалер ҚР қолданыстағы заңнамасының өзгеруі ескеріле отырып өзгертілуі және толықтырылуы мүмкін.
- 14.3. Осы Қағидаде көзделмеген өзге ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес реттеледі.

микрокредиту клиента;

- приостанавливает начисление вознаграждения и (или) неустойки по такому микрокредиту клиента.

13.9. МФО не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения вступившего в законную силу судебного акта, в котором установлен факт оформления микрокредита мошенническим способом без участия Заемщика, принимает решение о списании задолженности Заемщика по микрокредиту, а также меры по возврату Заемщика ранее удержанных (уплаченных) сумм по такому микрокредиту.

14. Иные условия

14.1. Запрещается предоставление микрокредитов:

- 1) на производство или поставку оружия;
 - 2) на создание и развитие игорного бизнеса;
 - 3) под обеспечение залогом произведений искусства, рукописи, фотографии и т.д.;
 - 4) лицам, имеющим непогашенную судимость за совершение преступлений в сфере экономики и финансовой деятельности, имеющим судимость за совершение преступлений, связанных с хищением личного и государственного имущества, а также в сфере незаконного оборота наркотических и психотропных веществ;
 - 5) кандидатам на политические посты или политическим организациям;
 - 6) на приобретение товаров, изъятых из гражданского оборота;
 - 7) на финансирование противозаконных сделок, заведомо противных основам правопорядка и нравственности;
 - 8) лицам, чья деятельность сопряжена с легализацией доходов, полученных незаконным путем и финансированием терроризма;
 - 9) лицам, признанным недееспособными;
 - 10) юридическим лицам в процессе ликвидации либо при наличии признаков санации или банкротства;
 - 11) под обеспечение имуществом и имущественными правами, запрещенными Залоговой политикой МФО;
 - 12) на финансирование иной деятельности, запрещенной по законодательству РК.
- 14.2. Настоящие правила могут изменяться и дополняться с учетом изменения действующего законодательства РК.
- 14.3. Иное, не предусмотренное настоящими правилами, регулируется в соответствии с требованиями законодательства РК.

