

«AUTO SIYLIQ FINANCE» МКҰ» ЖШС  
Қатысушыларының жалпы жиналысының  
19.03.2026 ж. №19-03-2026 хаттамасымен  
(Хаттамаға №1 қосымша) бекітілген



**Credit**

«AUTO SIYLIQ FINANCE» МИКРОҚАРЖЫ ҰЙЫМЫ»  
ЖУАПКЕРШІЛІГІ ШЕКТЕУЛІ СЕРІКТЕСТІГІНІҢ  
МИКРОКРЕДИТТЕР БЕРУ  
ЕРЕЖЕЛЕРІ

Утверждены  
Протоколом Общего собрания участников  
ТОО «МФО «AUTO SIYLIQ FINANCE»  
№19-03-2026 от 19.03.2026 г.  
(Приложение №1 к Протоколу)



**Credit**

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ  
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«AUTO SIYLIQ FINANCE»

## Мазмұны

1 тарау. Негізгі қағидалар .....	3
2 тарау. Микрокредиттеуге қойылатын жалпы талаптары .....	9
§ 1 Қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптар .....	9
§2. Микрокредит беру шарттары .....	11
3 тарау. Микрокредит ұсыну ережелері .....	12
§1. Микрокредит беру кезеңдері .....	12
§2. Микрокредитті ұсыну туралы Өтінішті тапсыру тәртібі және оны қарау тәртібі. Шарт жасасу .....	12
§3. Микрокредитті бермеу себептерінің негіздемелері .....	18
§4. Берілетін микрокредиттер бойынша тиімді жылдық сыйақы мөлшерлемесін есептеу ережелері .....	24
§5. Микрокредитті беру .....	25
§6. Кредиттік құжаттаманы құру .....	28
4 тарау. Мониторинг. Шарт талаптарының орындалуын қадағалау .....	29
5 тарау. Шартқа өзгерістер енгізу тәртібі .....	29
6 тарау. Мерзімі өткен берешекпен жұмыс жасау .....	30
7 тарау. Микрокредитті өтеу, Шарттарды мерзімінен бұрын бұзу тәртібі .....	33
§1. Микрокредиттерді өтеу әдістері .....	33
§2. Микрокредиттер бойынша төлемдерді енгізу тәртібі .....	34
§3. Ұсынылған микрокредиттер бойынша сыйақыны төлеу тәртібі .....	35
§4. Микрокредиттер бойынша жоспарлы емес төлемдерді енгізу тәртібі .....	35
§5. Шартты мерзімінен бұрын бұзу тәртібі .....	36
8 тарау. Микрокредит беру процесіне қатысушылардың құқықтары мен міндеттері, олардың жауапкершілігі .....	36
§1. МҚҰ құқықтары мен міндеттері .....	36
§3. Қарыз алушының құқықтары мен міндеттері .....	44
§4. МҚҰ, өтініш берушінің, Қарыз алушының жауапкершілігі .....	46
9 тарау. Микрокредит беру процесінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі .....	47
§1. Клиенттердің өтініштерінің түрлері және өтініштерді тіркеу тәртібі .....	47
§2. Өтініштерді қарау тәртібі .....	48
10 тарау. Күпия .....	50
§1. Дербес деректер .....	50
§2. Микрокредитті ұсыну күпиясы .....	51
11 тарау. Басқа баптар .....	55

## Оглавление

Глава 1. Основные положения .....	3
Глава 2. Общие требования к микрокредитованию .....	9
§1 Общие требования к заемщикам .....	9
§2. Условия предоставления микрокредита .....	11
Глава 3. Порядок предоставления микрокредита .....	12
§1. Стадии предоставления микрокредита .....	12
§2. Порядок подачи Заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения. Заключение Договора .....	12
§3. Основания для отказа в предоставлении Микрокредита .....	18
§4. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам .....	24
§5. Выдача Микрокредита .....	25
§6. Формирование кредитного досье .....	28
Глава 4. Мониторинг. Контроль за выполнением условий Договора .....	29
Глава 5. Порядок внесения изменений в Договор .....	29
Глава 6. Работа с просроченной задолженностью .....	30
Глава 7. Порядок погашения микрокредитов, досрочного расторжения Договоров .....	33
§1. Методы погашения микрокредитов .....	33
§2. Порядок внесения платежей по микрокредитам .....	34
§3. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам .....	35
§4. Порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам .....	35
§5. Порядок досрочного расторжения Договора .....	36
Глава 8. Права и обязанности участников процесса микрокредитования, их ответственность .....	36
§1. Права и обязанности МФО .....	36
§3. Права и обязанности Заемщика .....	44
§4. Ответственность МФО, Заявителя, Заемщика .....	46
Глава 9. Порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления микрокредита .....	47
§1. Виды обращений клиентов и порядок регистрации обращений .....	47
§2. Порядок рассмотрения обращений .....	48
Глава 10. Конфиденциальность .....	50
§1. Персональные данные .....	50
§2. Тайна предоставления микрокредита .....	51
Глава 11. Иные положения .....	55

## 1 тарау. Негізгі қағидалар

1. Осы микрокредиттер беру қағидалары (бұдан әрі – қағидалар) Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне (бұдан әрі – ҚР МК), "Микроқаржы қызметі туралы" Қазақстан Республикасының Заңына, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне, сондай-ақ «AUTO SIYLIQ FINANCE» МҚҰ» ЖШС (бұдан әрі-МҚҰ) ішкі құжаттарына сәйкес және тәртіп пен жеке тұлғаларға «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген мөлшерден аспайтын мөлшерде қамтамасыз етусіз микрокредиттер беру шарттары әзірленді.

2. Осы Ережелер осы тараудың 1-тармағында көрсетілген микрокредиттер беру жөніндегі операцияларды МҚҰ-ның жүргізуін регламенттеу мақсатында әзірленді.

3. Осы Ережелер ашық ақпарат болып табылады және коммерциялық құпия тақырыбы бола алмайды. Бекітілген Ережелер көшірмесі МҚҰның сайтында <http://acredit.kz>, үй-жайларында МҚҰ қарыз алушыларының (өтініш берушілерінің) көруі және таныуы үшін қолжетімді жерге орналастырылады.

4. Осы Ережелерде төмендегі анықтамалар қолданылады:

1) автоматтандырылған ақпараттық жүйе - микроқаржы 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) Сыйақы - негізгі қарызға қатысты пайыздық өрнектеуде болатын берілген микрокредит үшін төлем болып табылады және ол Микрокредит беру туралы шартқа, сонымен бірге МҚҰ орнатқан өтеу тәртібіне сәйкес болады;

4) сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі - микрокредит бойынша шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеуде есептелетін, сыйақыны қамтитын микрокредитке ақы төлеу бойынша Қарыз алушының шығыстарын ескере отырып, есептелетін микрокредит

## Глава 1. Основные положения

1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее – ГК РК), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами ТОО «МФО «AUTO SIYLIQ FINANCE» (далее – МФО) и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов, физическим лицам без обеспечения в размере, не превышающем размер, установленный Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».

2. Настоящие Правила разработаны в целях регламентации проведения МФО операций по предоставлению микрокредитов, указанный в п. 1 настоящей главы.

3. Настоящие Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой тайны. Копия утвержденных Правил размещается на сайте МФО <http://acredit.kz>, в помещениях МФО в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) МФО.

4. 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) вознаграждение – плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к основному долгу в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита и установленным МФО порядком погашения;

4) годовая эффективная ставка вознаграждения – ставка вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, исчисляемая в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов Заемщика по оплате микрокредита, включающих в себя вознаграждение;

беру туралы шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесі;

5) Микрокредит беру туралы шарт (одан әрі - Шарт) - осы Қағидаларға сәйкес ақылдылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарында соңғысына микрокредит беру үшін МҚҰ мен өтініш беруші арасында жасалатын жазбаша келісім. Қарыз алушы – жеке тұлғамен, соның ішінде кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын тұлғамен жасалатын Шарт Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің (Жалпы бөлім) 389 бабына сәйкес және Қағидалардың 3-тарауының §2 көзделген тәртіппен қосылу шарттарында жасалады;

6) Заң - Қазақстан Республикасының «Микроқаржылық ұйымдар туралы» Заңы;

7) Қарыз алушы - МҚҰ-мен Шарт жасасқан жеке кәсіпкер, өзін-өзі жұмыспен қамтыған, жеке тұлға;

8) Өтініш беруші - микрокредитті беру бойынша МҚҰ-ға Өтініш жазған жеке кәсіпкер, өзін-өзі жұмыспен қамтыған, жеке тұлға;

9) Сайт - МҚҰ интернет-ресурсы <http://acredit.kz>;

10) Жеке Кабинет - микрокредит беру және қайтаруға байланысты барлық сұрақтарды қамтитын, МҚҰ сайтында тіркелген, МҚҰ мен Өтініш беруші/Қарыз алушы арасындағы әрекетті жүзеге асыратын электрондық механизм.

11) Кредиттік тарихы - кредиттік тарих субъектісі туралы ақпарат жинағы;

12) Кредиттік бюро - кредиттік тарихты құратын, кредиттік тарихын ұсынатын және басқа да қызметтерді көрсететін ұйым;

13) кредиттік құжаттама - әрбір Қарыз алушыға қатысты МҚҰ жасайтын құжаттар мен деректер;

14) кредиттік скоринг - сандық статистикалық әдістерге негізделген Өтініш берушінің/Қарыз алушының кредит төлеу қабілеттілігін (кредиттік тәуекел) бағалау жүйесі;

15) кредит төлеу қабілеттілігі - Қарыз алушының кешенді құқықтық және қаржылық сипаттамасы болып табылады, ол сандық және сапалық көрсеткіштермен ұсынылған, сонымен бірге Шартта қарастырылған кредит берушінің алдында өзінің берешегі бойынша болашақта толық, уақытымен есептесу жағдайын бағалау, сондай-ақ Қарыз алушыға кредит беру кезінде болатын тәуекел деңгейін

5) Договор о предоставлении микрокредита (далее – Договор) – письменное соглашение, заключаемое между МФО и Заявителем, для предоставления последнему микрокредита на условиях платности, срочности и возвратности, в соответствии с настоящими Правилами. Договор с Заемщиком – физическим лицом, в т.ч. осуществляющим предпринимательскую деятельность, заключается на условиях присоединения в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) и в порядке, предусмотренном в §2 главы 3 Правил;

6) Закон – Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;

7) Заемщик – индивидуальный предприниматель, самозанятый, физическое лицо, заключившее с МФО Договор;

8) Заявитель – индивидуальный предприниматель, самозанятый, физическое лицо, подавшее в МФО Заявление на предоставление микрокредита;

9) Сайт – интернет-ресурс МФО <http://acredit.kz>;

10) Личный Кабинет – многофункциональный защищенный сервис на сайте МФО, обеспечивающий взаимодействие между МФО и Заявителем/Заемщиком в рамках предоставления микрокредитов электронным способом;

11) кредитная история – совокупность информации о субъекте кредитной истории;

12) кредитное бюро – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;

13) кредитное досье – документы и сведения, формируемые МФО на каждого Заемщика;

14) кредитный скоринг – автоматизированная система оценки кредитоспособности (кредитных рисков) Заявителя/Заемщика, основанная на численных статистических методах;

15) 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,

анықтау мүмкіндігін береді;

16) аннуитетті төлем әдістері - бұл микрокредит төлеу әдісінде микрокредиттің барлық мерзімі бойында берешекті өтеуді түрлі төлемдерді жасау арқылы жүзеге асырылып және ол негізгі берешек бойынша төлемдер мәнінің артуын, сонымен бірге негізгі берешек қалдығы кезеңінде есептелінген сыйақы төлемінің мәнін азайтуды қосады;

17) Сараланған төлем әдістері - бұл микрокредитті төлеу әдісінде берешекті өтеу төлемдердің азаюымен жүзеге асырылатын және негізгі берешек бойынша бірдей төлем сомалары мен негізгі берешек қалдығы кезеңіне есептелген сыйақысын ескере отырып жасалады;

18) Басқа әдіс - біржолғы төлем;

19) Микрокредит - МҚҰ-ның Қарыз алушыға Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында, Офертамен, Шартпен, Қазақстан Республикасының Заңнамасында және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарында анықталған тәртібі мен көлемінде, төлемдік, жеделдік және қайтарымдық шарттарында беретін ақша болып табылады;

20) Микрокредит беру - микрокредит беруді реттейтін және кіші және орта кәсіпкерлікті дамытуға бағытталған, сонымен бірге жеке тұлғалардың қарыз алудағы қажеттіліктерін қанағаттандыратын үдеріс болып табылады;

21) мониторинг - белек микрокредиттің/ микрокредит портфелінің жағдайын кезеңдік бақылау, қабылданған тәуекелдерге талдау мен болжам жасау;

22) МҚҰ - коммерциялық ұйым болып табылатын, ресми мәртебесі әділет органдарында мемлекеттік тіркеумен және лицензияның болуымен айқындалатын, микрокредиттер беру жөніндегі қызметті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында рұқсат етілген қызметтің қосымша түрлерін жүзеге асыратын заңды тұлға;

23) «МК«Азаматтарға арналған үкімет» КЕАҚ - бұл «Мемлекеттік корпорация «Азаматтарға арналған үкімет» коммерциялық емес

рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска при кредитовании Заемщика;

16) 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;

17) 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;

18) Иной метод – единовременный платеж;

19) Микрокредит – деньги, предоставляемые МФО Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенном, Договором, законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО, на условиях платности, срочности и возвратности;

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

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

22) МФО – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и наличием лицензии, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные законодательством Республики Казахстан;

23) НАО «ГК «Правительство для граждан» - некоммерческое акционерное общество «Государственная корпорация «Правительство для граждан»;

<p>акционерлік қоғамы;</p> <p>24) 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;</p>	<p>24) 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;</p>
<p>25) биометриялық сәйкестендіру - физиологиялық және биологиялық өзгермейтін белгілер негізінде тұлғаны сәйкестендіретін шаралар кешені;</p>	<p>25) биометрическая идентификация - комплекс мер, идентифицирующих личность на основании физиологических и биологических неизменных признаков;</p>
<p>26) клиентті сәйкестендіру - клиенттің одан әрі аутентификациясын жүргізу мақсатында оның сәйкестендіру деректерін ұсыну рәсімі;</p>	<p>26) идентификация клиента - процедура предоставления клиентом своих идентификационных данных с целью проведения дальнейшей его аутентификации;</p>
<p>27) смарт карта - кірістірілген чипі бар пластикалық карта;</p>	<p>27) смарт-карта - пластиковая карта со встроенной микросхемой;</p>
<p>28) токен - пайдаланушының ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз етуге, сондай-ақ оның иесін анықтауға, ақпараттық ресурстарға қашықтан қауіпсіз қол жеткізуге арналған құрылғы;</p>	<p>28) токен - устройство, предназначенное для обеспечения информационной безопасности пользователя, а также для идентификации его владельца, безопасного удаленного доступа к информационным ресурсам;</p>
<p>29) Өтініш берушінің міндеттері - кредит беруді жүзеге асыратын МҚҰ және басқа да ұйымдар (олар бар болғанда) алдында болатын Өтініш берушінің ай сайынғы шығыстары және болжалды микрокредит бойынша болатын шығыстар (микрокредит бойынша төлем);</p>	<p>29) обязательства Заявителя – ежемесячные расходы Заявителя по существующим обязательствам перед МФО и прочими организациями, осуществляющими кредитование (при их наличии), а также расходы по предполагаемому микрокредиту (платеж по микрокредиту);</p>
<p>30) Өтініш- сауалнама - осы Ережелерде қарастырылған шарттарға сәйкес Шарт жасасу туралы МҚҰ белгілеген түрде дайындалған Өтініш берушінің ұсынысы немесе микрокредит мерзімін жайындағы ұсыныс;</p>	<p>30) Заявление-анкета – предложение Заявителя, оформленное в установленной МФО форме, о заключении Договора в соответствии с условиями, изложенными в настоящих Правилах, либо предложение об увеличении срока Микрокредита;</p>
<p>31) негізгі берешек - Шартқа сәйкес Қарыз алушыға ұсынылатын микрокредит сомасы;</p>	<p>31) основной долг – сумма микрокредита, предоставляемая Заемщику в соответствии с Договором;</p>
<p>32) төлем жасау қабілеттілігі - Өтініш берушінің өзінің міндеттерін МҚҰ алдында мерзімінде және толық түрде орындау мүмкіндігін беретін экономикалық жағдайы;</p>	<p>32) платежеспособность – наличие у Заявителя экономической возможности надлежащего исполнения обязательств перед МФО в срок и полностью;</p>
<p>33) бір реттік пароль - электрондық нысанда қызмет алу субъектілерін аутентификациялаудың бір ғана сеансы үшін жарамды пароль;</p>	<p>33) одноразовый пароль - пароль, действительный только для одного сеанса аутентификации субъектов получения услуг в электронной форме;</p>
<p>34) ресми табыс - бір және (немесе) бірнеше келесі құжаттардың негізінде есептелген орташа айлық табыс:</p>	<p>34) официальный доход – среднемесячный доход, рассчитанный на основании одного и (или) нескольких из следующих документов: а. выписки с банковского счета, на который поступает заработная плата</p>

а. жұмыс берушіден жалақы және өзге де кірістер түсетін банктік шоттан немесе Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе "Азаматтарға арналған үкімет" мемлекеттік корпорациясының міндетті зейнетақы жарналары, салымшының (алушының) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары бойынша дерекқорынан алынған ақпараттан немесе орталық атқарушы органдардың және оларға тиесілі не оларға ведомстволық бағынысты заңды тұлғалардың дерекқорынан алынған ақпараттан үзінді көшірмелер Жеке тұлғаларға төленген міндетті зейнетақы жарналарының сомаларын және жеке табыс салығын шегергендегі жеке тұлғалардың табыстары туралы ақпарат бөлігінде;

б. оған зейнетақы төлемдері келін түсетін банктік шоттан көшірмелер;

с. "қызметкерді еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы" Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына сәйкес жасалған зейнетақы аннуитеті шарты бойынша, аннуитеттік сақтандыру шарты бойынша сақтандыру төлемдері түсетін банктік шоттан үзінді көшірмелер;

д. Келесі салықтық аударымдар негізінде есептелген жеке тұлға - жеке кәсіпкердің табыстары туралы ақпарат:

- патент негізіндегі арнайы салықтық режим қолданылған уақытта салық салынатын табыстан 5 (бес) пайыз;

- ықшамдалған декларация негізіндегі арнайы салықтық режим қолданылған уақытта салық салынатын табыстан 15 (он бес) пайыз;

- тіркелген есепке алу пайдаланылатын арнайы салықтық режимнің салық салынатын табысынан 20 (жиырма) пайыз.

35) Толық мерзімінен бұрын өтеу - Қарыз алушының МҚҰ алдындағы берешегін толық көлемде өтеуі, оның ішінде негізгі борышты, микрокредитті пайдалану кезеңі үшін есептелген сыйақыны, өсімпұлдар мен айыппұлдарды өтеу;

36) Мерзімі өтіп кеткен микрокредит - шарт бойынша белгіленген мерзімде орындалмаған / өтелмеген міндеттемелері бар микрокредит;

37) МҚҰ уәкілетті тұлғасы - оған табыстаған өкілеттік аясында және

и иные доходы от работодателя, или информации из базы данных единого накопительного пенсионного фонда или Государственной корпорации «Правительство для граждан» по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам вкладчика (получателя) или информации из баз данных центральных исполнительных органов и принадлежащих либо подведомственных им юридическим лицам в части информации о доходах физических лиц за вычетом уплаченных сумм обязательных пенсионных взносов и индивидуального подоходного налога;

б. выписки с банковского счета, на который поступают пенсионные выплаты;

с. выписки с банковского счета, на который поступают страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета, по договору аннуитетного страхования заключенного в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»;

д. информации о доходах физического лица – индивидуального предпринимателя, рассчитанных на основе следующих налоговых отчислений:

- 5 (пять) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе патента;

- 15 (пятнадцать) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе упрощенной декларации;

- 20 (двадцать) процентов от налогооблагаемого дохода специального налогового режима с использованием фиксированного вычета.

35) полное досрочное погашение – погашение Заемщиком задолженности перед МФО в полном объеме, включая погашение основного долга, начисленного вознаграждения за период пользования микрокредитом, пени и штрафов;

36) просроченный микрокредит - микрокредит, по которому имеются неисполненные/ непогашенные в установленный срок обязательства по Договору;

37) уполномоченное лицо МФО – работник МФО, принимающий

<p>МҚҰ бекітілген өкімдік және ішкі нормативтік құжаттарына сай болатын микрокредиттеу бойынша шешімдерді қабылдайтын МҚҰ қызметкері;</p> <p>38) МҚҰ уәкілетті органы - оған табыстаған өкілеттік аясында және МҚҰ бекітілген өкімдік және /немесе ішкі нормативтік құжаттарына сай болатын микрокредиттеу бойынша шешімдерді қабылдайтын МҚҰ-ның органы;</p> <p>39) Шот - оған Қарыз алушыға Шартпен және осы Ережелермен сәйкес Микрокредит сомасы аударылатын банктік шот (банк реквизиттері бар банктік шот нөмірі);</p> <p>40) Карта - оған Қарыз берушіге Шартпен және осы Ережелермен сәйкес Микрокредит сомасы аударылатын жеке банктік шот (банктік карта нөмірі);</p> <p>41) АЕК - «Республикалық бюджет туралы» Қазақстан Республикасының заңымен тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіш.</p> <p>42) ЖТМ - оның мөлшері жыл сайын Қазақстан Республикасының сәйкес қаржылық жылға республикалық бюджет туралы заңмен анықталатын минималды жалақы.</p> <p>43) Күнкөріс минимумы - сәйкес қаржылық жылға Республикалық бюджет туралы заңмен инфляцияны есепке ала отырып жыл сайын анықталады;</p> <p>44) БЖК - борыштық жүктеме коэффициенті Өтініш берушінің / Қарыз алушының барлық өтелмеген микрокредиттер, қаржы ұйымдарындағы қарыз алушы қарыздары бойынша міндеттемелерінің шамасы ретінде анықталады, оның ішінде мерзімі өткен төлемдер және оның орташа айлық табысына қатынасы бойынша орын алған берешек бойынша орташа ай сайынғы төлем сомасы. МҚҰ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес қарыз алушының борыштық жүктемесін дербес айқындайды.</p> <p>45) Орташа ай сайынғы табыс - жалақы және (немесе) қарыз алушының соңғы алты ай ішіндегі табыстарының басқа түрлері сомасының алтыға бөлінген қатынасы ретінде есептеледі. Адрестік әлеуметтік көмек алушыға қатысты оның табысын бағалау ресми</p>	<p>решения по микрокредитованию в рамках делегированных ему полномочий и в соответствии с утвержденными распорядительными и внутренними нормативными документами МФО;</p> <p>38) уполномоченный орган МФО – орган МФО, принимающий решения по микрокредитованию в рамках делегированных ему полномочий в соответствии с утвержденными распорядительными и / или внутренними нормативными документами МФО;</p> <p>39) Счёт – банковский счет, на который Заемщику перечисляется сумма Микрокредита в соответствии с Договором и настоящими Правилами (номер банковского счета с реквизитами банка);</p> <p>40) Карта – индивидуальная банковская карта, на которую Заемщику перечисляется сумма Микрокредита в соответствии с Договором и настоящими Правилами (номер банковской карты);</p> <p>41) МРП – месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете».</p> <p>42) МЗП – минимальная заработная плата, размер которой устанавливается ежегодно Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете» на соответствующий финансовый год.</p> <p>43) Прожиточный минимум – устанавливается ежегодно с учетом инфляции Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете» на соответствующий финансовый год;</p> <p>44) КДН – коэффициент долговой нагрузки, определяется, как величина обязательств Заявителя/ Заемщика по всем непогашенным микрокредитам, займам Заемщика в финансовых организациях, включая суммы просроченных платежей и среднего ежемесячного платежа по возникающей задолженности по отношению к его среднему ежемесячному доходу. МФО самостоятельно определяет долговую нагрузку заемщика в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.</p> <p>45) Средний ежемесячный доход – рассчитывается как отношение суммы заработной платы и (или) иных видов доходов заемщика за последние шесть месяцев деление на шесть. В отношении получателя адресной социальной помощи оценка его дохода определяется только на основании официальных доходов;</p>
---	---

табыстары негізінде ғана анықталады;

46) Өзін-өзі жұмыспен қамтушы-бір мезгілде жеке кәсіпкер ретінде тіркеусіз кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлға.

## 2 тарау. Микрокредиттеуге қойылатын жалпы талаптары

### § 1 Қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптар

1. МҚҰ Қарыз алушылары мыналар болуы мүмкін:

Жеке кәсіпкерлер, өзін-өзі жұмыспен қамтушы және жеке тұлғалар - Қазақстан Республикасының резиденттері:

а) Өтініш-сауалнаманы рәсімдеу сәтінде 18 жастан кіші емес және 75 жастан үлкен емес;

б) төмендегідей өлшемшарттардың біреуі және (немесе) бірнешеуі негізінде айқындалатын, тұрақты табыс көзі бар тұлғалар:

1) қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы ресми табысы;

2) қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы дебеттік карта бойынша шығыстарының орташа айлық сомасы;

3) қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы дебеттік картаны толықтырудың орташа айлық сомасы;

4) қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы депозиттегі және (немесе) ағымдағы шоттағы қалдықтардың орташа айлық сомасының аймен көрсетілген берілетін кредит мерзіміне қатынасы;

5) қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы депозиттерді және (немесе) ағымдағы шоттарды толықтырудың орташа айлық сомасы;

6) қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы депозиттерден және (немесе) ағымдағы шоттардан алынатын орташа айлық соманы;

7) қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы қатарынан соңғы 6 (алты) күнтізбелік айдағы өтелген және (немесе) өтелмеген банктік қарыздар және микрокредиттер бойынша қарыз алушының ай сайынғы төлемдері сомасының орташа мәнінің борыштық жүктеме коэффициентінің ең жоғары рұқсат берілетін мәніне қатынасы ретінде айқындалатын қарыз алушының табысы (0,5);

46) Самозанятый – физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

## Глава 2. Общие требования к микрокредитованию

### §1 Общие требования к заемщикам

1. Заемщиками МФО могут быть:

Индивидуальные предприниматели, самозанятые, физические лица – резиденты Республики Казахстан:

а) в возрасте не моложе 18 лет и не старше 75 лет на момент оформления Заявления-анкеты;

б) имеющие стабильный источник дохода, определяющийся на основании одного и (или) нескольких из следующих критериев:

1) официального дохода за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

2) среднемесячной суммы расходов по дебетовой карте за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

3) среднемесячной суммы пополнения дебетовой карты за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

4) отношения среднемесячной суммы остатков на депозите и (или) текущем счете за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, на срок выдаваемого кредита, выраженный в месяцах;

5) среднемесячной суммы пополнений депозитов и (или) текущих счетов за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

б) среднемесячной суммы снятий с депозитов и (или) текущих счетов за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

7) дохода заемщика, определяемого как отношение среднего значения суммы ежемесячных платежей заемщика по погашенным и (или) непогашенным банковским займам и микрокредитам за последние 6 (шесть) последовательных календарных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, совершенных без просрочки, к максимально допустимому значению коэффициента долговой нагрузки (0,5);

8) среднемесячного дохода от перевозок пассажиров и багажа такси за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика (при

8) жолаушылар мен багажды таксимен тасымалдаудан қарыз алушының өтініш берген күнінің алдындағы 6 (алты) айдағы орташа айлық табысы (мұндай кірістер делдал компания арқылы расталған кезде);

9) жұмыс орнынан түсетін табыстар туралы анықтаманың және (немесе) оқу орнынан алынатын стипендияның мөлшері туралы анықтаманың негізінде есептелген қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы орташа айлық табыс.

1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9) және 10) тармақшаларда көрсетілген ақпаратты қарыз алушы тиісті құжаттарды ұсына отырып, растайды және (немесе) микроқаржы ұйымы қарыз алушының жазбаша нысанда берген келісімі негізінде не қарыз алушының сәйкестендіру құралы арқылы сұратады.

Қарыз алушының табысын айқындау және тармақшаларда көрсетілген критерийлер негізінде қарыз алушының борыштық жүктемесінің коэффициентін есептеу кезінде 1), 2), 3), 4), 5), 6) 7) Осы тармақтың екінші бөлігінде қарыз алушының өз шоттары арасында жасаған операциялары және банктік қарыздарды алуға байланысты операциялары есепке алынбайды және (немесе) микрокредиттер.

Атаулы әлеуметтік көмек алушыға және (немесе) ойын бизнесіне белсенді тартылған тұлғаның белгілері бар қарыз алушыға қатысты табысты бағалау 1) тармақшада көрсетілген ресми табыс негізінде айқындалады.

Ойын бизнесіне белсенді тартылған адамның белгілері бар қарыз алушы деп соңғы 6 (алты) айда жалпы сомасы 300 000 (үш жүз мың) теңгеден астам ойын бизнесін ұйымдастырушының пайдасына 6 (алты) және одан да көп төлем жасаған жеке тұлға түсініледі.

Қарыз алушының ойын бизнесін ұйымдастырушының пайдасына жүргізген төлемдерінің күндері мен сомалары туралы ақпарат қарыз алушының кредиттік бюродан алған кредиттік есебі негізінде айқындалады.

с) уәкілетті орган белгілеген санға тең шегі - 0,5 немесе 0,25-тен аспайтын БЖК ойын бизнесіне белсенді тартылған тұлғаның белгілері бар қарыз алушы немесе соңғы 12 (он екі) айда банктік қарыз және (немесе) микрокредит бойынша мерзімі өткен берешегі 90 (тоқсан) күнтізбелік күннен асатын қарыз алушы үшін, 0,25 (нөл жиырма бес жүзден бір бөлігі)»;

подтверждении таких доходов черезкомпанию посредника);

9) среднемесячного дохода за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, рассчитанного на основании справки о доходах с места работы и (или) справки с учебного заведения о размере получаемой стипендии.

Информация, указанная в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), и 9) подтверждается заемщиком с предоставлением соответствующих документов и (или) запрашивается микрофинансовой организацией на основании согласия заемщика, данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства заемщика.

При определении дохода заемщика и расчете коэффициента долговой нагрузки заемщика на основании критериев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6) и 7) части второй настоящего пункта, не учитываются операции, совершенные заемщиком между своими счетами, и операции, связанные с получением банковских займов и (или) микрокредитов.

В отношении получателя адресной социальной помощи и (или) заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, оценка дохода определяется на основании официального дохода, указанного в подпункте 1).

Под заемщиком, имеющим признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, понимается физическое лицо, совершившее за последние 6 (шесть) завершённых месяцев 6 (шесть) и более платежей в пользу организатора игорного бизнеса на общую сумму более 300 000 (триста тысяч) тенге.

Информация о датах и суммах платежей, проведенных заемщиком в пользу организатора игорного бизнеса, определяется на основании кредитного отчета заемщика, полученного в кредитном бюро.

с) КДН, которого не превышает, установленный уполномоченным органом предел, равный числу- 0,5 или 0,25 для заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, или заемщика, имеющего за последние 12 (двенадцать) месяцев просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше 90 (девятидесяти) календарных дней, в размере 0,25 (ноль целых двадцать пять сотых).»;

- д) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын;  
 е) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес әрекет ету қабілеттілігі шектелмеген.

## §2. Микрокредит беру шарттары

1. МҚҰ микрокредиттерді мерзімділік, қайтарымдық, ақылшылық шарттары негізінде береді.  
 Микрокредиттер бланкілік (қамтамасыз етудісіз).
3. МҚҰ микрокредиттерді Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – теңгеде береді.
4. МҚҰ ұсынатын микрокредиттер бойынша келесі шарттар анықталады (әрбір қарыз алушы үшін жеке):

1 кесте

Микрокредиттің ең төменгі сомасы	Микрокредиттің ең көп сомасы	Мерзімі	Сыйақының ең төменгі мөлшерлемесі	Сыйақының максималды мөлшерлемесі
10 000 теңге	1 100 АЕК	5 күннен бастап 36 айға дейін	жылдық 3,65%	46% ЖТСМ

5. МҚҰ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып, шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны үшін айыппұлдар мен өсімпұлдардың мөлшерін белгілейді.
6. Микрокредитті мерзімінен бұрын толық өтеуге және ішінара өтеуге жол беріледі. "Ішінара мерзімінен бұрын өтеу "немесе" толық мерзімінен бұрын өтеу " - МҚҰ электрондық поштасына жіберілген жазбаша өтініш негізінде жүзеге асырылады: [info@acredit.kz](mailto:info@acredit.kz).
7. Қарыз алушы мерзімін өткізген жағдайда, сонымен қатар, мерзімін өткізу орын алғанға дейін МҚҰ Қарыз алушыға шарт бойынша төлемді кейінге қалдыру қызметін ұсынуға құқылы.

- д) осуществляющие предпринимательскую деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан;  
 е) не ограниченные в дееспособности согласно законодательству Республики Казахстан.

## §2. Условия предоставления микрокредита

1. МФО предоставляет микрокредиты на условиях срочности, возвратности, платности.  
 Микрокредиты предоставляются как бланковые (без обеспечения).
3. МФО предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.
4. По микрокредитам, которые предоставляет МФО, устанавливаются следующие условия (индивидуально для каждого заемщика):

Таблица 1

Минимальная сумма микрокредита	Максимальная сумма микрокредита	Срок	Минимальная ставка вознаграждения	Максимальная ставка вознаграждения
10 000 тенге	1 100 МРП	От 5 дней до 36 месяцев	3,65% годовых	46% ГЭСВ

5. МФО устанавливает размер штрафов и пени за неисполнение обязательств по Договору, с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан.
6. Допускается как полное досрочное, так и частичное досрочное погашение Микрокредита. «Частичное досрочное погашение» или «полное досрочное погашение» - осуществляется на основании письменного заявления, направленного на электронную почту МФО: [info@acredit.kz](mailto:info@acredit.kz).
7. В случае выхода Заемщика на просрочку, а также до выхода на просрочку МФО вправе предоставить Заемщику услугу отсрочки платежа по договору.

Кейінге қалдыру кезеңінде айыппұл санкциялары және өсімпұл есептелмейді. Соңғы төлем күні кейінге қалдыру кезеңіне сәйкес мерзімге жылжытылады.

8. Кейінге қалдыру қарыз алушының өтінішке қол қоюы және қосымша келісімге қол қоюы (қажет болған жағдайда) арқылы жүзеге асырылады.

### **3 тарау. Микрокредит ұсыну ережелері**

#### **§1. Микрокредит беру кезеңдері**

1. МҚҰ -да микрокредитті беру келесі кезекте орындалады:

- 1) Өтініш берушінің осы Ережелермен танысуы;
- 2) Микрокредит беру үшін Өтініш берушінің Өтініш ресімдеуі;
- 3) Өтініш берушінің Өтініш-сауалнаманы қарастыруға қажетті құжаттар тізімін ұсынуы;
- 4) Өтініш берушінің төлем жасау қабілеттілігін бағалау, сонымен бірге келесі тәуекелдерді бағалау: кредиттік, заңдық, қауіпсіздік;
- 5) МҚҰ өкілетті органымен/ немесе өкілетті тұлғасымен микрокредит беру туралы ұсынысты беру/ұсыныс бермеу шешімдерін қабылдау;
- 6) Шарт жасасу (өтеу кестесі бар қосымшасы қоса берілген), сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамалары және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттардың талаптарымен сәйкес қажетті құжаттар;
- 7) Микрокредит беру.

#### **§2. Микрокредитті ұсыну туралы Өтінішті тапсыру тәртібі және оны қарау тәртібі. Шарт жасасу.**

1. Микрокредит Өтініш беруші мен МҚҰ арасында Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389 бабына сәйкес қосылу талаптарымен шарт жасасу жолымен беріледі.

Микрокредит беру туралы Шарт және микрокредит беру туралы шартқа қосылу туралы Өтініш (бұдан әрі - Өтініш) екі тараптың танысуы және орындауы үшін міндетті және бір-бірінің ажырамас

В период отсрочки штрафные санкции и пеня не начисляются. Дата последнего платежа сдвигается на срок, соответствующий периоду отсрочки.

8. Отсрочка осуществляется путем подписания Заемщиком заявления и подписания дополнительного соглашения (при необходимости).

### **Глава 3. Порядок предоставления микрокредита**

#### **§1. Стадии предоставления микрокредита**

1. Предоставление Микрокредитов осуществляется МФО в следующей последовательности:

- 1) ознакомление Заявителя с настоящими Правилами;
- 2) оформление Заявителем Заявления-анкеты на предоставление микрокредита;
- 3) предоставление Заявителем перечня необходимых документов для рассмотрения Заявления;
- 4) оценка кредитоспособности Заявителя, включая расчет КДН, а также оценка следующих рисков: кредитных, юридических и безопасности;
- 5) принятие решения о предоставлении / отказе в предоставлении микрокредита;
- 6) подписание Договора (с приложенным к нему графиком погашения), а также других необходимых документов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО;
- 7) выдача Микрокредита.

#### **§2. Порядок подачи Заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения. Заключение Договора**

1. Микрокредит предоставляется путем заключения между Заявителем и МФО Договора на условиях присоединения в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Договор о предоставлении микрокредита и Заявление о присоединении к договору о предоставлении микрокредита (далее – Заявление) обязательны для ознакомления и исполнения обеими сторонами и

бөліктері болып табылады, жиынтығында бірыңғай құжат-микрокредит беру туралы шарт жасайды.

Микрокредит беру туралы шарт жасасу, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым мен клиент арасында электрондық тәсілмен микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізу СДАО қызметтерін пайдалану арқылы биометриялық сәйкестендіруді қолдана отырып немесе микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның құрылғылары арқылы клиентті тіркеу кезінде алынған клиенттің биометриялық деректерін және клиенттің Қазақстан Республикасының аккредиттелген куәландыру орталығы берген электрондық цифрлық қолтаңбасын пайдалана отырып жүзеге асырылады.

Дара кәсіпкер ретінде тіркелген жеке тұлға-клиентпен кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты микрокредит беру туралы шарт жасасқан кезде, сондай-ақ оған өзгерістер мен толықтырулар енгізген кезде электрондық цифрлық қолтаңбаны қолдану талап етілмейді.

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.

Микрокредит беру туралы шарт жасалғанға дейін МҚҰ өтініш берушіге оның талаптарымен танысу үшін екі сағат ішінде мерзім береді;

2. Өтініш-сауалнаманы өтініш беруші МҚҰ белгілеген нысанда жасайды.

3. Шарттың сомасы және әрекет ету мерзімін Өтініш беруші өз бетінше көрсетеді.

4. Өтініш беруші Микрокредит алу мақсатында төмендегі әрекеттерді жүзеге асыруы тиіс:

- 1) Сайтқа тіркелу;
- 2) Өтініш-сауалнаманы толтыру;

являются неотъемлемыми частями друг друга, в совокупности составляют единый документ - договор о предоставлении микрокредита. 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 национальным удостоверяющим центром Республики Казахстан.

При заключении с клиентом-физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя договора о предоставлении микрокредита, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, а также при внесении изменений и дополнений в него, применение электронной цифровой подписи не требуется.

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

До заключения договора о предоставлении микрокредита МФО предоставляет заявителю срок в течение двух часов для ознакомления с его условиями;

2. Заявление-анкета составляется Заявителем в установленной МФО форме.

3. Сумма и срок действия Договора самостоятельно указываются Заявителем.

4. В целях получения Микрокредита Заявитель должен осуществить следующие действия:

- 1) зарегистрироваться на Сайте;
- 2) заполнить Заявление-анкету;
- 3) предоставить копию документа, удостоверяющего его личность и

<p>3) өзінің жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесін, және (немесе) жеке куәлік деректерін енгізу;</p> <p>4) өтініш беруші бойынша ұйымға/ұйымнан (кредиттік бюролар, "Азаматтарға арналған үкімет "МК" КЕАҚ, "Еңбек ресурстарын дамыту орталығы"АҚ) ақпарат беруге - алуға келісімге қол қойылсын;</p> <p>5) Қажет болған уақытта МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарының және ҚР заңнамасы талаптарына сәйкес басқа қосымша құжаттар ұсыну;</p>	<p>(или) внести данные удостоверения личности;</p> <p>4) подписать Согласия на предоставление - получение информации по Заявителю в/из организации (-й) (кредитные бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан», АО «Центр развития трудовых ресурсов»);</p>
<p>Жеке кабинетте тіркеу үшін клиент – жеке тұлға мынадай деректерді енгізеді (коса береді):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- туу туралы куәлікті қоспағанда, жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса);</li> <li>- жеке сәйкестендіру нөмірі;</li> <li>- туу туралы куәлікті қоспағанда, жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі және қолданыс мерзімі;</li> <li>- ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөмірі;</li> <li>- беттің бейтарап қалыпта және аузы жабық ашық түстегі анфас фотосуреті.</li> </ul>	<p>5) при необходимости предоставить иные дополнительные документы согласно требованиям внутренних нормативных документов МФО и законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Для регистрации в личном кабинете клиент - физическое лицо вводит (прикрепляет) следующие данные:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- фамилию, имя, отчество (при его наличии), указанные в документе, удостоверяющем личность, за исключением свидетельства о рождении;</li> <li>- индивидуальный идентификационный номер;</li> <li>- номер и срок действия документа, удостоверяющего личность, за исключением свидетельства о рождении;</li> <li>- абонентский номер устройства сотовой связи;</li> <li>- фотография лица в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом.</li> </ul> <p>Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, для подтверждения регистрации клиента осуществляет сверку данных, предоставленных:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- клиентом - физическим лицом: фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер и фотографию клиента.</li> </ul>
<p>Микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым клиенттің тіркелуін растау үшін: клиент - жеке тұлға: клиенттің Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса), жеке сәйкестендіру нөмірі және фотосуреті ұсынған деректерді салыстырып тексеруді жүзеге асырады.</p> <p>5. Өтініш-сауалнаманы толтырған уақытта Өтініш беруші қажетті жолдарды дербес толтырады (банк атауы мен банктегі есеп шот номері немесе карта деректемелері).</p> <p>6. Өтініш беруші толтырылған байланыс деректерді растауды МҚҰ Сайтындағы Жеке кабинетінде арнайы кодты белсендіру арқылы жасау керек, ал бұл код МҚҰ Өтініш берушісіне оның Сайтта Өтініш-сауалнаманы толтыру (тіркелу) кезінде көрсеткен мобильді телефон номеріне бағытталады.</p> <p>6-1. Клиентті жеке кабинетте тіркеу кезінде СДАО қызметтерін пайдалану арқылы немесе микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның құрылғылары арқылы алынған биометриялық деректер</p>	<p>5. При заполнении Заявления-анкеты Заявитель самостоятельно заполняет необходимые поля (номер банковского счета и наименование банка либо реквизиты Карты).</p> <p>6. Заявитель должен подтвердить верность заполненных контактных данных посредством активации в Личном кабинете на Сайте МФО специального кода, направленного МФО Заявителю на мобильный телефон, указанный Заявителем при заполнении Заявления- анкеты при регистрации на Сайте.</p> <p>6-1. При регистрации клиента в личном кабинете применяется биометрическая идентификация посредством использования услуг ЦОИД или по биометрическим данным, полученным посредством устройств организации, осуществляющей микрофинансовую</p>

бойынша биометриялық сәйкестендіру және клиенттің Қазақстан Республикасының аккредиттелген куәландыру орталығы берген электрондық цифрлық қолтаңбасы қолданылады.

Клиентті-жеке кәсіпкер ретінде тіркелген жеке тұлғаны тіркеу кезінде электрондық цифрлық қолтаңбаны қолдану талап етілмейді.

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 клиенттің жеке сәйкестендіру нөмірі туралы деректер өзгертуге жатпайды.

7. 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 (занды және (немесе) нақты мекенжайын, байланыс телефондарын, факсты, электрондық пошта мекенжайын және басқа да мәліметтерді), микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның бірінші басшысы (Тегі, Аты, Әкесінің 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;

деятельность и электронная цифровая подпись клиента, представленная аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан.

При регистрации клиента-физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, применение электронной цифровой подписи не требуется.

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 клиента.

7. 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 его 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) клиенттің микрокредит (микрокредит) бойынша ағымдағы берешегінің сомасы, клиенттің алдағы және нақты төлемдері, оның ішінде негізгі борыш, сыйақы, тұрақсыздық айыбы (айышпұлдар, өсімпұлдар)сомасы туралы ақпаратты қарау;

6) клиенттің микрокредитті өтеу тәсілдері туралы ақпаратты қарау; 7) клиент пен микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым арасында хаттар (хабарламалар) алмасу.

7-1. Егер Өтініш беруші осы Ережелерде көрсетілген шарттарға сәйкес болатын Микрокредит алуға келісім жасаса, МҚҰ Сайтындағы Жеке кабинет механизмімен қолданып, МҚҰ-ға Өтініш-сауалнаманы жіберу арқылы өзінің Шартқа қол қою келісімін растауы тиіс.

8. Кредиттік Скоринг көмегімен алынған деректердің негізінде Өтініш берушінің төлем жасау қабілеттілігі бағаланып, мүмкін болатын микрокредит сомасы есептеледі. Кейбір жағдайларда Кредиттік Скорингтен кейін шешім қабылдау үшін уәкілетті орган да қосылады.

9. МҚҰ алған Өтініш-сауалнаманы Қарыз алушы қайтара алмайды. Оның ішінде, егер Қарыз алушы МҚҰ Микрокредит сомасын аударғаннан кейін Микрокредиттен бас тартса, Қарыз алушы МҚҰ Микрокредитті ұсынған сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде Микрокредит сомасын МҚҰ-ның банктік шотына қайтаруды жүзеге асыруға міндетті. Өйтпеген жағдайда, Қарыз алушыға Шартпен қарастырылған барлық міндеттемелер жүктеледі.

10. МҚҰ Микрокредит сомасы Қарыз алушыға аударылған сәтке дейін осы Ережелермен қарастырылған қызметтерді ұсынуға және міндеттемелерді жүктеуге міндетті емес.

11. МҚҰ Өтініш берушіге Микрокредитті беру немесе Микрокредитті ұсынадан бас тарту туралы қабылдаған шешім туралы кез-келген қолжетімді тәсілмен, оның ішінде Өтініш беруші Өтініште көрсеткен электронды пошта және / немесе sms-хабарлама арқылы хабарлайды.

12. Микрокредит беру туралы шартқа микрокредитті өтеу кестесі қосылады, ол Шартта көрсетілген микрокредитті өтеу әдісі, негізгі борышты өтеу және сыйақыны төлеудің анықталған кезеңділігі негізінде.

13. Барлық қажетті құжаттарға қол қоюды Өтініш беруші қашықтан

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);

6) просмотр информации о способах погашения микрокредита клиентом;

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

7-1. В случае если Заявитель согласен получить Микрокредит на указанных в настоящих Правилах условиях он должен подтвердить свое согласие на подписание Договора, отправив Заявление- анкету в МФО с использованием механизма Личного Кабинета на Сайте МФО.

8. На основе полученных данных Кредитным Скорингом определяется оценка кредитоспособности Заявителя и рассчитывается возможная сумма микрокредита. В определенных случаях после Кредитного Скоринга для принятия решения подключается уполномоченное лицо.

9. Полученное МФО Заявление- анкета не может быть отозвано Заемщиком. В том случае, если Заемщик отказывается от Микрокредита после перечисления МФО суммы, 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.

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

11. 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.

12. К Договору о предоставлении микрокредита, прилагается график погашения микрокредита, который рассчитывается на основании указанных в Договоре методе погашения микрокредита, установленной периодичности погашения основного долга и выплаты вознаграждения.

13. Подписание всех необходимых документов осуществляется Заявителем дистанционно посредством электронной цифровой подписи Заявителя и (или) многофакторной аутентификации, осуществляемой с применением не менее двух различных параметров, в том числе

Өтініш берушінің электронды сандық қолтаңбасы және / немесе кем дегенде екі әртүрлі параметрлерді қолдана отырып жүзеге асырылатын көпфакторлы аутентификациялау арқылы жүзеге асырады, оның ішінде парольдерді немесе аутентификациялау белгілерін генерациялау және енгізу (сандық сертификаттар, токендер, смарт-карталар, бір реттік парольдер және биометрлік параметрлер) (электронды сандық қолтаңба арқылы) немесе шабарманмен (курьердің МҚҰ рәсімдеген сәйкес құжаттар пакетін ұсынуы бойынша).

14. Шартқа қатысты барлық толықтырулар мен өзгерістер сәйкесінше қосымша келісімдермен жасалып, олар Шартты жасасу тәртібіне сай жасалады.

15. Берілген микрокредит бойынша ақпарат кредиттік бюроға беріледі, оның ішінде мемлекеттің де қатысуымен, Қазақстан Республикасының кредиттік бюро мен кредиттік тарихтарды құрастыру туралы Заңнамамен анықталған шарттар негізінде.

16. Клиентке микроқаржы ұйымы «Микроқаржылық қызмет туралы» Заңның 3-бабының 1-2-тармағына сәйкес жеке ақыға көрсететін қосымша қызметті ұсынған кезде микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін:

- клиентке қосымша қызметтің (қызметтердің) мазмұны мен құны туралы толық және шынайы ақпарат береді;
- клиентке микрокредит беру клиенттің қосымша қызмет алуға келісіміне байланысты емес екенін түсіндіреді;
- клиенттің әрбір қосымша қызметті алуға жеке өтінішімен расталатын еркін, саналы таңдау мүмкіндігін қамтамасыз етеді.

Қосымша қызмет көрсетуге арналған өтініште:

- клиенттің қосымша қызметті алуға, оның ішінде осындай қызметті алуға байланысты шарт жасасуға келісімі;
- қосымша қызметтің атауы, мазмұны және құны;
- клиенттің қызметтен бас тарту құқығы туралы ақпарат және бас тарту микрокредиттен бас тартуға әкеп соқпайтынын растау;
- қосымша қызмет бойынша шығыстарды микрокредит сомасына қосу немесе оларды өз бетінше төлеу туралы Клиентті таңдау.

Микроқаржы ұйымы клиент микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді толық орындағанға дейін ұсынылатын әрбір қосымша қызметке клиенттің өтініштерін алуды және сақтауды

генерации и ввода паролей или аутентификационных признаков (цифровых сертификатов, токенов, смарт-карт, одноразовых паролей и биометрических параметров) (посредством электронно-цифровой подписи) или нарочно (по предоставлению курьером пакета соответствующих документов, оформленных МФО).

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

15. 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.

16. При предложении клиенту дополнительной услуги, оказываемой микрофинансовой организацией в соответствии с пунктом 1-2 статьи 3 Закона «О микрофинансовой деятельности» за отдельную плату, микрофинансовая организация до заключения договора о предоставлении микрокредита:

- предоставляет клиенту полную и достоверную информацию о содержании и стоимости дополнительной услуги (услуг);
- разъясняет клиенту, что предоставление микрокредита независит от согласия клиента на получение дополнительной услуги;
- обеспечивает возможность свободного, осознанного выбора, подтверждаемого отдельным заявлением клиента на получение каждой дополнительной услуги.

В заявлении на предоставление дополнительной услуги содержатся:

- согласие клиента на получение дополнительной услуги, в том числе на заключение договора, связанного с получением такой услуги;
- наименование, содержание и стоимость дополнительной услуги;
- информация о праве клиента на отказ от услуги и подтверждение того, что отказ не влечёт отказ в микрокредите;
- выбор клиента о включении расходов по дополнительной услуге в сумму микрокредита либо об оплате их самостоятельно.

Микрофинансовая организация обеспечивает получение и хранение заявлений клиента на каждую предоставляемую дополнительную услугу до полного исполнения клиентом обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

қамтамасыз етеді.

Егер клиент микрокредит беру туралы шарт жасасу кезінде өмірді және (немесе) жазатайым оқиғалардан (ауырған жағдайда) сақтандыру түрінде қосымша қызметті таңдаған жағдайда, клиент қызметтерін сатып алуға ниетті сақтандыру ұйымын дербес айқындайды.

Қосымша қызмет көрсетуге арналған өтініште микроқаржы ұйымы ұсынған сақтандыру ұйымдарының тізбесі көрсетіледі, ол таңдаған сақтандыру ұйымы туралы Қарыз алушының белгісі қойылады.

### **§3. Микрокредитті бермеу себептерінің негіздемелері**

1. МҚҰ Өтініш беруші Өтініште көрсеткен мөлшердегі және шарттар негізіндегі Микрокредитті беру немесе беруден бас тарту туралы шешімді МҚҰ Өтініш берушіден Өтініш- сауалнаманы алған күннен бастап 48 сағаттан кешіктірмей қабылдайды. МҚҰ тиісті шешім қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күніне дейінгі мерзімде микрокредиттер беру қағидаларында белгіленген тәртіппен Клиентті Қағидаларда көзделген тәсілмен бас тарту себептерін көрсете отырып, микрокредит беру не беруден бас тарту туралы хабардар етеді.

2. Микрокредитті қайтармаудың тиімді тәуекелі бар Өтініштер мақұлданады.

3. МҚҰ Өтініш берушіге Микрокредитті келесі жағдайларда бермеуге құқылы:

1) МҚҰ-да берілген Микрокредит мерзімінде қайтарылмайды деп болжау негіздерінің болуы, себебі Өтініш беруші ұсынған ақпарат / МҚҰ-ға белгілі болған ақпарат Өтініш берушінің ықтимал төлеу қабілетсіздігін және / немесе алақолдығын куәландырады;

2) Өтініш беруші туралы деректердің осы Ережелермен анықталған Микрокредит беру шарттарына сәйкес келмеуі;

3) Өтініш беруші ұсынған ақпарат жалған немесе толық емес болып табылады;

4) Өтініш берушіде бұрын ұсынылған Микрокредит бойынша МҚҰ алдында өтелмеген берешегінің болуы ( соның ішінде Өтініш беруші қайта Микрокредит алуға келген сәтте өтеу мерзімі келмеген Микрокредит бойынша берешек болса);

В случае, если клиент при заключении договора о предоставлении микрокредита выбирает дополнительную услугу в виде страхования жизни и (или) от несчастных случаев (на случай болезни), клиент самостоятельно определяет страховую организацию, услуги которой намерен приобрести.

В заявлении на предоставление дополнительной услуги указывается перечень предложенных микрофинансовой организацией страховых организаций с отметкой заемщика о выбранной им страховой организации.

### **§3. Основания для отказа в предоставлении Микрокредита**

1. МФО принимает решение о выдаче или отказе в выдаче Микрокредита в размере и на условиях, указанных Заявителем в Заявлении, не позднее 48 часов с даты получения МФО от Заявителя Заявления-анкеты. МФО в срок до 3 (трех) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения в порядке, установленном правилами предоставления микрокредитов, информирует клиента о выдаче либо об отказе в выдаче микрокредита с указанием причин отказа, способом, предусмотренным Правилами.

2. Одобрение получают Заявления с приемлемым риском невозврата Микрокредита.

3. 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, 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 непогашенной задолженности перед МФО за ранее предоставленный Микрокредит (в том числе задолженности по Микрокредиту, срок возврата которого не наступил на момент обращения Заявителя за повторным Микрокредитом);

<p>5) қажетті құжаттар ұсынылмаған;</p> <p>6) Өтініш берушінің кредиттік тарихында, оның үшінші тұлғалар алдында өзінің міндеттерін дұрыс орындамауы туралы ақпарат бар;</p> <p>7) МҚҰ кредиттік есепте өтініш берушінің микрокредит алуан ерікті түрде бас тартуды белгілегені туралы ақпарат болған кезде қарыз алушыға микрокредит беру туралы оң шешім қабылдамайды;</p> <p>8) Өтініш беруші-жеке тұлғаның жұбайының (зайыбының) келісімі болмаған кезде МҚҰ қарыз алушыға микрокредит беру туралы оң шешім қабылдамайды, оны алу тәртібі және келісім қажет болатын микрокредиттің ең аз мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады;</p> <p>9) МҚҰ қарыз алушыға ашық кредит желісі шеңберінде микрокредит, сондай-ақ микрокредит (микрокредиттің бір бөлігі) беру, қарыз алушыға кредит желісін ашу (кредит лимитін белгілеу), микрокредит беру, ашық кредит желісінің талаптарын өзгерту туралы жасалған (жасалған) шарт (шарттар) шеңберінде қосымша микрокредит беру туралы (туралы) оң шешімдер қабылдамайды. (немесе) микрокредитті өтеу кестесіне сәйкес осы микрокредит бойынша мерзімдік төлемдер мөлшерін ұлғайтуға әкеп соғатын қарыз алушының микрокредиті:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген ең төменгі күнкөріс деңгейінен және отбасының әрбір кәмелетке толмаған мүшесіне шаққандағы ең төменгі күнкөріс деңгейінің жартысынан аз табыс мөлшері,</li> <li>-қарыз алушының борыштық жүктемесі коэффициентінің мәні уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген шекті мәннен асады</li> <li>-қарыз алушының негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша банктік қарыздар бойынша күнтізбелік 30 (отыз) күннен астам және (немесе) микроқаржы ұйымдары мен кредиттік серіктестіктер берген микрокредиттер бойынша 1 (бір) күннен астам мерзімі өткен берешегі болады,</li> <li>-қарыз алушының соңғы 36 (отыз алты) айдағы банктік қарыз және (немесе) микрокредит бойынша негізгі борыш және (немесе) сыйақы</li> </ul>	<p>5) не представлены необходимые документы;</p> <p>6) кредитная история Заявителя содержит сведения о ненадлежащем выполнении Заявителем своих обязательств перед третьими лицами;</p> <p>7) МФО не принимает положительные решения о выдаче заемщику микрокредита при наличии в кредитном отчете информации об установлении Заявителем добровольного отказа от получения микрокредита;</p> <p>8) МФО не принимает положительные решения о выдаче заемщику микрокредита при отсутствии согласия супруга (супруги) Заявителя-физического лица, порядок получения которого и минимальный размер микрокредита, по которому необходимо согласие, определяется нормативно правовым актом уполномоченного органа.</p> <p>9) МФО не принимает положительные решения о (об) выдаче заемщику микрокредита, а также микрокредита (части микрокредита) в рамках открытой заемщику кредитной линии, открытии кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита), выдаче дополнительного микрокредита в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита, изменении условий открытой кредитной линии и (или) микрокредита заемщика, влекущем увеличение размера периодических платежей по данному микрокредиту, согласно графику погашения микрокредита, в случае если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-размер дохода, меньше величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год Законом о бюджете и половины величины прожиточного минимума на каждого несовершеннолетнего члена семьи,</li> <li>-значение коэффициента долговой нагрузки заемщика, превышает предельное значение, установленное нормативно правовым актом уполномоченного органа</li> <li>-заемщик имеет просроченную задолженность по основному долгу и (или) вознаграждению свыше 30 (тридцати) календарных дней по банковским займам и (или) свыше 1 (одного) дня по микрокредитам, выданным микрофинансовыми организациями и кредитными товариществами,</li> <li>-заемщик имеет полностью прощенную задолженность по основному долгу и (или) вознаграждению по банковскому займу и (или)</li> </ul>
--	---

бойынша толық кешірілген берешегі болады,  
-кепілсіз тұтынушылық микрокредит бойынша мерзім 5 (бес) жылдан асады,  
-қарыз алушының бір немесе бірнеше банктік қарыздары немесе микрокредиттері бойынша соңғы 12 (он екі) айда қарыз алушының өз міндеттемелерін тиісінше орындауына ықпал етпейтін қайта құрылымдау жүргізілді,

Осы тармақшаның бесінші абзацының мақсаттары үшін 2025 жылғы 1 шілдеден бастап банктік қарыз және (немесе) микрокредит бойынша негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша толық кешірілген берешек ескеріледі, оны банк кредиттік бюродан алынған қарыз алушының кредиттік есебі негізінде айқындайды.

Осы тармақшаның жетінші бөлігінің абзацының мақсаттары үшін қарыз алушының банктік қарыз немесе микрокредит міндеттемелерін тиісінше орындауына ықпал етпеген, 2025 жылғы 1 шілдеден бастап жүргізілген қайта құрылымдау ескеріледі. Қарыз алушының міндеттемелерді тиісінше орындауына ықпал етпейтін қайта құрылымдау критерийлері бұрын жасалған банктік қарыз немесе микрокредит шарттарының бір немесе бірнеше мынадай талаптарға сәйкестігі болып табылады:

- банктік қарыз немесе микрокредит шарты бойынша негізгі борыш пен сыйақы бойынша берешек сомасы қайта құрылымдау сәтінен кейінгі 6 (алты) ай ішінде 5 (бес) және одан да көп пайызға азайған жоқ;

- банктік қарыз немесе микрокредит бойынша мерзімі өткен берешек бар және соңғы 12 (он екі) айда 2 (екі) және одан да көп қайта құрылымдау жүргізілді;

- қайта құрылымдалған банктік қарыз бойынша сыйақының негізгі борышқа қатынасы 20 (жиырма) пайыздан асады;

- негізгі борыш пен сыйақы бойынша мерзімі өткен берешекті жабатын жаңа банктік қарыз немесе микрокредит беру жолымен банктік қарыз немесе микрокредит бойынша мерзімі өткен берешекті ішкі немесе сыртқы қайта қаржыландыру жүргізілді.

10) жеке тұлғаны мерзімді әскери қызметке шақыру туралы

микрокредиту за последние 36 (тридцать шесть) месяцев,  
-срок по беззалоговому потребительскому микрокредиту превышает 5 (пять) лет,

-по одному или нескольким банковским займам или микрокредитам заемщика за последние 12 (двенадцать) месяцев была проведена реструктуризация, не способствовавшая надлежащему исполнению заемщиком своих обязательств,

Для целей абзаца пятого настоящего подпункта учитывается полностью прощенная с 1 июля 2025 года задолженность по основному долгу и (или) вознаграждению по банковскому займу и (или) микрокредиту, которая определяется банком на основании кредитного отчета заемщика, полученного в кредитном бюро.

Для целей абзаца седьмого части настоящего подпункта учитывается реструктуризация, не способствовавшая надлежащему исполнению заемщиком обязательств банковского займа или микрокредита, проведенная с 1 июля 2025 года. Критериями реструктуризации, не способствовавшей надлежащему исполнению заемщиком обязательств, являются соответствие одного или нескольких ранее заключенных договоров банковского займа или микрокредита одному или нескольким следующим условиям:

-сумма задолженности по основному долгу и вознаграждению по договору банковского займа или микрокредита не уменьшилась на 5 (пять) и более процентов в течение 6 (шести) последующих месяцев с момента реструктуризации;

- имеется просроченная задолженность по банковскому займу или микрокредиту и проведено 2 (две) и более реструктуризаций за последние 12 (двенадцать) месяцев;

- отношение вознаграждения к основному долгу по реструктурированному банковскому займу превышает 20 (двадцать) процентов;

- проведено внутреннее или внешнее рефинансирование просроченной задолженности по банковскому займу или микрокредиту путем выдачи нового банковского займа или микрокредита, который покрывает просроченную задолженность по основному долгу и вознаграждению.

10) наличия сведений о призыве физического лица на срочную воинскую

мәліметтердің болуы;

4. Қарыз алушы табысының мөлшері келесі формула бойынша анықталады:

$$ҚК \geq \text{ЕТКДШ} + 0,5 * \text{ЕТКДШ} * \text{Сктом},$$

мұндағы:

ҚК – қарыз алушының кірісі;

ЕТКДШ – “Республикалық бюджет туралы” Қазақстан Республикасының Заңымен тиісті қаржы жылына белгіленген ең төмен күнкөріс деңгейінің шамасы”;

СКТОМ – отбасының кәмелетке толмаған мүшелерінің саны.

5. БЖК мөлшері келесі формула бойынша анықталады:

$$\text{БЖК} = \frac{\sum_{i=1}^n \text{ӨҚТ}i + \sum_{i=1}^n \text{МТ}i + \text{БТ}}{К},$$

мұндағы:

БЖК – борыштық жүктеме коэффициенті;

ӨҚТ<sub>i</sub> – қарыз алушының өтелмеген микрокредиті, банктік қарызы (өтелмеген микрокредиттері, банктік қарыздары) бойынша Қағидалардың 8-тармағына сәйкес есептелетін ай сайынғы төлем;

М<sub>t</sub> – қарыз алушының өтелмеген микрокредиті, банктік қарызы (өтелмеген микрокредиттері, банктік қарыздары) бойынша мерзімі өткен төлемдер сомасы;

БТ – қарыз алушының жаңа берешегі бойынша Қағидалардың 9-тармағына сәйкес есептелетін ай сайынғы орташа төлем;

n – қарыз алушының өтелмеген микрокредиттерінің, банктік қарыздарының саны;

К – қарыз алушының ай сайынғы орташа кірісі.

Қарыз алушының орташа айлық табысы тармақшаларда көрсетілген бір немесе бірнеше критерийлер негізінде айқындалған табыс мөлшерінің қатынасы ретінде есептеледі 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8)

службу;

4. Размер дохода заемщика определяется по следующей формуле:

$$\text{ДЗ} \geq \text{ВПМ} + 0,5 * \text{ВПМ} * \text{Кнчс},$$

где:

ДЗ – доход заемщика;

ВПМ – величина прожиточного минимума, установленная на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете";

КНЧС – количество несовершеннолетних членов семьи.

5. Размер КДН определяется по следующей формуле:

$$\text{КДН} = \frac{\sum_{i=1}^n \text{ПНЗ}i + \sum_{i=1}^n \text{ПП}i + \text{ПЗ}}{Д},$$

где:

КДН - коэффициент долговой нагрузки;

ПНЗ<sub>i</sub> - ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту, займу (непогашенным микрокредитам, займам) заемщика;

ПП – сумма просроченных платежей по непогашенному микрокредиту, займу (непогашенным микрокредитам, займам) заемщика;

ПЗ - средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика; n

- количество непогашенных микрокредитов, займов заемщика;

Д - средний ежемесячный доход заемщика.

Средний ежемесячный доход заемщика рассчитывается как отношение размера дохода, определенного на основании одного или нескольких критериев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8)

және 9) ереженің 1-тармағының §1, қатарынан 6 (алты) айда қарыз алушы өтініш берген күннің алдындағы алты күнге.

МҚҰ қарыз алушының орташа айлық табысының есебіне қабылдайтын кіріс түрлері қарыз алушы өтініш берген күннің алдындағы қатарынан 6 (алты) ай ішінде кез келген екі айдан кем болмауға тиіс.

МҚҰ атаулы әлеуметтік көмек алушының және (немесе) ойын бизнесіне белсенді тартылған тұлғаның белгілері бар қарыз алушының және (немесе) кредиттік тарихында соңғы он екі айда банктік қарыз және (немесе) микрокредит бойынша мерзімі өткен берешек туралы күнтізбелік тоқсан күннен астам ақпарат бар қарыз алушының орташа айлық табысын есептеуді жүзеге асырады. ресми табыс негізінде.

5-1. Микроқаржы ұйымы қарыз алушының борыштық жүктемесінің коэффициентін есептеуді (туралы) шешім қабылданғанға дейін жүзеге асырады:

- қарыз алушыға ашық кредиттік желі шеңберінде микрокредит (микрокредиттің бір бөлігі) беруді қоспағанда, Қарыз алушыға микрокредит беру;

- қарыз алушыға кредиттік желі ашу (кредиттік лимит белгілеу);

- микрокредит беру туралы жасалған (жасалған) шарт (шарттар) шеңберінде қарыз алушыға қосымша микрокредит беру;

- микрокредитті өтеу кестесіне сәйкес осы микрокредит бойынша мерзімді төлемдердің мөлшерін ұлғайтуға әкеп соғатын қарыз алушының ашық кредиттік желісінің және (немесе) микрокредитінің талаптары өзгерген жағдайда.

Осы тармақшаның бірінші бөлігінің талаптары қарыз алушы өзінің Кәсіпкерлік қызметін растайтын құжаттарды және (немесе) өзге де мәліметтерді кейіннен осындай құжаттар мен мәліметтерді талдау нәтижесін бағдарламалық қамтамасыз етуде сақтай отырып және (немесе) оның Кәсіпкерлік қызметін растайтын құжаттарды және (немесе) өзге де мәліметтерді ұсынған жағдайларды қоспағанда, дара кәсіпкерлер болып табылмайтын жеке тұлғаларға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты мақсаттарға берілген

и 9) пункта 1 §1 Правил, за 6 (шесть) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, на шесть.

Виды доходов, принимаемых МФО в расчет среднего ежемесячного дохода заемщика, должны быть получены не менее чем в двух любых месяцах в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика.

МФО осуществляет расчет среднего ежемесячного дохода заемщика получателя адресной социальной помощи и (или) заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игровой бизнес, и (или) заемщика, в кредитной истории которого за последние двенадцать месяцев имеется информация о просроченной задолженности по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше девяноста календарных дней, на основании официального дохода.

5-1. Микрофинансовая организация осуществляет расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика до принятия решения о (об):

- выдаче заемщику микрокредита, за исключением выдаче микрокредита (части микрокредита) в рамках открытой заемщику кредитной линии;

- открытию кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);

- выдаче заемщику дополнительного микрокредита в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита;

- изменении условий открытой кредитной линии и (или) микрокредита заемщика, влекущем увеличение размера периодических платежей по данному микрокредиту, согласно графику погашения микрокредита.

Требования части первой настоящего подпункта распространяются на займы, предоставленные физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением случаев предоставления заемщиком документов и (или) иных сведений, подтверждающих его предпринимательскую деятельность, с последующим хранением результата анализа таких документов и сведений в программном обеспечении и (или) кредитном досье

қарыздарға қолданылады.) микроқаржы ұйымы қарыз алушысының кредиттік досьесі.

3-тараудың 5-1 §3-тармағының талаптары қарыз алушыларға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алуға берілген микрокредиттерге қолданылады.

5-2. Қарыз алушының кірісіне борыш коэффициентін есептеуді микроқаржы ұйымы мынадай түрде жүзеге асырады:

$$КДД = \frac{СЗНЗ + СНЗ}{СГДЗ}$$

мұнда:

КДҚ-қарыз алушының кірісіне қарыздың коэффициенті;

СҚА-қарыз алушының барлық өтелмеген қарыздары мен микрокредиттері бойынша берешек сомасы;

СҚА – қарыз алушының барлық өтелмеген қарыздары мен микрокредиттері бойынша берешектің жиынтық сомасы, оның ішінде барлық өтелмеген қарыздар мен микрокредиттер бойынша мерзімі өткен төлемдер сомасы, кредиттік карта бойынша кредиттік лимиттің пайдаланылған бөлігі бойынша, сондай-ақ шарттарында кредиттік лимит шеңберінде қарыз алушыға кредит беру көзделген төлем картасы бойынша сомалар, сондай-ақ кредиттік лимит шеңберінде қарыз алушыға кредит беру көзделген кредиттік лимит шеңберінде қарыз алушыға кредит беру көзделген кредиттік лимиттің, кредиттік картаның немесе Төлем картасының пайдаланылмаған бөлігінің;

НМЗ - осы Қағидалардың 3-тарауының 5-2 §3-тармағының бірінші бөлігінде көзделген жағдайларда туындайтын қарыз алушының жаңа берешегі бойынша сома;

СГДЗ – осы Қағидалардың 2-тарауының §1-тармағының б) тармақшасында көрсетілген өлшемшарттар негізінде айқындалған қарыз алушының жалақысының және (немесе) табысының өзге де түрлерінің орташа айлық сомасы ретінде есептелетін қарыз

заемщика микрофинансовой организации.

Требования пункта 5-1 §3 Главы 3 распространяются на микрокредиты, предоставленные заемщикам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

5-2. Расчет коэффициента долга к доходу заемщика осуществляется микрофинансовой организацией следующим образом:

$$КДД = \frac{СЗНЗ + СНЗ}{СГДЗ}$$

где:

КДД - коэффициент долга к доходу заемщика;

СЗНЗ – сумма задолженности по всем непогашенным займам и микрокредитам заемщика;

СЗНЗ – рассчитывается как совокупная сумма задолженности по всем непогашенным займам и микрокредитам заемщика, включая суммы просроченных платежей по всем непогашенным займам и микрокредитам, суммы по использованной части кредитного лимита по кредитной карте, а также по платежной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, а также 10 (десять) процентов от неиспользованной части кредитного лимита, кредитной карты или платежной карты, условиями которых предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита;

СНЗ – сумма по новой задолженности заемщика, возникающей в случаях, предусмотренных частью первой пункта 5-2 §3 Главы 3 настоящих Правил;

СГДЗ – совокупный годовой доход заемщика, который рассчитывается как среднемесячная сумма заработной платы и (или) иных видов доходов заемщика, определенных на основании критериев, указанных в пп. б) п. 1. §1 Главы 2 настоящих Правил, за последние 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика умноженная на 12.

алушының жылдық жиынтық табысы, соңғы 6 (алты) айда, қарыз алушының өтініш берген күнінің алдындағы күні 12-ге көбейтілген.

#### §4. Берілетін микрокредиттер бойынша тиімді жылдық сыйақы мөлшерлемесін есептеу ережелері

1. МҚҰ тиімді жылдық сыйақы мөлшерлемесін есептеуді жүргізеді:
  - 1) Шартты, шартқа қосымша келісімдер жасасу күніне;
  - 2) Қарыз алушының ауызша немесе жазбаша талабы бойынша;
  - 3) Шартта осы Шартқа қосымша келісім жасау арқылы өзгерістер мен толықтырулар жасалған жағдайда, олар Қарыз алушының ақшалай міндеттемелері сомасының (мөлшерінің) және (немесе) оларды төлеу мерзімінің өзгеруін туғызады;
2. Шарт жағдайлары өзгеріп және ол өз алдына Қарыз алушының міндеттеме сомасының және /немесе оларды төлеу мерзімінің өзгерістеріне әкелсе, МҚҰ жылдық тиімді сыйақы мөлшерлеме мәнінің дәл анықталған есептемесі берешек қалдығы бойынша, қалған мерзімнің шарт өзгертін мерзіміне қатысымен шығарылады, сонымен бірге Шарттың бастапқы әрекет күнінен Қарыз алушының төлеген төлемдері есепке алынбайды.
3. МҚҰ берілетін микрокредит бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін келесі формуламен есептейді:

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

мұнда:

- n – қарыз алушыға соңғы төлемнің реттік нөмірі;
- j – қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі;
- S<sub>j</sub> – қарыз алушыға j-ші төлем сомасы;
- APR – жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;
- t<sub>j</sub> – микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушыға j-ші төлем сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен);

#### §4. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

1. МФО производит расчет годовой эффективной ставки вознаграждения:
  - 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 путем заключения дополнительного соглашения к Договору, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты.
2. При изменении условий Договора, влекущих изменение суммы обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения МФО 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.
3. МФО рассчитывает годовую эффективную ставку вознаграждения по предоставляемым микрокредитам по следующей формуле:

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

где:

- n - порядковый номер последней выплаты заемщику;
- j - порядковый номер выплаты заемщику;
- S<sub>j</sub> - сумма j-той выплаты заемщику;
- APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;
- t<sub>j</sub> - период времени со дня предоставления микрокредита до момента j-той выплаты заемщику (в днях);

m – қарыз алушының соңғы төлемінің реттік нөмірі;  
i – қарыз алушы төлемінің реттік нөмірі;  
Pi – қарыз алушының i-ші төлемінің сомасы;  
ti – микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушының i-ші төлемі сәтіне дейінгі уақыт кезені (күндермен).

4. Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі есептелгенде мыналар ескеріледі:

1) Негізгі борыш қалдығына есептелетін, микрокредитті өтеудің бүкіл мерзімі үшін микрокредит бойынша сыйақы;

2) Микрокредит бойынша төлемдердің әртүрлі кезенділігін қолдану мүмкіндігі;

5. Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу кезінде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл), оның ішінде Қарыз алушының Шарт талаптарын сақтамағаны үшін ескерілмейді;

Микрокредит бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған шекті мөлшерден аспауға тиіс.

#### §5. Микрокредитті беру

1. Егер МҚҰ Өтініш берушіге Микрокредитті беру туралы оң шешім шығарса, МҚҰ Өтініш берушіге оның есеп шотына/қартасына, Өтініште да көрсетілген Микрокредит сомасын бір мезгілдік аудару түрінде Қарыз алушыға Микрокредит ұсынады.

Микрокредитті электрондық тәсілмен беру микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның банктік шотынан клиенттің банктік шотына (төлем карточкасына) ақша аудару арқылы, сондай-ақ клиентке терминал немесе Касса арқылы қолма-қол ақша беру және (немесе) микрокредитті қарыз алушының өтініші бойынша микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымда бар заңды тұлғаның банктік шотына аудару арқылы жүзеге асырылады. сатып алынатын тауарға немесе қарыз алушының орындаған жұмыстарына, қызметтеріне ақы төлеуді көздейтін шарт жасалды.

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

2. Ақшаны аударуды МҚҰ Микрокредитті беру туралы шешімді

m - порядковый номер последнего платежа заемщика;

i - порядковый номер платежа заемщика;

Pi - сумма i-того платежа заемщика;

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

4. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения учитываются:

1) вознаграждение по микрокредиту за весь срок погашения микрокредита, начисляемое на остаток основного долга;

2) возможность применения различной периодичности платежей по микрокредиту;

5. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения не учитываются неустойка (штраф, пеня), в том числе за несоблюдение Заемщиком условий Договора;

Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по Микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

#### §5. Выдача Микрокредита

1. В случае принятия МФО положительного решения о выдаче Заявителю микрокредита МФО предоставляет Микрокредит Заемщику в виде единовременного перечисления Суммы Микрокредита, указанной в Заявлении, на Счет/Карту Заявителя.

Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денег с банковского счета организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, на банковский счет (платежную карточку) клиента, а также посредством выдачи клиенту наличных денег через терминал или кассу и (или) перевода микрокредита по заявлению заемщика на банковский счет юридического лица, с которым у организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком.

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

2. Перечисление денег осуществляется МФО в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия МФО положительного решения о

қабылдағаннан кейін 3 (үш) күннен кеш емес мерзімде жүзеге асыруы қажет.

3. МҚҰ клиент-жеке тұлғаға электрондық тәсілмен жасалған микрокредит беру туралы шарт негізінде мүлікті кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредит бойынша ақшаны береді, оның мөлшері мынадай талаптарды сақтай отырып, 75 АЕК-тен асады:

1) шартқа қол қойылған не микрокредит сомасы ұлғайған сәттен бастап жиырма төрт сағаттан ерте емес;

2) клиент-жеке тұлға осы тармақтың бірінші бөлігінің 1) тармақшасында көрсетілген мерзім өткеннен кейін № 92 қаулыда көзделген талаптардың 61-тармағына сәйкес ресімделген тұтынушылық микрокредит алуға келісім бергеннен кейін.

Клиент-жеке тұлғаға күнтізбелік бір күн ішінде мүлікті кепілмен қамтамасыз етілмеген, сомасы қосу нәтижесінде 75 АЕК-тен асатын бірнеше тұтынушылық микрокредиттер электрондық тәсілмен берілген жағдайда, МҚҰ осы тармақтың бірінші бөлігінің 1) тармақшасында көзделген талапты, оның ішінде ішкі құжаттардың талаптарын сақтайды.

Осы тармақтың бірінші және үшінші бөліктерінде көзделген талаптар Кредиттік желіні беру (ашу) туралы Келісім шеңберінде мүлікті кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредитті электрондық тәсілмен беру жағдайларына да қолданылады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген талап тұтынушылық микрокредит сомасын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатушының (жеткізушінің) банктік шотына клиент (сатып алушы) алғанын растайтын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу мақсаттарына және (немесе) микрокредит бойынша берешекті өтеу мақсаттарына микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымға беру жағдайларына қолданылмайды клиент-микроқаржы қызметін жүзеге асыратын сол ұйымда алынған жеке тұлға.

4. Өтініш берушіге ақшаны ұсыну уақыты ретінде Өтініш берушінің

предоставлении Микрокредита.

3. МФО передает деньги клиенту-физическому лицу по потребительскому микрокредиту, не обеспеченному залогом имущества, на основании договора о предоставлении микрокредита, заключенного электронным способом, размер которого превышает 75 МРП с соблюдением следующих требований:

1) не ранее, чем через двадцать четыре часа с момента подписания договора либо увеличения суммы микрокредита;

2) после предоставления клиентом-физическим лицом по истечении срока, указанного в подпункте 1) части первой настоящего пункта, согласия на получение потребительского микрокредита, оформленного в соответствии с пунктом 61 Требований, предусмотренными Постановлением № 92.

В случае предоставления клиенту-физическому лицу электронным способом в течение одного календарного дня нескольких потребительских микрокредитов, не обеспеченных залогом имущества, сумма которых в результате сложения превышает 75 МРП, МФО соблюдает требование, предусмотренное подпунктом 1) части первой настоящего пункта, в том числе требования внутренних документов.

Требования, предусмотренные частями первой и третьей настоящего пункта, также распространяются на случаи выдачи электронным способом потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, в рамках соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии.

Требование, предусмотренное частью первой настоящего пункта, не распространяется на случаи передачи суммы потребительского микрокредита на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг получение которых подтверждается клиентом (покупателем), и (или) организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, на цели погашения задолженности по микрокредиту клиента-физического лица, полученному в той же организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

4. Моментом предоставления денег Заявителю признается время

шотына/картасына Микрокредит сомасын аудару мезеті болып есептеледі.

5. Микрокредит сомасын аудару күні шарттың қолданылу күні болып табылады.

6. Шарт бойынша қатынастар шегінде орындалатын барлық төлемдер тек қана қолма-қол ақшасыз формада орындалады. Өтеу тәсілдері МҚҰ сайтында көрсетіледі.

7. Заңның 4-бабының 3-тармағында көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген жағдайларда және тәртіппен МҚҰ жеке тұлғамен осындай шарт жасауға оның келісімін алғаннан кейін ғана мүлікті кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтыну микрокредитін беру туралы шарт жасасады. Көрсетілген шарт Интернет арқылы жасалған жағдайда оны жасауға келісім кредиттік бюрода, "электрондық үкіметтің" веб-порталында не "электрондық үкіметтің" шлюзінде орналасқан сервистермен интеграцияланған МҚҰ ақпараттандыру объектілері арқылы ресімделеді.

8. МҚҰ жиырма бір жасқа толмаған немесе елу бес жастан асқан жеке тұлғамен кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредит беру туралы шарт жасасады, тек осы жеке тұлға оны жасауға келісім бергеннен кейін.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген талап, сондай-ақ кепілмен қамтамасыз етілмеген мүлікке, оның ішінде Кредиттік желіні беру (ашу) туралы Келісім шеңберінде тұтынушылық микрокредит беру жағдайларына да қолданылады.

Осы тармақтың бірінші және екінші бөліктерінде көзделген талап мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтыну микрокредитінің сомасын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатушының (жеткізушінің) банк шотына қарыз алушы (сатып алушы) алғанын растайтын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу мақсаттарына және (немесе) өтеу мақсаттарына беру жағдайларына қолданылмайды қарыз алушы-жеке тұлғаның сол ұйымнан алған микрокредиті бойынша берешегі.

перечисления суммы Микрокредита на счет/карту Заявителя.

5. Датой начала действия договора является дата перечисления суммы микрокредита.

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

7. В случаях и порядке, которые предусмотрены нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в пункте 3 статьи 4 Закона, МФО заключает договор о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, с физическим лицом только после получения его согласия на заключение такого договора. В случае заключения указанного договора посредством Интернета согласие на его заключение оформляется в кредитном бюро, на веб-портале «электронного правительства» либо посредством объектов информатизации МФО, интегрированных с сервисами, размещенными на шлюзе «электронного правительства».

8. МФО заключает договор о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, с физическим лицом, не достигшим двадцати одного года, либо старше пятидесяти пяти лет, только после предоставления данным физическим лицом согласия на его заключение.

Требование, предусмотренное частью первой настоящего пункта, также распространяется на случаи выдачи потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, в том числе в рамках соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии.

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

## §6. Кредиттік құжаттаманы құру

1. МҚҰ бөлімшелерінің жұмысын оңтайландыру үшін кредиттік құжаттама қағаз тасымалдағышта және (немесе) электронды түрде құрастырыла алады.
2. Кредиттік құжаттама келесі құжаттардан тұрады:
  - 1) микрокредитті пайдалану мақсаты туралы, оның құнын көрсете отырып, өтініш беруші микрокредитті өтеу және сыйақыны төлеу бойынша міндеттемелерді орындауын қамтамасыз ету ретінде ұсынатын мүлік туралы немесе қамтамасыз етудің жоқтығы туралы мәліметтері бар өтініш (мақсаттық микрокредит ұсынылған жағдайда);
  - 2) өтініш берушінің тұлғасын куәландыратын құжат/жеке басын куәландыратын құжаттың деректері;
  - 3) өтініш беруші өкілінің Шартқа қол қоюға өкілеттіктерін растайтын құжаттар (өтініш беруші өкілі үшін);
  - 4) қарыз алушының борыштық жүктемесі коэффициентін есептеу үшін қажетті құжаттар және ақпарат;
  - 5) микрокредит ұсыну туралы шарт;
  - 6) шартқа қосымша келісімдер;
  - 7) тараптар қол қойған микрокредитті өтеу кестесі;
  - 8) жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің нақтыланған мәнін есептеу (бар болса);
  - 9) кепілдік немесе кепілгерлік шарты, кепілгердің атынан кепілдік шартына немесе кепілгердің атынан кепілгерлік шартына қол қоюға өкілдің өкілеттігін растайтын құжаттар (ол бойынша міндеттеменің орындалуы кепілдікпен немесе кепілгерлікпен қамтамасыз етілген микрокредит жағдайында);
  - 10) МҚҰ мен қарыз алушы арасындағы хат алмасуы;
  - 11) шарт бойынша берешектің толық немесе ішінара өтелгенін растайтын, микрокредитті өтеу көзін көрсететін құжаттар (немесе олардың көшірмелері) (қарыз алушы аударған не кепілге салынған мүлікті сатудан түскен ақша);
  - 12) кредиттік тарих субъектісінен ол туралы ақпаратты кредит бюросына ұсынуға келісімі алынғандығын растайтын ақпарат;
  - 13) кредиттік есепті алушыға кредиттік есепті беруге кредит тарихы

## §6. Формирование кредитного досье

1. Кредитное досье может быть сформировано на бумажном носителе и (или) в электронном виде для оптимизации работы подразделений МФО.
2. Кредитное досье должно содержать следующие документы:
  - 1) заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заявителем обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения, с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;
  - 2) документ, удостоверяющий личность заявителя/ данные документа, удостоверяющего личность;
  - 3) документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание Договора (для представителя заявителя);
  - 4) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика.
  - 5) договор о предоставлении микрокредита;
  - 6) дополнительные соглашения к Договору;
  - 7) подписанный сторонами график погашения микрокредита;
  - 8) расчеты уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения (при наличии);
  - 9) договор гарантии или поручительства, документы, подтверждающие полномочия представителя на подписание гарантийного договора от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя (в случае микрокредита, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией или поручительством);
  - 10) переписку между МФО и заемщиком;
  - 11) документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по Договору, отражающие источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные заемщиком либо вырученные от продажи заложенного имущества);
  - 12) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро;
  - 13) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта

субъектісінің келісімі алынғандығын растайтын ақпарат;  
14) нысаналы микрокредит алынған жағдайларда микрокредиттің нысаналы мақсатын растайтын құжаттар.

#### **4 тарау. Мониторинг. Шарт талаптарының орындалуын қадағалау**

1. Микрокредиттеу тәуекелдерін анықтап азайту мақсатында оперативті шешімдер қабылданып және қажетті шаралар ұйымдастырылу жолымен мүмкін шығындарды болдырмау әрекеттері жасалынады және микрокредитті ұсыну уақытынан бастап Қарыз алушының өзінің Шарт аясындағы міндеттерін толық орындау мезетіне дейін МҚҰ өзіне Шарт жағдайларын орындалуын бақылауды қосатын тұрақты түрде қадағалауды жүргізіп отырады.

2. Микрокредитке мониторинг жасауға МҚҰ-ның уәкілетті тұлғасының төмендегі әрекеттері кіреді:

- 1) Қарыз алушымен байланыста болу;
- 2) Қарыз алушыдағы пайда болған дұрыс емес есептеулер, қателер және мәселелерді анықтау; мәселерді шешу жолдарын іздеу;
- 3) микрокредиттің мақсаттық тағайындалымын растайтын құжаттарды сұрау.

3. Мерзімі өтін кеткен берешек мониторингі өзіне мерзімі өткен берешекті қайтару үшін жасалатын шаралады қосады.

#### **5 тарау. Шартқа өзгерістер енгізу тәртібі**

1. Шарт жағдайларына жасалатын өзгертулер осы Шартқа қосымша келісімдерді жасасу жолымен іске асырылып, ол Қарыз алушының міндетті түрде сұрап жатқан өзгертулері мен себептері көрсетілген еркін формадағы жазбаша хаттама негізінде болады және МҚҰ Сайтында техникалық қызметте дайындалады немесе [info@acredit.kz](mailto:info@acredit.kz) электрондық пошта мекенжайына жіберілген.

2. Қарыз алушы МҚҰ-ға кредит беру шарттарына өзгерту енгізу туралы сұраным жасағанда, бұл сұрақ бойынша шешімді МҚҰ уәкілетті органымен/уәкілетті тұлғасымен қабылданады және оның күзінеттілігіне МҚҰ ішкі құжаттарға сәйкес болатын көрсетілген

кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета.

14) документы, подтверждающее целевое назначение микрокредита, в случаях получения целевого микрокредита.

#### **Глава 4. Мониторинг. Контроль за выполнением условий Договора**

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.

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; поиск путей преодоления проблем;
- 3) запрос документов, подтверждающих целевое назначение микрокредита.

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

#### **Глава 5. Порядок внесения изменений в Договор**

1. Внесение изменений в действующие условия Договора производится путем заключения соответствующих дополнительных соглашений к Договору на основании письменного запроса Заемщика в произвольной форме с обязательным указанием запрашиваемых изменений и их причин, оформляемого на Сайте МФО в техническую поддержку или направленного по адресу электронной почты [info@acredit.kz](mailto:info@acredit.kz).

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

сұрақты қарастыру кіреді.

### **6 тарау. Мерзімі өткен берешекпен жұмыс жасау**

1. Қарыз алушы микрокредит бойынша өтеу кестесін сақтамаған жағдайда, оған микрокредитті өтеу кестесіне сәйкес өтеу күнінен кейінгі бірінші күннен бастап мерзімі өткен әрбір күн үшін Шартта белгіленген мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) есептеледі.

2. Қарыз алушыда микрокредит бойынша мерзімі өткен төлемдер болғанда МҚҰ берешекті қайтару жұмыстарын мына жолмен жасайды:

- 1) SMS-хабарлама;
- 2) электрондық поштаға жіберілетін хабарлама;
- 3) ақпараттық сипаттағы телефонға хабарлау;
- 4) Қарыз алушылармен әңгіме жүргізу;
- 5) микрокредит бойынша берешекті соттық түрде қайтару;
- 6) талап ету құқықтарын іс жүзінде жүзеге асыру сәтінде қолданылып жүрген Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес микрокредит бойынша талап ету құқықтарын басқаға беру;
- 7) Қазақстан Республикасының заңнамасымен рұқсат етілетін басқа да әдістермен.

2-1. МҚҰ қарыз алушыны микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы микрокредит беру туралы шарт бойынша ақшалай міндеттемелердің орындалуы мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірмей жазбаша хабардар етуге міндетті.

Көрсетілген хабарламада:

- 1) хабарламада көрсетілген күнге микрокредит беру туралы шарт бойынша мерзімі өткен төлемдердің мөлшері;
- 2) микрокредит беру туралы шарт бойынша мерзімі өткен төлемдерді енгізу туралы талап;
- 3) қарыз алушы - жеке тұлғаның микрокредит беру туралы шарт бойынша оның міндеттемелерін орындамауының салдарын түсіндіру;
- 4) қарыз алушының осы тараудың 2-2-тармағында айқындалған

внутренними документами МФО.

### **Глава 6. Работа с просроченной задолженностью**

1. При несоблюдении Заемщиком графика погашения по микрокредиту, ему начисляется неустойка (штраф, пеня) в размере, установленном Договором, за каждый день просрочки, начиная с первого дня, следующего за датой погашения, согласно графику погашения микрокредита.

2. 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) проведения бесед;
- 5) взыскания задолженности по микрокредиту в судебном порядке;
- 6) уступки прав требований по микрокредиту в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, действующими на момент фактического осуществления уступки прав требований;
- 7) иных методов, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

2-1. МФО обязана письменно уведомить заемщика способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через объекты информатизации о возникновении просрочки исполнения денежных обязательств по договору о предоставлении микрокредита не позднее десяти календарных дней с даты возникновения просрочки.

Указанное уведомление должно содержать:

- 1) размер просроченных платежей по договору о предоставлении микрокредита на дату, указанную в уведомлении;
- 2) требование о внесении просроченных платежей по договору о предоставлении микрокредита;
- 3) разъяснение последствий невыполнения заемщиком - физическим лицом его обязательств по договору о предоставлении микрокредита;

тәртіпшен микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер енгізу туралы ұсыныспен МҚҰ-ға жүгіну құқығына нұсқау;

5) микроқаржы ұйымының қалауы бойынша өзге де мәліметтер.

2-2. Қарыз алушы Шарт бойынша міндеттемені орындау мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде жазбаша нысанда және (немесе) ақпараттандыру объектілері арқылы және (немесе) микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен микроқаржы ұйымына қатысты ұсыныспен жүгінуге құқылы:

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

2) микрокредит беру туралы шарт бойынша ай сайынғы төлемді кемінде үш ай мерзімге микрокредит беру туралы шартта белгіленген мөлшерден кемінде елу пайызға азайту;

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

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

5) микрокредит мерзімін өзгерту;

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

Өтінішке Банктік қарыз шартының және микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістерді, қарыз алушы - жеке тұлғаның банктік қарыз шартының және микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішіне қоса берілетін құжаттардың тізбесін, сондай - ақ банк пен микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның қарыз алушы-жеке тұлғалардың өтініштерін қарау нәтижелері туралы уәкілетті органды хабардар ету тәртібін қарау банктік қарыз шартының және микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы Қағидалары сәйкес құжаттардың тізбесі қоса беріледі (Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2026 жылғы 28 сәуірдегі № 83 қаулысы).

4) указание на право заемщика обратиться в МФО с предложением о внесении изменений в договор о предоставлении микрокредита в порядке, определенном пунктом 2-2 настоящей главы;

5) иные сведения по усмотрению микрофинансовой организации.

2-2. Заемщик в течении тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по Договору вправе обратиться в микрофинансовую организацию в письменной форме и (или) через объекты информатизации и (или) способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, с предложением в отношении:

1) изменения в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;

2) уменьшения на срок не менее трех месяцев ежемесячного платежа по договору о предоставлении микрокредита не менее чем на пятьдесят процентов от размера, установленного договором о предоставлении микрокредита;

3) отсрочки платежей по основному долгу и (или) вознаграждению;

4) изменения метода погашения задолженности и (или) очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

5) изменения срока микрокредита;

6) прощения просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отмены неустойки (штрафа, пеней), связанных с обслуживанием микрокредита.

К заявлению прилагается перечень документов, согласно Правилам рассмотрения изменений в условия договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита, перечня документов, прилагаемых к заявлению заемщика - физического лица о внесении изменений в условия договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита, а также порядка информирования банком и организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, уполномоченного органа о результатах рассмотрения заявлений заемщиков - физических лиц о внесении изменений в условия договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита (Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по

Осы тармақта көрсетілген өтінішті МҚҰ қарыз алушыдан алған күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде қарайды, МҚҰ қарау нәтижелері бойынша Қарыз алушыға МҚҰ-ның сайтында тіркелу кезінде қарыз алушы көрсеткен және осы Шартта көрсетілген электрондық пошта мекенжайы бойынша хабарлайды:

- 1) шарт талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу туралы;
- 2) берешекті реттеу жөніндегі өз ұсыныстары туралы;
- 3) бас тарту себептерінің дәлелді негіздемесін көрсете отырып, Шарт талаптарын өзгертуден бас тарту туралы хабарлау.

МҚҰ-мен байланысты микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтініш берген кезде кемінде үш ай мерзімге микрокредит беру туралы шарттың талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу туралы шешім қабылдайды:

- микрокредит беру туралы шарт бойынша ай сайынғы төлемді кемінде үш ай мерзімге микрокредит беру туралы шартта белгіленген мөлшерден кемінде елу пайызға азайту арқылы;

- негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлемдерді кейінге қалдыру

қарыз алушы-жеке тұлға:

- 1) "тұрғын үй қатынастары туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын;
- 2) төтенше жағдай енгізу үшін негіз болған мән-жайлардың салдарынан зардап шеккендерге.

Осы тармақтың екінші бөлігінің 1) тармақшасында көрсетілген қарыз алушы - жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарттың талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу туралы шешім қарыз алушының өтінішпен жүгінген айының алдындағы екі ай үшін есептелген қарыз алушының орташа айлық табысы орташа айлық табыспен салыстырғанда отыз пайыздан астам төмендеген жағдайда қабылданады қарыз алушы өтінішпен жүгінген не атаулы әлеуметтік көмек тағайындалған айдың алдындағы он екі ай үшін есептелген қарыз алушының.

2-3. Осы тараудың 2-2-тармағының бірінші бөлігінің 3) тармақшасында көзделген МҚҰ шешімін алған күннен бастап

регулированию и развитию финансового рынка от 28 апреля 2026 года № 83).

Указанное в настоящем пункте заявление рассматривается МФО в течении пятнадцати календарных дней после дня получения от Заемщика по результатам рассмотрения МФО сообщает Заемщику по адресу электронной почты, указанному заемщиком при регистрации на сайте МФО и отраженному в настоящем Договоре о (об):

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

МФО принимает решение о согласии с предложенными изменениями в условия договора о предоставлении микрокредита на срок не менее трех месяцев при подаче заявления о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита связанных с:

- уменьшением на срок не менее трех месяцев ежемесячного платежа по договору о предоставлении микрокредита не менее чем на пятьдесят процентов от размера, установленного договором о предоставлении микрокредита;

- отсрочкой платежей по основному долгу и (или) вознаграждению заемщиком -физическим лицом:

- 1) относящимся к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях»;
- 2) пострадавшим в результате обстоятельств, послуживших основанием для введения чрезвычайного положения.

Решение о согласии с предложенными изменениями в условия договора о предоставлении микрокредита, заключенного с заемщиком - физическим лицом, указанным в подпункте 1) части второй настоящего пункта, принимается при условии снижения среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с заявлением, более чем на тридцать процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика, рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу обращения заемщика с заявлением либо назначения адресной социальной помощи.

2-3. В течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения

күнтізбелік он бес күн ішінде немесе Шарт талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізілмеген кезде қарыз алушы ұйымды бір мезгілде хабардар ете отырып, микроқаржы омбудсманына жүгінуге құқылы.

3. Егер Қазақстан Республикасының заңдарында немесе микрокредит беру туралы шартта өзгеше көзделмесе, МҚҰ микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талап етуді) қарыз алушының келісімінсіз басқаға беруге құқылы емес.

3-1. Берешекті нотариустың атқарушылық жазбалары негізде өндіріп алу жағдайларында:

- Қарыз алушы міндеттелерді орындау мерзімін өткізіп алу басталған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде берешек бойынша өтінішін ұсынбауы;

- Қарыз алушы өтінішін қарау нәтижелері бойынша берешекті реттеу жөніндегі келісімге қол жеткізбеу және Қарыз алушы берешек бойынша қарсылықтарын ұсынбауы жағдайларында, берешекті өндіріп алуға құқылы. Қарыз алушы берешекті реттеу бойынша өтініш ұсынбауы оның міндеттемені орындамауында кінәсін мойындау болып табылады.

Микрокредит беру туралы шарт бойынша мерзімі өткен берешек атқарушылық жазба арқылы өндіріп алынған жағдайда, ол өндіріп алушының өтініші негізінде өндіріп алушының таңдауы бойынша жасалуы мүмкін:

– тіркелген жері бойынша (борышкер-жеке тұлғаның заңды мекенжайы);

- борышкердің тұрғылықты жері бойынша;

- Шартта көрсетілген Қарыз алушының өзге мекенжайы бойынша.

**7 тарау. Микрокредитті өтеу, Шарттарды мерзімінен бұрын бұзу тәртібі**

**§1. Микрокредиттерді өтеу әдістері**

1. МҚҰ өтеу кестелерін есептегенде аннуитетті төлеу әдістері, сараланған төлеу әдістерін, басқа төлеу (біржолғы төлем) әдістерін

МФО, предусмотренного подпунктом 3) частью первой пункта 2-2 Главы 6 настоящих Правил, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора заемщик вправе обратиться к микрофинансовому омбудсману с одновременным уведомлением организации.

3. МФО не вправе уступать право (требование) по договору о предоставлении микрокредита без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или договором о предоставлении микрокредита.

3-1. Взыскать задолженность, на основании исполнительной надписи нотариуса в случаях:

- не обращения Заемщика к Заемодателю для урегулирования задолженности в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства;

- недостижения соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления Заемщика и непредставления им возражений по задолженности. Непредоставление Заемщиком заявления по урегулированию задолженности является признанием его вины в неисполнении обязательства.

В случае взыскания просроченной задолженности по Договору о предоставлении микрокредита посредством исполнительной надписи она может быть совершена по выбору взыскателя, на основании заявления взыскателя:

- по месту регистрации (юридический адрес должника – физического лица);

- по месту жительства должника;

- по иному адресу Заемщика, указанному в Договоре.

**Глава 7. Порядок погашения микрокредитов, досрочного расторжения Договоров**

**§1. Методы погашения микрокредитов**

1. МФО использует при расчетах графиков погашений метод аннуитетных платежей, метод дифференцированных платежей, иной

қолданады;

2. Шарт бойынша бірінші және екінші төлемдерінде айырмашылықтар болуы мүмкін.

3. Соңғы төлем жасау мерзімі Шартта қарастырылған микрокредитті толық өтеу мерзімінен кейін болмауы қажет.

## §2. Микрокредиттер бойынша төлемдерді енгізу тәртібі

1. Қарыз алушыға өтеу кестесіне сәйкес микрокредит бойынша төлемдерді жүзеге асыру үшін белгілі бір күн тағайындалады. Бірінші жоспарлы төлем және келесі төлемдер күні айыппұл санкцияларын есептеусіз, микрокредитті нақты беру күніне пропорционалды жылжытыла алады. Кез-келген жағдайда, микрокредит берілген сәттен бастап және бірінші жоспарлы төлемге дейінгі мерзім 30 (отыз) күнгізбелік күннен аспауы тиіс, кейінгі төлемдер де осындай кезеңділікпен жүзеге асырылуы тиіс.

2. Негізгі борыш, есептелген сыйақы бойынша төлемдерді қарыз алушы толық көлемде анықталған мерзімдерде жүзеге асырған болуы тиіс.

3. Қарыз алушы микрокредитті өтеу бойынша төлемдерді (оның ішінде ол бойынша сыйақылар, айыппұлдар, өсімпұлдар) қолма-қол ақшасыз жолмен, ақшаны МҚҰ-ның банктік шотына салу жолымен жүзеге асырады, оның ішінде Қарыз алушы шотынан МҚҰ шотына аудару, сонымен қатар, ақшаны олармен МҚҰ сәйкес шарттар жасасқан Төлем Жүйелерінің терминалдары арқылы енгізу немесе Карта арқылы төлеу жолымен.

4. Қарыз алушының ұзақ мерзімді микрокредит ұсыну туралы Шарт бойынша орындаған төлемінің сомасы, егер ол Қарыз алушының Шарт бойынша міндеттемелерін орындау үшін жеткіліксіз болса, Қарыз алушы берешегін келесі кезектілікпен өтеледі:

- 1) негізгі борыш бойынша берешек;
- 2) сыйақы бойынша берешек;
- 3) Шартпен анықталған мөлшердегі тұрақсыздық айып (айыппұл, өсімпұл);
- 4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі сомасы;

метод (единовременный платеж);

2. Размеры первого и последнего платежей по Договору могут отличаться от других.

3. Дата последнего планового платежа должна быть установлена не позднее даты полного погашения микрокредита, обусловленной Договором.

## §2. Порядок внесения платежей по микрокредитам

1. Заемщику в соответствии с графиком погашения назначается определенная дата для осуществления платежей по микрокредиту. Дата первого планового платежа и последующих платежей может сдвигаться пропорционально дате фактической выдачи микрокредита без начисления штрафных санкций. В любом случае, срок с момента выдачи микрокредита и до первого планового платежа не должен превышать 30 (тридцати) календарных дней, с такой же периодичностью должны осуществляться последующие платежи.

2. Платежи по основному долгу, начисленному вознаграждению, должны быть осуществлены Заемщиком в полном объеме в установленные сроки.

3. Заемщик осуществляет платежи по погашению микрокредита (включая вознаграждения по нему, штрафов, пени) безналичным путем посредством внесения денег на банковский счет МФО, включая перевод со счета Заемщика на счет МФО, а также путем внесения денег через терминалы Платежных Систем, с которыми у МФО заключены соответствующие договоры, либо оплата через Карту.

4. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору о предоставлении микрокредита, 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;

5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;

6) орындауды алу бойынша МҚҰ шығындары.

5. Қарыз алушы Шарт бойынша кез-келген соманы төлеуді (толық немесе ішінара) кешіктірген жағдайда, МҚҰ МҚҰ-ның ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес сыйақы мен тұрақсыздық айыбын есептеуді тоқтатуға құқылы. Бұл ретте Қарыз алушы белгілі бір соманы төлеу бойынша міндеттемелерді (ішінара орындаған) орындаған уақытта, Қарыз алушы міндеттемелерін анықтау егер МҚҰ басқасын анықтамаса. Тоқтатуды ескерусіз, Шарт талаптарымен сәйкес орындалатын болады.

6. Төлем МҚҰ-ның банктік шотына есепке жатқызылған / аударылған күні МҚҰ ай сайынғы төлемді алған, ал Қарыз алушы міндеттемесін орындаған болып есептеледі.

### **§3. Ұсынылған микрокредиттер бойынша сыйақыны төлеу тәртібі**

1. Сыйақыны Қарыз алушы өтеу кестесіне сәйкес төлейді.

### **§4. Микрокредиттер бойынша жоспарлы емес төлемдерді енгізу тәртібі**

1. Кредиттік процесс аясында мыналар рұқсат етіледі:

1) мерзімінен бұрын толық өтеу;

2) мерзімінен бұрын ішінара өтеу.

2. Егер Қарыз алушы несилік берешекті мерзімінен бұрын толық өтеу үшін жеткілікті ақша аударса, сондай-ақ Қарыз алушыдан өтініш түскен болса, МҚҰ Шартты жабады.

3. Мерзімінен бұрын толық/ ішінара өтеуді жасау үшін жоспарлы емес төлемдер жасау мақсатында Қарыз алушы кредиттік берешек қалдығын жабу үшін мерзімінен бұрын толық/ ішінара өтеуді жасауға белгілі мерзімде және белгілі соманы аудару жайында [info@acredit.kz](mailto:info@acredit.kz) электрондық мекенжайына жазбаша өтініш ұсыну қажет.

4. Берешекті ішінара мерзімінен бұрын өтеген жағдайда берешек сомасы азаяды және Шарт бойынша берешек қайта есептеледі. Бұл ретте Қарыз алушыға жаңа өтеу кестесі беріледі, бұл ретте, егер

6) издержки МФО по получению исполнения.

5. В случае задержки Заемщиком оплаты (полностью или частично) любой суммы по Договору, МФО вправе приостановить начисление вознаграждения и неустойки согласно внутренним нормативным документам МФО. При этом при исполнении (частичном исполнении) обязательств Заемщиком по выплате какой-либо суммы, определение обязательств Заемщика будет производиться в соответствии с условиями Договора без учета приостановления если иное не будет определено МФО.

6. Ежемесячный платеж считается полученным МФО, а обязательство Заемщика исполненным в день зачисления/перечисления платежа на банковский счет МФО.

### **§3. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам**

1. Вознаграждение уплачивается Заемщиком согласно графику погашения.

### **§4. Порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам**

1. В рамках кредитного процесса допускается:

1) полное досрочное погашение;

2) частичное досрочное погашение.

2. При условии достаточности денег, внесенных Заемщиком в счет полного досрочного погашения ссудной задолженности, а также при наличии заявления от Заемщика МФО осуществляет закрытие Договора.

3. Для внесения внеплановых платежей в счет полного досрочного/ частичного досрочного погашения Заемщик представляет в МФО письменное Заявление на электронный адрес [info@acredit.kz](mailto:info@acredit.kz) о своем намерении в определенный срок внести определенную сумму в счет полного досрочного/ частичного досрочного погашения остатка ссудной задолженности.

4. В случае частичного досрочного погашения задолженности снижается сумма задолженности и осуществляется перерасчет задолженности по Договору. При этом Заемщику выдается новый график погашения, при этом новый график погашения микрокредита

Шартта өзге көзделмесе, Қарыз алушының Жеке Кабинетінде жаңа микрокредитті өтеу кестесі көрсетіледі.

5. Егер аударылатын төлем, өтеу кестесінде көрсетілген жоспарлы төлемге қарағанда көп болса, онда жоспарлы төлемнен көп болатын төлем сомасы, келесі төлем кезеңіндегі микрокредитті жабуға есептеледі (бұл кезде негізгі қарыз және сыйақы сомалары қайта есептелмейді).

6. Мерзімінен бұрын толық өтеу жасалғаннан кейін Шарттың әрекеті аяқталып, МҚҰ оның жабылуын жүзеге асырады.

### **§5. Шартты мерзімінен бұрын бұзу тәртібі**

1. Егер қарыз алушы микрокредитті пайдалану кезеңінде есептелген сыйақы мен тұрақсыздық айыбы бойынша, негізгі борыш бойынша берешекті толық көлемде өтесе, шарт мерзімінен бұрын бұзылады;

2. Егер Шарт бойынша Қарыз алушыда артық төлеулер болса, онда МҚҰ Қарыз алушыға артық төлем сомасын Қарыз алушының жазбаша өтініші МҚҰ техникалық қызметіне мына адрес бойынша жолданғанда қайтарылу міндетті [info@acredit.kz](mailto:info@acredit.kz).

3. Артық төленген ақшаны қайтару ақшаны Қарыз алушының банктік шотына/ картасына аудару жолымен орындалады.

## **8 тарау. Микрокредит беру процесіне қатысушылардың құқықтары мен міндеттері, олардың жауапкершілігі**

### **§1. МҚҰ құқықтары мен міндеттері**

1. МҚҰ міндеттенеді:

1) орналасқан жері өзгерген немесе атауы өзгерген жағдайда бұл туралы өкілетті органға, сонымен қатар, Мәлімдеушілерге / Қарыз алушыларға сәйкес ақпаратты екі баспасөз басылымдарында МҚҰ орналасқан жері бойынша, сонымен қатар, Өтініш берушінің / Қарыз алушының – жеке тұлғаның заңды мекенжайы бойынша қазақ және орыс тілінде жариялау жолымен немесе әрбір Өтініш берушіге / Қарыз алушыға осындай өзгертулер күнінен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде жазбаша хабарлау жолымен жазбаша түрде хабарлау;

отражается в Личном кабинете Заемщика, если иное не предусмотрено Договором.

5. При перечислении платежа в большем размере, чем сумма планового платежа по графику погашения, сумма, превышающая плановый платеж, засчитывается в погашение микрокредита в следующем платежном периоде (при этом суммы основного долга и вознаграждения не пересчитываются).

6. После полного досрочного погашения действие Договора прекращается и МФО осуществляет его закрытие.

### **§5. Порядок досрочного расторжения Договора**

1. Договор расторгается досрочно, если Заемщик в полном объеме погашает задолженность по основному долгу, начисленным вознаграждению и неустойке за период пользования микрокредитом;

2. В случае имеющейся у Заемщика переплаты по Договору МФО обязана возратить Заемщику сумму переплаты на основании письменного обращения Заемщика в техническую службу МФО заявления Заемщика по адресу: [info@acredit.kz](mailto:info@acredit.kz).

3. Возврат излишне уплаченных денег производится путем перевода денег на банковский счет/карту Заемщика.

## **Глава 8. Права и обязанности участников процесса микрокредитования, их ответственность**

### **§1. Права и обязанности МФО**

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 в месте, доступном для

<p>2) МҚҰ Сайтында Микрокредитті беру туралы ержелер көшірмесін орналастыру;</p> <p>3) Өтініш берушіге / Қарыз алушыға микрокредитті алуға, оған қызмет көрсетуге және оны өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және анық ақпарат беру;</p> <p>4) Шартты жасасудан бұрын Өтініш берушіге микрокредитті өтеу әдістерімен танысу және таңдау үшін түрлі әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын ұсыну. МҚҰ Өтініш берушіге міндетті түрде төмендегі өтеу әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын ұсыну міндетті:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сараланған төлем әдісі.</li> <li>- аннуитетті төлем әдісі.</li> <li>- басқа әдіс (біржолғы төлем).</li> </ul> <p>5) қарыз алушыға (өтініш берушіге) микрокредит алуға байланысты оның құқықтары мен міндеттері, сондай-ақ микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда ықтимал салдары туралы ақпарат беруге;</p> <p>6) «Қылмыстық жолмен алған кірістерді заңдастыруға (жылыстыруға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының заңына сәйкес қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға мәліметтерді хабарлауға;</p> <p>7) Қарыз алушыны Шарт жағдайларында және соманың белгілі шегінде микрокредитті беру жолымен қаржыландыру;</p> <p>8) Қазақстан Республикасының заңына сәйкес микрокредитті беру құпиясын сақтау;</p> <p>9) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда микрокредит беруден бас тартуға құқылы;</p> <p>10) мерзімді әскери қызметтегі әскери қызметшілерге микрокредит беру туралы шарт бойынша уәкілетті орган айқындаған тәртіппен микрокредит бойынша сыйақыны есепке жазбай, мерзімді әскери қызмет өткеру мерзімін және ол аяқталғаннан кейінгі 60 күнді</p>	<p>обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) микрофинансовой организации, в том числе на интернет-ресурсе микрофинансовой организации при его наличии;</p> <p>3) предоставлять Заявителю / Заемщику полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;</p> <p>4) предоставить Заявителю до заключения Договора для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке МФО обязана представить Заемщику проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных следующими методами погашения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методом дифференцированных платежей.</li> <li>- методом аннуитетных платежей.</li> <li>- иной метод (единовременный платеж).</li> </ul> <p>5) проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, а также возможных последствиях в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита;</p> <p>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»;</p> <p>7) финансировать Заемщика путем предоставления ему микрокредита в пределах суммы и на условиях Договора;</p> <p>8) соблюдать тайну предоставления микрокредита в соответствии с законодательством Республики Казахстан;</p> <p>9) отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</p> <p>10) 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,</p>
--	---

камтитын кезеңге негізгі борыш пен сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыруды ұсынуға міндетті;

11) уәкілетті органның нормативтік актілерінде белгіленген тәртіпке сәйкес ұйым құқығының (талабының) шарт бойынша үшінші тұлғаға өту талаптарын камтитын шарт жасасу кезінде қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) хабардар етуге міндетті;

12) қарыз алушыны борышкерлермен байланысу үшін коллекторлық агенттіктің атауын, орналасқан жерін, коллекторлық агенттіктің телефон нөмірлерін көрсете отырып, шартта көзделген тәсілмен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы берешекті сотқа дейінгі өндіріп алуға және реттеуге берген күні хабардар етуге міндетті;

13) қарыз алушыны шартта көзделген тәсілмен және мерзімдерде, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы, бірақ мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірмей хабардар етуге міндетті:

- шарт бойынша міндеттемені орындау бойынша мерзімін өткізіп алудың туындауы және хабарламада көрсетілген күнге мерзімі өткен берешектің мөлшерін көрсете отырып, төлемдер енгізу қажеттілігі туралы;

- қарыз алушы-жеке тұлғаның шарт бойынша Ұйымға Заңның 9-2-бабының 2-тармағында көзделген өтінішпен жүгіну құқығы;

- қарыз алушының Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары.

14) қарыз алушы – жеке тұлғаның өтінішін алған күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде Шарт талаптарына ұсынылған өзгерістерді жазбаша нысанда, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы не шартта көзделген тәсілмен қарыз алушы – жеке тұлғаға мынадай шешімдердің бірі туралы хабарлайды:

- шарт талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу туралы;

- Шарт талаптарын өзгерту бойынша қарсы ұсыныс туралы;

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

15) ұйым шартта көзделген тәртіпшен жақсартатын талаптарды қолданған кезде Шарт талаптарының өзгергені туралы Қарыз алушыны хабардар етуге міндетті;

16) Шартқа Тараптар қол қойған микрокредитті өтеу кестесі қоса

без начисления вознаграждения по микрокредиту в порядке, определенном уполномоченным органом.

11) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) организации по Договору третьему лицу согласно порядку, установленного нормативными актами уполномоченного органа;

12) уведомить заемщика в день передачи задолженности на досудебное взыскание и урегулирование задолженности способом, предусмотренным в договоре, а также через объекты информатизации, с указанием наименования, места нахождения коллекторского агентства, телефонных номеров коллекторского агентства для контактов с должниками;

13) уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренными в Договоре, а также через объекты информатизации, но не позднее десяти календарных дней с даты наступления просрочки:

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

- праве заемщика – физического лица по договору обратиться в организацию с заявлением, предусмотренным пунктом 2 статьи 9-2 Закона;

- последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору.

14) рассмотреть в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика – физического лица предложенных изменений в условия Договора и в письменной форме, а также через объекты информатизации либо способом, предусмотренным договором сообщает заемщику – физическому лицу об одном из следующих решений:

- о согласии с предложенными изменениями в условия договора;

- о встречном предложении по изменению условий договора;

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

15) уведомить заемщика об изменении условий Договора при применении организацией улучшающих условий в порядке,

берілсін.

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

2. МҚҰ құқылы:

1) Қарыз алушыны кредиттік берешекті келе жатқан қажетті өтеуі туралы SMS – хабарламасымен, электронды поштаға хат жіберу арқылы, телефонға хабарлау көмегімен хабардар ету жатады және ол Қарыз алушыға берілген микрокредитке байланысты болатын шараларды орындауға да қатысты болады;

2) Қарыз алушы келісімі болғанда кредиттік бюролардан, КЕАК «МК «Азаматтарға арналған үкімет» және басқа да мекемелерден ақпаратқа сұрау жасау/ақпаратты алу;

3) Қарыз алушының келісімімен дербес ақпараттарды тексеру және өңдеу;

4) Қарыз алушының дербес ақпараттарын өз еркімен шешкен кезде өңдеуді тоқтатып, оларды жою;

5) Қарыз алушыдан Шарт жасасумен байланысты қабылданған барлық міндеттерді орындауды талап ету;

6) Микрокредит бойынша мерзімі өткен өтеулер бар кезде осы Ережелердің 6-шы тарауына сәйкес жұмыстарын атқару;

7) Төмендегі жағдайда микрокредит бойынша берешекті (негізгі берешек сомасын, сыйақы сомасын, Шарт бойынша есептелінген тұрақсыздық айыбы) толық өтеуді талап ету:

- Қарыз алушының Шарт талаптарын бұзуы.

- Шартпен ұсынылған микрокредит бойынша мерзімі өткен берешектің пайда болуы, микрокредитті қолдану барысындағы сыйақы, Шарт бойынша есептелінген тұрақсыздық айыбы, және ол мерзімі 40 (қырық) күнтізбелік күннен аса болған жағдайда;

8) МҚҰ-ның маркетингтік әрекеттерінің аясында Қарыз алушыны акциялар, жаңа ұсыныстар мен басқа да ақпараттармен хабардар етуді SMS-хабарламамен, электронды поштаға жіберілетін хаттар, телефонға хабарлау арқылы жеткізу;

9) Өтініш берушіден / Қарыз алушыдан Шартты жасасу және МҚҰ-

предусмотренном в договоре;

16) приложить к договору подписанный сторонами график погашения микрокредита.

17) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан, учредительными документами и условиями заключенного Договора.

2. МФО имеет право:

1) напоминать Заемщику с помощью SMS-уведомлений, писем на электронную почту, телефонных звонков о предстоящем погашении ссудной задолженности, а также о необходимости осуществления других мероприятий, связанных с микрокредитом, выданным Заемщику;

2) при наличии согласия Заемщика запрашивать / получать информацию от кредитных бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан» и других организаций;

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

4) по своему усмотрению прекратить обработку персональных данных Заемщика, уничтожив их;

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

6) при наличии просроченных платежей по микрокредиту, осуществлять работу согласно главе 6 настоящих Правил;

7) требовать полного погашения задолженности по микрокредиту (суммы основного долга, вознаграждения, начисленной по Договору неустойки) в случае:

- нарушения Заемщиком условий Договора.

- образования просроченной задолженности по микрокредиту, предоставленному в соответствии с Договором, вознаграждению за пользование микрокредитом, начисленной по Договору неустойки, сроком более 40 (сорок) календарных дней;

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

ның ішкі нормативтік актілерімен анықталған, ол бойынша міндеттемелерді орындау үшін қажетті құжаттарды және мәліметтерді сұрау;

10) Микрокредитті беру бойынша Өтінішті қарастыру кезеңінде микрокредитті беруден/Шарт жасасудан бас тарту;

11) Осы Ережелердің 4-бөліміне сәйкес Қарыз алушының мониторингін жүргізу;

12) Микрокредит бойынша мерзімі өтіп кеткен төлемдер бар болғанда, берешекті қайтару жұмыстарын жасау;

13) Өтініш беруші/Қарыз алушы келісімін бергенде фототүсіруді, сонымен бірге кредит беру, верификациялау және мерзімі өткен берешекті қайтару жұмыстары кезінде үдерісті қадағалау мақсатында әңгіменің аудио және видео жазбаларын жүргізу, сондай-ақ Өтініш берушіге/Қарыз алушыға көрсетілген әрекеттер туралы ескертілуі қажет;

14) Микроқаржылық әрекеттерден басқа Қазақстан Республикасының әрекет ететін заңында белгіленген шектеулерді ескергенде өзге әрекеттермен айналысуға;

15) Талап қанағаттандырылмаған, сондай-ақ микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушы заңда көзделген құқықтарды іске асырмаған жағдайларда МҚҰ мерзімі өткен берешекті сотқа дейінгі өндіріп алуға және реттеуге коллекторлық агенттікке беруге құқылы;

16) Қазақстан Республикасының заңына және жасасқан Шарт талаптарына сәйкес басқа да құқықтар.

### 3. МҚҰ құқылы емес:

1) Қарыз алушыға микрокредит сомасын МҚҰ-ға мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтарған кезде, оған микрокредитті мерзімінен бұрын қайтарғаны үшін айыппұл санкцияларын белгілеу;

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

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

Осы тармақшада белгіленген талап сыйақы мөлшерлемесін және

9) запрашивать у Заявителя / Заемщика документы и сведения, необходимые для заключения Договора и исполнения обязательств по нему, определенных внутренними нормативными документами МФО;

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

11) осуществлять мониторинг Заемщика в соответствии с Главой 4 настоящих Правил;

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

13) 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;

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

15) в случаях неудовлетворения требования, а также нереализации Заемщиком по договору о предоставлении микрокредита прав, предусмотренных Законом передать просроченную задолженность на досудебное взыскание и урегулирование коллекторскому агентству;

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

### 3. МФО не вправе:

1) применять к Заемщику, досрочно полностью или частично возвратившему МФО сумму микрокредита, штрафные санкции за досрочный возврат 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 пятидесяти календарных дней.

Требование, установленное настоящим подпунктом, не

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

4) Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредит бойынша микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін сыйақы мен тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) қоспағанда, МҚҰ қарыз алушыдан (өтініш берушіден) кез келген төлемдерді белгілеуге және өндіріп алуға құқылы емес.

5) қарыз алушы - жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредиті бойынша негізгі борыш және (немесе) сыйақы сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу жөніндегі міндеттемені орындаудың мерзімін өткізіп алудың қатарынан күнтізбелік тоқсан күні өткен соң есепке жатқызылған сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) төлеуді талап етуге;

6) егер негізгі борышты немесе сыйақыны өтеу күні демалыс немесе мереке күніне сәйкес келсе, және сыйақыны немесе негізгі борышты төлеу одан кейінгі жұмыс күні орындалса, тұрақсыздық айыбын немесе айыппұлдық санкциялардың басқа түрлерін төлету;

7) кез-келген валюталық эквивалентке байлай отырып, теңгемен берілген Микрокредит бойынша міндеттемелерді және төлемдерді индексациялау.

8) “Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттық туралы” Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен соттан тыс банкроттық рәсімінің немесе сот банкроттығы рәсімінің аяқталғаны туралы хабарландыру орналастырылған күннен бастап Қазақстан Республикасының азаматына микрокредиттер беруге, сондай-ақ

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

5) 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;

6) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;

7) индексировать обязательства и платежи по Микрокредиту, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

8) предоставлять микрокредиты гражданину Республики Казахстан со дня размещения объявления о завершении процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан», а также принимать от таких лиц обеспечение в виде залога, гарантии и поручительства по договорам о предоставлении микрокредита в течение пяти лет;

<p>осындай адамдардан шарттар бойынша кепіл, кепілдік және кепілгерлік түріндегі қамтамасыз етуді бес жыл ішінде қабылдауға;</p> <p>9) қарыз алушы үшін оларды жақсарту жағдайларын қоспағанда, Шарттың талаптарын біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы.</p> <p>Осы тармақтың мақсаттары үшін қарыз алушы үшін Шарт талаптарын жақсарту деп түсініледі:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) азайту жағына қарай өзгерту немесе толық жою;</li> <li>- Шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесін төмендету жағына қарай өзгерту.</li> </ul> <p>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;</p> <p>10) Қарыз алушының (борышкердің) Шартта көрсетілген мекенжайына сәйкес нотариус қызметінің аумағы бойынша емес микрокредит беру туралы шарт бойынша берешекті өндіріп алу үшін нотариусқа атқарушылық жазба жасау туралы өтініш беруге;</p> <p>11) микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушыдан борыш сомасын өндіріп алу үшін жеке сот орындаушыларымен ынтымақтастықты көздейтін шарттарды жасасуға, сондай-ақ «Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағына және (немесе) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 64-бабының 1-тармағына сәйкес микроқаржы ұйымының үлестес тұлғасы болып табылатын жеке сот орындаушысымен атқарушылық құжатты орындау шарттары туралы келісім (шарт) жасасуға;</p> <p>12) «Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағына және (немесе) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 64-бабының 1-тармағына сәйкес микроқаржы ұйымының үлестес тұлғасы болып табылатын нотариусқа нотариаттық әрекеттер жасау үшін жүгінуге;</p> <p>13) жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарттың</p>	<p>9) изменять условия договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для заемщика.</p> <p>Под улучшением условий договора о предоставлении микрокредита для заемщика для целей настоящего пункта понимаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);</li> <li>- изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита.</li> </ul> <p>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;</p> <p>10) 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 Заемщика (должника);</p> <p>11) заключать договоры, предусматривающие сотрудничество с частными судебными исполнителями для взыскания с заемщика суммы долга по договору о предоставлении микрокредита, а также заключать соглашение (договор) об условиях исполнения исполнительного документа с частным судебным исполнителем, являющимся аффилированным лицом 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»;</p> <p>12) обращаться за совершением нотариальных действий 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»;</p> <p>13) увеличивать срок действия договора о предоставлении микрокредита, заключенного с физическим лицом, без его согласия и на</p>
--	---

<p>қолданылу мерзімін оның келісімінсіз және микрокредит беру туралы шарттың талаптарын сақтауды не жақсартуды қамтамасыз етпейтін талаптармен ұлғайтуға құқылы емес.</p>	<p>условиях, не обеспечивающих сохранение либо улучшение условий договора о предоставлении микрокредита.</p>
<p>14) шарт бойынша микрокредит сомасын ұлғайтуға;</p>	<p>14) увеличивать сумму микрокредита по договору;</p>
<p>15) егер негізгі борышты және (немесе) сыйақыны өтеу күні демалыс не мереке күніне түссе, негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу одан кейінгі жұмыс күні жүргізілсе, тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) алуға;</p>	<p>15) взимать неустойку (штраф, 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;</p>
<p>16) теңгемен берілген микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелер мен төлемдерді кез келген валюталық баламаға байланыстыра отырып индекстеуге;</p>	<p>16) индексировать обязательства и платежи по договору о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту;</p>
<p>17) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты микрокредит бойынша сыйақы мен тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) қоспағанда, Қарыз алушыдан (өтініш берушіден) кез келген төлемдерді белгілеуге және алуға</p>	<p>17) устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту, связанному с осуществлением предпринимательской деятельности</p>
<p>18) микрокредит беру туралы шешім қабылданғанға дейін МҚҰ алған кредиттік есебінде микрокредиттер алудан ерікті түрде бас тартуды белгілеу туралы ақпарат болған кезде МҚҰ-ға жеке тұлғаға микрокредиттер беруге тыйым салынады.</p>	<p>18) МФО запрещается предоставлять микрокредиты физическому лицу при наличии информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредитов в его кредитном отчете, полученном МФО до принятия решения о предоставлении микрокредита.</p>
<p>19) МҚҰ тіркеуге жататын мүлікті кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредиттерді алу тәртібі мен тұтынушылық микрокредиттің ең төменгі мөлшері, ол бойынша келісім қажет болатын, алу тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалатын жұбайының (зайыбының) келісімінсіз жеке тұлғаға беруге тыйым салынады.</p>	<p>19) МФО запрещается предоставлять потребительские микрокредиты, не обеспеченные залогом имущества, подлежащим регистрации, физическому лицу без согласия супруга (супруги), порядок получения которого и минимальный размер потребительского микрокредита, по которому необходимо согласие, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.</p>
<p>20) МҚҰ-ның кредиттік есепте бұрын алынған микрокредиттер және (немесе) банктік қарыздар туралы ақпараты жоқ жеке тұлғамен МҚҰ-да жеке қатысуынсыз, кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредит беру туралы шарт жасасуға тыйым салынады. Жасасу үшін жеке тұлғаның жеке қатысуы қажет тұтынушылық микрокредит шарты бойынша микрокредиттің ең аз мөлшері Заңның 4-бабының 3-тармағында көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады. Осы талап микрокредит беру туралы шарт жасасу, сондай-ақ тұтынушылық микрокредит сомасын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатушының (өнім берушінің)</p>	<p>20) МФО запрещается заключать договор о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, с физическим лицом, у которого в кредитном отчете отсутствует информация о ранее полученных микрокредитах и (или) банковских займах, без его личного присутствия в МФО. Минимальный размер микрокредита по договору потребительского микрокредита, для заключения которого необходимо личное присутствие физического лица, определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в пункте 3 статьи 4 Закона. Данное требование не распространяется на случаи заключения договора о предоставлении микрокредита, а также передачи суммы потребительского микрокредита</p>

банктік шотына қарыз алушы (сатып алушы) алғанын растайтын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу мақсаттарына беру жағдайларына қолданылмайды.

21) МҚҰ Қазақстан Республикасының Қарулы Күштерінде, басқа да әскерлер мен әскери құралымдарда мерзімді әскери қызмет өткеру кезеңінде мерзімді әскери қызмет әскери қызметшілеріне микрокредит беру туралы шешім қабылданғанға дейін микроқаржы ұйымы алған кредиттік есебінде осындай әскери қызметшіні мерзімді әскери қызметке шақыру туралы ақпарат болған кезде микрокредиттер беруге тыйым салынады.

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

## §2. Өтініш берушінің құқықтары мен міндеттері

1. Өтініш берушінің міндеттері:

1) МҚҰ сұраным жасаған, микрокредитті беру туралы шешім қабылдау үшін керек болатын құжаттар мен деректерді ұсыну;

2) Қазақстан Республикасының Заңына және жасасқан Шарт талаптарына сәйкес басқа да міндеттерді орындау.

2. Өтініш берушінің құқықтары:

1) Микрокредит беру бойынша МҚҰ тарифтерімен, осы Ережелермен танысуға;

2) Микрокредитті беру шарттары мен тәртібі туралы толық және дұрыс ақпаратты алу, сонымен бірге микрокредитті алумен, қызмет көрсетумен, қайтарумен байланысты барлық төлемдер туралы ақпараттарды алу.

3) микрокредит беру туралы шарт жасасудан бас тартуға құқылы.

## §3. Қарыз алушының құқықтары мен міндеттері

1. Қарыз алушының міндеттері:

1) Шартпен белгіленген мерзімде және тәртіпте алған Микрокредитті қайтару және ол бойынша сыйақыны төлеу;

2) Заңға және (немесе) Шартқа сәйкес сұралатын құжаттар мен мәліметтерді беру;

3) Шартпен, Заңмен, Қазақстан Республикасының басқа

на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг, получение которых подтверждается заемщиком (покупателем).

21) МФО запрещается предоставлять микрокредиты военнослужащим срочной воинской службы на период прохождения ими срочной воинской службы в Вооруженных Силах Республики Казахстан, других войсках и воинских формированиях при наличии информации о призыве такого военнослужащего на срочную воинскую службу в его кредитном отчете, полученном микрофинансовой организацией до принятия решения о предоставлении микрокредита.

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

## §2. Права и обязанности Заявителя

1. Заявитель обязан:

1) предоставлять документы и сведения, запрашиваемые МФО для принятия решения по выдаче микрокредита;

2) нести иные обязательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями заключенного Договора.

2. Заявитель имеет право:

1) ознакомиться с настоящими Правилами, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов;

2) получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления Микрокредита, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом Микрокредита.

3) отказаться от заключения договора о предоставлении Микрокредита.

## §3. Права и обязанности Заемщика

1. Заемщик обязан:

1) возвратить 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 и (или) Договором;

3) выполнять иные требования, установленные Договором, Законом,

заңнамасымен белгіленген басқа да талаптарды орындау.

2. Карыз алушының құқықтары:

- 1) микрокредитті алуға, қызмет көрсетуге және қайтаруға байланысты ақпаратты қоса алғанда, микрокредит берудің тәртібі мен шарттары туралы толық және анық ақпарат алуға;
- 2) Қазақстан Республикасының заңдарымен белгіленген тәртіпте өзінің құқықтарын қорғау;
- 3) Шарт бойынша берілген Микрокредит сомасын МҚҰ мерзімінен бұрын толықтай немесе ішінара қайтару;
- 4) Микрокредитті толық мерзімінен бұрын өтеген жағдайда, анықтама алу туралы өтініш берген күннен бастап 3 жұмыс күні ішінде борыштың жоқтығы туралы анықтама алу.
- 5) микрокредиттер беру қағидаларымен, микрокредиттер беру жөніндегі микроқаржы ұйымының тарифтерімен танысуға;
- 6) микрокредит беру туралы шартта белгіленген тәртіппен және шарттарда алынған микрокредитке билік етуге;
- 7) Егер негізгі борышты және (немесе) сыйақыны өтеу күні демалыс не мереке күніне түссе, негізгі борышты және (немесе) сыйақыны одан кейінгі жұмыс күні тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) төлемей төлеуге);
- 8) шарт бойынша міндеттемені орындау мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде ұйымға баруға және (немесе) жазбаша нысанда, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы не шартта көзделген тәсілмен шарт бойынша міндеттемені орындаудың мерзімі өтіп кеткен себептер, кірістер және басқа да расталған мән-жайлар (фактілер) туралы мәліметтерді қамтитын өтінішті табыс етуге міндетті. оның шарт талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін негіздейді
- 9) МҚҰ шарт талаптарына өзгерістер енгізу туралы бас тартуды алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде немесе Заңның 9-2-бабы 3-тармағының үшінші бөлігінде көзделген мерзімде Шарт талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеген кезде МҚҰ бір мезгілде хабардар ете отырып, микроқаржы омбудсманына жүгінуге құқылы;
- 10) Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен өз

иным законодательством Республики Казахстан.

2. Заемщик имеет право:

- 1) получать полную и достоверную информацию о порядке и условиях предоставления Микрокредита, включая информацию, связанную с получением, обслуживанием и возвратом Микрокредита;
- 2) защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;
- 3) досрочно полностью или частично вернуть МФО сумму Микрокредита, предоставленную по Договору;
- 4) в случае полного досрочного погашения Микрокредита получить справку об отсутствии задолженности в течение 3 рабочих дней со дня подачи заявления о получении справки.
- 5) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов;
- 6) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных договором о предоставлении микрокредита;
- 7) оплатить основной долг и (или) вознаграждение в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки (штрафа, пени) если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день);
- 8) посетить в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по Договору организацию и (или) представить в письменной форме, а также через 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 его заявление о внесении изменений в условия договора
- 9) в течение пятнадцати календарных дней с даты получения отказа МФО о внесении изменений в условия Договора, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора в срок, предусмотренный частью третьей пункта 3 статьи 9-2 Закона, обратиться к микрофинансовому омбудсману с одновременным

құқықтарын қорғауға;

11) микрокредит бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде МҚҰ-ға мынадай электрондық мекенжай бойынша жазбаша жүгінуге: [info@acredit.kz](mailto:info@acredit.kz).

12) Заңнамамен және микрокредитті беру туралы шартпен көзделген өзге құқықтар.

#### **§4. МҚҰ, өтініш берушінің, Қарыз алушының жауапкершілігі**

1. МҚҰ жауапты:

- Қазақстан Республикасының микроқаржы қызметі саласындағы заңнамасын сақтау;
- өтініш беруші мен қарыз алушыға микрокредиттер беру шарттары туралы дұрыс, толық және уақтылы ақпарат беру;
- микрокредит шартының талаптарын және осы қағидаларды бұзу;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, дербес деректердің және өтініш беруші мен қарыз алушыдан алынған өзге де ақпараттың сақталуын және құпиялылығын қамтамасыз ету.

2. Өтініш беруші жауапты:

- микрокредит алуға өтініш берген кезде МҚҰ - ға ұсынылған мәліметтер мен құжаттардың дұрыстығы мен толықтығы;
- МҚҰ микрокредит беру туралы шешім қабылдау үшін маңызы бар ақпаратты жасыру немесе қасақана бұрмалау;
- осы Қағидалар мен Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұза отырып жасалған өзге де әрекеттер.

3. Қарыз алушы жауапты:

- микрокредит шарты бойынша міндеттемелерді тиісінше және уақтылы орындау;
- микрокредит шартында көзделген негізгі борыштың, сыйақының және өзге де төлемдердің сомасын толық және уақтылы

уведомлением МФО;

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

11) письменно обратиться в МФО при возникновении спорных ситуаций по микрокредиту по следующему электронному адресу: [info@acredit.kz](mailto:info@acredit.kz).

12) Иные права, предусмотренные законодательством и договором о предоставлении микрокредита.

#### **§4. Ответственность МФО, Заявителя, Заемщика**

1. МФО несет ответственность за:

соблюдение законодательства Республики Казахстан в сфере микрофинансовой деятельности;

- предоставление достоверной, полной и своевременной информации Заявителю и Заемщику об условиях предоставления микрокредитов;
- нарушение условий договора микрокредита и настоящих Правил;
- обеспечение сохранности и конфиденциальности персональных данных и иной информации, полученной от Заявителя и Заемщика, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

2. Заявитель несет ответственность за:

- достоверность и полноту сведений и документов, представленных в МФО при подаче заявления на получение микрокредита;
- сокрытие либо умышленное искажение информации, имеющей значение для принятия МФО решения о предоставлении микрокредита;
- иные действия, совершенные в нарушение требований настоящих Правил и законодательства Республики Казахстан.

3. Заемщик несет ответственность за:

- надлежащее и своевременное исполнение обязательств по договору микрокредита;
- полное и своевременное погашение суммы основного долга, вознаграждения и иных платежей, предусмотренных договором

өтеу;

- микрокредит шартының талаптарын бұзу салдарынан МҚҰ-ға келтірілген залалдар;
- міндеттемелерді тиісінше орындамаған не орындамаған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасында және микрокредит шартында белгіленген өзге де салдарлар.

## 9 тарау. Микрокредит беру процесінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі

### §1. Клиенттердің өтініштерінің түрлері және өтініштерді тіркеу тәртібі

1. МҚҰ клиенттердің келесі өтініштерімен жұмысты жүзеге асырады:

- 1) қолма-қол, пошта байланысы арқылы, электрондық поштаға және МҚҰ ақпараттандыру объектілеріне келіп түскен жазбаша өтініштермен;
  - 2) телефон арқылы және Клиент МҚҰ-ға тікелей барған кезде келіп түскен ауызша өтініштер арқылы жүзеге асырылады.
2. Клиенттердің жазбаша өтініштері МҚҰ ішкі құжаттарына сәйкес деректемелері бар жазбаша өтініштерді тіркеу журналында тіркеледі.
2. Клиентке оның жазбаша өтінішінің қолма-қол келіп түскен қағаз жеткізгіште қабылданғанын растайтын құжат беріледі не өтініштің көшірмесіне тиісті белгі қойылады. Өтініштерді қабылдаудан бас тартуға жол берілмейді.
3. Клиенттердің МҚҰ ақпараттандыру объектілері арқылы, оның ішінде интернет-ресурс немесе мобильді қосымша (бар болса) арқылы келіп түсетін өтініштері МҚҰ ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен тіркеледі. Осы мақсаттар үшін ақпараттандыру объектілерінде, оның ішінде интернет-ресурста немесе мобильді қосымшада (бар болса) клиент оңай сәйкестендіретін өтініш беру функционалы көзделеді.
4. Клиенттердің өтініштері телефон арқылы тіркеледі. Клиентпен телефон арқылы сөйлесулерді жазу әңгіме басында бұл туралы хабарлаған кезде оның келісімімен жүргізіледі.

микрокредита;

- убытки, причиненные МФО вследствие нарушения условий договора микрокредита;
- иные последствия, установленные законодательством Республики Казахстан и договором микрокредита, в случае ненадлежащего исполнения либо неисполнения обязательств.

## Глава 9. Порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления микрокредита

### §1. Виды обращений клиентов и порядок регистрации обращений

1. МФО осуществляет работу со следующими обращениями клиентов:
- 1) письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой связью, на электронную почту и объекты информатизации МФО;
  - 2) устными обращениями, поступившими по телефону и при непосредственном посещении клиентом МФО.
2. Письменные обращения клиентов регистрируются в журнале регистрации письменных обращений, содержащем реквизиты в соответствии с внутренними документами МФО.
2. Клиенту выдается документ, подтверждающий прием его письменного обращения на бумажном носителе, поступившем нарочно, либо делается соответствующая отметка на копии обращения. Отказ в приеме обращений не допускается.
3. Обращения клиентов, поступающие через объекты информатизации МФО, в том числе через интернет-ресурс или мобильное приложение (при наличии) регистрируются в порядке, предусмотренном внутренними документами МФО. Для этих целей в объектах информатизации, в том числе интернет-ресурс или в мобильном приложении (при наличии) предусматривается легко идентифицируемый клиентом функционал для подачи обращения.
4. Обращения клиентов по телефону регистрируются. Запись телефонных разговоров с клиентом производится с его согласия при уведомлении об этом в начале разговора.
5. Обращения, поступившие в МФО в устной форме (по телефону или при личном посещении клиентом МФО), рассматриваются

5. МҚҰ-ға ауызша нысанда (телефон арқылы немесе клиент МҚҰ-ға жеке өзі барған кезде) келіп түскен өтініштер дереу қаралады және егер мұндай мүмкіндік болса, Клиенттің ауызша өтінішіне жауап дереу беріледі. Егер ауызша өтінішті дереу шешу мүмкін болмаса, оны клиент жазбаша нысанда баяндайды және онымен жазбаша өтініш ретінде жұмыс жүргізіледі. Клиент жауап алу үшін қажетті рәсімдер туралы және осындай өтініштерді қарау мерзімдері туралы хабардар етіледі.

## **§2. Өтініштерді қарау тәртібі**

1. Ұсынылған ақпарат жеткіліксіз болған жағдайда өтінішті қарау кезінде МҚҰ клиенттен қосымша құжаттар мен мәліметтерді сұратады.
2. Клиенттің өтінішін қарау мерзімі МҚҰ-ға өтініш келіп түскен күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күнінен аспайды. Өтінішті дұрыс қарау үшін маңызы бар нақты мән-жайларды анықтау қажет болған жағдайда, өтінішті қарау мерзімі осындай шешім қабылдауға уәкілетті МҚҰ органының жазбаша шешімі бойынша 15 (он бес) жұмыс күніне ұзартылады. Клиентке өтінішті қарау мерзімі ұзартылған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде мерзімнің ұзартылғаны туралы хабарланады.
3. МҚҰ жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін объективті, жан-жақты және уақтылы қарауды қамтамасыз етеді, клиенттерге олардың өтініштерін қарау нәтижелері мен қабылданған шаралар туралы хабарлайды. Клиентке өтінішті қарау нәтижелері туралы жазбаша жауап қазақ тілінде немесе өтініш тілінде беріледі және Клиент баяндаған әрбір өтінішке, талапқа, өтінішхатқа, ұсынымға және өзге де мәселеге Қазақстан Республикасы заңнамасының, МҚҰ ішкі құжаттарының, қаралатын мәселеге қатысы бар шарттардың тиісті нормаларына, сондай-ақ қаралатын мәселеге қатысы бар шарттарға сілтеме жасай отырып, негізделген және дәлелді дәлелдерді қамтиды клиенттің қабылданған шешімге шағымдану құқығын түсіндіре отырып, қаралатын мәселенің мән-жайлары.
4. Клиент өтінішінің негізділігі мен заңдылығы жағдайында МҚҰ

незамедлительно, и если есть такая возможность, то ответ на устное обращение клиента представляется сразу. В случае, если устное обращение не может быть разрешено незамедлительно, оно излагается клиентом в письменной форме, и с ним ведется работа как с письменным обращением. Клиент информируется о необходимых процедурах для получения ответа и о сроках рассмотрения таких обращений.

## **§2. Порядок рассмотрения обращений**

1. МФО при рассмотрении обращения в случае недостаточности представленной информации запрашивает дополнительные документы и сведения у клиента.
2. Срок рассмотрения обращения клиента составляет не более 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня поступления обращения в МФО. В случае необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения обращения, срок рассмотрения обращения продлевается на 15 (пятнадцать) рабочих дней по письменному решению органа МФО, уполномоченного на принятие подобного рода решений. Клиент извещается о продлении срока в течение 3 (трех) рабочих дней со дня продления срока рассмотрения обращения.
3. МФО обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений физических и юридических лиц, информирует клиентов о результатах рассмотрения их обращений и принятых мерах. Письменный ответ клиенту о результатах рассмотрения обращения дается на казахском языке или на языке обращения и содержит обоснованные и мотивированные доводы на каждые изложенные клиентом просьбу, требование, ходатайство, рекомендацию и иной вопрос со ссылкой на соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан, внутренних документов МФО, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением права клиента на обжалование принятого решения.
4. В случае обоснованности и правомерности обращения клиента МФО принимает решение об устранении нарушения и восстановлении прав и

<p>клиенттің құқықтары мен заңды мүдделерін бұзушылықты жою және қалпына келтіру туралы шешім қабылдайды.</p> <p>5. Жазбаша өтінішке жауапқа МҚҰ уәкілетті тұлғасы қол қояды. Қолды факсимильді көшіру құралдарын немесе МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарында көзделген өзге де тәсілдерді пайдалануға жол беріледі.</p> <p>МҚҰ уәкілетті тұлғасының осы тараудың 6 §2-тармағының екінші бөлігінің үшінші, төртінші және бесінші абзацтарында көзделген тәсілдермен жіберілетін жазбаша өтінішке қол қоюы талап етілмейді.</p> <p>6. Клиентке жазбаша өтінішке жауап беру микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен жүргізіледі.</p> <p>Жауап клиентке жіберілген жағдайда жеткізілген болып саналады:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-клиенттің микрокредит беру не оның өтініші туралы шартта көрсетілген тұрғылықты жері бойынша тапсырылғаны туралы хабарламасы бар тапсырысты хатпен, оның ішінде көрсетілген мекенжай бойынша тұратын қарыз алушының кәмелетке толған отбасы мүшелерінің бірі алған;</li> <li>-микрокредит беру немесе клиенттің өтініші туралы шартта көрсетілген электрондық пошта мекенжайына;</li> <li>-мәтіндік SMS-хабарлама немесе жауаппен push-хабарлама жіберу не клиентке жауаптың толық мәтінін қамтитын интернет-ресурсқа сілтеме жасау арқылы;</li> <li>-клиенттің жауап алуын тіркеуді қамтамасыз ететін микрокредит беру туралы шартта көзделген өзге де байланыс құралдарын пайдалана отырып.</li> </ul> <p>Клиент (оның уәкілетті өкілі) МҚҰ-ға келген кезде жауап жеке қолына қол қойғызып тапсырылады, бұл туралы осы тармақта көзделген тәсілдермен жеткізілген жауапты қоспағанда, жазбаша өтініштерді тіркеу журналында белгі қойылады.</p> <p>Жауапты адресатқа, алушыға тапсыру мүмкін естігі туралы белгісі бар немесе оны қабылдаудан бас тартуға байланысты қайтарған жағдайда жауап тиісті түрде берілген болып есептеледі.</p>	<p>законных интересов клиента.</p> <p>5. Ответ на письменное обращение подписывается уполномоченным лицом МФО.</p> <p>Допускается использование средств факсимильного копирования подписи или иного способа, предусмотренного внутренними нормативными документами МФО.</p> <p>Не требуется подписание уполномоченным лицом МФО ответа на письменное обращение, направляемого способами, предусмотренными абзацами третьим, четвертым и пятым части второй пункта 6 §2 настоящей главы.</p> <p>6. Передача клиенту ответа на письменное обращение производится способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита.</p> <p>Ответ считается доставленным, если он направлен клиенту:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-по месту жительства, указанному в договоре о предоставлении микрокредита либо обращении клиента, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи заемщика, проживающим по указанному адресу;</li> <li>-на адрес электронной почты, указанный в договоре о предоставлении микрокредита либо обращении клиента;</li> <li>-путем отправки текстового SMS-сообщения или push-уведомления с ответом либо со ссылкой на интернет-ресурс, содержащий полный текст ответа клиенту;</li> <li>-с использованием иных средств связи, предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, обеспечивающих фиксирование получения ответа клиентом.</li> </ul> <p>При явке клиента (его уполномоченного представителя) в МФО ответ вручается под роспись лично в руки, о чем делается отметка в журнале регистрации письменных обращений, за исключением ответа, доставленного способами, предусмотренными настоящим пунктом.</p> <p>В случае возврата ответа с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, либо в связи с отказом в его принятии, ответ считается переданным надлежащим образом.</p>
---	---

## 10 тарау. Құпия

### §1. Дербес деректер

1. Микрокредитті ұсыну үшін Өтініш беруші Өтініш бергенде, өзінің дербес ақпаратын МҚҰ-ның тексеруіне және өңдеуіне рұқсатын береді (МҚҰ-ның одан алған ақпарат пен құжаттар), соның ішінде бұл дербес ақпаратты жинауға, тексеруге, жүйелеуге, толықтыруға, сақтауға, анықтығын білуге (жанартулар, өзгерулер), қолдануға, дара биліктен айыруға, оқшаулауға, жоюға келісімін береді.

2. МҚҰ өзінің қарастыруымен және көрсетілген мерзімінен бұрын дербес ақпаратты өңдеуді тоқтатып құқылы.

3. Дербес деректер уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісіне сәйкес белгіленген сақтау мерзімі өткеннен кейін МҚҰ жойылуға жатады.

4. Егер Қарыз алушы оның дербес ақпаратын өңдеуге және жинауға келісімінен бас тартса, дербес ақпаратты өңдеу және жинау тек Қарыз алушы Шарт бойынша барлық міндеттерді орындаған кезде ғана тоқтатылады.

5. МҚҰ сотқа дейінгі өндіріп алуға және реттеуге мерзімі өткен берешекті коллекторлық агенттікке берген жағдайда, МҚҰ коллекторлық агенттікке микрокредит беру туралы шарт бойынша барлық қажетті ақпарат пен құжаттарды береді.

6. МҚҰ-да клиенттің дербес деректерін заңсыз тарату туралы ақпарат болған жағдайда, МҚҰ қосымша қауіпсіздік шараларын, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей жүзеге асырады:

1) Клиентті қайта биометриялық сәйкестендіру;

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

3) клиент көрсеткен клиенттің ұялы байланыс құрылғысының

## Глава 10. Конфиденциальность

### §1. Персональные данные

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.

2. МФО вправе по своему усмотрению и ранее указанного срока прекратить обработку персональных данных.

3. Персональные данные подлежат уничтожению МФО по истечении срока хранения установленного в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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.

5. В случае передачи МФО просроченной задолженности на досудебное взыскание и урегулирование коллекторскому агентству, МФО передает коллекторскому агентству всю необходимую информацию и документы по договору о предоставлении микрокредита.

6. В случае наличия у МФО информации о незаконном распространении персональных данных клиента МФО реализует дополнительные меры безопасности, включая, но не ограничиваясь:

1) повторную биометрическую идентификацию клиента;

2) проверку 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»;

3) проверочный звонок на указанный клиентом абонентский номер

абоненттік нөміріне оның дербес деректерін ұрлау туралы клиентке хабарлай отырып және клиенттің кредиттерді ресімдеуден ерікті түрде бас тартуын белгілеу жөніндегі ұсыныммен тексеру қоңырауы.

7. Автоматтандырылған ақпараттық жүйеге үшінші тұлғаларға қол жеткізу немесе МҚҰ серверлік қуаттарын үшінші тарап деректерді өңдеу орталықтарында орналастыру (деректерді өңдеудің және(немесе) сақтаудың сыртқы сервистерін пайдалану) жағдайында МҚҰ ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етудің мынадай шаралары қолданылады:

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

2) 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 МҚҰ тарапынан ақпаратты ашумен ақпаратты шифрланған түрде сақтау әдісі қолданылады. Бұл ретте шифрлау кілті МҚҰ-да сақталады.

## §2. Микрокредитті ұсыну құпиясы

1. МҚҰ Қазақстан Республикасының заңында белгіленген жағдайларды ескермегенде, микрокредит беру құпиясын, Қарыз алушылардың операциялары туралы ақпаратты құпия ұстауға кепілдік береді.

2. Микрокредитті беру құпиясына Қарыз алушылар туралы ақпаратты, микрокредит мөлшерлері, басқа да Қарыз алушыға қатысты Шарт талаптары, сонымен бірге микрокредиттеу операциялары жайлы ақпараттар кіреді (осы Ережелерді ескермегенде).

3. Микрокредит беру құпиясы Қарыз алушыға, Қарыз алушының

устройства сотовой связи клиента с информированием клиента о похищении его персональных данных и рекомендацией по установлению клиентом добровольного отказа на оформление кредитов.

7. В случае предоставления доступа третьим лицам к автоматизированной информационной системе или размещения серверных мощностей МФО в сторонних центрах обработки данных (использования внешних сервисов обработки и(или) хранения данных) МФО предпринимаются следующие меры обеспечения информационной безопасности:

1) отражение в соответствующем соглашении, договоре с третьим лицом требований по защите автоматизированных информационных систем МФО и права проверки организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность исполнения таких требований, а также условий о возмещении ущерба, возникшего вследствие нарушения информационной безопасности и работоспособности автоматизированных информационных систем;

2) 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 применяется метод хранения информации в зашифрованном виде с раскрытием информации на стороне МФО. При этом ключ шифрования хранится в МФО.

## §2. Тайна предоставления микрокредита

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

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).

3. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только Заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия Заемщика, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в

жазбаша келісімі негізінде кез келген үшінші тұлғаға, Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес берілген микрокредиттер бойынша кредиттік бюроға, сондай-ақ төменде көрсетілген тұлғаларға ғана ашылуы мүмкін.

4. Микрокредит беру құпиясы банк омбудсманына өзінің қарауында жатқан, қарыз алушы - жеке тұлғалардың микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) Заңның 9-1-бабының 4-тармағында және 5-тармағының бірінші бөлігінде аталған тұлғаға берілген осы шарттан туындайтын келіспеушіліктерді реттеу жөніндегі өтініштері бойынша ашылуы мүмкін.

5. Қарыз алушылар туралы ақпарат, микрокредиттер мөлшерлемелері, Қарыз алушыларға қатысты болатын Шарт талаптары, МҚҰ жүргізетін операциялар туралы ақпарат төмендегілерге беріледі:

1) Анықтау және алдын ала тергеу органдарына: олар жүргізіп жатқан істер бойынша мөрмен расталған және прокурор санкция берген жазбаша сұрау салу негізінде;

1-1) прокурордың санкциясымен Қазақстан Республикасының ұлттық қауіпсіздік органдарына және Мемлекеттік күзет қызметіне: барлау және (немесе) нұқсан келтіру акцияларының алдын алу, оларды әшкерелеу және жолын кесу үшін қажетті ақпаратты беру туралы олардың талап етуі бойынша;

2) Соттарға: олар жүргізіп жатқан істер бойынша соттың ұйғарымы. Қаулысы, шешімі және үкімі негізінде;

3) мемлекеттік және жеке сот орындаушыларына: олар жүргізіп жатқан атқарушылық іс жүргізу істері бойынша әділет органдарының мөрімен немесе жеке сот орындаушысының мөрімен расталған, сот орындаушысының прокурор санкциялаған қаулысы негізінде;

4) Прокурорға: оның құзіреті шегінде өзінің қарауында жатқан материал бойынша тексеру ісін жүргізу туралы қаулы негізінде;

5) Салықтық әкімшілендіру мақсатында ғана мемлекеттік кіріс органдарына: тексерілетін тұлғаға салық салуға байланысты мәселелер бойынша нұсқама негізінде;

6) Қарыз алушының өкілдеріне: сенімхат негізінде, жеке тұлға болып табылатын қарыз алушы бойынша нотариат куәландырған сенімхат негізінде;

соответствии с законами Республики Казахстан, а также нижеуказанным лицам.

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

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

1) органам дознания и предварительного следствия: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;

1-1) 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;

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

3) 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;

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

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

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

7) уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства: в

7) оңалту және банкроттық саласындағы уәкілетті органға: өзі жөнінде соттың банкрот деп тану туралы заңды күшіне енген шешімі бар тұлғаға қатысты, банкроттық және (немесе) оңалту туралы іс қозғалғанға дейін бес жыл ішіндегі кезең үшін прокурордың санкциясымен;

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

9) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өзге де тұлғаларға.

6. Қарыз алушы, микрокредит мөлшері туралы, микрокредит беру туралы шарттың қарыз алушыға қатысты өзге де талаптары жөніндегі мәліметтер қарыз алушы қайтыс болған жағдайда, осы параграфтың 5-тармағында көзделген тұлғалардан басқа, жазбаша сұрау салу негізінде, сондай-ақ:

1) Қарыз алушы өсиетнамада көрсеткен тұлғаларға;

2) Нотариустарға: өздері жүргізіп жатқан мұрагерлік істер бойынша нотариустың мөрімен расталған, оның жазбаша сұрау салуы негізінде беріледі. Нотариустың жазбаша сұрау салуына қайтыс болу туралы куәліктің көшірмесі қоса берілуі тиіс;

3) Шетелдік консулдық мекемелерге: олар жүргізіп жатқан мұрагерлік істер бойынша беріледі.

7. Микрокредитті беру бойынша құпияны ашу болып табылмайтын жағдайлар:

1) МҚҰ-ның кредит бюросына жағымсыз ақпарат беруі және кредит бюроларының 180 (жүз сексен) күнтізбелік күннен асатын мерзімі өткен берешегі бөлігінде кредит тарихының субъектісі туралы жағымсыз ақпаратты ұсынуы;

2) микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) басқаға берілген (қайта берілген) кезде Заңның 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде аталған тұлғалардың микрокредит беру туралы шарт (берілген микрокредит) бойынша ақпаратты «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының

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;

8) 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;

9) иным лицам, установленным законодательством Республики Казахстан.

6. Сведения о Заемщике, размере Микрокредита, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, в случае смерти Заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 5 настоящего параграфа, 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.

7. 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 180 (ста восьмидесяти) календарных дней;

2) предоставление лицами, указанными в части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон), информации по договору о предоставлении микрокредита (выданному микрокредиту) лицам, указанным в пункте 4 и части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона, при уступке (переуступке) прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита;

3) предоставление лицами, указанными в части первой пункта 5 статьи

9-1-бабының 4-тармағында және 5-тармағының бірінші бөлігінде аталған тұлғаларға беруі;

3) Заңның 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде аталған тұлғалардың коллекторлық агенттікпен жасалған берешекті өндіріп алу туралы шарт шеңберінде осы коллекторлық агенттікке немесе Заңның 9-1-бабына сәйкес сенімгерлік басқару шарты шеңберінде сервистік компанияға микрокредит жөнінде ақпарат беруі;

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

5) мемлекеттік органның лауазымды адамының немесе микроқаржы ұйымында басқарушылық функцияларды орындайтын адамның қылмыстық қудалау органына қылмыстық құқық бұзушылық туралы хабар жіберілген кезде растау құжаттары мен материалдары ретінде микрокредит беру құпиясын қамтитын құжаттар мен мәліметтерді ұсынуы;

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

8. Шарт жасасу кезінде Қарыз алушы шарты бойынша өз міндеттемелерін орындамаған және (немесе) тиісінше орындамаған жағдайда, МҚҰ оған және/немесе үшінші тұлғаларға бұл туралы телефонограмма, автоматтандырылған телефония, SMS түріндегі хабарлама арқылы, мессенджерлер, факс арқылы немесе жұмыс орны бойынша хабарламаны қоса алғанда жазбаша хабарлама арқылы және өзге де тәсілдермен хабарлауға міндеттенетініне келіседі. Хабарлау сәтінде ол болмаған жағдайда МҚҰ онымен бірге тұратын тұлғаларды хабардар етуге құқылы. Бұл ретте, Қарыз алушы өзінің мерзімі өткен берешегі туралы хабарламаның микрокредит беру құпиясын және заңмен қорғалатын өзге де құпияны ашу болып табылмайтынын растайды және келіседі және Қарыз алушы Микрокредит беру туралы

9-1 Закона, 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;

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;

б) 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.

8. При заключении договора Заемщик предоставляет согласие о том, что в случае неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения им своих обязательств по Договору МФО вправе оповестить его и/или третьих лиц об этом посредством уведомления в виде телефонограммы, автоматизированной телефонии, SMS, через мессенджеры, факсом или письменным уведомлением, включая уведомления по месту работы и иными способами. В случае отсутствия его на момент оповещения МФО вправе уведомить совместно проживающих с ним лиц. При этом, Заемщик подтверждает и соглашается, что извещение о его просроченной задолженности не будет являться раскрытием тайны предоставления микрокредита и иной охраняемой законом тайны и Заемщик подписанием Договора о предоставлении микрокредита дает согласие МФО на совершение действий, предусмотренных настоящим

шартқа қол қою арқылы МҚҰ-ға осы тармақта көзделген әрекеттерді жасауға келісім береді.

### **11 тарау. Басқа баптар.**

1. Осы Ережелер несиелік портфель құрылымындағы, МҚҰ қызметінің қаржылық нәтижелері өзгерістерін, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы өзгерістерін, сонымен қатар, экономикалық жағдайдағы және Қазақстан Республикасының қаржылық нарықтары конъюктурасындағы өзгерістерді ескере отырып, өзгертіледі және толықтырылады.

2. Осы Ережелермен қарастырылмаған басқалар Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарымен сәйкес реттеледі.

3. Барлық пошта және өзге де хат-хабарлар көрсетілген мекенжай бойынша МҚҰ-ға жіберіледі: Қазақстан Республикасы, Түркістан облысы, Қазығұрт ауданы, Қазығұрт ауылдық округі, Қазығұрт ауылы, Д. Қонаев көшесі, 98В ғимарат, пошта индексі 160300, электрондық мекенжай [info@acredit.kz](mailto:info@acredit.kz).

пунктом.

### **Глава 11. Иные положения**

1. Настоящие Правила могут изменяться и дополняться с учетом изменений в структуре ссудного портфеля, финансовых результатов деятельности МФО, изменения действующего законодательства Республики Казахстан, а также с учетом изменений в экономической ситуации и в конъюнктуре финансовых рынков Республики Казахстан.

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

3. Вся почтовая и иная корреспонденция направляется в МФО по указанному адресу Республика Казахстан, Туркестанская область, Казыгуртский район, сельский округ Казыгурт, село Казыгурт, улица Д.Кунаев, здание 98В, почтовый индекс 160300, на электронный адрес: [info@acredit.kz](mailto:info@acredit.kz).