

26 сәуір 2023 ж. № 08  
«Смартолёт Финанс» МҚҰ» ЖШС  
Қатысушылардың кезектен тыс жалпы жиналысының хаттамасымен  
БЕКІТІЛГЕН

УТВЕРЖДЕНО  
Протоколом Внеочередного общего собрания участников  
ТОО «МФО «Смартолёт Финанс»  
№ 08 от 26 апреля 2023 года



# Микрокредиттерді беру қағидалары

«Смартолёт Финанс»  
«Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

## Правила предоставления микрокредитов

Товарищество с ограниченной ответственностью  
«Микрофинансовая организация «Смартолёт Финанс»

Алматы, 2023

## 1 ТАРАУ. НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР

1. Микронесиелерді берудің осы Ережелері (одан әрі – Ережелер) Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне (одан әрі – ҚР АҚ), Қазақстан Республикасының «Микроқаржы қызметі туралы» Заңына, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне, сондай – ақ «Смартолет Финанс» МҚҰ» ЖШС (бұдан әрі-МҚҰ) ішкі құжаттарына сәйкес құрастырылған және жеке тұлғаларға микронесиелер беру, сонымен бірге оларға қызмет көрсету тәртібі мен шарттарын айқындайды, МҚҰ құрылған күннен бастап кезеңге қолданылады және микрокредит беру туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.
2. Осы Ережелер МҚҰ-ның микронесиелер беру бойынша операцияларды жүргізуді регламенттеу мақсатында әзірленген.
3. Осы Ережелер келесі ақпараттардан тұрады:
  1. қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптар;
  2. микронесие беру шарттары;
  3. микронесие беруге Өтініш-сауалнама беру тәртібі және оны қарау тәртібі;
  4. микронесиені бермеу себептерінің негіздемелері;
  5. микронесие беру туралы Шарт жасасу тәртібі;
  6. берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары;
  7. ұсынылатын микронесиелер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу ережелері;
  8. несиелік құжаттаманы құрастыру;
  9. микронесиені беру;
  10. мониторинг;
  11. микронесие берудің қолданыстағы шарттарына өзгерістер енгізу тәртібі;
  12. мерзімі өткен берешекпен жасалатын жұмыс;
  13. микронесиелерді өтеу әдістері;
  14. микронесиелер бойынша төлемдер жасау тәртібі;
  15. берілген микронесиелер бойынша сыйақыны төлеу тәртібі;
  16. микронесие беру туралы Шартты мерзімінен бұрын бұзу тәртібі;
  17. микронесие беру туралы Шартты жабу тәртібі;
  18. микронесиелеуге қатысушылардың құқықтары мен міндеттері;
  19. дербес деректер;
  20. микронесие беру құпиясы
4. Осы Ережелер ашық ақпарат болып табылады және коммерциялық құпияға жатпайды. Бекітілген Ережелердің көшірмесі МҚҰ-ның бөлімшелерінде және [www.pay.smartolet.kz](http://www.pay.smartolet.kz) және [www.aqsha.smartolet.kz](http://www.aqsha.smartolet.kz) ресми сайтында орналастырылады.
5. Осы Ережелерде келесі анықтамалар қолданылады:
  1. Сыйақы - негізгі қарызға қатысты проценттік көріністе болатын берілген микронесие үшін төлем болып табылады және ол микронесиені беру туралы Шартқа, сонымен бірге МҚҰ орнатқан өтеу тәртібіне сәйкес болады;
  2. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі – жеке тұлғамен қырық бес күнтізбелік күннен астам мерзімге жасалған микронесие беру туралы шарт бойынша нақты, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеумен есептелетін, қарыз алушының микронесие төлеу жөніндегі шығыстарын ескере отырып есептелетін сыйақы мөлшерлемесі. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі 56%-дан аспауы керек;
  3. Микрокредит беру туралы шарт (одан әрі – Шарт) - бұл Шарт бойынша МҚҰ ақшаны Қарыз алушыға меншікке береді, ал Қарыз алушы МҚҰ-ға негізгі қарыз сомасын уақытымен қайтаруға міндеттенеді және төлемдік, жеделдік және қайтарымдық шарттарымен сыйақы төлеуге міндеттенеді;
  4. Заң – Қазақстан Республикасының «Микроқаржылық ұйымдар туралы» Заңы;
  5. Қарыз алушы – МҚҰ-мен микронесие беру туралы Шарт жасасқан жеке немесе заңды тұлға;
  6. Өтініш беруші – МҚҰ-ға микрокредит беруге өтініш берген жеке немесе заңды тұлға;
  7. Сайт – МҚҰ интернет-беті;
  8. Несиелік тарихы – несиелік тарих субъектісі туралы ақпарат жинағы;
  9. Несиелік бюро – несиелік тарихты құратын, несиелік тарихын ұсынатын және басқа да қызметтерді көрсететін ұйым;
  10. Несиелік құжаттама – әр Қарыз алушыға МҚҰ жасайтын құжаттар мен деректер;
  11. Несиелік скоринг – сандық статистикалық әдістерге негізделген Өтініш берушінің/Қарыз алушының несие төлеу қабілеттілігін (несиелік тәуекел) бағалау жүйесі;
  12. Несие төлеу қабілеттілігі - Қарыз алушының кешенді құқықтық және қаржылық сипаттамасы болып табылады, ол сандық және сапалық көрсеткіштермен ұсынылған, сонымен бірге Шартта қарастырылған несие берушінің алдында өзінің берешегі бойынша болашақта

- толық, уақытымен есептесу жағдайын бағалау, сондай-ақ Қарыз алушыны несеиелеу кезінде болатын тәуекел деңгейін анықтау мүмкіндігін береді;
13. Аннуитеттік төлем әдістері – бұл микронесиені төлеу әдісінде микронесиенің барлық мерзімі бойында берешекті өтеуді тең 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;
  14. Дифференциалды төлем әдістері – бұл микронесиені 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;
  15. Микрокредитті біржолғы төлем әдісі (шарлық төлем) – бұл микронесиені төлеу әдісінде жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі 56%-дан аспайтын ай сайынғы сыйақы төленеді, микрокредит бойынша берешекті өтеу біржолғы микрокредит беру мерзімі аяқталғаннан кейін жүзеге асырылады, осы Ереженің № 1 Қосымшасында көрсетілген есептеу үлгісіне сәйкес;
  16. Микронесие – МҚҰ–ның Қарыз алушыға Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында, Шартпен, Қазақстан Республикасының заңнамасында және МҚҰ ішкі нормативті құжаттарында анықталған тәртібі мен көлемінде, төлемдік, жеделдік және қайтарымдық шарттарында беретін ақша болып табылады;
  17. Мониторинг – бөлек микронесиенің/ микронесие портфелінің жағдайын кезеңдік бақылау, қабылданған тәуекелдерге талдау мен болжам жасау;
  18. МҚҰ – коммерциялық ұйым болып табылатын және ресми мәртебесі әділет органдарында мемлекеттік тіркелумен, сонымен бірге есепке алу тіркелімін өтумен анықталатын, микронесие беру жөніндегі қызметті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасымен рұқсат етілген қызметтің қосымша түрлерін жүзеге асыратын «Смартолёт Финанс» МҚҰ» ЖШС заңды тұлғасы;
  19. Өтініш берушінің міндеттері – несие беруді жүзеге асыратын МҚҰ және басқа да ұйымдар (олар бар болғанда) алдында болатын Өтініш берушінің ай сайынғы шығыстары және болжалды микронесие бойынша болатын шығыстар (микронесие бойынша төлем);
  20. Қосылу туралы өтініш – МҚҰ белгілеген нысан бойынша ресімделген Микрокредит беру туралы шартқа қосылу туралы өтініш;
  21. Негізгі берешек – Шартқа сәйкес Қарыз алушыға ұсынылатын микронесие сомасы;
  22. Төлем жасау қабілеттілігі – Өтініш берушінің өзінің міндеттерін МҚҰ алдында мерзімінде және толық түрде орындау мүмкіндігін беретін экономикалық жағдайы;
  23. Ресми табыс – бір және (немесе) бірнеше келесі құжаттардың негізінде есептелген орташа айлық табыс:
    - бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан немесе «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясынан міндетті зейнетақы жарналары, салымшының (алушының) міндетті кәсіби зейнетақы жарналары бойынша ақпарат немесе орталық атқару органдарының деректер қорларынан немесе оларға меншікті немесе ведомстволық қарасты заңды тұлғалардан жеке тұлғалардың табыстары туралы ақпарат бөлігіндегі ақпарат;
    - оған зейнетақы төлемдері келіп түсетін банктік шоттан көшірмелер;
    - оған жалақы және жұмыс берушіден басқа табыстар келіп түсетін банктік шоттан көшірмелер;
    - оған зейнетақылық аннуитет шарты бойынша, Қазақстан Республикасының 2005 жылдың 7 ақпаны күнгі «Ол еңбек (қызметтік) міндеттемелерін орындаған уақытта жұмысшыны бақытсыз оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы» Заңы талаптарымен сәйкес жасалған аннуитеттік сақтандыру шарты бойынша сақтандыру төлемдері түсетін банктік шоттан көшірмелер;
    - 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.
  24. Толық мерзімінен бұрын өтеу – Қарыз алушының МҚҰ алдындағы берешегін толық көлемде өтеуі, оның ішінде негізгі борышты, микронесиені пайдалану кезеңі үшін есептелген сыйақыны, өсімпұлдар мен айыппұлдарды өтеу;
  25. Мерзімі өтіп кеткен микронесие – мерзімі өтіп кеткен есепке шығып кеткен қарызы бар микронесие;

26. МҚҰ уәкілетті тұлғасы – оған табыстаған өкілеттік аясында және МҚҰ бекітілген өкімдік және ішкі нормативтік құжаттарына сай болатын микронесиелеу бойынша шешімдерді қабылдайтын МҚҰ қызметкері;
27. МҚҰ уәкілетті органы – оған табыстаған өкілеттік аясында және МҚҰ бекітілген өкімдік және/немесе ішкі нормативтік құжаттарына сай болатын микронесиелеу бойынша шешімдерді қабылдайтын МҚҰ-ның алқалы органы;
28. Аудару туралы Өтініш - Қарыз алушының мақсатты микронесие сомасын үшінші тұлғаның Шотына аударуға арналған өтініш;
29. Шот – оған Қарыз алушыға Шартпен және осы Ережелермен сәйкес Микронесие сомасы аударылатын банктік шот (банк реквизиттері бар банктік шот нөмірі);
30. Карта – оған Қарыз берушіге Шартпен және осы Ережелермен сәйкес Микронесие сомасы аударылатын жеке банктік шот (банктік карта нөмірі);
31. АЕК – бір қарыз алушыға республикалық бюджет туралы заңмен сәйкес қаржылық жылға анықталған айлық есептік көрсеткіш.
32. МЖ – оның мөлшері жыл сайын Қазақстан Республикасының сәйкес қаржылық жылға республикалық бюджет туралы заңмен анықталатын минималды жалақы.
33. Күнкөріс минимумы – сәйкес қаржылық жылға Республикалық бюджет туралы Заңмен инфляцияны есепке ала отырып жыл сайын анықталады.

## **2 ТАРАУ. «СМАРТОЛЁТ ФИНАНС» МҚҰ» ЖШС-НІҢ МИКРОНЕСИЛЕУГЕ ҚОЙЫЛАТЫН ЖАЛПЫ ТАЛАПТАРЫ**

### §1 Қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптар

6. МҚҰ Қарыз алушылары мыналар болуы мүмкін:
  - Қазақстан Республикасының резиденттері-жеке тұлғалар;
  - Өтініш-анкетаны рәсімдеу сәтінде 18 жастан кіші емес және 65 жастан үлкен емес;
  - тұрақты табыс көзі бар;
  - Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес әрекет ету қабілеті шектелмегендер.

### §2. Микронесиені беру шарттары

7. МҚҰ микронесиелерді мерзімділік, қайтарымдық, ақылылық шарттары негізінде береді.
  - 7.1 Микронесиелер мүлік кепілімен қамтамасыз етілген жағдайда беріледі.
8. МҚҰ микронесиелерді Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында береді – теңге.
9. МҚҰ ұсынатын микронесиелер бойынша келесі шарттар анықталады (әрбір қарыз алушы үшін жеке):

#### А. Ұялы телефон сатып алуға арналған мақсатты микронесиелер

Несиелеудің ең көп сомасы	Ұялы телефон құнының 100%-на дейін, бірақ 3 000 000 теңгеден артық емес
Несие беру мерзімі, айына	3 айдан 36-ға дейін
СЖТМ, %	56-ға дейін
Қарызды қамтамасыз ету	Сатып алынатын ұялы телефон
Ішінара мерзімінен бұрын өтеу	руқсат етілген
Ішінара мерзімінен бұрын өтеу	руқсат етілген

#### В. Тұтынушылық микронесие

Несиелеудің ең көп сомасы	3 000 000 теңгеге дейін
Несие беру мерзімі, айына	3 айдан 24-ға дейін
СЖТМ, %	56-ға дейін
Қарызды қамтамасыз ету	Кепілсіз
Ішінара мерзімінен бұрын өтеу	руқсат етілген
Ішінара мерзімінен бұрын өтеу	руқсат етілген

10. МҚҰ белгілейді:
  - Шарт бойынша міндеттемелерді орындамау үшін айыппұлдар мен өсімпұлдар мөлшері.

11. Микронесиені мерзімінен бұрын толық өтеу және ішінара өтеу қарастырылады.
12. МҚҰ Шарттың бүкіл мерзімі ішінде Қарыз алушының өтініші бойынша қамтамасыз ету құны шеңберінде қосымша қаржыландыруды ұсынуға құқылы.

§3. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары:

1. Берілген микрокредиттер бойынша шекті пайыздық мөлшерлеме жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің 56% -ынан аспайтын мөлшерде белгіленеді.

### **3 ТАРАУ. МИКРОНЕСИЕНІ ҰСЫНУ ЕРЕЖЕЛЕРІ**

§1. Микронесиені беру кезеңдері

13. МҚҰ –да микронесиені беру келесі кезекте орындалады:
  1. Өтініш берушінің осы Ережелермен танысуы;
  2. Өтініш берушінің МҚҰ сайтында немесе МҚҰ бөлімшелерінде нысан арқылы микронесие беруге Өтінішті ресімдеуі;
  3. Өтініш берушінің Өтінішті қарастыруға қажетті құжаттар тізімін ұсынуы;
  4. Өтініш берушінің төлем жасау қабілеттілігін бағалау, сонымен бірге келесі тәуекелдерді бағалау: несиелік, заңдық, қауіпсіздік;
  5. микронесиені беру туралы ұсынысты беру/ұсыныс бермеу шешімдерін қабылдау;
  6. кепілге берілетін қамтамасыз етуді бағалау
  7. Шарт жасасу (өтеу кестесі бар қосымшасы қоса берілген), сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамалары және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттардың талаптарымен сәйкес қажетті құжаттар;
  8. Микронесиені беру.

§2. Микронесие беру туралы шарт жасасу тәртібі

14. Шарт Қарыз алушының Микрокредит беру туралы негізгі шартына Қосылу туралы өтінішіне қол қою арқылы жасалады.
15. Қосылу өтініші Қарыз алушы МҚҰ анықтаған, МҚҰ Сайтында орналастырылған формада құрастырылады.
16. Шарттың сомасы мен қолданылу мерзім Қосылу өтінішінде белгіленеді.
17. Сайтта өтінімді толтыра отырып, Өтініш беруші МҚҰ-ға оның кірісінің тұрақтылығын тексеру мақсатында несиелік бюродан оның несиелік тарихы және кірістер тарихы туралы ақпаратты сұрау құқығын береді.
18. Өтініш беруші Микронесиені алу мақсатында келесі әрекеттерді жүзеге асыруы тиіс:
  1. Микронесиені алу үшін МҚҰ Сайтында өтінімді толтыру;
  2. МҚҰ сұрауы бойынша МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес қосымша құжаттарды ұсыну;
  3. МҚҰ сұрауы бойынша келесі ақпаратты ұсыну: тегін, атын, әкесінің атын; жынысын; туған жері мен күнін; ЖСН; тұратын мекен жайын және ол қандай негізде (жалдау немесе тұрғылықты үйдің Өтініш берушінің өз меншігінде болуы); отбасылық жағдай, балаларының саны, білімінің дәрежесі; жұмыста болу жайындағы ақпарат; ай сайынғы табыс көлемі; жалақыны берудің келесі уақыты; тұратын аймағы; факті бойынша тұратын жері; тіркелу мекен-жайы; қазіргі тұратын мекен жайындағы сонда тұру уақыты; телефон номері; үйдегі телефон номері (бар болған кезде)/ байланыс жасайтын тұлғасының үйдегі телефон номері; жұмыстағы телефон номері (бар болған кезде); электрондық поштасы;
  4. Микрокредит сомасын аудару үшін Картаның немесе Шоттың деректемелерін көрсету.
19. Егер Өтініш беруші осы Ережелерде көрсетілген талаптарда Микронесие алуға келіскен жағдайда, ол Өтінішке қол қойып, Шартқа қол қоюға өзінің келісімін растауы тиіс.
20. Несиелік Скоринг көмегімен алынған деректердің негізінде Өтініш берушінің төлем жасау қабілеттілігі бағаланып, мүмкін болатын микронесие сомасы есептеледі. Кейбір жағдайларда Несиелік Скорингтен кейін шешім қабылдау үшін уәкілетті орган да қосылады.
21. МҚҰ Микронесие сомасы Қарыз алушыға аударылған сәтке дейін осы Ережелермен қарастырылған қызметтерді ұсынуға және міндеттемелерді жүктеуге міндетті емес.
22. МҚҰ Өтініш берушіге Микронесиені беру немесе Микронесиені ұсынудан бас тарту туралы қабылдаған шешім туралы кез-келген қолжетімді тәсілмен, оның ішінде Өтініш беруші Өтініште көрсеткен электронды пошта және / немесе sms -хабарлама арқылы хабарлайды.

23. Ұзақ мерзімді микронесиелерді ұсыну туралы Шарттарға микронесиені өтеу кестесі қосылады, ол Шартта көрсетілген микронесиені өтеу әдісі, негізгі борышты өтеу және сыйақыны төлеудің анықталған кезеңділігі негізінде құрастырылады.
24. Барлық қажетті құжаттарға қол қою Өтініш берушінің МҚҰ жұмыс істеп тұрған филиалдарында немесе МҚҰ далалық менеджері/курьері арқылы жүзеге асырылады.
25. Шартқа қатысты барлық толықтырулар мен өзгерістер шарт жасасу тәртібіне ұқсас жасалатын оған тиісті қосымша келісімдермен ресімделеді.
26. Берілген микронесиені бойынша ақпарат несиелік бюроға беріледі, оның ішінде мемлекет те қатысатын, Қазақстан Республикасының несиелік бюро мен несиелік тарихтарды құрастыру туралы заңнамамен анықталған шарттар негізінде.
27. Микрокредит беру туралы шарты (Қосылу шарты) келесі міндетті шарттарды қамтиды:
  - 1) Микрокредит беру туралы шарттың жалпы талаптары;
  - 2) Талаптардың құқықтары мен міндеттері;
  - 3) МҚҰ үшін шектеулер;
  - 4) Микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізу тәртібі;
  - 5) берешекті сотқа дейінгі реттеу тәртібі;
  - 6) тараптардың жауапкершілігі;
  - 7) өзге де шарттар.
28. Микрокредит беру туралы шартына Қосылу туралы өтініші келесі шарттарды қамтиды:
  - 1) Микрокредит беру туралы шарттың жасалған күнін;
  - 2) МҚҰ атауын және қарыз алушының (тең қарыз алушының) - жеке тұлғаның тегін, атын және әкесінің атын (ол бар болса) немесе қарыз алушының (тең қарыз алушының) - заңды тұлғаның атауын;
  - 3) микрокредиттің сомасын (микрокредиттің мәні), кредит желісін ұсыну (ашу) туралы келісім үшін - микрокредиттің жалпы сомасын (микрокредиттің мәні), микрокредит бойынша артық төлеу сомасын, микрокредитті пайдалану мақсаты туралы мәліметтерін (бар болса), бұл ретте микрокредиттің толық құны (микрокредит бойынша артық төлеу сомасы (микрокредиттің мәні) туралы ақпарат шарттың бірінші бетінде көрсетіледі;
  - 4) микрокредитті өтеу мерзімін, кредит желісін ұсыну (ашу) туралы келісім үшін - шарттың жалпы мерзімін;
  - 5) Микрокредит беру туралы шарт жасалған күнгі «Микроқаржылық қызмет туралы» ҚР Заңы 5-бабының 1-тармағына сәйкес есептелген сыйақы мөлшерлемесінің жылдық пайызбен көрсетілген мөлшерін, сыйақының мөлшерін (шарт республикалық бюджет туралы заңымен тиісті қаржы жылға бекітілген айлық есептік көрсеткіштің елу еселенген мөлшерінен асатын мөлшерінде қырық бес күнтізбелік күнге дейінгі мерзімге жасасқан жағдайда), сонымен қатар сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің (микрокредиттің нақты құнының) мөлшерін.
  - 6) микрокредитті өтеу тәсілін: бір уақытта не бөліктермен, қолма-қол ақшамен - касса не электронды терминалдар арқылы, қолма-қол ақшасыз тәсілмен – МҚҰ банктік шотының деректемелерін көрсете отырып;
  - 7) микрокредитті өтеу әдісін;
  - 8) негізгі борыштың уақтылы өтелмегені және сыйақының төленбегені үшін тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) есептеу тәртібін және мөлшерін;
  - 9) микрокредит бойынша берешекті өтеу кезектілігін;
  - 10) қарыз алушының шарт бойынша міндеттемелерді (ол бар болса) орындауын қамтамасыз етуді;
  - 11) қарыз алушы шарт бойынша міндеттемелерін орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда МҚҰ қабылдайтын шараларды;
  - 12) шарттың қолданылу мерзімін;
  - 13) МҚҰ пошталық және электрондық мекенжайы туралы ақпаратты, сондай-ақ оның ресми интернет-ресурсы (ол бар болса) туралы деректерді;
  - 14) өзге де шарттар.

### §3. Микронесиені бермеу себептерінің негіздемелері

29. МҚҰ Өтініш беруші Өтініште көрсеткен мөлшердегі және шарттар негізіндегі Микронесиені беру немесе беруден бас тарту туралы шешімді МҚҰ Өтініш берушіден Өтінішті алған күннен бастап 48 сағаттан кешіктірмей қабылдайды. Өтініш беруші қарау үшін қосымша құжаттарды ұсыну қажет болған жағдайда, мерзімі сұратылған құжаттарды алған сәттен бастап 3 жұмыс күніне дейін ұзартылуы мүмкін.
30. Микронесиені қайтармау тәуекелдігі жарамды Өтініштер мақұлдау алады.

31. МҚҰ Өтініш берушіге Микронесиені келесі жағдайларда ұсынбауға құқылы:

1. МҚҰ-да берілген Микронесие мерзімінде қайтарылмайды деп болжау негіздерінің болуы, себебі Өтініш беруші ұсынған ақпарат / МҚҰ-ға белгілі болған ақпарат Өтініш берушінің ықтимал төлеу қабілетсіздігі және / немесе алақолдығы туралы куәландырады;
2. Өтініш беруші туралы деректердің осы Ережелермен анықталған Микронесие ұсыну шарттарына сәйкес келмеуі;
3. Өтініш беруші ұсынған ақпарат жалған немесе толық емес болып табылады;
4. Өтініш берушіде бұрын ұсынылған Микронесие бойынша МҚҰ алдында өтелмеген берешегінің болуы ( соның ішінде Өтініш беруші қайта Микронесие алуға келген сәтте өтеу мерзімі келмеген Микронесие бойынша берешек болса);
5. қажетті құжаттар ұсынылмаған жағдайда;
6. Өтініш берушінің несиелік тарихында, оның үшінші тұлғалар алдында өзінің міндеттерін дұрыс орындамауы туралы ақпарат бар.

§4. Берілетін микрокредиттердің шекті сомалары және резімдері

32. Микрокредит берудің ең ұзақ мерзімі 36 (отыз алты) айдан аспайды.

33. Берілетін микрокредиттің ең жоғарғы мөлшері 3 000 000 (үш миллион) теңгені аспайды.

§5. Берілетін микронесиелер бойынша тиімді жылдық сыйақы мөлшерлемесін есептеу ережелері

34. МҚҰ тиімді жылдық сыйақы мөлшерлемесін есептеуді жүргізеді:

1. Шартты жасасу күніне;
2. Шартта осы Шартқа қосымша келісім жасау арқылы өзегістер мен толықтырулар жасалған жағдайда, олар Қарыз алушының ақшалай міндеттемелері сомасының (мөлшерінің) және (немесе) оларды төлеу мерзімінің өзгеруін туғызады.

35. 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 өзгеретін мерзіміне қатысымен шығарылады, сонымен бірге Шарттың бастапқы әрекет күнінен Қарыз алушының төлеген төлемдері есепке алынбайды. Шарттың өзгеруімен байланысты төлеуге жататын комиссиялар бар болса, олар жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеуге кірістіріледі.

36. МҚҰ берілетін микронесие бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін келесі формуламен есептейді:

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

мұндағы:

n – қарыз алушыға соңғы төлемнің реттік нөмірі

j – қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі

S<sub>j</sub> – қарыз алушыға j-ші төлем сомасы

APR – СЖТМ

t<sub>j</sub> – микронесие берілген сәттен бастап қарыз алушыға (күндермен) j-ші төле сәтіне дейінгі уақыт кезеңі

m – қарыз алушының соңғы төлемінің реттік нөмір

i – қарыз төлеуші төлемінің реттік нөмірі

P<sub>i</sub> – қарыз алушының i-ші төлемінің сомасы

t<sub>i</sub> – микронесие берілген күннен бастап қарыз алушының i-ші төлемі сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен)

37. Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі есептелгенде мыналар ескеріледі:

1. негізгі борыш қалдығына есептелетін, микронесиені өтеудің барлық мерзімі үшін микронесие бойынша сыйақы;

2. микронесие бойынша төлемдердің әтүрлі кезеңділігін қолдану мүмкіндігі;
38. Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеген уақытта тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) ескерілмейді, оның ішінде Қарыз алушы Шарт талаптарын сақтамауы үшін;

#### §6. Микронесиені беру

39. Егер МҚҰ Өтініш берушіге Микронесиені беру туралы оң шешім шығарса, МҚҰ Өтініш берушіге оның есеп шотына, Өтініште да көрсетілген Микронесие сомасын бір мезгілдік аудару түрінде Қарыз алушыға Микронесие ұсынады.
40. Ақшаны аударуды МҚҰ Микронесиені беру туралы шешімді қабылдағаннан кейін 3 (үш) күннен кеш емес мерзімде жүзеге асыруы қажет.
41. Өтініш берушіге ақшаны ұсыну уақыты ретінде Өтініш берушінің Шотына Микронесие сомасын аудару/ МҚҰ бөлімшесінің кассасында қолма-қол ақша беру мезеті болып есептеледі.
42. Микрокредиттің сомасын аудару Өтініштің жасасу күні болып табылады.
43. Шарт бойынша қатынастар шегінде орындалатын барлық төлемдер қолма-қол және қолма-қол ақшасыз формада орындалады.

#### §7. Несиелік құжаттаманы құру

44. МҚҰ бөлімшелерінің жұмысын оңтайландыру үшін несиелік құжаттама қағаз тасымалдағышта және (немесе) электронды түрде құрастырыла алады.
45. Несиелік құжаттама келесі құжаттардан тұрады:
1. микронесиені пайдалану мақсаты туралы, оның құнын көрсете отырып, өтініш беруші микронесиені өтеу және сыйақыны төлеу бойынша міндеттемелерді орындауының қамтамасыздығы ретінде ұсынатын мүлік туралы немесе қамтамасыздықтың жоқтығы туралы мәліметтері бар өтініш (мақсаттық микронесие ұсынылған жағдайда);
  2. өтініш берушінің жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі;
  3. қарыз алушы өкілінің микронесие ұсыну туралы шартқа қол қоюға өкілеттіктерін растайтын құжаттар;
  4. қарыз алушының борыштық жүктемесі коэффициентін есептеу үшін қажетті құжаттар және ақпарат;
  5. микронесие ұсыну туралы шарт;
  6. микронесие ұсыну туралы шартқа қосымша келісімдер;
  7. тараптар қол қойған микронесиені өтеу кестесі;
  8. микроқаржы ұйымы мен қарыз алушы арасындағы хаттар;
  9. микронесиені өтеу көзін көрсететін (қарыз алушы аударған немесе кепілге берілген мүлікті сатудан түскен ақша), микронесиені ұсыну туралы шарт бойынша берешектің толық немесе ішінара өтелгендігін растайтын құжаттар (немесе олардың көшірмелері);
  10. несиелік тарих субъектісінен ол туралы ақпаратты несиелік бюросына ұсынуға келісімі алынғандығын растайтын ақпарат;
  11. несиелік есептеме алушыға несиелік есептеме беруге несиелік тарихы субъектісінің келісімі алынғандығын растайтын ақпарат.
  12. субъектінің дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісімін алғанын растайтын ақпарат

#### **4 ТАРАУ. МОНИТОРИНГ. ШАРТ ТАЛАПТАРЫНЫҢ ОРЫНДАЛУЫН ҚАДАҒАЛАУ**

46. Микронесиелеу тәуекелдерін анықтап азайту мақсатында оперативті шешімдер қабылданып және қажетті шаралар ұйымдастырылу жолымен мүмкін шығындарды болдырмау әрекеттері жасалынады және микронесиені 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.
47. Микронесиеге мониторинг жасауға МҚҰ-ның уәкілетті тұлғасының келесі әрекеттері кіре алады:
1. Қарыз алушымен байланыста болу;
  2. Қарыз алушыдағы пайда болған дұрыс емес есептеулер, қателер және мәселелерді анықтау; мәселерді шешу жолдарын іздеу;
48. Мерзімі өтіп кеткен берешек мониторингі өзіне мерзімі өткен берешекті қайтару үшін жасалатын шараларды қосады.

#### **5 ТАРАУ. ШАРТҚА ӨЗГЕРІСТЕР ЕНГІЗУ ТӘРТІБІ**



49. Шарттың жағдайларына жасалатын өзгертулер енгізу МҚҰ бөлімшелерінде ресімделетін, сұратылған өзгерістер мен олардың себептерін міндетті түрде көрсете отырып, Қарыз алушының жазбаша өтініші негізінде Шартқа тиісті қосымша келісімдер жасау жолымен жүргізіледі.
50. Қарыз алушы МҚҰ –ға несиелеу шарттарын өзгерту енгізу туралы өтініш жасағанда, бұл сұрақ бойынша шешімді МҚҰ уәкілетті органымен/уәкілетті тұлғасымен қабылданады және оның құзиреттілігіне МҚҰ ішкі құжаттарға сәйкес болатын көрсетілген сұрақты қарастыру кіреді.

## **6 ТАРАУ. МЕРЗІМІ ӨТКЕН БЕРШЕКПЕН ЖҰМЫС ЖАСАУ**

51. Қарыз алушы микронесие бойынша өтеу кестесін сақтамаған жағдайда оған микронесиені өтеу кестесіне сәйкес өтеу күнінен кейінгі бірінші күннен бастап мерзімі өткен әрбір күн үшін Шартта белгіленген мөлшерде өсімпұл есептеледі.
52. Қарыз алушыда микронесие 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 контактілеу және әңгіме жүргізу;
  5. кепілді жылжымалы мүлікті сату;
  6. микронесие бойынша берешекті соттық түрде қайтару;
  7. микронесие бойынша үшінші тұлғаларға талап жасау құқықтарына көну;
  8. Қазақстан Республикасының заңнамасымен рұқсат етілетін басқа да әдістермен.
53. МҚҰ мерзімі өткен Микронесие бойынша талаптар жасау құқықтарын үшінші тұлғаларға беруді Қарыз алушының келісімінсіз жасауға құқылы.

## **7 ТАРАУ. МИКРОНЕСИЕНІ ӨТЕУ, ШАРТТАРДЫ МЕРЗІМІНЕН БҰРЫН БҰЗУ ТӘРТІБІ**

### **§1. Микронесиелерді өтеу әдістері**

54. МҚҰ өтеу кестелерін есептеу кезеңінде аннуитеттік төлемдер әдісін, дифференциалды төлемдер әдісін және микрокредитті біржолғы төлеу әдісін (шар төлемі) қолданады.
55. Шарт бойынша бірінші және соңғы төлемдерінде айырмашылықтар болу мүмкін.
56. Соңғы төлем жасау мерзімі Шартта қарастырылған микронесиені толық өтеу мерзімінен кейін болмауы қажет.

### **§2. Микронесиелер бойынша төлемдерді енгізу тәртібі**

57. Қарыз алушыға өту кестесімен сәйкес микронесие бойынша төлемдерді жүзеге асыру үшін белгілі күн тағайындалады.
58. Негізгі борыш, есептелген сыйақы бойынша төлемдерді Қарыз алушы белгіленген мерзімде толық көлемде жүзеге асыруы тиіс.
59. Қарыз алушы МҚҰ-ның қолданыстағы филиалдарында орналасқан МҚҰ кассаларына қолма-қол ақша енгізу жолымен, сондай-ақ МҚҰ шотына қолма-қол ақшасыз банктік аударымдар немесе МҚҰ сайтындағы PayBox жүйесі операторының модулі арқылы төлеу жолымен микрокредитті (ол бойынша сыйақыны, айыппұлдарды, өсімпұлдарды қоса алғанда) өтеу бойынша төлемдерді жүзеге асырады.
60. Микрокредит беру туралы шарт бойынша Қарыз алушы жүргізген төлем сомасы, егер ол Шарт бойынша Қарыз алушының міндеттемелерін орындау үшін жеткіліксіз болса, Қарыз алушының берешегін мынадай тәртіппен өтейді:
  1. негізгі борыш;
  2. сыйақы бойынша берешек;
  3. Шартта айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);
  4. ағымдағы төлем кезеңіндегі негізгі борыш сомасы;
  5. ағымдағы төлем мерзіміне есептелген сыйақы;
  6. МҚҰ нәтижелерді алу шығындары.
61. Қарыз алушы Шарт бойынша кез келген соманы (толық немесе ішінара) төлеуді кешіктірген жағдайда, МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес сыйақы мен тұрақсыздық айыбын есептеуді тоқтата тұруға құқылы. Бұл ретте Қарыз алушының қандай да бір соманы төлеу бойынша міндеттемелерін орындауы (ішінара орындауы) кезінде қарыз алушының міндеттемелерін айқындау егер МҚҰ өзгеше анықталмаса, шарт талаптарына сәйкес тоқтата тұруды ескермей жүргізілетін болады.

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

### §3. Ұсынылған микронесиелер бойынша сыйақыны төлеу тәртібі

63. Сыйақыны Қарыз алушы өтеу кестесіне сәйкес төлейді.

### §4. Микронесиелер бойынша жоспарлы емес төлемдерді енгізу тәртібі

64. Несиелік процесс аясында мыналар рұқсат етіледі:

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

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

66. Мерзімінен бұрын толық/ ішінара өтеуді жасау үшін жоспарлы емес төлемдер жасау мақсатында Қарыз алушы МҚҰ Жеке кабинетінде МҚҰ белгілеген формада несиелік берешек қалдығын жабу үшін мерзімінен бұрын толық/ ішінара өтеуді жасауға белгілі мерзімде және белгілі соманы аудару жайында жазбаша Өтініш ұсыну қажет.

67. Мерзімінен бұрын ішінара өтеу мақсатында өтеу кестесінде қарастырылған Қарыз алушыға 3 (үш) төлемінен кем емес төлеуді, сондай-ақ ағымдағы төлем кезеңі үшін төлем жасауға рұқсат етіледі.

68. Мерзімінен бұрын ішінара берешекті өтеу жағдайында келесі шаралар жасалады:

1. негізгі қарыздың сомасы азаяды және жабу кестесіне қайта есептеу жүзеге асырылады (жабу мерзімі қысқартылады);
2. МҚҰ шартқа қол қою тәртібіне ұқсас Жаңа өтеу кестесімен Шартқа қосымша келісімге Қарыз алушымен қол қояды, бұл ретте жаңа өтеу кестесі қарыз алушының жеке кабинетінде көрсетіледі.

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

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

### §5. Шартты мерзімінен бұрын бұзу тәртібі

71. Егер Қарыз алушы микронесиені пайдалану кезеңінде негізгі борыш және есептелген сыйақы бойынша берешекті толық көлемде өтесе, Шарт мерзімінен бұрын бұзылады;

72. Егер Шарт бойынша Қарыз алушыда артық төлеулер болса, онда МҚҰ Қарыз алушыға артық төлем сомасын Қарыз алушының жазбаша өтініші бойынша МҚҰ қайтаруға міндетті. Артық төленген ақшаны қайтару Қарыз алушының банктік шотына ақша аудару немесе кассада қолма-қол ақша төлеу жолымен жүргізіледі.

## ГЛАВА 8. МИКРОНЕСИЕЛЕУГЕ ҚАТЫСУШЫЛАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

### §1. МҚҰ құқықтары мен міндеттері

#### **73. МҚҰ міндеттенеді:**

1. орналасқан жері өзгерген не атауы өзгерген жағдайда бұл туралы уәкілетті органға, сондай – ақ Өтініш берушінің /Қарыз алушы–жеке тұлғаның заңды мекенжайы бойынша не осындай өзгерістер болған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмейтін мерзімде әрбір Өтініш берушіні/Қарыз алушыны SMS-хабарламалар /электрондық почта арқылы жазбаша хабардар ету жолымен хабарлау;
2. МҚҰ Сайтында микронесиені ұсыну туралы Ережелер көшірмесін орналастыру;
3. Өтініш берушіге / Қарыз алушыға микронесиені алуға, оған қызмет көрсетуге және оны өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және анық ақпарат беру;
4. Шартты жасасудан бұрын Өтініш берушіге микронесиені өтеу әдістерімен танысу және таңдау үшін түрлі әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын ұсыну. МҚҰ Өтініш берушіге міндетті түрде мына өтеу әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын ұсыну міндетті:
  - дифференцияланған төлем әдісі.
  - аннуитетті төлем әдісі.

5. «Қылмыстық жолмен алған кірістерді заңдастыруға (жылыстыруға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының заңына сәйкес қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға мәліметтерді хабарлау;
6. Қарыз алушыны Шарт жағдайларында және соманың белгілі шегінде микронесиені ұсыну жолымен қаржыландыру;
7. Қазақстан Республикасының заңына сәйкес микронесиені беру құпиясын сақтау;
8. Қазақстан Республикасының заңымен, құрылтайлық құжаттармен және жасасқан Шарт талаптарында қарастырылатын басқа да талаптарды орындау.

**74. МҚҰ құқылы:**

1. Қарыз алушыға SMS–хабарламалардың, электрондық поштаға хаттардың, несиелік берешекті алдағы өтеу туралы телефон қоңырауларының көмегімен, сондай-ақ Қарыз алушыға берілген микрокредитке байланысты басқа да іс-шараларды жүзеге асыру қажеттілігі туралы ескерту;
2. Қазақстан Республикасының несиелік бюро және несиелік тарихтарды дайындау заңымен белгіленген тәртіп пен шарт бойынша, Қарыз алушының келісімімен, несиелік бюро әрекетін жасауына құқық беретін лицензиясы бар несиелік бюроға несиелік тарихын дайындауға қажетті Қарыз алушы туралы ақпаратты ұсыну;
3. Қарыз алушының келісімімен несиелік бюролардан, KEAK «МК «Азаматтарға арналған үкімет» және басқа да мекемелерден ақпаратқа сұрау жасау/ақпаратты алу;
4. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте және шарттарда қарыз алушы туралы, микрокредиттер мөлшері туралы, Қарыз алушыға қатысты шарттың өзге де талаптары туралы, МҚҰ жүргізетін операциялар туралы ақпаратты мемлекеттік органдардың және осы ақпаратты алуға нотариалды куәландырылған сенімхаты бар қарыз алушы өкілдерінің сұраулары бойынша ұсыну. Қарыз алушының жазбаша келісімі болған жағдайда үшінші тұлғаға микрокредит беру құпиясын ашу;
5. Қарыз алушының келісімімен дербес ақпараттарды тексеру және өңдеу;
6. Қарыз алушының дербес ақпараттарын өз еркімен шешкен кезде өңдеуді тоқтатып, оларды жою;
7. Несиелік бюросына жағымсыз ақпаратты беру және 180 (жүз сексен) аса күнтізбелік берешек бойынша мерзімі өткен күндер несиелік тарих бөлігіндегі субъекті туралы жағымсыз ақпаратты несиелік бюродан алу;
8. Қарыз алушыдан Шарт жасасумен байланысты қабылданған барлық міндеттерді орындауды талап ету;
9. микронесие бойынша мерзімі өткен өтеулер бар кезде осы Ережелердің 6-шы тарауына сәйкес жұмыстарын атқару;
10. Қарыз алушы Шарт талаптарын бұзған жағдайда микрокредит бойынша берешекті (негізгі борыш сомасын, шарт бойынша есептелген тұрақсыздық айыбын) толық өтеуді талап ету.
11. Қарыз алушы микронесиенің кезекті бөлігін қайтару және (немесе) сыйақы төлеу үшін белгіленген мерзімді қырық күнтізбелік күннен астам уақыт бұзған кезде микронесие сомасын және ол бойынша сыйақыны мерзімінен бұрын қайтаруды талап етуге;
12. МҚҰ -ның маркетингтік әрекеттерінің аясында Қарыз алушыны акциялар, жаңа ұсыныстар мен басқа да ақпараттармен хабардар етуді SMS-хабарламасымен, электронды поштаға жіберілетін хаттар, телефонға хабарлау арқылы жеткізу;
13. Өтініш берушіден / Қарыз алушыдан / Кепіл берушіден (ол болған уақытта) Шартты жасасу және МҚҰ-ның ішкі нормативтік актілерімен анықталған, ол бойынша міндеттемелерді орындау үшін қажетті құжаттарды және мәліметтерді сұрау;
14. микронесиені беру бойынша Өтінішті қарастыру кезеңінде микронесиені беруден/Шарт жасасудан бас тарту;
15. Осы Ережелердің 4 Бөліміне сәйкес Қарыз алушының мониторингін жүргізу;
16. Микронесие бойынша мерзімі өтіп кеткен төлемдер бар болғанда, берешекті қайтару жұмыстарын жасау;
17. Өтініш беруші/Қарыз алушы келісімін бергенде фототүсіруді, сонымен бірге несие беру, верификациялау және мерзімі өткен берешекті қайтару жұмыстары кезінде процессті қадағалау мақсатында әңгіменің аудио және видео жазбаларын жүргізу, сондай-ақ Өтініш берушіге/Қарыз алушыға көрсетілген әрекеттер туралы ескерілтілуі қажет;
18. микроқаржылық әрекеттерден басқа Қазақстан Республикасының әрекет ететін заңында белгіленген шектеулерді ескергенде өзге әрекеттермен айналысу;
19. Қазақстан Республикасының заңына және жасасқан Шарт талаптарына сәйкес басқа да құқықтар;
20. Нотариустың атқарушылық жазбасын нотариус өндіріп алушының таңдауы бойынша, өндіріп алушының талап-арызының негізінде борышкердің тұрғылықты жері немесе тіркелген жерінен басқа мекенжайда жасай алады, атап айтқанда, борышкер - Қарыз

алушының тұрғылықты жеріне, орналасқан жеріне немесе тіркелген жеріне қарамастан, өндіріп алушы - МҚҰ мекен-жайы бойынша.

**75. МҚҰ құқылы емес:**

1. бір жақты тәртіппен сыйақы мөлшерлемесін (оларды төмендету жағдайларын қоспағанда) және (немесе) микронесиені өтеу тәсілі мен әдісін өзгертуге;
2. кепілсіз банктік қарыз және микрокредиттер бойынша күнтізбелік алпыс күннен астам, республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің бес еселенген мөлшеріне тең немесе одан асатын мөлшерде мерзімі өткен берешегі бар жеке тұлғаларға Заңның 4-бабының 3-1-тармағында көрсетілген микрокредитті беруге құқылы емес;
3. микронесие бойынша сыйақы мен тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) қоспағанда, Қарыз алушыдан кез келген төлемдерді белгілеуге және алуға;
4. жеке тұлға болып табылатын, МҚҰ микрокредит сомасын мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтарған қарыз алушыдан микрокредитті мерзімінен бұрын қайтарғаны үшін тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) және басқа да төлемдерді талап етуге;
5. 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 төлетуге взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения;
6. кез-келген валюталық эквивалентке байлай отырып, теңгемен берілген Микронесие бойынша міндеттемелерді және төлемдерді индексациялауға.

§2. Өтініш берушінің құқытары мен міндеттері

**76. Өтініш беруші міндетті:**

1. МҚҰ сұраным жасаған, микронесиені беру туралы шешім қабылдау үшін керек болатын құжаттар мен деректерді ұсыну;
2. Қазақстан Республикасының заңына және жасасқан Шарт талаптарына сәйкес басқа да міндеттерді орындау.

**77. Өтініш беруші құқылы:**

1. микронесие беру бойынша МҚҰ тарифтарымен, осы Ережелермен танысу;
2. Микронесиені беру шарттары мен тәртібі туралы толық және дұрыс ақпаратты алу, сонымен бірге микронесиені алумен, қызмет көрсетумен, қайтарумен байланысты барлық төлемдер туралы ақпараттарды алу.

§3. Қарыз алушының құқықтары мен міндеттері

**78. Қарыз алушы міндетті:**

1. Шартпен белгіленген мерзімде және тәртіпте алған Микронесиені қайтару және ол бойынша сыйақыны төлеуге;
2. заңға сәйкес МҚҰ сұратқан құжаттар мен мәліметтерді ұсынуға;
3. Шартпен, Заңмен, Қазақстан Республикасының басқа заңнамасымен белгіленген басқа да талаптарды орындауға.

**79. Қарыз алушының құқылы:**

1. Микронесиені беру тәртібі туралы және талаптары туралы, оған қоса Микронесиені алумен, қызмет көрсетумен және қайтарумен байланысты барлық төлемдер туралы толық және шын нақты ақпаратты алуға;
2. Қазақстан Республикасының заңдарымен белгіленген тәртіпте өзінің құқықтарын қорғауға;
3. Шарт бойынша берілген Микронесие сомасын МҚҰ мерзімінен бұрын толықтай немесе ішінара қайтаруға;
4. Микронесиені толықтай мерзімінен бұрын жапқан жағдайда, анықтама алу туралы өтініш берген күннен бастап 3 жұмыс күні ішінде борыштың жоқтығы туралы анықтама алуға.

**9 ТАРАУ. МҚҰ ҚАБЫЛДАЙТЫН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУГЕ ҚОЙЫЛАТЫН ТАЛАПТАР.**

80. Қарыз алушының микронесие беру туралы шарт бойынша міндеттемелерін орындауы Қазақстан Республикасының заңнамасында және микронесие беру туралы шартта көзделген тәсілдермен қамтамасыз етіледі.
81. Кепіл заты ретінде ұялы телефон немесе өзге де жеке жылжымалы мүлік қабылданады.
82. МҚҰ кепілді тіркеуге және кепіл Затын сақтандыруға байланысты Қарыз алушының шығындарын өтемейді.

83. Микронесие қайтарылған және/немесе кепіл затын сатқан жағдайда микронесиені қайтару жөніндегі шығыстарды және кепіл затын сату жөніндегі шығыстарды қоса алғанда, МҚҰ-ның барлық шығыстарын Қарыз алушы өтейді.
84. МҚҰ жауап бермейтін мән-жайлар бойынша кепіл Затын жоғалтқан немесе оның жай-күйі мен ұстау шарттары нашарлаған жағдайда МҚҰ қарыз алушыдан микронесие сомасын мерзімінен бұрын қайтаруды және МҚҰ талабында көзделген мерзімде тиесілі сыйақыны төлеуді талап етуге құқылы.
85. МҚҰ микронесие беру туралы Шарт бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз етуге қатысты қосымша талаптар белгілеуге құқылы.

## **10 ТАРАУ. ҚҰПИЯЛЫҚ**

### **§1. Дербес деректер**

86. Микронесиені 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 (жаңартулар, өзгерулер), қолдануға, дара биліктен айыруға, оқшаулауға, жоюға келісімін береді.
87. Шарт жасасу кезінде Қарыз алушы өзінің дербес ақпаратын өңдеуге рұқсат береді.
88. МҚҰ өзінің қарастыруымен және көрсетілген мерзімінен бұрын дербес ақпаратты өңдеуді тоқтатып, оларды жоюға құқылы.
89. МҚҰ мына жағдайларда дербес ақпараттарды жояды:
  1. ақпаратты өңдеу және жинау мақсатына жету күнімен анықталатын ақпараттарды сақтау мерзімі өткенде;
  2. сот шешімі заңды күшіне енген кезде;
  3. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өзге де жағдайларда.
90. 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.
91. Егер Қарыз алушы микронесиені өтеу және есептелінген сыйақы күнін 30 (отыз) күнтізбелік күнінен аса мерзімге бұзатын болса, МҚҰ қарызды қайтаруға үшінші тұлғаларды, оның ішінде коллекторлық агенттіктерін қатыстыруға және оларға барлық қажетті ақпарат пен құжаттарды ұсынуға құқылы.

### **§2. Микронесиені ұсыну құпиясы**

92. МҚҰ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларды ескермегенде, микронесие беру құпиясын, Қарыз алушылардың операциялары туралы ақпаратты құпия ұстауға кепілдік береді.
93. Микронесиені беру құпиясына Қарыз алушылар туралы ақпаратты, микронесие мөлшерлері, басқа да Қарыз алушыға қатысты Шарт талаптары, сонымен бірге микронесиелеу операциялары жайлы ақпараттар кіреді (осы Ережелерді ескермегенде).
94. Микронесие беру құпиясы тек Қарыз алушыға (жеке бөлімшелерде, сондай-ақ МҚҰ телефоны бойынша, бұл ретте Қарыз алушының жеке басы шартта қарыз алушыға тиесілі ретінде көрсетілген телефон нөмірінен қоңырау түскен жағдайда расталған болып саналады), Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес берілген микронесие бойынша МҚҰ-ға, кредиттік бюроға, сондай-ақ төменде көрсетілген тұлғаларға берілген микронесие бойынша қарыз алушының жазбаша келісімі негізінде кез келген үшінші тұлғаға ашылуы мүмкін. Қарыз алушылар туралы ақпарат, микронесиелер мөлшерлемелері, Қарыз алушыларға қатысты болатын Шарт талаптары, МҚҰ жүргізетін операциялар туралы ақпарат мыналарға беріледі:
  1. анықтау және алдын ала тергеу органдарына: мөрмен расталған және прокурор санкция берген жазбаша сұрау салу негізінде олардың жүргізіп жатқан қылмыстық істер бойынша;
  2. соттарға: олар жүргізіп жатқан істер бойынша соттың ұйғарымы, қаулысы, шешімі және үкімі негізінде;
  3. әділет органдарына және сот орындаушыларына: олар жүргізіп жатқан атқарушылық іс жүргізу істері бойынша әділет органдарының мөрімен немесе жеке сот орындаушысының мөрімен расталған, сот орындаушысының сот санкция берген 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. арыз алушының өкілдеріне: сенімхат негізінде, жеке тұлға болып табылатын Қарыз алушы бойынша нотариалды куәландырған сенімхат негізінде;
  7. банкрот деп танылған тұлғаларға қатысты оңалту және банкроттық саласындағы уәкілетті органға, банкроттықты басқарушыға Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен беріледі.
95. Қарыз алушы, Микронесие мөлшері туралы, микронесие беру туралы Шарттың Қарыз алушыға қатысты өзге де талаптары жөніндегі мәліметтер Қарыз алушы қайтыс болған жағдайда, осы Ережелердің 87 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.
96. Микронесиені беру бойынша құпияны ашу болып табылмайды:
1. МҚҰ-ның несие бюросына жағымсыз ақпарат беруі және несие бюроларының 180 (жүз сексен) күнтізбелік күннен асатын мерзімі өткен берешегі бөлігінде несие тарихының субъектісі туралы жағымсыз ақпаратты ұсыну;
  2. аталмыш микронесие бойынша көрсетілген тұлғаға талап ету құқығын шегіну кезінде, МҚҰ-ның заңды тұлғаға күдікті және сенімсіз деп жіктелген және ол бойынша жағымсыз ақпарат бар бар микронесиенімен байланысты ақпаратты ұсыну.

## **11 ТАРАУ. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР**

97. Осы Ережелер ссудалық портфель құрылымындағы, МҚҰ қызметінің қаржылық нәтижелері өзгерістерін, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы өзгерістерін, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы өзгерістерін, сонымен қатар, экономикалық жағдайдағы және Қазақстан Республикасының қаржылық нарықтары конъюнктурасындағы өзгерістерді ескере отырып, өзгертіліп және толықтырыла алады.
98. Осы Ережелермен қарастырылмаған басқалар Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына сәйкес реттеледі.

**«Смартолёт Финанс» МҚҰ» ЖШС  
микрокредиттер беру қағидаларына  
№ 1 Қосымша**

*Микрокредитті біржолғы төлеу әдісін есептеу мысалы*

№ р/н	Төлеу күні	Негізгі борышты өтеу бойынша төлем сомасы	Сыйақыны өтеу үшін төлем сомасы	Өтеуге дейінгі жалпы (төлемнің жалпы сомасы)	Келесі төлем күніндегі негізгі борыштың қалдығы
1	01.02.2022	-	36 000	36 000	1 000 000
2	01.03.2022	-	36 000	36 000	1 000 000
3	01.04.2022	-	36 000	36 000	1 000 000
4	01.05.2022	-	36 000	36 000	1 000 000
5	01.06.2022	-	36 000	36 000	1 000 000
6	01.07.2022	-	36 000	36 000	1 000 000
7	01.08.2022	-	36 000	36 000	1 000 000
8	01.09.2022	-	36 000	36 000	1 000 000
9	01.10.2022	-	36 000	36 000	1 000 000
10	01.11.2022	-	36 000	36 000	1 000 000
11	01.12.2022	-	36 000	36 000	1 000 000
12	01.01.2022	1 000 000	36 000	1 036 000	-
	Барлығы	<b>1000000</b>	432 000	<b>1 432 000</b>	-

## 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 «Смартолёт Финанс» (далее – МФО) и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим лицам, а также их обслуживания, распространяют свое действие на период с даты создания МФО и являются неотъемлемым приложением к Договору о предоставлении микрокредита.
2. Настоящие Правила разработаны в целях регламентации проведения МФО операций по предоставлению микрокредитов.
3. Настоящие Правила содержат следующую информацию:
  1. общие требования к заемщикам;
  2. условия предоставления микрокредита;
  3. порядок подачи Заявления-анкеты на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения;
  4. основания для отказа в предоставлении микрокредита;
  5. порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита;
  6. предельные суммы и сроки предоставления микрокредита;
  7. правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
  8. формирование кредитного досье;
  9. выдача микрокредита;
  10. мониторинг;
  11. порядок внесения изменений в действующие условия микрокредитования;
  12. работа с просроченной задолженностью;
  13. методы погашения микрокредитов;
  14. порядок внесения платежей по микрокредитам;
  15. порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;
  16. порядок досрочного расторжения Договора о предоставлении микрокредита;
  17. порядок закрытия Договора о предоставлении микрокредита;
  18. права и обязанности участников микрокредитования;
  19. персональные данные;
  20. тайна предоставления микрокредита.
4. Настоящие Правила являются публичным документом и не могут быть предметом коммерческой тайны. Копия утвержденных Правил размещается в отделениях и на официальном сайте МФО [www.pay.smartolet.kz](http://www.pay.smartolet.kz) и [www.aqsha.smartolet.kz](http://www.aqsha.smartolet.kz).
5. В настоящих Правилах используются следующие определения:
  1. 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;
  2. Годовая эффективная ставка вознаграждения – ставка вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом на срок более сорока пяти календарных дней, исчисляемая в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов Заемщика по оплате микрокредита, включающих в себя вознаграждение. Годовая эффективная ставка вознаграждения не может превышать 56%;
  3. Договор о предоставлении микрокредита (далее – Договор) – договор, согласно которому МФО предоставляет Заемщику микрокредит на условиях, предусмотренных в Договоре о предоставлении микрокредита, а Заемщик обязуется возвратить сумму микрокредита, а также уплатить МФО суммы вознаграждений по нему на условиях платности, срочности и возвратности;
  4. Закон – Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;
  5. Заемщик – физическое или юридическое лицо, заключившее с МФО Договор о предоставлении микрокредита;
  6. Заявитель – физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в МФО на предоставление микрокредита;
  7. Сайт – интернет-ресурс МФО;
  8. Кредитная история – совокупность информации о субъекте кредитной истории;
  9. Кредитное бюро – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;



10. Кредитное досье – документы и сведения, формируемые МФО на каждого Заемщика;
11. Кредитный скоринг – автоматизированная система оценки кредитоспособности (кредитных рисков) Заявителя/Заемщика, основанная на численных статистических методах;
12. Кредитоспособность – комплексная правовая и финансовая характеристика Заемщика, представленная качественными и количественными показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в Договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска при кредитовании Заемщика;
13. 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;
14. 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;
15. Метод единовременного платежа микрокредита (шаровой платеж) – метод погашения микрокредита, при котором ежемесячно оплачивается вознаграждение, не превышающий годовой эффективной ставки вознаграждения 56%, погашение задолженности по микрокредиту осуществляется после окончания срока предоставления микрокредита единовременным платежом, в соответствии с примером расчета, указанного в Приложении № 1 к настоящим Правилам;
16. 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;
17. Мониторинг – периодический контроль состояния отдельного микрокредита / портфеля микрокредитов, анализ и прогноз принятых рисков;
18. МФО – юридическое лицо ТОО «Микрофинансовая организация «Смартолёт Финанс», являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные законодательством Республики Казахстан;
19. 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);
20. Заявление о присоединении – заявление о присоединении к Договору о предоставлении микрокредита, оформленное в установленной МФО форме;
21. Основной долг – сумма микрокредита, предоставляемая Заемщику в соответствии с Договором;
22. Платежеспособность – наличие у Заявителя экономической возможности надлежащего исполнения обязательств перед МФО в срок и полностью;
23. Официальный доход – среднемесячный доход, рассчитанный на основании одного и (или) нескольких из следующих документов:
  - информация из базы данных единого накопительного пенсионного фонда или Государственной корпорации «Правительство для граждан» по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам вкладчика (получателя) или информация из баз данных центральных исполнительных органов и принадлежащих либо подведомственных им юридическим лицам в части информации о доходах физических лиц;
  - выписки с банковского счета, на который поступают пенсионные выплаты;
  - выписки с банковского счета, на который поступает заработная плата и иные доходы от работодателя;
  - 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 от 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»;

- 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.
24. Полное досрочное погашение – погашение Заемщиком задолженности перед МФО в полном объеме, включая погашение основного долга, начисленного вознаграждения за период пользования микрокредитом, пени и штрафов;
  25. Просроченный микрокредит – микрокредит, по которому имеется задолженность, вынесенная на счета просрочки;
  26. Уполномоченное лицо МФО – работник МФО, принимающий решения по микрокредитованию в рамках делегированных ему полномочий и в соответствии с утвержденными распорядительными и внутренними нормативными документами МФО;
  27. Уполномоченный орган МФО – коллегиальный орган МФО, принимающий решения по микрокредитованию в рамках делегированных ему полномочий в соответствии с утвержденными распорядительными и / или внутренними нормативными документами МФО;
  28. Заявление о переводе – заявление от Заемщика на перевод кредитруемой суммы на Счет или Карту третьего лица для оплаты работы, услуг;
  29. Счёт – банковский счет, на который по заявлению Заемщика перечисляется сумма Микрокредита в соответствии с Договором и настоящими Правилами (номер банковского счета с реквизитами банка);
  30. Карта – индивидуальная банковская карта, на которую по заявлению Заемщика перечисляется сумма Микрокредита в соответствии с Договором и настоящими Правилами (номер банковской карты);
  31. МРП – месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан о республиканском бюджете, на одного заемщика.
  32. МЗП – минимальная заработная плата, размер которой устанавливается ежегодно Законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.
  33. Прожиточный минимум – устанавливается ежегодно с учетом инфляции Законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

## ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К МИКРОКРЕДИТОВАНИЮ ТОО «МФО «СМАРТОЛЁТ ФИНАНС»

### §1 Общие требования к заемщикам

6. Заемщиками МФО могут быть:
  - физические лица – резиденты Республики Казахстан;
  - в возрасте не моложе 18 лет и не старше 65 лет на момент оформления Заявления-анкеты;
  - имеющие стабильный источник дохода;
  - не ограниченные в дееспособности, согласно законодательству Республики Казахстан;

### §2. Условия предоставления микрокредита

7. МФО предоставляет микрокредиты на условиях срочности, возвратности, платности.
  - 7.1 Микрокредиты предоставляются обеспеченные залогом имущества.
8. МФО предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.
9. По микрокредитам, которые предоставляет МФО, устанавливаются следующие условия (индивидуально для каждого заемщика):

#### А. Целевые микрокредиты на покупку мобильного телефона

Максимальная сумма кредитования	До 100% от стоимости мобильного телефона, но не более 3 000 000 тенге
Срок кредитования, мес	От 3 до 36
ГЭСВ, %	До 56
Обеспечение займа	Приобретаемый мобильный телефон

Частичное досрочное погашение	разрешено
Полное досрочное погашение	разрешено

## В. Потребительский микрокредит

Максимальная сумма кредитования	До 3 000 000 тенге
Срок кредитования, мес	От 3 до 24
ГЭСВ, %	До 56
Обеспечение займа	Без обеспечения
Частичное досрочное погашение	разрешено
Полное досрочное погашение	разрешено

### 10. МФО устанавливает:

1. размер штрафов и пени за неисполнение обязательств по Договору.
11. Допускается как полное досрочное, так и частичное досрочное погашение Микрокредита.
12. МФО вправе предоставить дополнительное финансирование в рамках стоимости обеспечения по заявлению Заемщика в течение всего срока Договора.

### §3. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам:

1. Предельная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам устанавливается в размере, не превышающем 56% годовой эффективной ставки вознаграждения.

## ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

### §1. Стадии предоставления микрокредита

#### 13. Предоставление Микрокредитов осуществляется МФО в следующей последовательности:

1. ознакомление Заявителя с настоящими Правилами;
2. оформление Заявителем Заявления на предоставление микрокредита посредством формы на Сайте МФО или в отделениях МФО;
3. предоставление Заявителем перечня необходимых документов для рассмотрения Заявления;
4. оценка кредитоспособности Заявителя, а также оценка следующих рисков: кредитных, юридических и безопасности;
5. принятие решения о предоставлении / отказе в предоставлении микрокредита;
6. оценка предоставляемого в залог обеспечения;
7. 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;
8. выдача Микрокредита.

### §2. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита

14. Договор заключается путем нарочного подписания Заемщиком Заявления о присоединении к основному Договору о предоставлении микрокредита.
15. Заявление о присоединении составляется в установленной МФО форме, размещенной на Сайте МФО.
16. Сумма и срок действия Договора устанавливается в Заявлении о присоединении.
17. Заполняя заявку на Сайте, Заявитель предоставляет МФО право запрашивать информацию о его кредитной истории и истории доходов в кредитном бюро с целью проверки стабильности его дохода.
18. В целях получения Микрокредита Заявитель должен осуществить следующие действия:
  1. Заполнить заявку на Сайте МФО для получения суммы микрокредита;
  2. по запросу МФО предоставить дополнительные документы согласно требованиям внутренних нормативных документов МФО;
  3. предоставить по запросу МФО следующую информацию: фамилию, имя, отчество; пол; дату и место рождения; ИИН; место проживания и на каком основании (найм или нахождение жилого помещения в собственности Заявителя), семейное положение,

количество несовершеннолетних детей, уровень образования; сведения о занятости; размер месячного дохода; дату следующей зарплаты; регион проживания; адрес фактического проживания; адрес регистрации; время проживания по текущему адресу; номер телефона; номер домашнего телефона (при наличии)/домашнего телефона контактного лица; номер рабочего телефона (при наличии); электронная почта.

4. Предоставить реквизиты Карты или Счета для перечисления суммы микрокредита. Также Заемщик имеет право получения микрокредита наличными.
19. В случае если Заявитель согласен получить Микрокредит на указанных в настоящих Правилах условиях, он должен подтвердить свое согласие на подписание Договора, подписав Заявление.
20. 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.
21. МФО не обязано предоставлять услуги и нести обязательства, предусмотренные настоящими Правилами, до момента перечисления суммы Микрокредита Заемщику.
22. 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, звонка на предоставленный контактный номер и/или sms – уведомления.
23. К Договорам о предоставлении долгосрочных микрокредитов прилагается график погашения микрокредита, который основывается согласно указанному в Договоре методу погашения микрокредита, установленной периодичности погашения основного долга и выплаты вознаграждения.
24. Подписание всех необходимых документов осуществляется Заявителем нарочно в действующих отделениях МФО либо через выездного менеджера/курьера МФО.
25. Все изменения или дополнения к Договору оформляются соответствующими дополнительными соглашениями к нему, заключаемыми аналогично порядку заключения Договора.
26. 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.
27. Договор о предоставлении микрокредита (Договор присоединения) содержит следующие обязательные условия:
  - 1) общие условия Договора о предоставлении микрокредита;
  - 2) права и обязанности сторон;
  - 3) ограничения для МФО;
  - 4) порядок внесения изменений в условия Договора о предоставлении микрокредита;
  - 5) порядок досудебного урегулирования задолженности;
  - 6) ответственность сторон;
  - 7) иные условия.
28. Заявление о присоединении к Договору о предоставлении микрокредита содержат:
  - 1) дату заключения Договора о предоставлении микрокредита;
  - 2) наименование МФО и фамилию, имя и отчество (при его наличии) Заемщика;
  - 3) сумму микрокредита (предмет микрокредита), для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии - общую сумму микрокредита (предмет микрокредита), сумму переплаты по микрокредиту, сведения о цели использования микрокредита (при наличии), при этом информация о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), отражается на первой странице договора;
  - 4) сроки погашения микрокредита, для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии - общий срок договора;
  - 5) размер ставки вознаграждения в процентах годовых или значение вознаграждения (в случае заключения договора, на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете), а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), рассчитанной согласно пункту 1 статьи 5 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», на дату заключения договора;
  - 6) способ погашения микрокредита: единовременно либо частями, наличными деньгами - через кассу либо посредством электронных терминалов, при безналичном способе - с указанием реквизитов банковского счета МФО;
  - 7) метод погашения микрокредита;
  - 8) порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;
  - 9) очередность погашения задолженности по микрокредиту;

- 10) обеспечение исполнения Заемщиком обязательств по Договору о предоставлении микрокредита и Договору залога;
- 11) меры, принимаемые МФО при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по Договору о предоставлении микрокредита;
- 12) срок действия Договора о предоставлении микрокредита;
- 13) информацию о почтовом и электронном адресе МФО, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе;
- 14) иные условия.

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

29. 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 на основании предоставленных данных. В случае необходимости предоставления Заявителем дополнительных документов для рассмотрения срок может быть увеличен до 3х рабочих дней с момента получения запрошенных документов.
30. Одобрение получают Заявления с приемлемым риском невозврата Микрокредита.
31. МФО вправе не предоставлять Заявителю Микрокредит в следующих случаях:
  1. наличия у МФО оснований полагать, что Микрокредит не будет возвращен в срок, так как представленная Заявителем информация / информация, ставшая известной МФО, свидетельствует о возможной неплатежеспособности и/или недобросовестности Заявителя;
  2. несоответствие данных о Заявителе условиям предоставления Микрокредита, установленным настоящими Правилами;
  3. информация, представленная Заявителем, не является достоверной или является неполной;
  4. наличие у Заявителя 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);
  5. не представлены необходимые документы;
  6. кредитная история Заявителя содержит сведения о ненадлежащем выполнении Заявителем своих обязательств перед третьими лицами.

### §4. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита

32. Максимальный срок предоставления микрокредита составляет не более 36 (тридцать шесть) месяцев.
33. Максимальная сумма предоставляемого микрокредита составляет не более 3 000 000 (три миллиона) тенге.

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

34. МФО производит расчет годовой эффективной ставки вознаграждения:
  1. на дату заключения Договора;
  2. 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.
35. 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. При наличии комиссий, подлежащих оплате в связи с изменениями условий Договора, данные комиссии включаются в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения.
36. МФО рассчитывает годовую эффективную ставку вознаграждения по предоставляемым микрокредитам по следующей формуле:

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

Где:

n – порядковый номер последней выплаты заемщику

j – порядковый номер выплаты заемщику

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

APR – ГЭСВ

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

m – порядковый номер последнего платежа заемщика

i – порядковый номер платежа заемщика

P<sub>i</sub> – сумма i-того платежа заемщика

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

37. 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;

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

## §6. Выдача Микрокредита

39. В случае принятия МФО положительного решения о выдаче Заявителю Микрокредита МФО предоставляет Микрокредит Заемщику в виде единовременного перечисления Суммы Микрокредита, указанной в Заявлении, на Счёт или Карту указанные Заявителем. Микрокредит также может быть выдан наличным способом по желанию Заемщика.

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

41. Моментом предоставления денежных средств Заявителю признается время перечисления суммы Микрокредита на Счёт Заявителя/выдачи наличных в кассе отделения МФО.

42. Перечисление суммы Микрокредита является датой заключения Договора.

43. Все платежи, производимые МФО в рамках отношений по Договору, осуществляются в наличной и безналичной форме.

## §7. Формирование кредитного досье

44. Кредитное досье может быть сформировано на бумажном носителе и (или) в электронном виде для оптимизации работы подразделений МФО.

45. 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. копию документа, удостоверяющего личность Заявителя;
3. документы, подтверждающие полномочия представителя заемщика на подписание договора о предоставлении микрокредита;
4. документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика;
5. договор о предоставлении микрокредита;
6. дополнительные соглашения к договору о предоставлении микрокредита;
7. подписанный сторонами график погашения микрокредита;
8. переписку между микрофинансовой организацией и заемщиком;

9. документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по договору о предоставлении микрокредита, отражающие источник погашения микрокредита (денежные средства, перечисленные заемщиком либо вырученные от продажи заложенного имущества);
10. информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро;
11. информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета.
12. информацию, подтверждающую получение согласия субъекта на сбор и обработку персональных данных

#### **ГЛАВА 4. МОНИТОРИНГ. КОНТРОЛЬ ЗА ВЫПОЛНЕНИЕМ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА**

46. 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.
47. 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;
48. Мониторинг просроченной задолженности заключается в выполнении мероприятий по возврату просроченной задолженности.

#### **ГЛАВА 5. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР**

49. Внесение изменений в действующие условия Договора производятся путем заключения соответствующих дополнительных соглашений к Договору на основании письменного заявления Заемщика в произвольной форме с обязательным указанием запрашиваемых изменений и их причин, оформляемого в отделениях МФО.
50. При обращении Заемщика в МФО с заявлением об изменении условий кредитования, решение по данному вопросу принимается уполномоченным органом/уполномоченным лицом МФО, в полномочия которого входит рассмотрение указанного вопроса в соответствии с внутренними документами МФО.

#### **ГЛАВА 6. РАБОТА С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ**

51. При несоблюдении Заемщиком графика погашения по микрокредиту, ему начисляется: пеня в размере, установленном Договором, за каждый день просрочки, начиная с первого дня, следующего за датой погашения, согласно графику погашения микрокредита.
52. 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. личных встреч с Заемщиком и проведения бесед;
  5. реализации залогового движимого имущества
  6. взыскания задолженности по микрокредиту в судебном порядке;
  7. уступки прав требований по микрокредиту третьим лицам;
  8. иных методов, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.
53. Передачу прав требований по просроченному Микрокредиту третьим лицам МФО вправе осуществлять без согласия Заемщика.

#### **ГЛАВА 7. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ, ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРОВ**

##### **§1. Методы погашения микрокредитов**

54. МФО использует при расчетах графиков погашений метод аннуитетных платежей, метод дифференцированных платежей и метод единовременного платежа микрокредита (шаровой платеж).
55. Размеры первого и последнего платежей по Договору могут отличаться от других.
56. Дата последнего планового платежа должна быть установлена не позднее даты полного погашения микрокредита, обусловленной Договором.

## §2. Порядок внесения платежей по микрокредитам

57. 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. Однако, 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.
58. Платежи по основному долгу, начисленному вознаграждению должны быть осуществлены Заемщиком в полном объеме в установленные сроки.
59. Заемщик осуществляет платежи по погашению микрокредита (включая вознаграждения по нему, штрафов, пени) путем внесения наличных в кассы МФО, расположенные в действующих филиалах МФО, а также безналичным путем банковских переводов на счет МФО или оплаты посредством модуля Оператора Системы PayBox.money на сайте МФО.
60. 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;
  6. издержки МФО по получению исполнения.
61. 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.
62. 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

63. Вознаграждение уплачивается Заемщиком согласно графику погашения.

## §4. Порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам

64. В рамках кредитного процесса допускается:
  1. полное досрочное погашение;
  2. частичное досрочное погашение.
65. При условии достаточности денежных средств, внесенных Заемщиком в счет полного досрочного погашения ссудной задолженности, а также при наличии заявления от Заемщика МФО осуществляет закрытие Договора.
66. Для внесения внеплановых платежей в счет полного досрочного/ частичного досрочного погашения Заемщик представляет в отделение МФО по установленной МФО форме письменное Заявление о своем намерении в определенный срок внести определенную сумму в счет полного досрочного/ частичного досрочного погашения остатка ссудной задолженности.
67. В целях частичного досрочного погашения допускается внесение Заемщиком не менее 3 (трех) платежей, предусмотренных графиком погашения, а также платеж за текущий платежный период.
68. В случае частичного досрочного погашения задолженности осуществляются следующие мероприятия:
  1. снижается сумма основного долга и осуществляется перерасчет графика погашения (сокращение срока погашения);



2. МФО, аналогично порядку подписания Договора, подписывает с Заемщиком дополнительное соглашение к Договору с новым графиком погашения, при этом новый график погашения отражается в Личном кабинете Заемщика
69. 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).
70. После полного досрочного погашения действие Договора завершается и МФО осуществляет его закрытие.

#### §5. Порядок досрочного расторжения Договора

71. Договор расторгается досрочно, если Заемщик в полном объеме погашает задолженность по основному долгу и начисленному вознаграждению за период пользования микрокредитом;
72. В случае имеющейся у Заемщика переплаты по Договору МФО обязана вернуть Заемщику сумму переплаты на основании письменного обращения Заемщика в отделении МФО. Возврат излишне уплаченных денег производится путем перевода денег на банковский счет Заемщика или выплаты наличными в кассе.

### ГЛАВА 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ

#### §1. Права и обязанности МФО

##### **73. МФО обязуется:**

1. в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом уполномоченный орган, а также по юридическому адресу Заявителя /Заемщика – физического лица либо путем письменного уведомления каждого Заявителя/Заемщика посредством SMS–уведомлений /электронной почты в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты таких изменений;
2. разместить копию Правил предоставления микрокредитов на Сайте МФО;
3. предоставлять Заявителю / Заемщику полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
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:
  - методом дифференцированных платежей.
  - методом аннуитетных платежей.
5. сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
6. финансировать Заемщика путем предоставления ему микрокредита в пределах суммы и на условиях Договора;
7. соблюдать тайну предоставления микрокредита в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
8. соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан, учредительными документами и условиями заключенного Договора.

##### **74. 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, в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй, предоставлять информацию о Заемщике, необходимую для формирования кредитных историй, в кредитные бюро, которые имеют лицензию на право осуществления деятельности кредитного бюро;
3. при наличии согласия Заемщика запрашивать/получать информацию от кредитных бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан» и других организаций;
4. в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан, информацию о Заемщике, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, об операциях, проводимых МФО предоставлять по запросам

- государственных органов и представителей Заемщика, имеющих нотариально удостоверенную доверенность на получение данной информации. При наличии письменного согласия Заемщика раскрыть тайну предоставления микрокредита третьему лицу;
5. при наличии согласия Заемщика проверять и обрабатывать его персональные данные;
  6. по своему усмотрению прекратить обработку персональных данных Заемщика, уничтожив их;
  7. предоставлять негативную информацию в кредитные бюро и получать предоставленную кредитными бюро негативную информацию о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше 180 (ста восьмидесяти) календарных дней;
  8. требовать от Заемщика надлежащего исполнения всех обязанностей, принятых в соответствии с заключенным Договором;
  9. при наличии просроченных платежей по микрокредиту, осуществлять работу согласно главе 6 настоящих Правил;
  10. требовать полного погашения задолженности по микрокредиту (суммы основного долга, вознаграждения, начисленной по Договору неустойки) в случае нарушения Заемщиком условий Договора.
  11. требовать досрочного возврата суммы микрокредита и вознаграждения по нему при нарушении Заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней;
  12. сообщать Заемщику с помощью SMS–уведомлений, писем на электронную почту, телефонных звонков об акциях, новых предложениях и другой информации в рамках маркетинговой деятельности МФО;
  13. запрашивать у Заявителя/Заемщика/ Залогодателя документы и сведения, необходимые для заключения Договора и исполнения обязательств по нему, определенных внутренними нормативными документами МФО;
  14. отказать в выдаче микрокредита/от заключения Договора на стадии рассмотрения Заявления на предоставление микрокредита;
  15. осуществлять мониторинг Заемщика в соответствии с Главой 4 настоящих Правил;
  16. при наличии просроченных платежей по микрокредиту, осуществлять работу по возврату задолженности;
  17. 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;
  18. осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Республики Казахстан;
  19. иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями заключенного Договора;
  20. Исполнительная надпись нотариуса может быть совершена у нотариуса по выбору взыскателя, на основании заявления взыскателя, по иному адресу, отличному от места жительства или места регистрации должника, а именно по адресу взыскателя - МФО, независимо от места жительства, места нахождения или места регистрации должника - Заемщика.

#### **75. МФО не вправе:**

1. в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита;
2. предоставлять микрокредит, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона, физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
3. устанавливать и взимать с Заемщика любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по Микрокредиту;
4. требовать от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего МФО сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;
5. 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;
6. индексировать обязательства и платежи по Микрокредиту, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

## §2. Права и обязанности Заявителя

### 76. 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.

### 77. 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. Права и обязанности Заемщика

### 78. Заемщик обязан:

1. вернуть полученный Микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены Договором;
2. представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с Законом;
3. выполнять иные требования, установленные Договором, Законом, иным законодательством Республики Казахстан.

### 79. Заемщик имеет право:

1. получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления Микрокредита, включая информацию обо всех платежах, связанных 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.

## ГЛАВА 9. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ МФО ОБЕСПЕЧЕНИЮ.

80. Исполнение обязательств Заемщиком по Договору о предоставлении микрокредита обеспечивается способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан и Договором о предоставлении микрокредита, в том числе залогом личного движимого имущества.
81. В качестве Предмета залога принимается мобильный телефон или иное личное движимое имущество.
82. МФО не возмещает расходы Заемщика, связанные с регистрацией залога и страхованием Предмета залога.
83. В случае возврата микрокредита и/или реализации Предмета залога, все расходы МФО, включая расходы по возврату микрокредита и расходы по реализации Предмета залога, возмещаются Заемщиком.
84. В случае утраты Предмета залога, или ухудшения его состояния и условий содержания по обстоятельствам, за которые МФО не отвечает, МФО вправе потребовать от Заемщика досрочного возврата суммы микрокредита и уплаты причитающегося вознаграждения в срок, предусмотренный в требовании МФО.
85. МФО вправе устанавливать дополнительные требования по отношению к обеспечению исполнения обязательств по Договору о предоставлении микрокредита.

## ГЛАВА 10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

### §1. Персональные данные

86. 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.
87. При подаче Заявления Заемщик дает разрешение на обработку своих персональных данных.
88. МФО вправе по своему усмотрению и ранее указанного срока прекратить обработку персональных данных, уничтожив их.

89. Персональные данные подлежат уничтожению МФО:
1. по истечении срока хранения данных определенного датой достижения целей их сбора и обработки;
  2. при вступлении в законную силу решения суда;
  3. в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан.
90. 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.
91. При нарушении Заемщиком даты погашения микрокредита и начисленного вознаграждения на срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней, МФО вправе привлекать к взысканию задолженности третьи лица, в том числе коллекторские агентства, с предоставлением им всей необходимой информации и документов.

## §2. Тайна предоставления микрокредита

92. МФО гарантирует соблюдение тайны предоставления микрокредитов, информацию об операциях Заемщиков, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.
93. 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).
94. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только Заемщику (лично в отделениях, а также по телефону МФО, при этом личность заемщика считается подтвержденной в случае поступления звонка с телефонного номера, указанного как принадлежащий Заемщику в Договоре), любому третьему лицу на основании письменного согласия Заемщика, данного в момент его личного присутствия в МФО, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также нижеуказанным лицам. 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;
  2. судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;
  3. органам юстиции и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного судом 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, банкротному управляющему в отношении лиц, признанных банкротами в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
95. Сведения о Заемщике, размере Микрокредита, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, в случае смерти Заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 87 настоящих Правил, также выдаются на основании письменного запроса:
1. лицам, указанным Заемщиком в завещании;
  2. нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью. К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти;
  3. иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.
96. 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 МФО юридическому лицу информации, связанной с микрокредитом, классифицированным как сомнительный и безнадежный и по которому имеется негативная информация, при уступке прав требований по данному микрокредиту указанному лицу.

#### **ГЛАВА 11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

97. 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.
98. Иное, не предусмотренное настоящими Правилами, регулируется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

**Приложение №1**  
**к Правилам предоставления микрокредитов**  
**ТОО «Смартолёт Финанс»**

*Пример расчета единовременного метода погашения микрокредита*

№ п/п	Дата платежа	Размер платежа по погашению основного долга	Размер платежа по погашению вознаграждения	Итого к погашению (общий размер платежа)	Остаток основного долга на дату следующего платежа
1	01.02.2021	-	36 000	36 000	1 000 000
2	01.03.2021	-	36 000	36 000	1 000 000
3	01.04.2021	-	36 000	36 000	1 000 000
4	01.05.2021	-	36 000	36 000	1 000 000
5	01.06.2021	-	36 000	36 000	1 000 000
6	01.07.2021	-	36 000	36 000	1 000 000
7	01.08.2021	-	36 000	36 000	1 000 000
8	01.09.2021	-	36 000	36 000	1 000 000
9	01.10.2021	-	36 000	36 000	1 000 000
10	01.11.2021	-	36 000	36 000	1 000 000
11	01.12.2021	-	36 000	36 000	1 000 000
12	01.01.2021	1 000 000	36 000	1 036 000	-
	Итого	<b>1000000</b>	432 000	<b>1 432 000</b>	-



Пронумеровано и прошнуровано  
на 30 (тридцать) листов

Подпись \_\_\_\_\_

