

**БЕКІТІЛДІ**  
**«Moneyplus» микроқаржы ұйымы» ЖШС**  
**жалғыз құрылтайшысының**  
**2024 жылғы «25» қаңтар шешімімен**



Шин А.

**«Moneyplus» микроқаржы ұйымы» ЖШС**  
**МИКРОКРЕДИТТЕР БЕРУ ҚАҒИДАЛАРЫ**

Алматы 2024 ж.

## 1. Жалпы ережелер

1.1. Осы «Moneyplus» микроқаржы ұйымы» ЖШС (бұдан әрі – МҚҰ) микрокредиттер беру қағидалары ҚР Азаматтық кодексінің (бұдан әрі – ҚР АҚ) талаптарына, «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының Заңына, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне, сондай-ақ МҚҰ ішкі құжаттарына сәйкес әзірленген.

1.2. Осы Қағидалар МҚҰ микрокредиттер беру тәртібін, талаптарын, негізгі қағидаттарын айқындайды.

1.3. МҚҰ микрокредитті төлемділік, қайтарымдылық, мерзімділік талаптарымен, сондай-ақ МҚҰ қарап шешуі бойынша, қамтамасыз етілу және мақсатты пайдалану талаптарымен береді.

1.4. Қағидалар МҚҰ микрокредиттер беру тәртібін реттеу үшін әзірленген және келесі ақпаратты қамтиды:

- микрокредиттер беру талаптары, микрокредит беруге өтініш беру тәртібі және оны қарау тәртібі;
- микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібі;
- микрокредит берудің шекті сомалары мен мерзімдері;
- берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемесінің шекті мәндері;
- берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы төлеу тәртібі;
- микроқаржы ұйымы қабылдайтын кепілге қойылатын талаптар;
- берілетін микрокредиттер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу қағидалары;
- микрокредитті өтеу әдістері;
- дербес деректердің құпиялылығы;
- микрокредит берудің құпиясы.

1.5. МҚҰ жеке тұлғаларға, заңды тұлға құрмай кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлғаларға (бұдан әрі – жеке кәсіпкер) және заңды тұлғаларға, оның ішінде шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне (бұдан әрі – Қарыз алушы/Қарыз алушылар) микрокредит береді.

1.6. Осы қағидалар клиенттердің қарауына қолжетімді жерлерде, соның ішінде МҚҰ интернет-ресурсында орналастырылған: <https://komekshi.finance/>

1.7. Осы Қағидаларда келесі анықтамалар пайдаланылады:

1) Сыйақы – Микрокредит беру туралы шарттың талаптарына және МҚҰ белгілеген өтеу тәртібіне сәйкес негізгі борышқа пайыз түрінде айқындалған берілген микрокредит үшін төлем;

2) Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі (СЖТМ) – уәкілетті мемлекеттік орган бекіткен Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу қағидаларына сәйкес есептелетін микрокредит бойынша сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесі;

3) сыйақының шекті мөлшерлемесі – күнтізбелік қырық бес күнге дейінгі мерзімге, республикалық бюджет туралы заңмен тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің елу еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының шекті мөлшерлемесі;

4) Микрокредит беру туралы шарт – МҚҰ Қарыз алушыға микрокредит беретін, ал Қарыз алушы МҚҰ-ға негізгі борыш сомасын уақтылы қайтаруға және ол бойынша төлемділік, мерзімділік, қайтарымдылық талаптарымен, сондай-ақ оған жасалған барлық қосымша келісімдерді қоса алғанда, қамтамасыз ету және мақсатты пайдалану талаптарымен есептелген сыйақыны төлеуге міндеттенетін шарт;

5) Қарыз алушы – МҚҰ-мен микрокредит беру туралы шарт жасасқан жеке немесе



заңды тұлға, оның ішінде шағын және орта кәсіпкерлік субъектісі;

6) Өтініш беруші – МҚҰ-ға микрокредит беруге Өтініш/Сауалнама берген жеке немесе заңды тұлға, оның ішінде шағын және орта кәсіпкерлік субъектісі;

7 Заң – 2012 жылғы 26 қарашадағы «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының Заңы;

8) МҚҰ – «Moneyplus» микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі;

9) Кредиттік бюро – кредиттік тарихтарды қалыптастыратын, кредиттік тарихтарды беретін және басқа да қызметтерді көрсететін ұйым;

10) Кредиттік құжаттама – МҚҰ әрбір Қарыз алушы бойынша жеке қалыптастыратын құжаттардың (түпнұсқалары, көшірмелері) және мәліметтердің жиынтығы;

11) БЖК - МҚҰ және кредиттеуді жүзеге асыратын басқа ұйымдар алдындағы бар міндеттемелер бойынша есептелген борыштық жүктеме коэффициенті;

12) Микрокредит – МҚҰ Қарыз алушыға Офертада, Шартта, Қазақстан Республикасының заңнамасында және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарында айқындалған мөлшерде және тәртіпте, төлемділік, мерзімділік және қайтарымдылық талаптарымен, Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында беретін ақша;

13) Негізгі борыш – микрокредит беру туралы шартқа сәйкес Қарыз алушыға берілетін микрокредит сомасы;

14) Сайт – МҚҰ ресми интернет-ресурсы: <https://komekshi.finance/>;

15) Микрокредиттеу – шағын және орта кәсіпкерлікті дамытуға, сондай-ақ жеке тұлғалардың қарыз қаражаттарына қажеттіліктерін қанағаттандыруға бағытталған микрокредиттер беруді реттейтін процесс;

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

17) Сәйкестендіру деректерімен алмасу орталығы (СДАО) – клиенттерді сәйкестендіру рәсімдерін жүргізу үшін қолжетімді көздерден клиент деректерімен алмасу бойынша қаржы ұйымдарымен өзара іс-қимылды қамтамасыз ететін банкаралық ақша аударымдары жүйесінің операциялық орталығы.

## **2. Микрокредиттер беру талаптары, микрокредиттер беруге өтініш беру тәртібі және оны қарау тәртібі**

2.1. МҚҰ микрокредиттерді Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – теңгемен береді.

2.2. Өтініш берушілерге және/немесе Қарыз алушыларға қызмет көрсету аясында МҚҰ жеке тұлғаларды, заңды тұлғаларды, соның ішінде шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін микрокредиттеу үшін қаржылық өнімдердің кең ауқымын ұсынады.

2.3. МҚҰ қарыз алушылар ретінде жеке кәсіпкерлерге, өзін-өзі жұмыспен қамтығандарға, жеке тұлғаларға қоятын жалпы талаптары:

- Өтінішті/Сауалнаманы рәсімдеу сәтінде 21 (жиырма бір) жастан кіші емес және 61 (алпыс бір) жастан үлкен емес болуы керек;

- тұрақты табыс көзі болуы керек;

- бұл кірістерді «Азаматтарға арналған үкімет» МК» КеАҚ-на зейнетақы жарналарын тұрақты түрде аударылуымен /«Азаматтарға арналған үкімет» МК» КеАҚ-дан зейнетақы және әлеуметтік төлемдермен растау мүмкіндігі болуы керек;

- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес әрекет қабілеттілігі шектелмеген;

- БЖК уәкілетті орган белгілеген шектен аспайтын болуы керек.

2.4. Қарыз алушылар – жеке кәсіпкерлер 2.3.-тармақта көрсетілген талаптардан басқа, Қағидалардың 2.5.-тармағында баяндалған талаптарға сәйкес келуі тиіс.

2.5. МҚҰ Қарыз алушылары заңды тұлғаларға қойылатын жалпы талаптар:



- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қарыз алушыны құру және тіркеу күні микрокредит алуға Өтінім/Сауалнама берілген сәттен кемінде алты ай бұрын болуы тиіс;

- Қарыз алушының салық міндеттемелері бойынша орындалмаған міндеттемелері болмауы керек. Айрықша жағдайларда МҚҰ шешімі бойынша ағымдағы салық берешегі болған жағдайда Өтініш берушілерге микрокредиттер беруге рұқсат етіледі;

- Қарыз алушының негізгі және қосымша қызметтен түсетін кірістері қолданыстағы кредиттер мен сұралып отырған микрокредит бойынша міндеттемелерді орындауға жеткілікті болуы керек;

- Қарыз алушы нәтижесінде оның микрокредит сомасының 50% және одан да көп мөлшеріндегі орындау міндеттемелері туындайтын және (немесе) туындауы мүмкін сот талқылауының тарапы болмауы керек;

- Қарыз алушының МҚҰ талабы бойынша қаржы-шаруашылық қызметі туралы есептілік; 1-С бухгалтериядан үзінді көшірме / пайда мен залал туралы есеп; қызмет көрсетуші банктерден ағымдағы шоттардағы қалдық және орнатылған кезеңдегі айналымдар туралы үзінді көшірмелер беру арқылы өзінің кірістерін растау мүмкіндігі болуы керек.

2.6. Микрокредиттерді электронды түрде беруге байланысты операциялар микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның Интернет-ресурсындағы өтініш берушінің жеке кабинетінде жүзеге асырылады.

2.7. Клиентті Жеке кабинетте тіркеу 2.8-тармақта көрсетілген аутентификацияның кем дегенде екі әдісін қолдана отырып жүзеге асырылады. осы қағидалардың бірі биометриялық сәйкестендіру болып табылады.

2.8. Клиентті сәйкестендіру және аутентификаттау үшін келесі тәсілдер қолданылады:

1) Қазақстан Республикасының ұлттық куәландыру орталығы берген клиенттің электрондық цифрлық қолтаңбасы;

2) СДАО қызметтерін пайдалану арқылы клиентті биометриялық сәйкестендіру;

3) екі факторлы аутентификаттау.

Клиентті екі факторлы аутентификаттау келесі факторлардың кем дегенде екеуін қолдану арқылы орындалады:

1) білім факторын растау: клиенттің тіркеу кезінде берілген парольді немесе код сөзін өз бетінше енгізуі;

2) иелену факторын растау: клиенттің клиент тіркелген токенмен автоматты түрде генерацияланған бір реттік парольді енгізуі немесе клиенттің клиент тіркелген смарт-картаны оқу құрылғысына қосылуы немесе клиенттің клиент көрсеткен клиенттің байланыс құрылғысының абоненттік нөміріне автоматты түрде генерацияланған және берілген бір реттік парольді енгізуі, клиенттің жеке сәйкестендіру нөмірін ұялы байланыс операторының дерекқорындағы абоненттік нөмір иесінің жеке сәйкестендіру нөмірімен салыстырып тексеру немесе "электрондық үкімет" веб-порталы арқылы клиенттердің ұялы телефон нөмірлері базасындағы клиенттің жеке сәйкестендіру нөмірін салыстырып тексеру арқылы осы абоненттік нөмірдің клиентке тиесілілігі туралы ақпарат алу арқылы клиентке осы абоненттік нөмірдің тиесілілігін тексеру;

3) бөлінбеушілік факторын растау: нақты уақыт режимінде клиент тұлғасының бейнесін оның жеке басын куәландыратын құжаттағы бейнесімен салыстыру, бұл ретте клиенттің нақты уақыт режимінде бейненің орнына клиент тұлғасының статикалық бейнесін немесе бейнежазбасын пайдаланудан қорғау қамтамасыз етіледі.

2.9. Клиентті жеке кабинетке тіркегеннен кейін, қарыз алушыны жеке кабинетке кейіннен кіргізу парольдерді жинақтау және енгізу арқылы немесе аутентификаттау мүмкіндіктерінің кем дегенде біреуін (токендер, смарт-карталар, бір реттік парольдер) пайдалану арқылы жүзеге асырылады.



2.10. Заңды тұлғамен микрокредит беру туралы шарт жасасу Өтініш берушінің электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы не қағаз тасымалдағышта Өтініш берушінің (оның уәкілетті өкілінің) жеке өзі қатысуымен жүзеге асырылады.

2.11. Жеке тұлғамен микрокредит беру туралы шарт жасасу 2.8-тармақта көрсетілген кемінде екі әдісті пайдалана отырып, Клиентті аутентификациялау арқылы жүзеге асырылады. осы Қағидалардың.

2.12. Клиент МҚҰ бекіткен нысан бойынша микрокредит беруге Өтініш/Сауалнама толтырады. Микрокредит беруге Өтінішке қол қоюды Өтініш беруші электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы және (немесе) парольдерді генерациялау және енгізу арқылы немесе аутентификаттау белгілерінің (токендер, смарт-карталар, бір реттік парольдер) кем дегенде біреуін пайдалану немесе МҚҰ келісімі бойынша курьер жіберіп қол қойғызу арқылы жүзеге асырады.

2.13. МҚҰ Өтініш берушіге микрокредит беруден бас тартуға немесе Өтініш берушіге микрокредит берудің сұралған сомасын, мерзімін және басқа да талаптарын Өтініш берушінің микрокредит алуын айқындайтын МҚҰ Кредиттік саясатына және заңнаманың талаптарына сәйкес келетіндей етіп өзгертуді ұсынуға құқылы.

### **3. Микрокредит беру туралы шартты жасасу тәртібі**

3.1. Микрокредиттер беруді МҚҰ келесі ретпен жүзеге асырады:

- 1) Өтініш берушіні осы Қағидалармен таныстыру;
- 2) Өтініш берушінің микрокредит беруге Өтінімді/Сауалнаманы рәсімдеуі;
- 3) Өтініш берушінің Өтінішті/Сауалнаманы қарау және (немесе) Жеке кабинетте тіркеу үшін қажетті құжаттар тізбесін беруі;
- 4) Өтініш берушінің кредит қабілеттілігін бағалау, оның ішінде БЖК есептеу, сондай-ақ келесі тәуекелдерді бағалау: кредиттік, құқықтық және қауіпсіздік;
- 5) электронды тәсілмен микрокредит беру туралы шарт жасасқан жағдайда Өтініш берушінің сәйкестендіруін және анықтап алынуын тексеру;
- 6) микрокредит беру/беруден бас тарту туралы шешім қабылдау;
- 7) Қазақстан Республикасы заңнамасының және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес Шартқа, сондай-ақ басқа да қажетті құжаттарға қол қою;
- 8) Микрокредит беру.

3.2. Микрокредит беру туралы шарт Заңның және уәкілетті органның өзге де нормативтік құқықтық актілерінің микрокредит беру туралы шартты жасасу тәртібі туралы, оның ішінде микрокредит беру туралы шарттың мазмұнына, рәсімделуіне, міндетті талаптарына қойылатын талаптарға сәйкес, тараптардың әрқайсысына бір данадан қазақ және/немесе орыс тілдерінде жасалады.

3.3. Шарт заңда көзделген құжаттар ұсынылған жағдайда ғана жасалуы мүмкін:

Микрокредит алу үшін Өтініш беруші-жеке тұлға келесіні ұсынады:

1) микрокредитті пайдалану мақсаты туралы (мақсатты микрокредит берілетін жағдайда), құнын көрсете отырып, қарыз алушының микрокредитті өтеу және сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерін қамтамасыз ету үшін берілген мүлік туралы немесе кепілзаттың жоқтығы туралы мәліметтері бар өтініш;

2) Өтініш беруші МҚҰ-ға келесі мәліметтерді қосымша береді:

- тегі, аты, әкесінің аты, азаматтығы, жынысы, туған күні мен жері, жеке куәлік деректемелері, ЖСН, жеке куәлік құжатының нөмірі мен қолданылу мерзімі, ұялы байланыс абоненттік құрылғысының нөмірі, тіркеу және тұрғылықты жері мекенжайы, отбасылық жағдайы, 3 (үш) айдан 12 (он екі) айға дейінгі кезеңдегі ресми кірістер деректері, 3 (үш) айдан 12 (он екі) айға дейінгі кезеңдегі дебеттік карта бойынша шығыстардың орташа айлық сомасы, 3 (үш) айдан 12 (он екі) айға дейінгі кезеңдегі дебеттік картаның толықтырудың орташа айлық сомасы, микрокредит рәсімдеуге



өтініш берілген күнгі депозиттегі және (немесе) ағымдағы шоттағы қалдықтардың сомасы, 3 (үш) айдан 12 (он екі) айға дейінгі кезеңдегі депозиттердің және (немесе) ағымдағы шоттардың толықтырудың орташа айлық сомасы, 3 (үш) айдан 12 (он екі) айға дейінгі кезеңдегі депозиттерден және (немесе) ағымдағы шоттардан ақша алудың орташа айлық сомасы, 3 (үш) айдан 12 (он екі) айға дейінгі кезеңдегі коммуналдық қызметтерге, телекоммуникация қызметтеріне, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін ұстауға шығыстардың орташа айлық сомасы, 3 (үш) айдан 12 (он екі) айға дейінгі кезеңдегі интернет-дүкенде сатып алулардың орташа айлық сомасы, меншігінде орташа нарықтық құны микрокредиттің құнынан асатын жылжымалы (автокөлік құралы, үйдегі мал, ауыл шаруашылығы және (немесе) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға қатысты құрал-жабдықтар) және (немесе) жылжымайтын мүліктің бар-жоғы, 6 (алты) айдан 12 (он екі) айға дейінгі кезеңдегі таксимен жолаушыларды және багажын тасымалдаудан орташа айлық табыстың бар-жоғы, 12 (он екі) ай кезеңдегі бірыңғай жиынтық төлемнің төленгенін растайтын құжаттың бар-жоғы, кәмелетке толмаған отбасы мүшелерінің саны, атаулы әлеуметтік көмек алу туралы мәліметтер, ай сайынғы шығыстар мен кірістер туралы мәліметтер, бірыңғай әлеуметтік жәрдемақы алу туралы мәліметтер, соңғы тұрғылықты жері және тұрғын үй иесінің кім екендігі туралы мәліметтер, жұмыспен қамтылуы, білімі туралы мәліметтер, Қазақстан Республикасының банктерінде кредиттердің бар/жоқтығы туралы мәліметтер, ұялы телефон, үй (бар болса) және жұмыс телефондарының (бар болса), байланысатын тұлғаның үй/ұялы телефон нөмірі, электрондық адресі және Шарт жасасу үшін Банктің IBAN шотының / Банк картасының деректемелері, тиісті өрісте құсбелгі қою және «Растау» батырмасын басу арқылы, сондай-ақ Қарыз алушыға ұялы телефонына SMS-код арқылы жіберілетін растау үшін арнайы кодты енгізу (қосу) Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне сәйкес Қарыз шартының жазбаша нысанына теңдестіріледі.

- жеке басын куәландыратын құжаттың алдыңғы және артқы жағынан сапалы фотосуреті, сондай-ақ қолында жеке басын куәландыратын құжаты бар Өтініш берушінің сапалы фотосуреті (селфи (ағылш. Selfie));

3) Өтініш беруші өкілінің микрокредит беру туралы шартқа қол қою өкілеттігін растайтын құжаттар (өтініш берушінің өкілі үшін);

4) Қарыз алушының борыштық жүктеме коэффициентін есептеу үшін қажетті құжаттар мен ақпарат.

Микрокредитті алу үшін өтініш беруші - заңды тұлға келесіні ұсынады:

1) микрокредитті пайдалану мақсаты туралы (мақсатты микрокредит берілетін жағдайда), құнын көрсете отырып, қарыз алушының микрокредитті өтеу және сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерін қамтамасыз ету үшін берілген мүлік туралы немесе кепілзаттың жоқтығы туралы мәліметтері бар өтініш;

2) өтініш берушінің уәкілетті органының микрокредит алу туралы шешімі;

3) Өтініш берушінің құрылтай құжаттарының көшірмелері;

4) электрондық үкімет порталында қалыптастырылған заңды тұлғаның барлық тіркеу әрекеттері туралы мәліметтер, микрокредит беру үшін қажетті өзге де құжаттардың көшірмелері және (немесе) түпнұсқалары;

5) Өтініш беруші өкілінің микрокредит беру туралы шартқа қол қою өкілеттігін растайтын құжаттар (заңды тұлғаның атқарушы органының басшысын тағайындау туралы бұйрық немесе Шартқа қол қоюға уәкілетті тұлғаның өкілеттіктерін растайтын сенімхат), Қарыз алушының атынан Шарт жасасуға уәкілетті тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты және басқа жеке басын куәландыру деректері енгізіліп, беті бейтарап қалыпта және аузы жабық ашық түстегі анфас фотосуреті қоса берілген жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі; микрокредит беру туралы шартқа қол қоюға уәкілетті клиенттің

6) банк сәйкестендіру нөмірі, ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөмірі,



банк шотының деректемелері (IBAN);

7) клиенттің негізгі және қосымша қызметінен түскен кірістерді растайтын құжаттар, оның ішінде: қаржы-шаруашылық қызметі туралы есептілік; 1-С бухгалтериядан үзінді көшірмелер / пайда мен залал туралы есеп; қызмет көрсетуші банктерден ағымдағы шоттардағы қалдық және орнатылған кезеңдегі айналымдар туралы үзінді көшірмелер;

8) құрылтайшылар мен бенефициарларға құжаттар;

9) қажет болған жағдайда Өтініш беруші заңнаманың және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес басқа да қосымша құжаттарды ұсынады.

3.4. МҚҰ сұрау салуы бойынша Өтініш беруші МҚҰ белгілеген тәртіппен ұйымға (-ларға) / ұйымнан (-дардан) (Кредиттік бюролар, «Азаматтарға арналған үкімет» МК» КеАҚ») Өтініш беруші туралы ақпаратты беруге - алуға келісім береді.

3.5. Жеке кабинетте тіркеу Өтініш берушінің электрондық цифрлық қолтаңбасымен және (немесе) Өтініш берушінің биометриялық сәйкестендіруімен қол қойылғаннан кейін ғана аяқталған деп есептеледі.

3.6. Өтініш беруші Өтінішті/Сауалнаманы толтыру (тіркеу) кезінде Өтініш берушінің Сайтта көрсеткен ұялы телефонына МҚҰ SMS арқылы Өтініш берушіге жіберген МҚҰ сайтындағы Жеке кабинетте арнайы кодты белсендіру арқылы толтырылған байланыс деректерінің дұрыстығын растауы тиіс.

3.7. Өтініш беруші осы Қағидаларда көрсетілген талаптармен Микрокредит алуға келіскен жағдайда, ол МҚҰ сайтындағы Жеке кабинет тетігін пайдалана отырып, МҚҰ-ға Өтінішті және (немесе) жеке өзі (курьермен, МҚҰ келісімі бойынша) немесе ҚР заңнамасына қайшы келмейтін кез келген басқа тәсілмен Шартқа қол қоюға келісімін растауы тиіс.

3.8. Алынған деректер негізінде Кредиттік Скорингпен Өтініш берушінің кредит қабілеттілігі анықталады және микрокредиттің ықтимал сомасы есептеледі.

3.9. МҚҰ алған Өтінішті/Сауалнаманы Қарыз алушы кері қайтарып ала алмайды. Қарыз алушы Микрокредиттен бас тартқан жағдайда, Қарыз алушы МҚҰ Микрокредит берген күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде Микрокредит сомасын МҚҰ банк шотына қайтаруға міндетті. Олай болмаған жағдайда, Қарыз алушыға Шартта көзделген барлық міндеттемелер жүктеледі.

3.10. МҚҰ Қарыз алушыға Микрокредит сомасы аударылған сәтке дейін осы Қағидаларда көзделген қызметтерді көрсетуге және міндеттемелерді орындауға міндетті емес.

3.11. МҚҰ Өтініш берушіге Микрокредит беру немесе Микрокредит беруден бас тарту туралы қабылданған шешім туралы қол жетімді кез келген тәсілмен, соның ішінде Өтініш беруші Өтініште/Офертада көрсеткен электрондық пошта және/немесе SMS хабарлама арқылы Жеке кабинетте ақпаратты көрсетумен хабарлайды.

3.12. Шартқа барлық өзгерістер немесе толықтырулар осы Қағидаларға сәйкес Шартты жасасу тәртібіне ұқсас жасалған оған тиісті қосымша келісімдермен рәсімделеді.

3.13. Берілген микрокредит туралы ақпарат Кредиттік бюроларға, оның ішінде мемлекет қатысатындарға, Қазақстан Республикасының кредиттік бюролар және кредиттік тарихтарды қалыптастыру туралы заңнамасында айқындалған талаптармен беріледі.

3.14. МҚҰ Өткіш берушіден МҚҰ Өтініш/Сауалнама және барлық қажетті құжаттарды алған күннен бастап 72 сағаттан кешіктірмей Өтініш беруші Өтініште/Сауалнамада көрсеткен мөлшерде және талаптармен Микрокредит беру немесе беруден бас тарту туралы шешім қабылдайды.

### **3.15. Микрокредит беруден бас тарту негіздері**



МҚҰ келесі жағдайларда Өтініш берушіге Микрокредит бермеуге құқылы:

- МҚҰ-да Микрокредит уақытында қайтарылмайды өйткені Өтініш беруші ұсынған ақпарат / МҚҰ-ға белгілі болған ақпарат Өтініш берушінің ықтимал төлем қабілетсіздігін және/немесе жосықсыз екенін білдіреді деп пайымдауға негізі болғанда;
- Өтініш беруші туралы деректердің осы Қағидаларда белгіленген Микрокредит беру талаптарына сәйкес келмесе;
- Өтініш беруші ұсынған ақпарат шынайы емес немесе толық емес болса;
- Өтініш берушінің республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген бес еселенген айлық есептік көрсеткішке тең немесе одан асатын мөлшерде күнтізбелік алпыс күннен астам кепілсіз банктік қарыздар және микрокредиттер бойынша мерзімі өткен бар берешегі бар өтелмеген берешегі болса;
- қажетті құжаттар ұсынылмаған, оның ішінде Клиент биометриялық сәйкестендіруден өтуден бас тартса;
- Клиенттің фотосуреті оның жеке басын куәландыратын құжаттың фотосуретіне сәйкес келмесе;
- Өтініш берушінің кредиттік тарихында Өтініш берушінің үшінші тұлғалар алдындағы өз міндеттемелерін тиісінше орындамағаны туралы мәліметтер бар болса;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласында көзделген негіздер бойынша.

#### **4. Микрокредиттің шекті сомалары және оны беру мерзімдері**

4.1. МҚҰ айлық есептік көрсеткіштің 20 000 (жиырма мың) мөлшерінен аспайтын көлемде микрокредиттер береді.

4.2. 1 (бір) жылға дейінгі мерзімге берілетін микрокредиттер қысқа мерзімді, 1 (бір) жылдан астам – ұзақ мерзімді болып табылады. Бұл ретте МҚҰ-да микрокредиттеудің келесі мерзімдері белгіленеді:

- МҚҰ-да микрокредит берудің ең аз мерзімі 10 (он) күнді құрайды;
- микрокредит берудің ең жоғары мерзімі 120 (жүз жиырма) айды қоса алғанда құрайды.

4.3. Жеке тұлғаларға күнтізбелік қырық бес күнге дейінгі мерзімге, республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің елу еселенген мөлшерінен аспайтын көлемде микрокредиттеу шеңберінде МҚҰ беретін микрокредиттер бойынша келесі талаптар белгіленеді (әр Қарыз алушы үшін жеке):

Микрокредит сомасы: 20 000 (жиырма мың) теңгеден бастап шекті мән әрбір Қарыз алушы үшін жеке белгіленеді, бірақ республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген АЕК-тің елу еселенген мөлшерінен аспайды.

Микрокредиттің мерзімі: күнтізбелік 10 (он) күннен 45 (қырық бес) күнге дейін.

#### **5. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемесінің шекті шамалары**

5.1. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелері қаржы нарығының жай-күйіне, микрокредиттік ресурстарға сұраныс деңгейіне және МҚҰ-ның микрокредиттік операциялар бойынша қолайлы кірістілік нормасына байланысты әрбір қаржы өнімі бойынша МҚҰ Кредиттік саясаты негізінде белгіленеді.

5.2. Бұрын берілген микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемесін өзгерту тек Шарттың талаптарына сәйкес немесе МҚҰ мен Қарыз алушы арасындағы келісім бойынша микрокредитті өзгерту немесе қайта құрылымдау арқылы ғана жүзеге асырылуы мүмкін.

5.3. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемесінің шекті мәндері келесінің сақталуын есепке алумен белгіленеді:



- республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің елу еселенген мөлшерінен аспайтын көлемде, күнтізбелік қырық бес күнге дейінгі мерзімге жеке тұлғаларды микрокредиттеуді қоспағанда, микрокредиттер бойынша 56 % мөлшеріндегі шекті жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

- республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің елу еселенген мөлшерінен аспайтын көлемде, қырық бес күнге дейінгі мерзімге жеке тұлғаларды микрокредиттеу бойынша сыйақының шекті мәні «Микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының шекті мәнін белгілеу туралы» ҚР Ұлттық Банкінің 26.11.2019 ж. № 209 Қаулысы негізінде белгіленеді.

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

6.1. Берілген микрокредитті пайдаланғаны үшін Қарыз алушы микрокредит беру туралы шартта белгіленген мөлшерде және мерзімдерде сыйақы төлейді.

6.2. Берілген микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақы мөлшерлемесі «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 4-б. 3-1-т. көрсетілген микрокредиттерді қоспағанда, микрокредит беру мерзіміне қарамастан бір жылға қайта есептеумен көрсетіледі.

6.3. Қарыз алушы – жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредиті бойынша негізгі борыш және (немесе) сыйақы сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу жөніндегі міндеттемені орындаудың мерзімін өткізіп алу орын алған жағдайда тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) кешіктірілген әрбір күн үшін 0,5% мөлшерінде өндіріп алынады.

6.4. Тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) МҚҰ борышты өндіріп алу туралы сотқа талап арызды немесе / нотариустың атқарушылық жазбасын орындау туралы арызды берген күнге дейін (қоса алғанда), бірақ кешіктірілген күннен бастап 90 (тоқсан) қатарынан күнтізбелік күннен (қоса алғанда) астам емес болып есептеледі.

Қарыз алушы – жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредиті бойынша негізгі борыш және (немесе) сыйақы сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу жөніндегі міндеттемені орындаудың мерзімін өткізіп алудың қатарынан 90 (тоқсан) күнтізбелік күні өткен соң тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) есептеу кешіктірілген әрбір күн үшін кешіктірілген төлем сомасының 0,03% астам емес, бірақ микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімінің әрбір жылы үшін берілген микрокредит сомасының 10% астам емес құрайды.

Осы тармақта белгіленген талаптар «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 4-бабының 3-1-тармағында көрсетілген микрокредит беру туралы шартқа қолданылмайды

## **7. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу қағидалары**

7.1. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі (бұдан әрі – СЖТМ) Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу қағидаларына сәйкес мынадай формула бойынша есептеледі:

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

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



мұнда:

$n$  - қарыз алушыға соңғы төлемнің реттік нөмірі;

$j$  - қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі;

$S_j$  - қарыз алушыға  $j$ -ші төлем сомасы;

$APR$  - жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

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

$m$  - қарыз алушының соңғы төлемінің реттік нөмірі;

$i$  - қарыз алушы төлемінің реттік нөмірі;

$P_i$  - қарыз алушының  $i$ -ші төлемінің сомасы;

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

7.2. Егер сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу кезінде алынған санның мәні бір ондық белгіден көп болса, ол былайша ондық бөлшекке дейін дөңгелектенуге тиіс:

1) егер жүздік бөлшек 5-тен көп немесе тең болса, ондық бөлшек 1-ге ұлғайтылады, одан кейінгі барлық белгілер алып тасталады;

2) егер жүздік бөлшек 5-тен аз болса, ондық бөлшек өзгеріссіз қалады, одан кейінгі барлық белгілер алып тасталады.

7.3. Микрокредит бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің есебіне қарыз алушының оның микрокредит беру туралы шарттың негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу бойынша талаптарын сақтамауынан туындаған төлемдерін (айыппұлды, өсімпұлды) қоспағанда, қарыз алушының барлық төлемдері кіреді.

7.4. Микроқаржы ұйымдары микрокредит беру туралы шартта жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін көрсетеді.

7.5. Микрокредит беру туралы шартта сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі компьютерлік техника құрылғыларының көмегімен басқа сыйақы мөлшерлемелерімен бір сөйлемде, сондай-ақ қаріптері басқа сыйақы мөлшерлемелерімен бірдей көлемдегі және рәсімдеу стиліндегі (курсив, жартылай қарайтылған, түспен бояп көрсету, көлем) нысанда басылады. Микроқаржы ұйымдары сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін цифрлық түрде, басқа сыйақы мөлшерлемелерімен бірдей көлемдегі және рәсімдеу стиліндегі (курсив, жартылай қарайтылған, түспен бояп көрсету) нысанда көрсетеді.

7.6. Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің есебі:

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

2) Қарыз алушының ауызша немесе жазбаша талап етуі бойынша;

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

7.7. Микрокредит беру туралы шарттың талаптары Қарыз алушының ақшалай міндеттемелері сомасының (мөлшерінің) және (немесе) оны төлеу мерзімінің өзгеруіне әкеп соғатындай өзгерген кезде сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің нақтыланған мәні микрокредит беру туралы шарт қолданыла бастаған мерзімнен бастап Қарыз алушы микрокредит бойынша төлеген төлемдерді есептегенде, талаптарды өзгерту басталған күнгі микрокредитті өтеудің қалған мерзіміне қарай есептеледі.

7.8. Микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талап етулерді) беру кезінде Қағидалардың 3-тармағының 2) және 3) тармақшаларында көзделген



жағдайларда жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеуді микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талап етулер) берілген үшінші тұлға жүргізеді.

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

8.1. МҚҰ Қарыз алушылары/Қосалқы қарыз алушылары/Кепіл берушілері/Кепілгерлері келесі талаптарға сәйкес келетін Өтініш берушілер бола алады:

- 1) жеке/заңды тұлғалар – ҚР резиденттері;
- 2) жеке тұлғалар үшін – микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімі аяқталған сәтте 20 жастан зейнеткерлік жасқа дейін;
- 3) үздіксіз жұмыс өтілі/қызмет атқару кезеңі – жалпы жұмыс өтілі кемінде 12 (он екі) ай болғанда кемінде 4 (төрт) ай;
- 4) Өтініш берушінің, егер бар болса, оң немесе қанағаттанарлық кредиттік тарихы болуы керек.

8.2. МҚҰ-ға берілетін кепілзаттық қамтамасыз етуге қойылатын талаптар.

Өтініш берушінің (Қарыз алушының/Қосалқы қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету ретінде жылжымайтын/жылжымалы мүлік қабылданады, соның ішінде, бірақ олармен шектелмей:

- 1) салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер бойынша берешегі жоқ, азаматтық айналымнан алынбаған, өтімді, үшінші тұлғалардың ауыртпалықтары мен талаптарынан босатылған жылжымайтын мүлік;
- 2) егер ішкі нормативтік құжаттарда және/немесе Кредит комитетінің шешімімен өзгеше көзделмесе, қосымша кепілзаттық қамтамасыз ету ретінде жер учаскелеріне меншік құқығы (жер пайдалану құқығы) қабылданады.

3) азаматтық айналымнан алынған заттарды қоспағанда, үшінші тұлғалардың ауыртпалықтары мен талаптарынан босатылған жылжымалы мүлік, оның ішінде заттар мен мүліктік құқықтар (талаптар): автокөлік құралдары, коммерциялық көлік, ауыл шаруашылығы техникасы, оның ішінде арнайы техника, кепіл/кепілге салынған ақша, оның ішінде келісім-шарттар бойынша ақша талап ету құқығы, құрал-жабдықтар.

8.3. Өтініш берушінің (Қарыз алушының/Қосалқы қарыз алушының) міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету ретінде сондай-ақ жеке және заңды тұлғалардың кепілдіктері қабылданады, оның мағынасы үшінші тұлғаның Қарыз алушының/Қосалқы қарыз алушының МҚҰ алдындағы өз міндеттемелерін орындауы үшін ортақ жауапкершілікті қабылдауын білдіреді.

## **9. Микрокредитті өтеу әдістері**

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

- 1) негізгі борыш бойынша берешек;
- 2) сыйақы бойынша берешек;
- 3) Шартта айқындалған мөлшердегі тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);
- 4) ағымдағы төлем кезеңіндегі негізгі борыш сомасы;
- 5) ағымдағы төлем кезеңі үшін есептелген сыйақы;
- 6) микроқаржы ұйымының орындауды алуға арналған шығыстары.

Осы тармақта белгіленген талаптар «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 4-бабының 3-1-тармағында көрсетілген микрокредит беру туралы шартқа қолданылмайды.

9.2. Микрокредитті өтеу Шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын өтеу кестесінде белгіленген мерзімділікпен, қарыз алушы таңдаған келесі өтеу әдістерінің бірін пайдалана отырып жүзеге асырылады:



- сараланған төлемдер әдісі, мұнда микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша төлемдердің тең сомаларын және негізгі борыштың қалдығы бойынша кезеңге есептелген сыйақыны қамтитын, азаятын төлемдермен жүзеге асырылады;

- аннуитеттік төлемдер әдісі, мұнда микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша ұлғаятын төлемдерді және негізгі борыштың қалдығы бойынша кезеңге есептелген сыйақы бойынша азаятын төлемдерді қамтитын, микрокредиттің бүкіл мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылады. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқалардан өзгеше болуы мүмкін;

- микрокредитті қайта құрылымдау кезінде жеңілдікті кезеңмен микрокредит беру кезінде қолданылатын басқа әдіс, яғни микрокредит бойынша ай сайынғы төлем мөлшері Қарыз алушының қаржылық мүмкіндіктеріне қарай айқындалатын әдіс.

9.3. Күнтізбелік қырық бес күнге дейінгі мерзімге, республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің елу еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде жеке тұлғаларды микрокредиттеу шеңберінде МҚҰ беретін микрокредиттер бойынша өтеу біржолғы төлем түрінде жүзеге асырылады.

9.4. Шартта баяндалған талаптармен берілген микрокредитті Қарыз алушы мерзімінен бұрын толық немесе ішінара өтеуі мүмкін. Қарыз алушы микрокредитті шартта көрсетілген мерзімнен бұрын өтеген жағдайда, ол МҚҰ-ға бүкіл кезең үшін есептелген сыйақыны төлеуге міндетті.

9.5. МҚҰ төлемді алған, ал Қарыз алушының міндеттемесі орындалған деп төлем МҚҰ-ның банктік шотына есепке алынған/аударылған күні есептеледі.

9.6. Қарыз алушының берешекті мерзімінен бұрын толық өтеу есебіне енгізген ақша жеткілікті болғанын ескере отырып, МҚҰ микрокредитті жабуды жүзеге асырвады.

## **10. Дербес деректердің құпиялылығы**

10.1. Микрокредит беруге Өтініш/Сауалнама берген кезде Клиент МҚҰ-ға өзінің дербес деректерін (МҚҰ одан алған ақпарат пен құжаттар) тексеруге және өңдеуге, атап айтқанда, жинауға, тексеруге, жүйелеуге, жинақтауға, сақтауға, нақтылауға (жаңартуға, өзгертуге), пайдалануға, иесіздендіруге, бұғаттауға, жоюға, трансшекаралық табыстауға рұқсат береді.

10.2. Шарт жасасқан кезде Клиент өзінің дербес деректерін өңдеуге рұқсат береді.

10.3. Дербес деректер МҚҰ-ның жоюына жатады:

- 1) оларды жинау және өңдеу мақсаттарына жету күнімен айқындалған деректерді сақтау мерзімі өткеннен кейін;
- 2) Қарыз алушы мен МҚҰ арасындағы құқықтық қатынастар тоқтатылған кезде;
- 3) сот шешімі заңды күшіне енген кезде;
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өзге де жағдайларда.

10.4. Егер Қарыз алушы өзінің дербес деректерін жинауға және өңдеуге келісімін қайтарып алу туралы жазбаша өтініш жіберсе, дербес деректерді жинау және өңдеу Қарыз алушының Шарт бойынша барлық міндеттемелерін орындағанынан кейін ғана тоқтатылады.

10.5. МҚҰ барлық қажетті ақпарат пен құжаттарды ұсына отырып, коллекторлық агенттіктерді берешекті өндіріп алуға тартуға құқылы.

## **11. Микрокредит бері құпиясы**

11.1. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларды қоспағанда, МҚҰ микрокредиттер берудің, Қарыз алушының операциялары туралы ақпараттың құпиясын сақтауға кепілдік береді.

11.2. Микрокредит беру құпиясын құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізуді, оны рұқсатсыз өзгертуді, үшінші тұлғалардың тарапынан рұқсат етілмеген әрекеттер



жасалғаны анықтаған жағдайда, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым екі жұмыс күні ішінде мұндай әрекеттердің себептері мен салдарын жою бойынша шаралар қабылдайды, сондай-ақ бір жұмыс күні ішінде бұл туралы клиентке және уәкілетті органға хабарлайды.

11.3. Қылмыстық құқық бұзушылық жасауға ықпал еткен мән-жайларды жою жөніндегі шараларды қабылдау туралы МҚҰ енгізген ұсынуының немесе құқық қорғау органдары берген қарыз алушыны жәбірленуші деп тану туралы қаулының негізінде, күнтізбелік үш күннен кешіктірмей микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым:

- берешекті өндіріп алуды және клиенттің микрокредиті бойынша кінәрат-қуыным жұмысын тоқтатады;

- микрокредит бойынша берешектің болуы туралы жазбаларын жою арқылы кредиттік бюролардағы клиенттің кредиттік тарихына түзетулер енгізеді.

11.4. МҚҰ құқық қорғау органдарының ұсынуы және (немесе) қаулысы және (немесе) МҚҰ өтініші бойынша қабылданған, заңды күшіне енген сот шешімі бар клиенттің микрокредиті бойынша берешегін есептен шығару туралы шешім қабылдайды.

## **12. Басқа талаптар**

12.1. Келесіге микрокредиттер беруге тыйым салынады:

- 1) қаруды өндіруге немесе жеткізуге;
  - 2) ойын бизнесін құруға және дамытуға;
  - 3) өнер туындыларының, қолжазбалардың, фотосуреттердің және т.б. кепілмен қамтамасыз етумен;
  - 4) экономика және қаржы қызметі саласында қылмыс жасағаны үшін өтелмеген соттылығы бар, жеке және мемлекеттік мүлікті ұрлаумен байланысты, сондай-ақ есірткінің және психотроптық заттардың заңсыз айналымы саласындағы қылмыстарды жасағаны үшін соттылығы бар адамдарға;
  - 5) саяси лауазымдарға үміткерлерге немесе саяси ұйымдарға;
  - 6) азаматтық айналымнан алынған тауарларды сатып алуға;
  - 7) заңдылық пен инабаттылық негіздеріне көрінеу қайшы келетін заңсыз мәмілелерді қаржыландыруға;
  - 8) қызметі заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастырумен және терроризмді қаржыландырумен байланысты тұлғаларға;
  - 9) әрекетке қабілетсіз деп танылған адамдарға;
  - 10) тарату процесіндегі немесе санация не банкроттық белгілері болған заңды тұлғаларға;
  - 11) МҚҰ Кепіл саясатымен тыйым салынған мүлікпен және мүліктік құқықтармен қамтамасыз етумен;
  - 12) Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынған өзге де қызметті қаржыландыруға.
- 12.2. Осы Қағидалар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының өзгеруін ескере отырып өзгертілуі және толықтырылуы мүмкін.
- 12.3. Осы Қағидаларда көзделмеген өзгелер Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес реттеледі.



**УТВЕРЖДЕНО**  
**Решением единственного учредителя**  
**ТОО «Микрофинансовая организация «Moneyplus»**  
**от «25» января 2024 года**



Шин А.

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ**  
**ТОО «Микрофинансовая организация «Moneyplus»**

Алматы 2024 г.



## 1. Общие Положения

1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов ТОО «Микрофинансовая организация «Moneyplus» (далее – МФО), разработаны в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РК (далее -ГК РК), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами МФО.

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

1.3. МФО предоставляет микрокредит на условиях платности, возвратности, срочности, а также по усмотрению МФО, на условиях обеспеченности и целевого использования.

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

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

1.5. МФО осуществляет микрокредитование физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее- индивидуальный предприниматель) и юридических лиц, в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – Заемщик/Заемщики).

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

1.7. 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 (ГЭСВ) – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденными уполномоченным государственным органом;

3) предельная ставка вознаграждения – ставка вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

4) Договор о предоставлении микрокредита – договор, согласно которому МФО предоставляет Заемщику микрокредит, а Заемщик обязуется своевременно возвратить МФО сумму основного долга и уплатить начисленное вознаграждение по нему на условиях платности, срочности, возвратности, а также на условиях обеспеченности и целевого использования, включая все дополнительные соглашения, заключенные к



нему;

5) Заемщик – физическое или юридическое лицо, в том числе субъект малого и среднего предпринимательства, заключившее с МФО договор о предоставлении микрокредита;

6) Заявитель – физическое лицо или юридическое лицо, в том числе субъект малого и среднего предпринимательства, подавшее в МФО Заявление/Анкету на предоставление микрокредита;

7) Закон – Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» от 26 ноября 2012 года;

8) МФО – товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Moneyplus»;

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

10) Кредитное досье – совокупность документов (оригиналов, копий) и сведения, формируемая МФО отдельно по каждому Заемщику;

11) КДН – коэффициент долговой нагрузки, рассчитанный по существующим обязательствам перед МФО и прочими организациями, осуществляющими кредитование;

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

13) Основной долг – сумма микрокредита, предоставляемая Заемщику в соответствии с договором о предоставлении микрокредита;

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

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

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

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

## **2. Условия предоставления микрокредитов, порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения**

2.1. МФО предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.

2.2. В рамках обслуживания Заявителей и/или Заемщиков МФО предлагает широкий спектр финансовых продуктов для микрокредитования физических лиц, юридических лиц, включая субъектов малого и среднего предпринимательства.

2.3. Общие требования к заемщикам МФО индивидуальным предпринимателям, самозанятым, физическим лицам:

- в возрасте не моложе 21 (двадцати одного) года и не старше 61 (шестьдесят одного) года на момент оформления Заявления/Анкеты;

- имеющие стабильный источник дохода,

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



- не ограниченные в дееспособности согласно законодательству Республики Казахстан;
  - КДН которого не превышает, установленный уполномоченным органом предел.
- 2.4. Заемщики - индивидуальные предприниматели, помимо требований, изложенных в пункте 2.3., должны соответствовать требованиям, изложенным в пункте 2.5. Правил.
- 2.5. Общие требования к Заемщикам МФО юридическим лицам:
- дата создания и регистрация Заемщика в соответствии с законодательством Республики Казахстан должна быть не менее чем за шесть месяцев до момента подачи Заявления/Анкету на получения микрокредита;
  - Заемщик не должен иметь неисполненных обязательств по налоговым обязательствам. В исключительных случаях, по решению МФО, допускается предоставление микрокредитов Заявителям при наличии текущей налоговой задолженности.
  - доходов Заемщика от основной и дополнительной деятельности должно быть достаточно для выполнения обязательств по действующим кредитам и запрашиваемому микрокредиту;
  - Заемщик не должен являться стороной судебного разбирательства, в результате которого у него возникнут и (или) могут возникнуть обязательства к исполнению, в размере 50% и более процентов, от суммы микрокредита;
  - Заемщик должен иметь возможность по требованию МФО подтвердить свои доходы путем предоставления отчетности о финансово-хозяйственной деятельности; выписки из 1-С бухгалтерии/отчет о прибылях и убытках; выписки из обслуживающих банков о текущем остатке на счетах и об оборотах за заданный период.
- 2.6. Операции, связанные с предоставлением микрокредитов электронным способом, осуществляются в личном кабинете заявителя на Интернет-ресурсе осуществляющей микрофинансовую деятельность.
- 2.7. Регистрация клиента в личном кабинете осуществляется с применением, как минимум, двух способов аутентификации, указанных в пункте 2.8. настоящих Правил, одним из которых является биометрическая идентификация.
- 2.8. Для идентификации и аутентификации клиента используются следующие способы:
- 1) электронная цифровая подпись клиента, представленная национальным удостоверяющим центром Республики Казахстан;
  - 2) биометрическая идентификация клиента посредством использования услуг ЦОИД;
  - 3) двухфакторная аутентификация.
- Двухфакторная аутентификация клиента осуществляется путем применения как минимум двух из следующих факторов:
- 1) подтверждение фактора знания: ввода клиентом самостоятельно заданного при регистрации пароля или кодового слова;
  - 2) подтверждение фактора владения: ввода клиентом одноразового пароля, автоматически сгенерированного токеном, зарегистрированным за клиентом, или подключения к устройству считывания клиентом смарт-карты, зарегистрированной за клиентом, или ввода клиентом одноразового пароля, автоматически сгенерированного и переданного на указанный клиентом абонентский номер устройства сотовой связи клиента, с проверкой принадлежности клиенту данного абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера клиента с индивидуальным идентификационным номером владельца абонентского номера в базе данных оператора мобильной связи или получения информации о принадлежности клиенту данного абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера



клиента в базе номеров мобильных телефонов клиентов посредством веб-портала «электронного правительства»;

3) подтверждение фактора неотъемлемости: сверки изображения лица клиента в режиме реального времени с его изображением на документе, удостоверяющем личность, при которой обеспечивается защита от использования вместо изображения в режиме реального времени лица клиента статичного изображения или видеозаписи лица клиента.

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

2.10. Заключение Договора о предоставлении микрокредита с юридическим лицом осуществляется посредством электронной цифровой подписи Заявителя либо на бумажном носителе в присутствии Заявителя (его уполномоченного представителя) лично.

2.11. Заключение договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом осуществляется посредством аутентификации клиента с использованием, как минимум, двух способов, указанных в пункте 2.8. настоящих Правил.

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

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

### **3. Порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита**

3.1. Предоставление Микрокредитов осуществляется МФО в следующей последовательности:

- 1) ознакомление Заявителя с настоящими Правилами;
- 2) оформление Заявителем Заявления/Анкеты на предоставление микрокредита;
- 3) предоставление Заявителем перечня необходимых документов для рассмотрения Заявления/Анкеты и (или) регистрации в Личном кабинете;
- 4) оценка кредитоспособности Заявителя, включая расчет КДН, а также оценка следующих рисков: кредитных, юридических и безопасности;
- 5) проверка идентификации и аутентификации Заявителя в случае заключения договора о предоставлении микрокредита электронным способом;
- 6) принятие решения о предоставлении / отказе в предоставлении микрокредита;
- 7) подписание Договора, а также других необходимых документов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО;
- 8) выдача Микрокредита.

3.2. Договор о предоставлении микрокредита заключается в соответствии с требованиями Закона и иных нормативно-правовых актов уполномоченного органа о порядке заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита по одному экземпляру для каждой из сторон, на казахском и/или русском



языках.

3.3. Договор может быть заключён только при условии предоставления документов, предусмотренных Законом:

Для получения микрокредита Заявитель-физическое лицо предоставляет:

1) Заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;

2) Заявитель дополнительно предоставляет МФО следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество, гражданство, пол, дата и место рождения, данные удостоверения личности, ИИН, номер и срок действия документа удостоверения личности, номер абонентского устройства сотовой связи, адрес прописки и проживания, семейное положение, данные официального дохода за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, среднемесячной суммы расходов по дебетовой карте за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, среднемесячной суммы пополнения дебетовой карты за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, суммы остатков на депозите и (или) текущем счете на дату подачи заявления на оформление микрокредита, среднемесячной суммы пополнений депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, среднемесячной суммы снятий с депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, среднемесячная сумма расходов по коммунальным услугам, по телекоммуникационным услугам, на содержание общего имущества объекта кондоминиума за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, среднемесячной суммы покупок в интернет-магазине за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, наличия в собственности движимого (автотранспортное средство, домашний скот, оборудование, связанное с осуществлением сельскохозяйственной и (или) предпринимательской деятельности) и (или) недвижимого имущества, среднерыночной стоимостью, превышающей стоимость микрокредита, среднемесячного дохода от перевозок пассажиров и багажа такси за период от 6 (шести) до 12 (двенадцати) месяцев, наличия документа, подтверждающего оплату единого совокупного платежа за период 12 (двенадцать) месяцев, количество несовершеннолетних членов семьи, сведения получения адресной социальной помощи, сведения о ежемесячных расходах и доходах, сведения получения единого социального пособия, сведения о проживании на последнем месте и кто является собственником жилья, сведения о занятости, образование, сведения о наличии/отсутствии кредитов в банках Республики Казахстан, номер мобильного телефона, домашний (при наличии) и рабочий телефоны (при наличии), номер домашнего/мобильного телефона контактного лица, электронный адрес, и реквизиты IBAN счета Банка/ Банковской карты) на заключение Договора путем проставления галочки в соответствующем поле и нажатием кнопки «Подтвердить», а также, введение (активация) специального кода для подтверждения, отправляемого Заемщику посредством SMS-кода на мобильный телефон приравнивается к письменной форме Договора займа согласно Гражданского кодекса Республики Казахстан.

- качественную фотографию документа, удостоверяющего личность с лицевой и оборотной стороны, а также качественную фотографию Заявителя (селфи (англ. Selfie)) с документом удостоверяющим его личность в руках;

3) документы, подтверждающие полномочия представителя Заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (для представителя заявителя);

4) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки Заемщика.

Для получения Микрокредита заявитель-юридическое лицо предоставляет:

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) решение уполномоченного органа заявителя на получение микрокредита;

3) копии учредительных документов Заявителя;

4) сведения о всех регистрационных действиях юридического лица, сформированных порталом электронного правительства, копии и (или) оригиналы иных документов, необходимых для выдачи микрокредита;

5) документы, подтверждающие полномочия представителя Заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (приказ о назначении руководителя исполнительного органа юридического лица или доверенность, подтверждающая полномочия лица, уполномоченного подписывать Договор), копию документа, удостоверяющего личность, уполномоченного заключать от имени Заемщика Договор, с приложением фотографии в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом, с введением фамилии, имени отчества и иных данных удостоверения личности;

6) банковский идентификационный номер, абонентский номер устройства сотовой связи, реквизиты банковского счета (IBAN);

7) документы, подтверждающие доходы от основной и дополнительной деятельности клиента, в том числе: отчетность о финансово-хозяйственной деятельности; выписки из 1-С бухгалтерии/отчет о прибылях и убытках; выписки из обслуживающих банков о текущем остатке на счетах и об оборотах за заданный период;

8) документы на учредителей и бенефициарных собственников;

9) при необходимости Заявитель предоставляет иные дополнительные документы согласно требованиям законодательства и внутренних нормативных документов МФО.

3.4. По запросу МФО Заявитель способами, установленными МФО, предоставляет Согласия на предоставление – получение информации по Заявителю в/из организации (–й) (Кредитные бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан»).

3.5. Регистрация в Личном кабинете считается завершенной только после подписания электронной цифровой подписью Заявителя и (или) биометрической идентификации Заявителя.

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

3.7. В случае если Заявитель согласен получить Микрокредит на указанных в настоящих Правилах условиях он должен подтвердить свое согласие на подписание Договора, отправив Заявление в МФО с использованием механизма Личного Кабинета на Сайте МФО и (или) лично (нарочно, по согласованию с МФО) либо иным способом, не противоречащим законодательству РК.

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

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

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



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

3.12. Все изменения или дополнения к Договору оформляются соответствующими дополнительными соглашениями к нему, заключаемыми аналогично порядку заключения Договора в соответствии с настоящими Правилами.

3.13. 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.

3.14. МФО принимает решение о выдаче или отказе в выдаче Микрокредита в размере и на условиях, указанных Заявителем в Заявлении/Анкету, не позднее 72 часов с даты получения МФО от Заявителя Заявления/Анкету и всех необходимых документов.

### **3.15. Основания для отказа в предоставлении Микрокредита**

МФО вправе не предоставлять Заявителю Микрокредит в следующих случаях:

- 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;

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

- информация, представленная Заявителем, не является достоверной или является неполной;

- наличие у Заявителя непогашенной задолженности по имеющейся просроченной задолженности 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;

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

- несоответствие фотографии Клиента с фотографией документа, удостоверяющего его личность;

- кредитная история Заявителя содержит сведения о ненадлежащем выполнении Заявителем своих обязательств перед третьими лицами.

- по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

4.1. МФО предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем 20 000 (двадцатитысячекратного) размера месячного расчетного показателя.

4.2. Микрокредиты, предоставляемые на срок до 1 (одного) года относятся к краткосрочным, свыше 1 (одного) года – к долгосрочным. При этом в МФО устанавливаются следующие сроки микрокредитования:

- минимальный срок предоставления микрокредита в МФО составляет 10 (десять) день;

- максимальный срок предоставления микрокредита составляет 120 (сто двадцать) месяцев включительно.



4.3. По микрокредитам, в рамках микрокредитования физических лиц 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, которые предоставляет МФО, устанавливаются следующие условия (индивидуально для каждого Заемщика):

Сумма микрокредита: от 20 000 (двадцати тысяч) тенге предельное значение устанавливается индивидуально для каждого Заемщика, но не более пятидесятикратного размера МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Срок микрокредита: от 10 (десяти) до 45 (сорока пяти) календарных дней.

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

5.1. Ставки вознаграждения по выдаваемым микрокредитам устанавливаются на основании Кредитной политики МФО по каждому финансовому продукту в зависимости от состояния финансового рынка, уровня спроса на микрокредитные ресурсы, приемлемой нормы доходности МФО по микрокредитным операциям.

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

5.3. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам устанавливаются с учетом соблюдения:

- предельной годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредитам в размере 56 %, за исключением микрокредитования физических лиц 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;

- по микрокредитованию физических лиц 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 устанавливается предельное значение вознаграждения, на основании Постановления Правления Нац. Банка РК от 26.11.2019 г. № 209 «Об установлении предельного значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита».

## **6. Порядок оплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам**

6.1. За пользование предоставленным микрокредитом Заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные договором о предоставлении микрокредита.

6.2. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год, независимо от срока предоставления микрокредита, за исключением микрокредитов, указанных в п. 3-1 ст. 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».

6.3. В случае возникновения просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика-физического лица, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, взимается неустойка (штраф, пеня) в размере 0,5 % от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

6.4. Неустойка (пеня, штраф) начисляется до даты подачи (включительно) МФО искового заявления в суд или /заявления на совершение исполнительной надписи



нотариуса о взыскании долга, но не более 90 (девяноста) последовательных календарных дней (включительно) со дня просрочки.

По истечении 90 (девяноста) последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика-физического лица, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, начисление неустойки (штрафов, пени) составляет не более 0,03% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 10 % от суммы выданного микрокредита за каждый год действия договора о предоставлении микрокредита.

Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на договор о предоставлении микрокредита, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».

## **7. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам**

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

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

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

где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j - порядковый номер выплаты заемщику;

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

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

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

m - порядковый номер последнего платежа заемщика;

i - порядковый номер платежа заемщика;

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

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

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

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

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

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

7.4. Микрофинансовые организации указывает годовую эффективную ставку вознаграждения в договоре о предоставлении микрокредита.



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

7.6. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

- 1) на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к договору о предоставлении микрокредита;
- 2) по устному или письменному требованию Заемщика;
- 3) в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты.

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

7.8. При уступке прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита расчет годовой эффективной ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 3 Правил, производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита.

## **8. Требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению**

8.1. Заемщиками/Созаемщиками/Залогодателями/Гарантами МФО могут стать Заявители, соответствующие следующим требованиям:

- 1) физические/юридические лица - резиденты РК;
- 2) для физических лиц - возраст от 20 лет до пенсионного возраста на момент окончания срока действия договора о предоставлении микрокредита;
- 3) непрерывный стаж работы/период осуществления деятельности - не менее 4 (четырёх) месяцев при общем трудовом стаже не менее 12 (двенадцати) месяцев;
- 4) Заявитель, в случае наличия, должен иметь положительную либо удовлетворительную кредитную историю.

8.2. Требования к залоговому обеспечению, предоставляемому МФО.

В качестве обеспечения исполнения обязательств Заявителя (Заемщика/Созаемщика) принимается недвижимое/движимое имущество, включая, но не ограничиваясь:

- 1) недвижимое имущество, ликвидное, свободное от обременений и требований третьих лиц, не изъятое из гражданского оборота, по которому отсутствует задолженность по налогам и другим обязательным платежам в бюджет;
- 2) право собственности (право землепользования) на земельные участки принимаются в качестве дополнительного залогового обеспечения, если иное не предусмотрено внутренними нормативными документами, и/или решением Кредитного комитета;
- 3) движимое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением вещей, изъятых из гражданского оборота, свободное от обременений и требований третьих лиц: автотранспорт, коммерческий транспорт, сельскохозяйственная техника, в том числе спецтехника, залог/заклад денег, в том числе и право требования денег по контрактам, оборудование.

8.3. В качестве обеспечения исполнения обязательств Заявителя



(Заемщика/Созаемщика) также принимаются гарантии физических и юридических лиц, смысл которых состоит в принятии третьим лицом солидарной ответственности за исполнение Заемщиком/Созаемщиком своих обязательств перед МФО.

## **9. Методы погашения микрокредита.**

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

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

Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на договор о предоставлении микрокредита, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;

9.2. Микрокредит погашается с периодичностью, установленной графиком погашения, являющимся неотъемлемой частью Договора, одним из следующих выбранных заёмщиком методов погашения:

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

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

- другим методом, применяемым при предоставлении микрокредита с льготным периодом, при реструктуризации микрокредита, то есть метод, при котором размер ежемесячного платежа по микрокредиту определяется, исходя из финансовых возможностей Заемщика.

9.3. По микрокредитам, в рамках микрокредитования физических лиц 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, которые предоставляет МФО, погашение производится единовременным платежом.

9.4. Микрокредит, предоставленный на условиях, изложенных в договоре, может быть погашен Заемщиком досрочно полностью или частично. В том случае, если Заемщик возвратит микрокредит ранее указанного в договоре срока, то он должен оплатить МФО вознаграждение, начисленное за весь период.

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

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

## **10. Конфиденциальность персональных данных**

10.1. При подаче Заявления/Анкеты на предоставление Микрокредита Клиент дает разрешение МФО на проверку и обработку своих персональных данных (информации и документов, полученных МФО от него), а именно, на осуществление



их сбора, проверки, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, обезличивания, блокирования, уничтожения, трансграничной передачи.

10.2. При заключении Договора Клиент дает разрешение на обработку своих персональных данных.

10.3. Персональные данные подлежат уничтожению МФО:

- 1) по истечении срока хранения данных, определенного датой достижения целей их сбора и обработки;
- 2) при прекращении правоотношений между Заемщиком и МФО;
- 3) при вступлении в законную силу решения суда;
- 4) в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан.

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

10.5. МФО вправе привлекать к взысканию задолженности коллекторские агентства, с предоставлением им всей необходимой информации и документов.

## **11. Тайна предоставления микрокредита**

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

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

11.3. На основании внесенного МФО, представления о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения либо постановления о признании заемщика потерпевшим, представленного правоохранительными органами, не позднее трех календарных дней организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность:

- прекращает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по микрокредиту клиента;
- вносит корректировки в кредитную историю клиента в кредитных бюро путем устранения записей о наличии задолженности по микрокредиту.

11.4. МФО принимает решение о списании задолженности клиента по Микрокредиту, по которому имеется представление и (или) постановление правоохранительных органов и (или) вступившее в законную силу решение суда, принятое по обращению МФО.

## **12. Иные условия.**

12.1. Запрещается предоставление микрокредитов:

- 1) на производство или поставку оружия;
- 2) на создание и развитие игорного бизнеса;
- 3) под обеспечение залогом произведений искусства, рукописи, фотографии и т.д.;
- 4) лицам, имеющим непогашенную судимость за совершение преступлений в сфере экономики и финансовой деятельности, имеющим судимость за совершение преступлений, связанных с хищением личного и государственного имущества, а также в сфере незаконного оборота наркотических и психотропных веществ;



- 5) кандидатам на политические посты или политическим организациям;
  - 6) на приобретение товаров, изъятых из гражданского оборота;
  - 7) на финансирование противозаконных сделок, заведомо противных основам правопорядка и нравственности;
  - 8) лицам, чья деятельность сопряжена с легализацией доходов, полученных незаконным путем и финансированием терроризма;
  - 9) лицам, признанным недееспособными;
  - 10) юридическим лицам в процессе ликвидации либо при наличии признаков санации или банкротства;
  - 11) под обеспечение имуществом и имущественными правами, запрещенными Залоговой политикой МФО;
  - 12) на финансирование иной деятельности, запрещенной по законодательству Республики Казахстан.
- 12.2. Настоящие правила могут изменяться и дополняться с учетом изменения действующего законодательства Республики Казахстан.
- 12.3. Иное, не предусмотренное настоящими правилами, регулируется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.