

«Вивус» Микроқаржы ұйымы» ЖШС
жалғыз Қатысушының 2024 жылғы
«18» қазандағы хаттамасымен
БЕКІТІЛДІ



«Вивус» Микроқаржы ұйымы»
ЖШС-тың
МИКРОКРЕДИТТЕРДІ БЕРУ ЕРЕЖЕЛЕРІ

Астана қ., 2024 жыл

УТВЕРЖДЕНО
Решением единственного Участника
ТОО «Микрофинансовая организация «Вивус»
от «18» октября 2024г.



ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
ТОО «Микрофинансовая организация «Вивус»

г. Астана, 2024 год

Мазмұны 1 тарау.	Оглавление Глава 1.
Негізгі қағидалар.....3	Основные положения..... 3
2 тарау. Микрокредиттеуге қойылатын жалпы талаптары.....8	Глава 2. Общие требования к микрокредитованию 8
§ 1 Қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптар8	§1 Общие требования к заемщикам.....8
§2. Микрокредит беру шарттары 11	§2. Условия предоставления микрокредита..... 11
3 тарау. Микрокредит ұсыну ережелері..... 11	Глава 3. Порядок предоставления микрокредита 11
§1. Микрокредит беру кезеңдері..... 11	§1. Стадии предоставления микрокредита 11
§2. Микрокредитті ұсыну туралы Өтінішті тапсыру тәртібі және оны қарау тәртібі. Шарт жасасу 12	§2. Порядок подачи Заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения. Заключение Договора 12
§3. Микрокредитті бермеу себептерінің негіздемелері..... 15	§3. Основания для отказа в предоставлении Микрокредита 15
§4. Берілетін микрокредиттер бойынша тиімді жылдық сыйақы мөлшерлемесін есептеу ережелері 16	§4. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам..... 16
§5. Микрокредитті беру 17	§5. Выдача Микрокредита 17
§6. Кредиттік құжаттаманы құру..... 18	§6. Формирование кредитного досье 18
4 тарау. Мониторинг. Шарт талаптарының орындалуын қадағалау.. 19	Глава 4. Мониторинг. Контроль за выполнением условий Договора... 19
5 тарау. Шартқа өзгерістер енгізу тәртібі 19	Глава 5. Порядок внесения изменений в Договор 19
6 тарау. Мерзімі өткен берешекпен жұмыс жасау..... 20	Глава 6. Работа с просроченной задолженностью..... 20
7 тарау. Микрокредитті өтеу, Шарттарды мерзімінен бұрын бұзу тәртібі..... 22	Глава 7. Порядок погашения микрокредитов, досрочного расторжения Договоров..... 22
§1. Микрокредиттерді өтеу әдістері..... 22	§1. Методы погашения микрокредитов 22
§2. Микрокредиттер бойынша төлемдерді енгізу тәртібі 23	§2. Порядок внесения платежей по микрокредитам 23
§3. Ұсынылған микрокредиттер бойынша сыйақыны төлеу тәртібі..... 24	§3. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам..... 24
§4. Микрокредиттер бойынша жоспарлы емес төлемдерді енгізу тәртібі... 24	§4. Порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам 24
§5. Шартты мерзімінен бұрын бұзу тәртібі..... 24	§5. Порядок досрочного расторжения Договора 24
8 тарау. Микрокредиттеуге қатысушылардың құқықтары мен міндеттері..... 25	Глава 8. Права и обязанности участников микрокредитования..... 25
§1. МҚҰ құқықтары мен міндеттері..... 25	§1. Права и обязанности МФО..... 25
§2. Өтініш берушінің құқықтары мен міндеттері..... 30	§2. Права и обязанности Заявителя 30
§3. Қарыз алушының құқықтары мен міндеттері..... 30	§3. Права и обязанности Заемщика 30
9 тарау. Құпия 32	Глава 9. Конфиденциальность 32
10 тарау. Басқа баптар..... 36	Глава 10. Иные положения 36

1 тарау. Негізгі қағидалар

1. Осы Микрокредиттерді беру ережелері (одан әрі - Ережелер) Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне (одан әрі - ҚР АҚ), Қазақстан Республикасының «Микроқаржы ұйымдары туралы» заңына, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне, сонымен бірге «Вивус» Микроқаржы ұйымы» ЖШС (одан әрі - МҚҰ) «Республикалық бюджет туралы» Қазақстан Республикасы Заңында тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің жиырма мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде қамтамасыз етумен немесе қамтамасыз етусіз жеке және (немесе) заңды тұлғаларға микрокредиттер беру тәртібі мен шарттарын айқындайды
2. Осы Ережелер осы тараудың 1-тармағында көрсетілген микрокредиттер беру жөніндегі операцияларды МҚҰ-ның жүргізуін регламенттеу мақсатында әзірленді.
3. Осы Ережелер төмендегі ақпараттардан тұрады:
 - 1) қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптар;
 - 2) микрокредит беру шарттары, микрокредитті беру;
 - 3) микрокредит беру туралы өтініш-сауалнаманы беру тәртібі және оны қарау тәртібі;
 - 4) микрокредитті бермеу себептерінің негіздемелері;
 - 5) микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібі;
 - 6) ұсынылатын микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу ережелері;
 - 7) микрокредит берудің шекті сомалары мен мерзімдері;
 - 8) берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары;
 - 9) мониторинг;
 - 10) микрокредиттерді өтеу әдістері, микрокредиттер бойынша төлемдер жасау тәртібі;
 - 11) микрокредиттеудің қолданыстағы шарттарына өзгерістер енгізу тәртібі, мерзімі өткен берешекпен жасалатын жұмыс;
 - 12) микроқаржы ұйымы қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар;
 - 13) берілген микрокредиттер бойынша сыйақы төлеу тәртібі;
 - 14) микрокредит беру туралы шартты мерзімінен бұрын бұзу тәртібі;
 - 15) микрокредит беру туралы шартты жабу тәртібі;

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 «Микрофинансовая организация «Вивус» (далее – МФО) и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов, физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцати тысячкратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете».
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, выдача микрокредита;
 - 3) порядок подачи Заявления – Анкеты/Оферты на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения;
 - 4) основания для отказа в предоставлении микрокредита;
 - 5) порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита;
 - 6) правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
 - 7) предельные суммы и сроки предоставления микрокредита;
 - 8) предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
 - 9) мониторинг;
 - 10) порядок внесения изменений в действующие условия микрокредитования;
 - 11) методы погашения микрокредитов, порядок внесения платежей по микрокредитам;
 - 12) требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению;
 - 13) порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;

16) кредиттік құжаттаманы құрастыру;
17) микрокредиттеуге қатысушылардың құқықтары мен міндеттері;
18) дербес деректер;
19) микрокредит беру құпиясы.

4. Осы Ережелер ашық ақпарат болып табылады және коммерциялық құпия тақырыбы бола алмайды. Бекітілген Ережелер көшірмесі МҚҰның сайтында, үй-жайларында МҚҰ қарыз алушыларының (өтініш берушілерінің) көруі және таныуы үшін қолжетімді жерге орналастырылады.

5. Осы Ережелерде төмендегі анықтамалар қолданылады: 1) Сыйақы - негізгі қарызға қатысты пайыздық өрнектеуде болатын берілген микрокредит үшін төлем болып табылады және ол Микрокредит беру туралы шартқа, сонымен бірге МҚҰ орнатқан өтеу тәртібіне сәйкес болады; 2) Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі - микрокредит бойынша шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеуде есептелетін, сыйақыны қамтитын микрокредитке ақы төлеу бойынша Қарыз алушының шығыстарын ескере отырып, есептелетін микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесі;

3) Микрокредит беру туралы шарт (одан әрі - Шарт) - осы Қағидаларға сәйкес ақылдылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарында соңғысына микрокредит беру үшін МҚҰ мен өтініш беруші арасында жасалатын жазбаша келісім;

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

5) Қарыз алушы - МҚҰ -мен Шарт жасасқан жеке тұлға; 6) Өтініш беруші - микрокредитті беру бойынша МҚҰ-ға Өтініш ны жазған жеке тұлға;

7) Сайт - МҚҰ интернет-парақшасы <https://vivus.kz>;

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

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

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

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

14) порядок досрочного расторжения Договора о предоставлении микрокредита;

15) порядок закрытия Договора о предоставлении микрокредита;

16) формирование кредитного досье;

17) права и обязанности участников микрокредитования;

18) персональные данные;

19) тайна предоставления микрокредита.

4. Настоящие Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой тайны. Копия утвержденных Правил размещается на сайте МФО, в помещениях МФО в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) МФО.

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

3) Договор о предоставлении микрокредита (далее – Договор) – письменное соглашение, заключаемое между МФО и Заявителем, для предоставления последнему микрокредита на условиях платности, срочности и возвратности, в соответствии с настоящими Правилами;

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

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

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

7) Сайт – интернет-страница МФО <https://vivus.kz>.;

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

<p>12) кредиттік скоринг - сандық статистикалық әдістерге негізделген Өтініш берушінің/Қарыз алушының кредит төлеу қабілеттілігін (кредиттік тәуекел) бағалау жүйесі;</p> <p>13) кредит төлеу қабілеттілігі - Қарыз алушының кешенді құқықтық және қаржылық сипаттамасы болып табылады, ол сандық және сапалық көрсеткіштермен ұсынылған, сонымен бірге Шартта қарастырылған кредит берушінің алдында өзінің берешегі бойынша болашақта толық, уақытымен есептесу жағдайын бағалау, сондай-ақ Қарыз алушыға кредит беру кезінде болатын тәуекел деңгейін анықтау мүмкіндігін береді;</p> <p>14) аннуитетті төлем әдістері - бұл микрокредит төлеу әдісінде микрокредиттің барлық мерзімі бойында берешекті өтеуді түрлі төлемдерді жасау арқылы жүзеге асырылып және ол негізгі берешек бойынша төлемдер мәнінің артуын, сонымен бірге негізгі берешек қалдығы кезеңінде есептелінген сыйақы төлемінің мәнін азайтуды қосады;</p> <p>15) сараланған төлем әдістері - бұл микрокредитті төлеу әдісінде берешекті өтеу төлемдердің азаюымен жүзеге асырылатын және негізгі берешек бойынша бірдей төлем сомалары мен негізгі берешек қалдығы кезеңіне есептелген сыйақысын ескере отырып жасалады;</p> <p>16) Микрокредит - МҚҰ-ның Қарыз алушыға Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында, Офертамен, Шартпен, Қазақстан Республикасының Заңнамасында және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарында анықталған тәртібі мен көлемінде, төлемдік, жеделдік және қайтарымдық шарттарында беретін ақша болып табылады;</p> <p>17) Микрокредит беру - микрокредит беруді реттейтін және кіші және орта кәсіпкерлікті дамытуға бағытталған, сонымен бірге жеке тұлғалардың қарыз алуға қажеттіліктерін қанағаттандыратын үдеріс болып табылады;</p> <p>18) Мониторинг - белек микрокредиттің/ микрокредит портфелінің жағдайын кезеңдік бақылау, қабылданған тәуекелдерге талдау мен болжам жасау;</p> <p>19) МҚҰ - коммерциялық ұйым болып табылатын, «Вивус» Микроқаржы ұйымы» ЖШС ресми мәртебесі әділет органдарында мемлекеттік тіркеумен және лицензияның болуымен айқындалатын, микрокредиттер беру жөніндегі қызметті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында рұқсат етілген қызметтің қосымша түрлерін жүзеге асыратын заңды тұлға;</p>	<p>9) кредитная история – совокупность информации о субъекте кредитной истории;</p> <p>10) кредитное бюро – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;</p> <p>11) кредитное досье – документы и сведения, формируемые МФО на каждого Заемщика;</p> <p>12) кредитный скоринг – автоматизированная система оценки кредитоспособности (кредитных рисков) Заявителя/ Заемщика, основанная на численных статистических методах;</p> <p>13) 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;</p> <p>14) 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;</p> <p>15) 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;</p> <p>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;</p> <p>17) Микрокредитование – процесс, регулирующий предоставление микрокредитов, направленный на развитие малого и среднего предпринимательства, а также на удовлетворение потребностей физических лиц в микрокредитовании;</p>
---	--

20) «МК«Азаматтарға арналған үкімет» КЕАҚ - бұл «Мемлекеттік корпорация «Азаматтарға арналған үкімет» коммерциялық емес акционерлік қоғамы;

21) Өтініш берушінің міндеттері - кредит беруді жүзеге асыратын МҚҰ және басқа да ұйымдар (олар бар болғанда) алдында болатын Өтініш берушінің ай сайынғы шығыстары және болжалды микрокредит бойынша болатын шығыстар (микрокредит бойынша төлем);

22) Өтініш- сауалнама - осы Ережелерде қарастырылған шарттарға сәйкес Шарт жасасу туралы МҚҰ белгілеген түрде дайындалған Өтініш берушінің ұсынысы немесе микрокредит мерзімін жайындағы ұсынысы;

23) негізгі берешек - Шартқа сәйкес Қарыз алушыға ұсынылатын микрокредит сомасы;

24) төлем жасау қабілеттілігі - Өтініш берушінің өзінің міндеттерін МҚҰ алдында мерзімінде және толық түрде орындау мүмкіндігін беретін экономикалық жағдайы;

25) 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 ведомствоға қарасты Заңды тұлғалардан жеке тұлғалардың табыстары туралы ақпарат бөлігіндегі ақпарат;
- оған зейнетақы төлемдері келін түсетін банктік шоттан көшірмелер;
- оған жалақы және 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;

30) 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;

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

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

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

21) 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);

22) Заявление-анкета – предложение Заявителя, оформленное в установленной МФО форме, о заключении Договора в соответствии с условиями, изложенными в настоящих Правилах, либо предложение о продлении срока Микрокредита;

23) основной долг – сумма микрокредита, предоставляемая Заемщику в соответствии с Договором;

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

25) 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;

<p>- ықшамдалған декларация негізіндегі арнайы салықтық режим қолданылған уақытта салық салынатын табыстан 15 (он бес) пайыз;</p> <p>- тіркелген есепке алу пайдаланылатын арнайы салықтық режимнің салық салынатын табысынан 20 (жиырма) пайыз.</p> <p>26) Толық мерзімінен бұрын өтеу - Қарыз алушының МҚҰ алдындағы берешегін толық көлемде өтеуі, оның ішінде негізгі борышты, микрокредитті пайдалану кезеңі үшін есептелген сыйақыны, өсімпұлдар мен айыппұлдарды өтеу;</p> <p>27) Мерзімі өтіп кеткен микрокредит - шарт бойынша белгіленген мерзімде орындалмаған / өтелмеген міндеттемелері бар микрокредит;</p> <p>28) МҚҰ уәкілетті тұлғасы - оған табыстаған өкілеттік аясында және МҚҰ бекітілген өкімдік және ішкі нормативтік құжаттарына сай болатын микрокредиттеу бойынша шешімдерді қабылдайтын МҚҰ қызметкері;</p> <p>29) МҚҰ уәкілетті органы - оған табыстаған өкілеттік аясында және МҚҰ бекітілген өкімдік және /немесе ішкі нормативтік құжаттарына сай болатын микрокредиттеу бойынша шешімдерді қабылдайтын МҚҰ-ның органы;</p> <p>30) Шот - оған Қарыз алушыға Шартпен және осы Ережелермен сәйкес Микрокредит сомасы аударылатын банктік шот (банк реквизиттері бар банктік шот нөмірі);</p> <p>31) Карта - оған Қарыз берушіге Шартпен және осы Ережелермен сәйкес Микрокредит сомасы аударылатын жеке банктік шот (банктік карта нөмірі);</p> <p>32) АЕК - «Республикалық бюджет туралы» Қазақстан Республикасының заңымен тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіш.</p> <p>33) ЖТМ - оның мөлшері жыл сайын Қазақстан Республикасының сәйкес қаржылық жылға республикалық бюджет туралы заңмен анықталатын минималды жалақы.</p> <p>34) Күнкөріс минимумы - сәйкес қаржылық жылға Республикалық бюджет туралы заңмен инфляцияны есепке ала отырып жыл сайын анықталады.</p> <p>35) БЖК - борыштық жүктеме коэффициенті Өтініш берушінің / Қарыз алушының барлық өтелмеген микрокредиттер, қаржы ұйымдарындағы қарыз алушы қарыздары бойынша міндеттемелерінің шамасы ретінде анықталады, оның ішінде мерзімі өткен төлемдер және оның орташа айлық табысына қатынасы бойынша орын алған берешек бойынша орташа ай сайынғы төлем сомасы. МҚҰ Қарыз алушының кредит төлеу қабілетін бағалаудың өзіндік жүйесі негізінде қарыз алушының борыштық жүктемесін өз бетімен анықтайды.</p>	<p>- выписки с банковского счета, на который поступает заработная плата и иные доходы от работодателя;</p> <p>- 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»;</p> <p>30) информации о доходах физического лица – индивидуального предпринимателя, рассчитанных на основе следующих налоговых отчислений:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>26) полное досрочное погашение – погашение Заемщиком задолженности перед МФО в полном объеме, включая погашение основного долга, начисленного вознаграждения за период пользования микрокредитом, пени и штрафов;</p> <p>27) просроченный микрокредит – микрокредит, по которому имеются неисполненные/ непогашенные в установленный срок обязательства по Договору;</p> <p>28) 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;</p> <p>29) уполномоченный орган МФО – орган МФО, принимающий решения по микрокредитованию в рамках делегированных ему полномочий в соответствии с утвержденными распорядительными и / или внутренними нормативными документами МФО;</p> <p>30) Счёт – банковский счет, на который Заемщику перечисляется сумма Микрокредита в соответствии с Договором и настоящими Правилами (номер банковского счета с реквизитами банка);</p>
---	--

<p>36) ҚКҚБК - қарыз алушының кірісіне қатысты борыш коэффициенті кіреді</p> <p>37) Орташа ай сайынғы табыс - жалақы және (немесе) қарыз алушының соңғы алты ай ішіндегі табыстарының басқа түрлері сомасының алтыға бөлінген қатынасы ретінде есептеледі. Адрестік әлеуметтік көмек алушыға қатысты оның табысын бағалау ресми табыстары негізінде ғана анықталады.</p>	<p>31) Карта – индивидуальная банковская карта, на которую Заемщику перечисляется сумма Микрокредита в соответствии с Договором и настоящими Правилами (номер банковской карты);</p> <p>32) МРП – месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете».</p> <p>33) МЗП- минимальная заработная плата, размер которой устанавливается ежегодно Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете» на соответствующий финансовый год.</p> <p>34) Прожиточный минимум- устанавливается ежегодно с учетом инфляции Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете» на соответствующий финансовый год.</p> <p>35) КДН- коэффициент долговой нагрузки, определяется, как величина обязательств Заявителя/ Заемщика по всем непогашенным микрокредитам, займам Заемщика в финансовых организациях, включая суммы просроченных платежей и среднего ежемесячного платежа по возникающей задолженности по отношению к его среднему ежемесячному доходу. МФО самостоятельно определяет долговую нагрузку заемщика на основании собственной системы оценки кредитоспособности Заемщика.</p> <p>36) КДД - коэффициента долга к доходу заемщика</p> <p>37) Средний ежемесячный доход- рассчитывается как отношение суммы заработной платы и (или) иных видов доходов заемщика за последние шесть месяцев деленые на шесть. В отношении получателя адресной социальной помощи оценка его дохода определяется только на основании официальных доходов.</p>
<p>2 тарау. Микрокредиттеуге қойылатын жалпы талаптары § 1 Қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптар</p> <p>6. МҚҰ Қарыз алушылары бола алады:</p> <p>Жеке тұлғалар (соның ішінде өзін-өзі жұмыспен қамтыған), жеке кәсіпкерлер және заңды тұлғалар - Қазақстан Республикасының резиденттері.</p> <p>МҚҰ-дың Қарыз алушылары, жеке тұлғаларына (соның ішінде өзін-өзі жұмыспен қамтыған және жеке кәсіпкерлерге) жалпы талаптар:</p> <p>- Өтініш-сауалнаманы рәсімдеу сәтінде 18 жастан кіші емес және 75 жастан үлкен емес;</p>	<p>Глава 2. Общие требования к микрокредитованию</p> <p>§1 Общие требования к заемщикам</p> <p>6. Заемщиками МФО могут быть:</p> <p>Физические лица, (в том числе самозанятые), индивидуальные предприниматели и юридические лица – резиденты Республики Казахстан. Общие требования к заемщикам -физическим лицам (в т.ч. самозанятым и индивидуальным предпринимателям):</p> <p>- в возрасте не моложе 18 лет и не старше 75 лет на момент оформления Заявления- анкеты;</p>

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

- 1) қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы ресми табысы;
 - 2) қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы дебеттік карта бойынша шығыстарының орташа айлық сомасы;
 - 3) қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы дебеттік картаны толықтырудың орташа айлық сомасы;
 - 4) қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы депозиттегі және (немесе) ағымдағы шоттағы қалдықтардың орташа айлық сомасының аймен көрсетілген берілетін кредит мерзіміне қатынасы;
 - 5) қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы депозиттерді және (немесе) ағымдағы шоттарды толықтырудың орташа айлық сомасы;
 - 6) қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы депозиттерден және (немесе) ағымдағы шоттардан алынатын орташа айлық соманы;
 - 7) қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы қатарынан соңғы 6 (алты) күнтізбелік айдағы өтелген және (немесе) өтелмеген банктік қарыздар бойынша қарыз алушының ай сайынғы төлемдері сомасының орташа мәнінің борыштық жүктеме коэффициентінің ең жоғары рұқсат берілетін мәніне қатынасы ретінде айқындалатын қарыз алушының табысы (0,5);
 - 8) жолаушылар мен багажды таксимен тасымалдаудан қарыз алушының өтініш берген күнінің алдындағы 6 (алты) айдағы орташа айлық табысы (мұндай кірістер делдал компания арқылы расталған кезде);
 - 9) қарыз алушының өтініш беруі күніне дейінгі 12 (он екі) ай кезеңіндегі бірыңғай жиынтық төлемнің төленгенін растайтын құжаттың болуы. Әрбір ай үшін табыс бюджет туралы заңмен тиісті қаржы жылына белгіленген ең төменгі жалақының бір мөлшері деңгейінде қабылданады;
 - 10) жұмыс орнынан түсетін табыстар туралы анықтаманың және (немесе) оқу орнынан алынатын стипендияның мөлшері туралы анықтаманың негізінде есептелген қарыз алушының өтініш беру күніне дейінгі 6 (алты) айдағы орташа айлық табыс.
- 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9) және 10) тармақшаларда көрсетілген ақпаратты қарыз алушы тиісті құжаттарды ұсына отырып, растайды және (немесе)

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

- 1) официального дохода за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;
 - 2) среднемесячной суммы расходов по дебетовой карте за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;
 - 3) среднемесячной суммы пополнения дебетовой карты за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;
 - 4) отношения среднемесячной суммы остатков на депозите и (или) текущем счете за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, на срок выдаваемого кредита, выраженный в месяцах;
 - 5) среднемесячной суммы пополнений депозитов и (или) текущих счетов за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;
 - 6) среднемесячной суммы снятий с депозитов и (или) текущих счетов за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;
 - 7) дохода заемщика, определяемого как отношение среднего значения суммы ежемесячных платежей заемщика по погашенным и (или) непогашенным банковским займам за последние 6 (шесть) последовательных календарных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, совершенных без просрочки, к максимально допустимому значению коэффициента долговой нагрузки (0,5);
 - 8) среднемесячного дохода от перевозок пассажиров и багажа такси за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика (при подтверждении таких доходов через компанию посредника);
 - 9) наличия документа, подтверждающего оплату единого совокупного платежа за период 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика. Доход за каждый месяц принимается на уровне одного минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год Законом о бюджете;
 - 10) среднемесячного дохода за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, рассчитанного на основании справки о доходах с места работы и (или) справки с учебного заведения о размере получаемой стипендии.
- Информация, указанная в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9) и 10), подтверждается заемщиком с предоставлением соответствующих документов и (или) запрашивается микрофинансовой организацией на

микроқаржы ұйымы қарыз алушының жазбаша нысанда берген келісімі негізінде не қарыз алушының сәйкестендіру құралы арқылы сұратады. Осы тармақтың екінші бөлігінің 1), 2), 3), 4), 5), 6) және 7) тармақшаларда көрсетілген өлшемшарттар негізінде қарыз алушының табысын айқындау кезінде көрсетілген өлшемшарттардың біреуі ғана қолданылады. Атаулы әлеуметтік көмек алушыға және (немесе) ойын бизнесіне белсенді тартылған тұлғаның белгілері бар қарыз алушыға қатысты табысты бағалау 1) тармақшада көрсетілген ресми табыс негізінде айқындалады.

Ойын бизнесіне белсенді тартылған тұлғаның белгілері бар қарыз алушы дегеніміз соңғы 6 (алты) айда 300 000 (үш жүз мың) теңгеден астам жалпы сомаға ойын бизнесін ұйымдастырушының пайдасына 6 (алты) және одан да көп төлем жасаған жеке тұлға. Қарыз алушының ойын бизнесін ұйымдастырушының пайдасына жүргізген төлемдерінің күндері мен сомалары туралы ақпарат қарыз алушының кредиттік бюродан алған кредиттік есебі негізінде айқындалады. Жиырма бір жасқа толмаған қарыз алушыға қатысты кірісті бағалау 1), 8) және 10) тармақшаларда көрсетілген кірістер негізінде айқындалады.

- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес әрекет ету қабілеттілігі шектелмеген;

- Ойын бизнесіне белсенді тартылған тұлғаның белгілері бар қарыз алушы үшін, оның БЖК-сы уәкілетті орган белгілеген 0,5 немесе 0,25 деген сандарға тең шекті мәннен аспайды.

§2. Микрокредит беру шарттары

7. МҚҰ микрокредиттерді мерзімділік, қайтарымдылық, ақылшылық шарттарында ұсынады. Микрокредиттер тұтынушылық, сондай-ақ кәсіпкерлік мақсаттарға беріледі.

8. МҚҰ микрокредитті Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы - теңгемен береді.

9. МҚҰ беретін микрокредит бойынша келесі шарттар белгіленген:

Өнімнің атауы	Шекті сомала р	Шекті мерзімдер	Сыйақының ең төменгі мөлшерлемесі	Сыйақының ЖТСМ мәндері	Шекті
---------------	----------------	-----------------	-----------------------------------	------------------------	-------

основании согласия заемщика, данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства заемщика.

При определении дохода заемщика на основании критериев, указанных в подпунктах 1),2), 3), 4), 5), 6) и 7) части второй настоящего пункта, применяется только один из указанных критериев. В отношении получателя адресной социальной помощи и (или) заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, оценка дохода определяется на основании официального дохода, указанного в подпункте 1).

Под заемщиком, имеющим признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, понимается физическое лицо, совершившее за последние 6 (шесть) завершённых месяцев 6 (шесть) и более платежей в пользу организатора игорного бизнеса на общую сумму более 300 000 (триста тысяч) тенге. Информация о датах и суммах платежей, проведенных заемщиком в пользу организатора игорного бизнеса, определяется на основании кредитного отчета заемщика, полученного в кредитном бюро. В отношении заемщика, не достигшего двадцатиоднолетнего возраста, оценка дохода определяется на основании доходов, указанных в подпунктах 1), 8) и 10).

- не ограниченные в дееспособности согласно законодательству Республики Казахстан;

- КДН, которого не превышает, установленный уполномоченным органом предел, равный числу- 0,5 или 0,25 для заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес.

§2. Условия предоставления микрокредита

7. МФО предоставляет микрокредиты на условиях срочности, возвратности, платности. Микрокредиты предоставляются бланковые (без обеспечения) на потребительские, а также на предпринимательские цели.

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

9. По микрокредитам, которые предоставляет МФО, устанавливаются следующие условия:

Название продукта	Пределы суммы	Пределы сроки	Минимальная ставка вознаграждения	Вознаграждения ГЭСВ
-------------------	---------------	---------------	-----------------------------------	---------------------

Қысқа мерзімді	45 АЕК-ке дейін	5- күннен 45 күнге дейін	от 0,01%	ЖТСМ 179%-дан аспайды
Класикалық	3 000 000 теңгеге дейін	5 күннен 36 айға дейін	от 0,01%	ЖТСМ 46%-дан аспайды

10. Микрокредит сомасын қайтару және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерді бұзғаны үшін МФО тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) белгілейді, оның Шартта көрсетіледі.

11. Қарыз алушы мерзімін өткізіп алуға шыққанға дейін МҚҰ тараптардың келісімі бойынша Қарыз алушыға тараптармен келісілген мерзімге микрокредит мерзімін ұзарту қызметін қолданыстағы немесе жақсартушы жағдайларда ұсынуға құқылы. Ұзарту кезеңінде тұрақсыздық айыбы есептелмейді.

12. Микрокредитті мерзімінен бұрын толық өтеуге және ішінара өтеуге жол беріледі. "Ішінара мерзімінен бұрын өтеу" немесе "толық мерзімінен бұрын өтеу" - МҚҰ электрондық поштасына жіберілген жазбаша өтініш негізінде жүзеге асырылады: info@vivus.kz.

3 тарау. Микрокредит ұсыну ережелері

§1. Микрокредит беру кезеңдері

13. микрокредитті беру МҚҰ-да келесі ретпен орындалады:

- 1) Өтініш берушінің осы Ережелермен танысуы;
- 2) Микрокредит беру үшін Өтініш берушінің Өтініш ресімдеуі;
- 3) Өтініш берушінің Өтініш-сауалнаманы қарастыруға қажетті құжаттар тізімін ұсынуы;
- 4) Өтініш берушінің төлем жасау қабілеттілігін БЖК, КҚКБК бағалау, сонымен бірге келесі тәуекелдерді бағалау: кредиттік, заңдық, қауіпсіздік;

Краткосрочный	от 5000 до 45 МРП	От 5 до 45 дней	от 0,01%	ГЭСВ не превышает 179% годовых
Классический	от 5000 до 3 000 000 тенге	от 5 дней до 36 месяцев	от 0,01%	ГЭСВ не превышает 46% годовых

10. За нарушение обязательств по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по Договору о предоставлении микрокредита МФО устанавливает неустойку (штраф, пеня), размер которой указывается в Договоре.

11. До выхода Заемщика на просрочку по договоренности сторон МФО вправе предоставить Заемщику услугу продления срока микрокредита на срок, согласованный сторонами, на действующих или улучшающих условиях. В период продления неустойка не начисляется.

12. Допускается как полное досрочное, так и частичное досрочное погашение Микрокредита. «Частичное досрочное погашение» или «полное досрочное погашение» - осуществляется на основании письменного заявления, направленного на электронную почту МФО: info@vivus.kz.

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- анкеты на предоставление микрокредита;
- 3) предоставление Заявителем перечня необходимых документов для рассмотрения Заявления;
- 4) оценка кредитоспособности Заявителя, включая расчет КДН, КДД, а также оценка следующих рисков: кредитных, юридических и безопасности;
- 5) осуществление проверки на наличие в кредитном отчете Заявителя информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредитов;

- 5) Өтініш берушінің кредиттік есебінде оның микрокредиттер алудан өз еркімен бас тартуын белгілеу туралы ақпараттың болуына тексеруді жүзеге асыру;
- 6) МҚҰ өкілетті органымен/ немесе өкілетті тұлғасымен микрокредит беру туралы ұсынысты беру/ұсыныс бермеу шешімдерін қабылдау;
- 7) жүргізу тәртібін уәкілетті орган айқындайтын биометриялық сәйкестендіруді жүргізу;
- 8) Шарт жасасу (өтеу кестесі бар қосымшасы қоса берілген), сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамалары және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттардың талаптарымен сәйкес қажетті құжаттар;
- 9) Микрокредит беру.

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

14. Микрокредит Өтініш беруші мен МҚҰ араасында Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі 389-бабаын сәйкес шарт жасасу долымен беріледі.
15. МҚҰ сайтында Өтініш беруші МҚҰ белгілеген Өтініш-Сауалнама нысанын толтырады.
16. Шарттың сомасы және әрекет ету мерзімін Өтініш беруші өз бетінше көрсетеді.
17. Өтініш беруші Микрокредит алу мақсатында төмендегі әрекеттерді жүзеге асыруы тиіс:
 - 1) Сайтқа тіркелу;
 - 2) Сайтта орналасқан Өтініш-сауалнаманы толтыру;
 - 3) Ақпараттық хатпен - Өтініш берушінің Микрокредит беру туралы шарт жасасу шарттары, атап айтқанда сыйақы мөлшерлемесі, СЖТМ мөлшері және микрокредит бойынша артық төлеу сомасы туралы хабарламасымен (Микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін); микрокредит алуға байланысты құқықтар мен міндеттермен танысу;
 - 4) микрокредитті өтеу әдісі мен кестесін таңдауды жүзеге асыру (егер микрокредит біржолғы төлеммен өтелмеуге тиіс болса);
 - 5) МҚҰ сұранысы бойынша, МҚҰ белгілеген тәсілдермен кредиттік бюроға/кредиттік бюродан Өтініш беруші бойынша ақпарат ұсынуға/алуға

- 6) принятие решения о предоставлении / отказе в предоставлении микрокредита;
- 7) проведение биометрической идентификации, порядок проведения которой определяется уполномоченным органом;
- 8) 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;
- 9) выдача Микрокредита.

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

14. Микрокредит предоставляется путем заключения между Заявителем и МФО Договора о предоставлении микрокредита в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан.
15. На Сайте МФО Заявитель заполняет установленную МФО форму Заявления-Анкеты.
16. Сумма и срок действия Договора самостоятельно указываются Заявителем.
17. В целях получения Микрокредита Заявитель должен осуществить следующие действия:
 - 1) зарегистрироваться на Сайте;
 - 2) заполнить Заявление- анкету, размещенное на Сайте;
 - 3) ознакомиться с Информационным письмом - Уведомлением Заявителя (до заключения Договора о предоставлении микрокредита) об условиях заключения Договора о предоставлении микрокредита, а именно ставке вознаграждения, размере ГЭСВ и сумме переплаты по микрокредиту; правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
 - 4) осуществить выбор метода и графика погашения микрокредита (если микрокредит не должен погашаться единовременным платежом);
 - 5) по запросу МФО предоставить способами, установленными МФО, Согласия на предоставление/ получение информации по Заявителю в/из кредитные бюро, Согласия на сбор и обработку персональных данных, и сведений, определяющих его доходы;
 - 6) при необходимости предоставить иные дополнительные документы согласно требованиям внутренних нормативных документов МФО и законодательства Республики Казахстан;

және оның кірістерін айқындайтын дербес деректер мен мәліметтерді алуға келісім ұсыну;

6) Қажет болған уақытта МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарының және ҚР заңнамасы талаптарына сәйкес басқа қосымша құжаттар ұсыну;

7) МҚҰ-ға төмендегі ақпаратты ұсыну: Тегін, атын, әкесінің атын (бар болса); туған күнін және жерін; жеке куәлігінің деректемелерін, нөмірін және жарамдылық мерзімін; ЖСН-ын, отбасылық жағдайын, балаларының санын, ай сайынғы табыс мөлшерін; тіркелген мекенжайын; ұялы байланыстың абоненттік нөмірін, үй телефоны нөмірін, оның ішінде байланысушы тұлғалардың нөмірлерін (көрсеткен жағдайда); ашық түсті фондағы, бейтарап бет әлпетімен және аузы жабық күйдегі фотосуретін.

17-1. Өтініш берушіні жеке кабинетте сәйкестендіру және аутентификациялау үшін төмендегі әдістер қолданылады:

1) Сәйкестендіру деректерімен алмасу отралығының (СДАО) қызметтерін пайдалану арқылы биометриялық сәйкестендіру;

2) төмендегі екі факторды қолдану арқылы екі факторлы аутентификация: - білу факторын растау: Өтініш берушінің тіркеу кезінде дербес берілген құпиясөзді немесе код сөзін енгізуі; - бөлінбеушілік факторын растау: Өтініш берушінің бет бейнесін нақты уақыт режимінде оның жеке басын куәландыратын құжаттағы бейнесімен салыстыру.

18. Өтініш-сауалнаманы толтырған уақытта Өтініш беруші қажетті жолдарды толтыра отырып, Микрокредит алу тәртібін өз бетімен таңдайды (банк атауы мен банктегі есеп шот номері не Карта деректемелері).

19. Өтініш беруші толтырылған байланыс деректерді растауды МҚҰ Сайтындағы Жеке кабинетінде арнайы кодты белсендіру арқылы жасау керек, ал бұл код МҚҰ Өтініш берушісіне оның Сайтта Өтініш-сауалнаманы толтыру (тіркелу) кезінде көрсеткен мобильді телефон номеріне бағытталады.

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

21.Тараптар ҚР АҚ 152-бабының 3-тармағының ережелеріне сәйкес шартты, Шартқа қосымша келісімдерді, сондай-ақ келісімдерді қарыз алушының арнайы кодты активтендіру арқылы мәміле жасауға (Шарттарды, Шартқа қосымша келісімдерді жасауға, келісімге қол қоюға)

7) предоставит МФО следующую информацию: фамилию, имя, отчество (при наличии); дату и место рождения; реквизиты, номер и срок действия удостоверения личности; ИИН, семейное положение, количество детей, размер месячного дохода; адрес регистрации; абонентский номер устройства сотовой связи; номер домашнего телефона, включая контактных лиц (в случае представления); фотографию в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом.

17-1. Для идентификации и аутентификации Заявителя в личном кабинете используются следующие способы:

1) биометрическая идентификация посредством использования услуг Центра обмена идентификационными данными (ЦОИД);

2) двухфакторная аутентификация путем применения двух следующих факторов:

- подтверждение фактора знания: ввода Заявителем самостоятельно заданного при регистрации пароля или кодового слова;

- подтверждение фактора неотъемлемости: сверки изображения лица Заявителя в режиме реального времени с его изображением на документе, удостоверяющем личность.

18. При заполнении Заявления- анкеты Заявитель самостоятельно выбирает способ получения Микрокредита, заполняя необходимые поля (номер банковского счета и наименование банка либо реквизиты Карты).

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

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

21. Стороны согласовали, что в соответствии с положениями п.3 ст.152 ГК РК согласование Договора, а также согласий, путем активации Заемщиком специального кода приравнивается к совершению сделки (заключению Договора, подписанию Согласий) в письменной форме, и, как следствие, влечет за собой правовые последствия, предусмотренные законодательством РК, а также имеет одинаковую юридическую силу для

жазбаша түрде теңестірілетіндігін және соның салдарынан ҚР АҚ 152-бабының 3-тармағының ережелеріне сәйкес Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген құқықтық салдарға әкеп соқтыратыны, сондай-ақ екі тарап үшін бірдей заңды күші бар және дауларды сот тәртібімен шешу кезінде Шарт жасасудың дәлелі болып табылатыны туралы келісті.

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

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

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

25. МҚҰ Өтініш берушіге Микрокредитті беру немесе Микрокредитті 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.

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

27. Микрокредит алу үшін барлық қажетті құжаттарға қол қоюды Өтініш беруші қашықтықтан ҚР қолданыстағы заңнамасына және Шартқа сәйкес жүзеге асырады.

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

Өтініш беруші Сайттағы Жеке кабинетте тіркелгеннен кейін Өтініш берушінің Жеке кабинетіне кейіннен жіберілуі, сондай-ақ Өтініш беруші бұрын берген мәліметіне өзгертулерді енгізу Электрондық тәсілмен белгіленген Микрокредиттер беру қағидаларына сәйкес жүзеге асырылады.

обеих Сторон и является доказательством заключения Договора при разрешении споров в судебном порядке.

22. 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.

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

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

25. МФО уведомляет Заявителя о принятом решении о предоставлении Микрокредита или отказе от предоставления Микрокредита любым доступным способом, в том числе посредством электронной почты, указанной Заявителем в Заявлении- анкете и/или sms - уведомления.

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

27. Подписание всех необходимых документов для получения микрокредита осуществляется Заявителем дистанционно в соответствии с действующим законодательством РК и Договором.

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

После регистрации Заявителя в Личном Кабинете на Сайте последующий допуск Заявителя к Личному Кабинету, а также внесение изменений в ранее предоставленное Заявителем сведения, осуществляется в соответствии с установленным Правилами предоставления микрокредитов электронным способом.

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

§3. Микрокредитті бермеу себептерінің негіздемелері

30. МҚҰ Өтініш беруші Өтініште көрсеткен мөлшердегі және шарттар негізіндегі Микрокредитті беру немесе беруден бас тарту туралы шешімді МҚҰ Өтініш берушіден Өтініш- сауалнаманы алған күннен бастап 48 сағаттан кешіктірмей қабылдайды.

31. МҚҰ алдындағы Қарыз алушының міндеттемелерін орындау мүмкіндігіне ықпал ететін теріс ақпараттың болмауынан микрокредиттің қайтарылмауының (немесе) қолайлы тәуекелі бар Өтініштер мақұлданады.

32. МҚҰ Өтініш берушіге Микрокредитті келесі жағдайларда бермеуге құқылы:

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

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

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

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

5) қажетті құжаттар ұсынылмаған;

6) Өтініш берушінің кредиттік тарихында, оның үшінші тұлғалар алдында өзінің міндеттерін дұрыс орындамауы туралы ақпарат бар;

7) Егер Өтініш берушінің табыс мөлшері Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мөлшерден аз болса, немесе Өтініш берушінің ҚДН мәні Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мәннен жоғары болса.

8) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және негіздер бойынша, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және «Терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-

29. 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. Основания для отказа в предоставлении Микрокредита

30. МФО принимает решение о выдаче или отказе в выдаче Микрокредита в размере и на условиях, указанных Заявителем в Заявлении, не позднее 48 часов с даты получения МФО от Заявителя Заявления-анкеты.

31. Одобрение получают Заявления с приемлемым риском невозврата Микрокредита и (или) отсутствием негативной информации, способной повлиять на возможность выполнения обязательств Заемщика перед МФО.

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

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

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

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

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

5) не представлены необходимые документы;

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

7) Доход Заявителя меньше размера, установленного законодательством Республики Казахстан, либо значение КДН Заявителя превышает значение, предусмотренное законодательством Республики Казахстан.

8) отказать в одностороннем порядке в установлении деловых отношений с Заявителем, а также прекратить деловые отношения с Заявителем и/или отказать в предоставлении Микрокредита в случаях и по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, в том числе по основаниям, предусмотренным Законом «О противодействии

кимыл туралы» Заңымен қарастырылған негізде және/немесе МҚҰ-ның ішкі құжаттарымен шектелмей, Өтініш берушімен іскерлік қатынастарды біржақты тәртіппен орнатудан бас тартуға, сондай-ақ Өтініш берушімен іскерлік қатынастарды тоқтатуға және/немесе Микрокредит беруден бас тартуға, бірақ онымен шектелмей:

- Өтініш берушіні (олардың өкілдерін) тиісінше тексеру бойынша МҚҰ шараларды жүзеге асыру мүмкін болмаған кезде;
- Өтініш берушіні тиісінше тексеру процесінде іскерлік қатынастарды Өтініш беруші қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік туындаған жағдайларда туындағанда;
- Өтініш беруші МҚҰ-ға құжаттарды, мәліметтерді, ақпаратты ұсынудан бас тартқанда және/немесе уақыттылы ұсынбағанда және/немесе дұрыс емес, жарамсыз құжаттарды ұсынғанда және/немесе Өтініш беруші ұсынған құжатта қолдан жасау белгілері, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына немесе нысаны мен түрі бойынша МҚҰ ішкі құжаттарына сәйкес келмейтін құжаттарды тіркегенде/ұсынғанда.

9) Өтініш берушіде оның кредиттік есебінде микрокредиттер алудан ерікті түрде бас тартуды белгілеу туралы ақпарат болған жағдайда, МҚҰ жеке тұлғаның микрокредиті бойынша берешекті өтеу мақсатында Микрокредит беруді қоспағанда, микрокредит беруден бас тартады.

10) МҚҰ Жеке тұлғаларға жұбайының (зайыбының) келісімінсіз микрокредиттер бермейді келісім қажет болатын микрокредитті алу тәртібі мен ең төменгі мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

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

35. МҚҰ тиімді жылдық сыйақы мөлшерлемесін есептеуді жүргізеді:

- 1) Шартты жасасу күніне;

легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» и/или внутренними документами МФО, в том числе, но не ограничиваясь:

- невозможности осуществления МФО мер по надлежащей проверке Заявителя;
- возникновения в процессе изучения Заявителя подозрений о том, что деловые отношения будут использоваться Заявителем в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- отказа Заявителя в предоставлении МФО документов, сведений, информации и/или несвоевременного предоставления и/или предоставления недостоверных, недействительных документов и/или предоставленные Заявителем документы содержат признаки подделки, а также прикрепления/предъявления документов по форме и виду, не соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан или внутренним документам МФО.

9) В случае наличия у Заявителя в его кредитном отчете информации об установлении добровольного отказа от получения микрокредитов, МФО, отказывает в предоставлении микрокредита за исключением выдачи Микрокредита в целях погашения задолженности по микрокредиту физического лица.

10) МФО не предоставляет Микрокредиты физическим лицам без согласия супруга (супруги), порядок получения которого и минимальный размер микрокредита, по которому необходимо согласие, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

35. МФО производит расчет годовой эффективной ставки вознаграждения:

- 1) на дату заключения Договора;
 - 2) по устному требованию Заемщика;
 - 3) в случае внесения изменений и дополнений в Договор путем заключения дополнительного соглашения к Договору, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты.
36. При изменении условий Договора, влекущих изменение суммы обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного

2) Қарыз алушының ауызша сұрауы бойынша;
3) Шартта осы Шартқа қосымша келісім жасау арқылы өзгерістер мен толықтырулар жасалған жағдайда, олар Қарыз алушының ақшалай міндеттемелері сомасының (мөлшерінің) және (немесе) оларды төлеу мерзімінің өзгеруін туғызады;

36. 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.

37. МҚҰ берілетін микрокредит бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін келесі формуламен есептейді:

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

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).

38. Микрокредит бойынша ЖТСМ есебіне қарыз алушының негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу жөніндегі шарттың талаптарын сақтамауына байланысты туындаған төлемдерді (өсімпұлды, айыппұлды) қоспағанда, барлық төлемдері енгізіледі.

§5. Микрокредитті беру

39. Егер МҚҰ Өтініш берушіге Микрокредитті беру туралы оң шешім шығарса, МҚҰ Өтініш берушіге оның есеп шотына/ картасына, Өтініште да

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.

37. 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_j - сумма j-той выплаты заемщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

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

m - порядковый номер последнего платежа заемщика;

i - порядковый номер платежа заемщика;

P_i - сумма i-того платежа заемщика;

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

38. 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.

§5. 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/ Карту Заявителя.

Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денег с банковского счета МФО на банковский счет (платежную карту) Заявителя.

көрсетілген Микрокредит сомасын бір мезгілдік аудару түрінде Қарыз алушыға Микрокредит ұсынады.

Микрокредитті электрондық тәсілмен беру МҚҰ банктік шотынан өтініш берушінің банктік шотына (төлем картасына) ақша аудару жолымен жүзеге асырылады.

40. Ақшаны аударуды МҚҰ Микрокредитті беру туралы шешімді қабылдағаннан кейін 5 (бес) күннен кеш емес мерзімде жүзеге асыруы қажет.

41. Өтініш берушіге ақшаны ұсыну уақыты ретінде Өтініш берушінің банктік шотына (Өтініш берушінің төлем карточкасына) немесе Қарыз алушының орындаған жұмыстарына, қызметтеріне ақы төлеуді көздейтін Шарт жасалған заңды тұлғаның банктік шотына Микрокредит сомасын аудару мезеті болып есептеледі.

42. Микрокредит сомасын аудару күні шарттың жасалған күні болып табылады.

43. Шарт бойынша қатынасатр шегінде орындалатын барлық төлемдер тек қана колма-колсыз формада орындалады. Микрокредитті өтеу тәсілдері МҚҰ Сайтында және (немесе) Шартта көрсетіледі.

§6. Кредиттік құжаттаманы құру

44. МҚҰ бөлімшелерінің жұмысын оңтайландыру үшін кредиттік құжаттама қағаз және (немесе) электронды түрде құрастырыла алады.

45. Кредиттік құжаттама келесі құжаттардан тұрады:

1) микрокредитті пайдалану мақсаты туралы, оның құнын көрсете отырып, өтініш беруші микрокредитті өтеу және сыйақыны төлеу бойынша міндеттемелерді орындауын қамтамасыз ету ретінде ұсынатын мүлік туралы немесе қамтамасыз етудің жоқтығы туралы мәліметтері бар өтініш (мақсаттық микрокредит ұсынылған жағдайда);

2) кредиттік тарих субъектісінен ол туралы ақпаратты кредит бюросына ұсынуға келісімі алынғандығын растайтын ақпарат;

3) кредиттік есепті алушыға кредиттік есепті беруге кредит тарихын субъектісінің келісімі алынғандығын растайтын ақпарат;

4) Дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім;

5) өтініш берушінің тұлғасын куәландыратын құжат/жеке басын куәландыратын құжаттың деректері (бар болса);

6) өтініш беруші өкілінің Шартқа қол қоюға өкілеттіктерін растайтын құжаттар (өтініш беруші өкілі үшін);

40. Перечисление денег осуществляется МФО в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия МФО положительного решения о предоставлении Микрокредита.

41. Моментом предоставления денег Заявителю признается время перечисления суммы Микрокредита на банковский счёт (платежную карточку Заявителя), указанный в Заявлении или перевода Микрокредита (части Микрокредита) по заявлению Заемщика на банковский счет юридического лица, с которым у МФО, заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги Заемщиком.

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

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

§6. 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) информацию, подтверждающую получение согласия Заемщика на предоставление информации о нем в кредитные бюро;

3) информацию, подтверждающую получение согласия Заемщика на выдачу кредитного отчета МФО кредитного отчета.

4) Согласия на сбор и обработку персональных данных;

5) документ, удостоверяющий личность заявителя/ данные документа, удостоверяющего личность (при наличии);

6) документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание Договора (для представителя заявителя);

7) документы и информация, необходимые для расчета КДН и КДД заемщика.

- 7) қарыз алушының БЖК және КҚКБК есептеу үшін қажетті құжаттар және ақпарат;
- 8) Шарт. Шартқа қосымша келісімдер (бар болса); ұзақ мерзімді микрокредит берілген болса, микрокредитті өтеу кестесі.
- 9) жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің нақтыланған мәнін есептеу (бар болса);
- 10) кепілдік немесе кепілгерлік шарты, кепілгердің атынан кепілдік шартына немесе кепілгердің атынан кепілгерлік шартына қол қоюға өкілдің өкілеттігін растайтын құжаттар (ол бойынша міндеттеменің орындалуы кепілдікпен немесе кепілгерлікпен қамтамасыз етілген микрокредит жағдайында);
- 11) МҚҰ мен қарыз алушы арасындағы хат алмасу;
- 12) шарт бойынша берешектің толық немесе ішінара өтелгенін растайтын, микрокредитті өтеу көзін көрсететін құжаттар (немесе олардың көшірмелері) (қарыз алушы аударған не кепілге салынған мүлікті сатудан түскен ақша);

4 тарау. Мониторинг. Шарт талаптарының орындалуын қадағалау

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

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

- 1) Қарыз алушымен байланыста болу;
 - 2) Қарыз алушыдағы пайда болған дұрыс емес есептеулер, қателер және мәселелерді анықтау; мәселерді шешу жолдарын іздеу;
 - 3) мақсатты микрокредит берілген жағдайларда, микрокредиттің нысаналы мақсатын растайтын құжаттарды сұрату.
48. Мерзімі өтін кеткен берешек мониторингі өзіне мерзімі өткен берешекті қайтару үшін жасалатын шаралады қосады.

- 8) Договор о предоставлении микрокредита. Дополнительные соглашения к Договору (при наличии), график погашения микрокредита;
- 9) расчеты уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения (при наличии);
- 10) договор гарантии или поручительства, документы, подтверждающие полномочия представителя на подписание гарантийного договора от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя (в случае микрокредита, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией или поручительством);
- 11) переписку между МФО и заемщиком;
- 12) документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по Договору, отражающие источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные заемщиком либо вырученные от продажи заложенного имущества);

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;
- 3) запрос документов, подтверждающих целевое назначение микрокредита, в случаях предоставления целевого микрокредита.

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

Глава 5. Порядок внесения изменений в Договор

49. Внесение изменений в Договор осуществляется путем заключения дополнительного соглашения к Договору на основании письменного

5 тарау. Шартқа өзгерістер енгізу тәртібі

50. Шартқа өзгертулер енгізу сұратылған өзгерістер мен олардың себептерін міндетті түрде көрсете отырып, Қарыз алушының info@vivus.kz электрондық поштаға еркін нысандағы жазбаша сұрау салуы негізінде Шартқа тиісті қосымша келісімдер жасасу арқылы жүргізіледі.

51. Қарыз алушы МҚҰ-ға микрокредит беру шарттарын өзгерту туралы сұраныммен жүгінген кезде осы мәселе бойынша МҚҰ-ның уәкілетті тұлғасы қабылданады және оның құзыреттілігіне МҚҰ ішкі құжаттарға сәйкес болатын көрсетілген сұрақты қарастыру кіреді.

6 тарау. Мерзімі өткен берешекпен жұмыс жасау.

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

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

- 1) SMS-хабарлама;
- 2) электрондық поштаға жіберілетін хабарлама;
- 3) ақпараттық сипаттағы телефонға хабарлау;
- 4) Қарыз алушылармен әңгіме жүргізу;
- 5) микрокредит бойынша берешекті соттық түрде қайтару;
- 6) микрокредит бойынша үшінші тұлғаларға талап жасау құқықтарына көну;
- 7) микрокредит бойынша берешекті сот тәртібімен, сондай-ақ атқару жазбасын шығарғаны үшін нотариусқа жүгіну арқылы өндіріп алу;
- 8) Қазақстан Республикасының заңнамасымен рұқсат етілетін басқа да әдістермен.

53. Міндетті түрде МҚҰ мерзімі өткен күннен бастап он күнтізбелік күннен кешіктірмей, Қарыз алушыға Шарт бойынша міндеттемені орындау бойынша мерзімі өткен мерзімнің туындағаны және хабарламада көрсетілген күндегі мерзімі өткен берешектің мөлшерін көрсете отырып, төлемдер енгізу қажеттілігі туралы; шарт бойынша қарыз алушы - жеке тұлғаның ұйымға жүгіну құқығы туралы; қарыз алушының Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамау салдары туралы хабарлама жібереді.

запроса Заемщика, составленного в произвольной форме с обязательным указанием запрашиваемых изменений и их причин. Направленного по адресу электронной почты info@vivus.kz

50. При обращении Заемщика в МФО с запросом об изменении условий микрокредитования, решение по данному вопросу принимается 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 неустойка (штраф, 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) проведения бесед;
- 5) взыскания задолженности по микрокредиту в судебном порядке;
- 6) уступки прав требований по микрокредиту третьим лицам;
- 7) передачи задолженности в работу коллекторского агентства;
- 8) иных методов, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

53. В обязательном порядке МФО не позднее десяти календарных дней с даты наступления просрочки направляет заемщику уведомление о возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении; праве заемщика - физического лица по договору обратиться в организацию; последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору.

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

- 1) на адрес электронной почты, указанный в договоре;

Хабарлама борышкерге Шартта көзделген мынадай тәсілдердің бірімен жіберілсе, онда ол жеткізілді деп есептеледі:

- 1) Шартта көрсетілген электрондық пошта мекенжайына;
 - 2) Шартта көрсетілген тұрғылықты жері бойынша тапсырылғаны туралы хабарламасы бар тапсырыс хатпен, оның ішінде көрсетілген мекенжай бойынша тұратын отбасының кәмелетке толған мүшелерінің бірімен алынса;
 - 3) жеткізудің тіркелгендігін қамтамасыз ететін өзге де байланыс құралдарын пайдалана отырып, жүзеге асырылады.
54. Қарыз алушы Шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде МҚҰ-ның электрондық және (немесе) пошталық мекенжайына жазбаша нысанда Шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алудың туындау себептері, кірістері және оның өтінішіне себепші болатын басқа да расталған мән-жайлар (фактілер) туралы, оның ішінде төмендегілермен байланысты мәліметтер қамтылған шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішті ұсыну қажет:
- 1) сыйақы мөлшерлемесін азайту жағына қарай не шарт бойынша сыйақы мәнінің өзгеруі;
 - 2) негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыру;
 - 3) берешекті өтеу әдісін немесе берешекті өтеу кезектілігі, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтей отырып өзгерту;
 - 4) микрокредит мерзімін өзгерту;
 - 5) мерзімі өткен негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіру, микрокредит бойынша тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) күшін жою;
 - 6) кепіл берушінің ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті тараптардың келісімінде белгіленген мерзімдерде дербес өткізуі;
 - 7) ұйымға кепілге салынған мүлікті беру жолымен шарт бойынша міндеттемені орындаудың орнына бас тарту туралы ұсыныс жасау;
 - 8) шарт бойынша міндеттемені сатып алушыға бере отырып, ипотеканың мәні болып табылатын жылжымайтын мүлікті өткізуді жүзеге асыру құқылы. Осы тармақта көрсетілген өтінішті МҚҰ қарыз алушыдан алған күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде қарайды, МҚҰ қарау нәтижелері бойынша Қарыз алушыға МҚҰ-ның сайтында тіркелу кезінде қарыз алушы

- 2) по месту жительства, указанному в договоре, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи, проживающим по указанному адресу;
- 3) с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки.

54. Заемщик в течении тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по Договору вправе предоставить в письменной форме, на электронный и (или) почтовый адрес МФО заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора в том числе связанных с:

- 1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору;
 - 2) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
 - 3) изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
 - 4) изменением срока микрокредита;
 - 5) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
 - 6) самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;
 - 7) представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору путем передачи организации заложенного имущества;
 - 8) реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору покупателю.
- Указанное в настоящем пункте заявление рассматривается МФО в течении пятнадцати календарных дней после дня получения от Заемщика по результатам рассмотрения МФО сообщает Заемщику по адресу электронной почты, указанному заемщиком при регистрации на сайте МФО и отраженному в настоящем Договоре о (об):
- 1) согласии с предложенными изменениями в условия договора;
 - 2) своих предложениях по урегулированию задолженности;

көрсеткен және осы Шартта көрсетілген электрондық пошта мекенжайы бойынша хабарлайды:

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

54-1. Қарыз алушы МҚҰ-ның осы Ережелердің 54-тармақтың 2-бөлігінде көзделген шешімін алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде немесе Шарттың талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізілмеген кезде ұйымды бір мезгілде хабардар ете отырып, уәкілетті органға жүгінуге құқылы.

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

55-1. Берешекті нотариустың атқарушылық жазбалары негізінде өндіріп алу жағдайларында:

- Қарыз алушы міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алу басталған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде берешек бойынша өтінішін ұсынбауы;
- Қарыз алушы өтінішін қарау нәтижелері бойынша берешекті реттеу жөніндегі келісімге қол жеткізбеу және Қарзы алушы берешек бойынша қарсылықтарын ұсынбауы оның міндеттемені орындамауында кінәсін мойындамау болып табылады.

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

- тіркелген жері бойынша (борышкер-жеке тұлғаның заңды мекенжайы);
- борышкердің тұрғылықты жері бойынша (Шартты жасасу кезінде борышкер көрсеткен жеке тұлғаның нақты мекенжайы);

3) отказе в изменении условий договора с указанием мотивированного обоснования причин отказа.

54-1. В течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения МФО, предусмотренного частью 2 пункта 54 настоящих Правил, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением организации.

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

55-1. Взыскать задолженность, на основании исполнительной надписи нотариуса в случаях:

- не обращения Заемщика к Заемодателю для урегулирования задолженности в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки обязательства;
- недостижения соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления Заемщика и непредоставления им возражений по задолженности. Непредоставление Заемщиком заявления по урегулированию задолженности является признанием его вины в неисполнении обязательства.

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

- по месту регистрации (юридический адрес должника – физического лица);
- по месту жительства должника (фактический адрес физического лица, указанный в договоре должником на момент его заключения).

Глава 7. Порядок погашения микрокредитов, досрочного расторжения Договоров

§1. Методы погашения микрокредитов

56. МФО использует следующие способы и методы погашения микрокредитов:

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

§1. Микрокредиттерді өтеу әдістері

56. МҚҰ микрокредиттерді өтеудің мынадай тәсілдері мен әдістерін пайдаланады: 1) микрокредитті өтеу тәсілі: бір мезгілде не бөлшектеп, қолма-қол ақшамен - электрондық терминалдар арқылы, қолма-қол ақшасыз тәсіл кезінде - МҚҰ банк шотының деректемелерін көрсете отырып;

2) микрокредитті өтеу әдісі (аннуитеттік, сараланған немесе Шарт талаптарына сәйкес басқа әдіс).

§2. Микрокредиттер бойынша төлемдерді енгізу тәртібі

57. Қарыз алушының микрокредитті өтеуі Шартта көзделген тәртіппен және мерзімде жүзеге асырылады.

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

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

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

- 1) негізгі борыш бойынша берешек;
- 2) сыйақы бойынша берешек;
- 3) Шартпен анықталған мөлшердегі тұрақсыздық айып (айыппұл, өсімпұл);
- 4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі сомасы;
- 5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;
- 6) орындауды алу бойынша МҚҰ шығындары.

61. Қарыз алушы Шарт бойынша кез-келген соманы төлеуді (толық немесе ішінара) кешіктірген жағдайда, МҚҰ МҚҰ-ның ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес сыйақы мен тұрақсыздық айыбын есептеуді тоқтатуға

- 1) способ погашения микрокредита: единовременно либо частями, наличными деньгами - посредством электронных терминалов, при безналичном способе - с указанием реквизитов банковского счета МФО;
- 2) метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный или другой метод в соответствии с условиями Договора).

§2. Порядок внесения платежей по микрокредитам

57. Погашение Заемщиком микрокредита осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Договором.

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) безналичным путем посредством внесения денег на банковский счет МФО, включая перевод со счета Заемщика на счет МФО, а также путем внесения денег через терминалы Платежных Систем, с которыми у МФО заключены соответствующие договоры, либо оплата через Карту.

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.

құқылы. Бұл ретте Қарыз алушы белгілі бір соманы төлеу бойынша міндеттемелерді (ішінара орындаған) орындаған уақытта, Қарыз алушы міндеттемелерін анықтау егер МҚҰ басқасын анықтамаса. Тоқтатуды ескерусіз, Шарт талаптарымен сәйкес орындалатын болады.

62. Төлем МҚҰ-ның банктік шотына есепке жатқызылған/ аударылған күні МҚҰ ай сайынғы төлемді алған, ал Қарыз алушының микрокредитті өтеу жөніндегі міндеттемелері - Қарыз алушы төлемді МҚҰ-ның банк шотына есептеген күні орындалды деп есептеледі.

§3. Ұсынылған микрокредиттер бойынша сыйақыны төлеу тәртібі

63. Сыйақыны Қарыз алушы өтеу кестесіне сәйкес төлейді.

§4. Микрокредиттер бойынша жоспарлы емес төлемдерді енгізу тәртібі

64. Кредиттік процесс аясында мыналар рұқсат етіледі:

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

65. Егер Қарыз алушы несилік 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 кредиттік берешек қалдығын жабу үшін мерзімінен бұрын толық/ ішінара өтеуді жасауға белгілі мерзімде және белгілі соманы аудару жайында info@vivus.kz электрондық пошатаға жазбаша Өтініш ұсыну қажет.

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

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

§5. Шартты мерзімінен бұрын бұзу тәртібі

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

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 денег, 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 МФО письменное Заявление на электронный адрес info@vivus.kz о своем намерении в определенный срок внести определенную сумму в счет полного досрочного/ частичного досрочного погашения остатка ссудной задолженности.

67. 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).

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

§5. Порядок досрочного расторжения Договора

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

70. В случае имеющейся у Заемщика переплаты по Договору МФО обязана вернуть Заемщику сумму переплаты на основании письменного

70. Егер Шарт бойынша Қарыз алушыда артық төлеулер болса, онда МҚҰ Қарыз алушыға артық төлем сомасын Қарыз алушының жазбаша өтініші МҚҰ техникалық қызметіне мына адрес бойынша жолданғанда қайтарылу міндетті info@vivirus.kz.

71. Артық төленген ақшаны қайтару қызмет көрсетуші банкті аударғаны үшін комиссия мөлшерін ұстап қалумен Қарыз алушының тиісті өтінішінде көрсетілген Қарыз алушының банктік шотына ақша аудару жолымен жүргізіледі

8 тарау. Микрокредиттеуге қатысушылардың құқықтары мен міндеттері

§1. МҚҰ құқықтары мен міндеттері

72. МҚҰ міндеттенеді:

1) Өтініш берушіге / Қарыз алушыға микрокредитті алуға, оған қызмет көрсетуге және оны өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және анық ақпарат беру;

2) Қарыз алушыны (Өтініш берушіні) микрокредит алуға байланысты оның құқықтары мен міндеттері, сондай-ақ Шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған жағдайда болуы мүмкін салдар туралы хабардар етуге;

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

4) МҚҰ Сайтында Микрокредитті беру туралы ержелер көшірмесін орналастыру;

5) микрокредит беру құпиясын сақтауға; микрокредит беру құпиясын құрайтын ақпаратқа санкцияланбаған қол жетімділіктен және осы ақпараттың тұтастығынан, оның ішінде Қарыз алушы ұсынған сәйкестендіру және түпнұсқалық растама деректерін микрокредит алу кезінде бірнеше рет рұқсатсыз пайдаланудан қорғауды қамтамасыз етуге;

6) жақсартушы шарттар қолданылған жағдайда-мұндай шарттар қолданылған сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Қарыз алушыны бұл

обращения Заемщика в техническую службу МФО заявления Заемщика по адресу: info@vivirus.kz.

71. Возврат излишне уплаченных денег производится путем перевода денег на банковский счет Заемщика, указанный в соответствующем заявлении Заемщика, с удержанием размера комиссии за перевод обслуживающего банка

Глава 8. Права и обязанности участников процесса микрокредитования

§1. Права и обязанности МФО

72. МФО обязуется:

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

2) проинформировать Заемщика (Заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, а также возможных последствиях в случае невыполнения обязательств по Договору;

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

4) разместить копию Правил предоставления в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) микрофинансовой организации, в том числе на интернет-ресурсе микрофинансовой организации при его наличии;

5) обеспечивать тайну предоставления микрокредита; обеспечивать защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, и целостность данной информации, включая защиту предоставляемых Заемщиком идентификационных и аутентификационных данных от повторного несанкционированного использования при получении микрокредита;

6) в случае применения улучшающих условий – уведомить Заемщика об этом по электронной почте (в случае наличия) либо по номеру телефона

туралы электрондық пошта (болған жағдайда) не телефон арқылы хабардар етуге;

7) Шартты жасасудан бұрын Өтініш берушіге микрокредитті өтеу әдістерімен танысу және тандау үшін түрлі әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын ұсыну. МҚҰ Өтініш берушіге міндетті түрде төмендегі өтеу әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын ұсыну міндетті.

8) Шарт бойынша құқықтардың (талаптардың) үшінші тұлғаға өтуі бойынша Шарт жасаған кезде Қарыз алушыны хабардар етуге;

9) «Қылмыстық жолмен алған кірістерді заңдастыруға (жылыстыруға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының заңына сәйкес қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға мәліметтерді хабарлауға;

10) Қарыз алушыны Шарт жағдайларында және соманың белгілі шегінде микрокредитті беру жолымен қаржыландыру;

11) Қазақстан Республикасының Заңымен, құрылтайлық құжаттармен және жасасқан Шарт талаптарында қарастырылатын басқа да талаптарды орындау;

12) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда микрокредит беруден бас тартуға құқылы.

13) Шарт бойынша Қарыз алушы - мерзімді әскери қызметтің әскери қызметшісіне уәкілетті орган айқындаған тәртіппен микрокредит бойынша Сыйақы есептелмей, мерзімді әскери қызметті өткеру мерзімін және ол аяқталғаннан кейін 60 (алпыс) күнді қамтитын кезеңге негізгі борыш пен Сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыруға;

73. МҚҰ құқылы:

1) Қарыз алушыны кредиттік берешекті келе жатқан қажетті өтеуі туралы SMS – хабарламасымен, электронды поштаға хат жіберу, WhatsApp мессенджері арқылы хабарлама жіберу арқылы, телефонға хабарлау көмегімен хабардар ету жатады және ол Қарыз алушыға берілген микрокредитке байланысты болатын шараларды орындауға да қатысты болады; 2) Қазақстан Республикасының кредиттік бюро және кредиттік тарихтарды дайындау Заңымен белгіленген тәртіп пен шарт бойынша,

Заемщика, указанному в Заявлении - Анкете/Оферте на предоставление микрокредита в течение 3 (трех) рабочих дней с момента применения таких условий;

7) предоставит Заявителю до заключения Договора для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами.

8) уведомит Заемщика при заключении договора по переходу прав (требований) по Договору третьему лицу;

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

10) финансировать Заемщика путем предоставления ему микрокредита в пределах суммы и на условиях Договора;

11) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан, учредительными документами и условиями заключенного Договора;

12) отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

13) предоставить по Договору Заемщику - военнослужащему срочной воинской службы отсрочку платежа по основному долгу и Вознаграждению на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 (шестидесяти) дней после его окончания, без начисления Вознаграждения по микрокредиту в порядке, определенном уполномоченным органом;

73. МФО имеет право:

1) напоминать Заемщику с помощью SMS-уведомлений, писем на электронную почту, направления сообщения посредством мессенджера WhatsApp, 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

Қарыз алушының келісімімен, кредиттік бюро әрекетін жасауына құқық беретін лицензиясы бар кредиттік бюроға кредиттік тарихын дайындауға қажетті Қарыз алушы туралы ақпаратты ұсыну;

- 3) Қарыз алушы келісімі болғанда кредиттік бюролардан және басқа да мекемелерден ақпаратқа сұрау жасау/ақпаратты алу;
- 4) Қазақстан Республикасының Заңымен белгіленген тәртіп пен шарттарға сәйкес Қарыз алушы туралы, микрокредит мөлшерлері жайында, Қарыз алушыға қатысты Шарттың өзге талаптары, МҚҰ жүргізетін операциялар жайлы ақпаратты, мемлекеттік органдар және ақпаратты алуға нотариалды куәландырылған сенімхаты бар Қарыз алушының өкілдеріне сұраным бойынша ұсыну. Қарыз алушының жазбаша келісімі болған уақытта микрокредитті ұсыну құпиясын үшінші тұлғаға ашу;
- 5) Қарыз алушының келісімімен дербес ақпараттарды тексеру және өңдеу;
- 6) Қарыз алушының дербес ақпараттарын өз еркімен шешкен кезде өңдеуді тоқтатып, оларды жою;
- 7) Кредиттік бюросына жағымсыз ақпаратты беру және 180 (жүз сексен) аса күнтізбелік берешек бойынша мерзімі өткен күндер кредиттік тарих бөлігіндегі субъекті туралы жағымсыз ақпаратты кредиттік бюродан алу;
- 8) Қарыз алушыдан Шарт жасасумен байланысты қабылданған барлық міндеттерді орындауды талап ету;
- 9) Микрокредит бойынша мерзімі өткен өтеулер бар кезде осы Ережелердің 6-шы тарауына сәйкес жұмыстарын атқару;
- 10) Төмендегі жағдайда микрокредит бойынша берешекті (негізгі берешек сомасын, сыйақы сомасын, Шарт бойынша есептелінген тұрақсыздық айыбы) толық өтеуді талап ету:
- 11) Қарыз алушының Шарт талаптарын бұзуы.
- 12) Шартпен ұсынылған микрокредит бойынша мерзімі өткен берешектің пайда болуы, микрокредитті қолдану барысындағы сыйақы, Шарт бойынша есептелінген тұрақсыздық айыбы, және ол мерзімі 10 (он) күнтізбелік күннен аса болған жағдайда;
- 13) МҚҰ-ның маркетингтік әрекеттерінің аясында Қарыз алушыны акциялар, жаңа ұсыныстар мен басқа да ақпараттармен хабардар етуді SMS-хабарламамен, электронды поштаға жіберілетін хаттар WhatsApp мессенджері арқылы хабарлама жіберу, телефонға хабарлау арқылы жеткізу;

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 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:
- 11) нарушения Заемщиком условий Договора.
- 12) образования просроченной задолженности по микрокредиту, предоставленному в соответствии с Договором, вознаграждению за пользование микрокредитом, начисленной по Договору неустойки, сроком более 10 (десяти) календарных дней;
- 13) сообщать Заемщику с помощью SMS-уведомлений, писем на электронную почту, направления сообщения посредством мессенджера

- 14) 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;
- 15) Микрокредитті беру бойынша Өтінішті қарастыру кезеңінде микрокредитті беруден/Шарт жасасудан бас тарту;
- 16) Осы Ережелердің 4-бөліміне сәйкес Қарыз алушының мониторингін жүргізу;
- 17) Микрокредит бойынша мерзімі өтіп кеткен төлемдер бар болғанда, берешекті қайтару жұмыстарын жасау;
- 18) Өтініш беруші/Қарыз алушы келісімін бергенде фототүсіруді, сонымен бірге кредит беру, верификациялау және мерзімі өткен берешекті қайтару жұмыстары кезінде үдерісті қадағалау мақсатында әңгіменің аудио және видео жазбаларын жүргізу, сондай-ақ Өтініш берушіге/Қарыз алушыға көрсетілген әрекеттер туралы ескертілуі қажет;
- 19) Микроқаржылық әрекеттерден басқа Қазақстан Республикасының әрекет ететін заңында белгіленген шектеулерді ескергенде өзге әрекеттермен айналысуға;
- 20) Қазақстан Республикасының заңына және жасасқан Шарт талаптарына сәйкес басқа да құқықтар.

74. МҚҰ құқылы емес:

- 1) МҚҰ микрокредиттің сомаларын мерзімінен бұрын толықтай немесе ішінара қайтарған Қарыз алушыға микрокредитті мерзімінен бұрын қайтарғаны үшін салынған айыппұлдық санкцияларды қолдануға;
- 2) біржақты тәртіппен сыйақы мөлшерлемелерін (оларды төмендету жағдайларын қоспағанда) және (немесе) микрокредитті өтеу тәсілі мен әдісін өзгерту;
- 3) Қарыз алушыдан кез-келген төлемдерді анықтау және өндіру, Микрокредит бойынша сыйақы мен тұрақсыздық айыбын қоспағанда (айыппұл, өсімпұл);
- 4) негізгі борыштың және (немесе) микрокредит бойынша сыйақының сомасы бойынша төлемдерді өтеу жөніндегі міндеттемелерді орындау

- WhatsApp, телефонных звонков об акциях, новых предложениях и другой информации в рамках маркетинговой деятельности МФО;
- 14) запрашивать у Заявителя / Заемщика / Залогодателя (при его наличии) документы и сведения, необходимые для заключения Договора и исполнения обязательств по нему, определенных внутренними нормативными документами МФО;
 - 15) отказать в выдаче микрокредита/от заключения Договора на стадии рассмотрения Заявления на предоставление микрокредита;
 - 16) осуществлять мониторинг Заемщика в соответствии с Главой 4 настоящих Правил;
 - 17) при наличии просроченных платежей по микрокредиту, осуществлять работу по возврату задолженности;
 - 18) 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;
 - 19) осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Республики Казахстан;
 - 20) иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями заключенного Договора.

74. МФО не вправе:

- 1) применять к Заемщику, досрочно полностью или частично возвратившему МФО сумму микрокредита, штрафные санкции за досрочный возврат микрокредита;
- 2) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита;
- 3) устанавливать и взимать с Заемщика любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по Микрокредиту;
- 4) начислять и требовать неустойку (штрафы, пени) по истечении 90 (девяноста) последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению платежей по сумме основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту;

мерзімін өткізіп алған күнтізбелік 90 (тоқсан) күн өткеннен кейін тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) есептеуге және 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 төлету;

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

7) “Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттық туралы” Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен соттан тыс банкроттық рәсімінің немесе сот банкроттығы рәсімінің аяқталғаны туралы хабарландыру орналастырылған күннен бастап Қазақстан Республикасының азаматына микрокредиттер беруге, сондай-ақ осындай адамдардан шарттар бойынша кепіл, кепілдік және кепілгерлік түріндегі қамтамасыз етуді бес жыл ішінде қабылдауға;

8) қарыз алушы үшін оларды жақсарту жағдайларын қоспағанда, Шарттың талаптарын біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы. Осы тармақтың мақсаттары үшін қарыз алушы үшін Шарт талаптарын жақсарту деп түсініледі:

- тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) азайту жағына қарай өзгерту немесе толық жою;

- сыйақы мөлшерлемесін азайту жағына қарай өзгерту;

- уәкілетті орган айқындаған тәртіппен микрокредит бойынша сыйақы есептелмей, мерзімді әскери қызметті өткеру мерзімін және ол аяқталғаннан кейін 60 күнді қамтитын кезеңге мерзімді әскери қызметтің әскери қызметшісі

- Қарыз алушымен жасалған шартқа;

9) коллекторлық агенттіктің жұмысында берешек болған кезеңде МҚҰ берешекті өндіріп алу туралы сотқа талап қоюға, сыйақы төлеуді талап етуге және көрсетілген кезеңде негізгі борыш пен сыйақыны уақтылы өтемегені үшін тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) есептеуге құқылы емес;

10) Шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) бірнеше тұлғаға беруге құқылы. МҚҰ Шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) үшінші тұлғаға берген кезде Шарт шеңберінде МҚҰ-ның Қарыз алушымен өзара

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.

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

8) изменять условия договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для заемщика. Под улучшением условий договора о предоставлении микрокредита для заемщика для целей настоящего пункта понимаются:

- изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени); - изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения; - отсрочки платежей по основному долгу и начисленному Вознаграждению по Договору с Заемщиком - военнослужащим срочной воинской службы на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 дней после его окончания, без начисления Вознаграждения по микрокредиту в порядке, определенном уполномоченным органом;

9) в период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства МФО не вправе обращаться с иском в суд о взыскании задолженности, требовать выплаты вознаграждения и начислять в указанный период неустойку (штраф, пени) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения;

10) уступать права (требования) по Договору нескольким лицам. При уступке МФО права (требования) по Договору третьему лицу, требования и ограничения, предъявляемые законодательством РК к взаимоотношениям МФО с Заемщиком в рамках Договора, распространяются на правоотношения Заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование);

қатынастарына ҚР заңнамасымен қойылатын талаптар мен шектеулер құқық (талап ету) берілген үшінші тұлғамен Қарыз алушының құқықтық қатынастарына қолданылады;

11) негізгі борыштың және (немесе) микрокредит бойынша сыйақының сомасы бойынша төлемдерді өтеу жөніндегі міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алған күнтізбелік 90 (тоқсан) күн өткеннен кейін тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) есептеуге және талап етуге;

12) Қарыз алушының келісімінсіз және Шарттың талаптарын сақтауды не жақсартуды қамтамасыз етпейтін талаптармен Шарттың қолданылу мерзімін ұзартуға;

13) Адамның кредиттік есебінде микрокредиттер алудан ерікті түрде бас тартуын белгілегені туралы ақпарат болған кезде микроқаржы ұйымының оған микрокредиттер беруіне тыйым салынады;

14) банктік қарыз және (немесе) микрокредит бойынша күнтізбелік 90 тоқсан күннен астам мерзімі өткен берешегі бар жеке тұлғаға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредитті беруге құқылы емес;

§2. Өтініш берушінің құқықтары мен міндеттері

75. Өтініш берушінің міндеттері:

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

76. Өтініш берушінің құқықтары:

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

11) начислять и требовать неустойку (штрафы, пени) по истечении 90 (девятидесяти) последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению платежей по сумме основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту;

12) увеличивать срок действия Договора без согласия Заемщика и на условиях, не обеспечивающих сохранение либо улучшение условий Договора;

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

14) предоставлять микрокредит, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, физическому лицу, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше 90 девяноста календарных дней;

§2. Права и обязанности Заявителя

75. 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.

76. 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) осуществлять иные права, установленные законодательством РК, условиями настоящих Правил.

§3. Права и обязанности Заемщика

77. Заемщик обязан:

1) вернуть полученный Микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены Договором;

- 2) Микрокредитті беру шарттары мен тәртібі туралы толық және дұрыс ақпаратты алу, сонымен бірге микрокредитті алумен, қызмет көрсетумен, қайтарумен байланысты барлық төлемдер туралы ақпараттарды алу.
- 3) алынған микрокредитке Шартта белгіленген тәртіппен және жағдайларда иелік етуге.

§3. Қарыз алушының құқықтары мен міндеттері

77. Қарыз алушының міндеттері:

- 1) Шартпен белгіленген мерзімде және тәртіпте алған Микрокредитті қайтару және ол бойынша сыйақыны төлеу;
- 2) Заңға сәйкес сұралатын құжаттар мен мәліметтерді беру;
- 3) МҚҰ микрокредит сомасын аударғаннан кейін микрокредиттен бас тартқан жағдайда, МҚҰ микрокредит берген сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде микрокредит сомасын МҚҰ-ның банктік шотына қайтаруды жүзеге асыруға, сондай-ақ микрокредитті пайдаланған 1 (бір) күн үшін сыйақы сомасын төлеуге міндетті. Керісінше жағдайда Қарыз алушыға Шартта көзделген барлық міндеттемелер жүктеледі;
- 4) Шартпен, Заңмен, Қазақстан Республикасының басқа заңнамасымен белгіленген басқа да талаптарды орындау.

78. Қарыз алушының құқықтары:

- 1) осы Қағидамен, МҚҰ-ның микрокредиттер беру жөніндегі тарифтерімен танысуға;
- 2) Шарт белгіленген тәртіппен және жағдайларда алынған микрокредитке иелік етуге;
- 3) өз құқықтарын ҚР заңдарында белгіленген тәртіппен қорғауға;
- 4) МҚҰ-ға Шарт бойынша берілген микрокредиттің сомасын мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтаруға құқылы. Бұл ретте Сыйақыны есептеу микрокредитті пайдаланған нақты күндер саны үшін жүргізілетін болады;
- 5) цессионариймен (Шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) иеленген тұлғамен) келіспеушіліктерді реттеу үшін өзі жасасқан микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап) басқаға берілген жағдайда банк омбудсманына жүгінуге;
- 6) МҚҰ-мен туындаған дауды реттеу үшін «Медиация туралы» Заңға сәйкес кәсіби медиаторға жүгінуге;

- 2) представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с Законом;
- 3) в случае отказа от микрокредита после перечисления суммы микрокредита МФО, в течение 1 (одного) рабочего дня с момента предоставления МФО микрокредита осуществить возврат суммы микрокредита на банковский счет МФО, а также оплатить сумму вознаграждения за 1 (один) день пользования микрокредитом. В противном случае на Заемщика возлагаются все предусмотренные Договором обязательства;
- 4) выполнять иные требования, установленные Договором, Законом, иным законодательством Республики Казахстан.

78. Заемщик имеет право:

- 1) ознакомиться с настоящими Правилами, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов;
- 2) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных Договором;
- 3) защищать свои права в порядке, установленном законами РК;
- 4) досрочно полностью или частично вернуть МФО сумму микрокредита, предоставленную по Договору. При этом расчет Вознаграждения будет производиться за фактическое количество дней пользования микрокредитом;
- 5) обратиться к банковскому омбудсману в случае уступки права (требования) по заключенному им договору о предоставлении микрокредита для урегулирования разногласий с цессионарием (лицом, которое приобрело права (требования) по Договору);
- 6) для урегулирования возникшего с МФО спора обратиться к профессиональному медиатору в соответствии с Законом РК «О медиации»;
- 7) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения уведомления, отказаться в порядке, предусмотренном Договором, от примененных МФО улучшающих условий;
- 8) осуществлять иные права, установленные законодательством РК и Договором.

7) хабарламаны алған күннен бастап 14 (он төрт) күнтізбелік күн ішінде МҚҰ қолданған жақсартушы шарттардан Шартта көзделген тәртіппен бас тартуға;

8) ҚР заңнамасында және Шартта белгіленген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқылы.

9 тарау. Құпия

§1. Дербес деректер

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

80. Шарт жасасу кезінде Қарыз алушы өзінің дербес ақпаратын өңдеуге рұқсат береді.

81. МҚҰ өзінің қарастыруымен және көрсетілген мерзімінен бұрын дербес ақпаратты өңдеуді тоқтатып, оларды жоюға құқылы.

82. МҚҰ мына жағдайларда дербес ақпараттарды жояды:

1) Ақпаратты өңдеу және жинау мақсатына жету күнімен анықталатын ақпараттарды сақтау мерзімі өткенде;

2) сот шешімі өзінің заңды күшіне енгенде;

3) Қазақстан Республикасының заңында белгіленген басқа да жағдайларда.

83. 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.

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

85. Қарыз алушы микрокредитті және есептелген сыйақыны өтеу күнін бұзған кезде МҚҰ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтай отырып, оларға барлық қажетті ақпарат пен құжаттарды ұсына

Глава 9. Конфиденциальность

§1. Персональные данные

79. 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.

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

81. МФО вправе по своему усмотрению и ранее указанного срока прекратить обработку персональных данных, уничтожив их.

82. 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.

83. 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.

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

85. При нарушении Заемщиком даты погашения микрокредита и начисленного вознаграждения, МФО вправе привлекать к взысканию задолженности третьи лица, в том числе коллекторские агентства, с предоставлением им всей необходимой информации и документов, с соблюдением требований законодательства РК.

§2. Тайна предоставления микрокредита

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

отырып, берешекті өндіріп алуға үшінші тұлғаларды, оның ішінде коллекторлық агенттіктерді тартуға құқылы

§2. Микрокредитті ұсыну құпиясы

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

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

88. Микрокредит беру құпиясы Қарыз алушыға, Қарыз алушының жазбаша келісімі негізінде кез келген үшінші тұлғаға, Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес берілген микрокредиттер бойынша кредиттік бюроға, сондай-ақ төменде көрсетілген тұлғаларға ғана ашылуы мүмкін.

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

1) қылмыстық қудалау функцияларын жүзеге асыратын мемлекеттік органдар мен лауазымды адамдарға: мөрмен расталған және прокурор санкция берген жазбаша сұрау салу негізінде олардың жүргізіп жатқан қылмыстық істер бойынша;

2) Ұлттық қауіпсіздік органдарына және ҚР Мемлекеттік күзет қызметіне прокурордың санкциясымен олардың барлау және (немесе) бүлдіру акцияларының алдын алу, ашу және жолын кесу үшін қажетті ақпарат беру туралы талабы бойынша;

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

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

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

87. 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).

88. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только Заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия Заемщика, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также нижеуказанным лицам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9) Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттық жөніндегі мемлекеттік басқару саласындағы уәкілетті органға: «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» ҚР Заңында көзделген рәсімдерді қолдану туралы өтініш берген азаматқа қатысты сұрау салу негізінде осындай сұрау салу берілгенге дейін 3 (үш) жыл кезең ішінде;

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

90. Қарыз алушы, микрокредит мөлшері туралы, микрокредит беру туралы шарттың қарыз алушыға қатысты өзге де талаптары жөніндегі мәліметтер қарыз алушы қайтыс болған жағдайда, осы Ережелердің 91 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.

91. Микрокредитті беру бойынша құпияны ашу болып табылмайтын жағдайлар:

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

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

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

90. Сведения о Заемщике, размере Микрокредита, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, в случае смерти Заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 91 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.

91. Не является раскрытием тайны предоставления Микрокредита:

1) предоставление МФО негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше 180 (ста восьмидесяти) календарных дней;

2) предоставление лицами, указанными в части первой [пункта 5](#) статьи 9-1 настоящего Закона, информации по договору о предоставлении микрокредита (выданному микрокредиту) лицам, указанным в [пункте 4](#) и

<p>1) кредиттік бюроларға микроқаржы ұйымдарының теріс ақпарат беруі және күнтізбелік 180 (жүз сексен күннен) асатын мерзімі өткен берешегі жөнінде кредиттік тарих субъектісі туралы кредиттік бюролардың теріс ақпарат беруі;</p> <p>2) микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) басқаға берілген (қайта берілген) кезде осы Заңның 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде аталған тұлғалардың микрокредит беру туралы шарт (берілген микрокредит) бойынша ақпаратты осы Заңның 9-1-бабының 4-тармағында және 5-тармағының бірінші бөлігінде аталған тұлғаларға беруі;</p> <p>3) осы Заңның 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде аталған тұлғалардың коллекторлық агенттікпен жасалған, нысанасы берешекті сотқа дейін өндіріп алу және реттеу, сондай-ақ қарыз алушының берешегіне байланысты ақпарат жинау жөніндегі қызметтерді көрсету болып табылатын шарт шеңберінде осы коллекторлық агенттікке немесе осы Заңның 9-1-бабына сәйкес сенімгерлік басқару шарты шеңберінде сервистік компанияға микрокредит жөнінде ақпарат беруі;</p> <p>4) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен уәкілетті орган арасында ақпарат, оның ішінде микрокредит беру құпиясын құрайтын мәліметтер алмасу;</p> <p>5) мемлекеттік органның лауазымды адамының немесе микроқаржы ұйымында басқарушылық функцияларды орындайтын адамның қылмыстық қудалау органына қылмыстық құқық бұзушылық туралы хабар жіберілген кезде растау құжаттары мен материалдары ретінде микрокредит беру құпиясын қамтитын құжаттар мен мәліметтерді ұсынуы;</p> <p>6) алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректер алмасу орталығы, микроқаржы ұйымдары, өзге де қаржы ұйымдары, төлем ұйымдары, ұялы байланыс операторлары, қылмыстық қудалау органдары, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, уәкілетті орган арасында микрокредит беру құпиясын құрайтын, алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша мәліметтер алмасу микрокредит беру құпиясын ашу болып табылмайды.</p> <p>92. Шарт жасасу кезінде Қарыз алушы шарты бойынша өз міндеттемелерін орындамаған және (немесе) тиісінше орындамаған жағдайда, оған және/немесе үшінші тұлғаларға бұл туралы телефонограмма, автоматтандырылған телефония, SMS түріндегі хабарлама арқылы, мессенджерлер, факс арқылы немесе жұмыс орны бойынша хабарламаны</p>	<p>части первой пункта 5 статьи 9-1 настоящего Закона, при уступке (переуступке) прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита;</p> <p>3) предоставление лицами, указанными в части первой пункта 5 статьи 9-1 настоящего Закона, информации по микрокредиту коллекторскому агентству в рамках договора, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика, заключенного с данным коллекторским агентством, или сервисной компании в рамках договора доверительного управления в соответствии со статьей 9-1 настоящего Закона;</p> <p>4) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну предоставления микрокредита, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;</p> <p>5) представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в микрофинансовой организации, документов и сведений, содержащих тайну предоставления микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.</p> <p>6) обмен сведениями по платежным транзакциям с признаками мошенничества, составляющими тайну предоставления микрокредита, между центром обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества, микрофинансовыми организациями, иными финансовыми организациями, платежными организациями, операторами сотовой связи, органами уголовного преследования, Национальным Банком Республики Казахстан, уполномоченным органом.</p> <p>92. При заключении договора Заемщик предоставляет согласие о том, что в случае неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения им своих обязательств по Договору МФО вправе оповестить его и/или третьих лиц об этом посредством уведомления в виде телефонограммы, автоматизированной телефонии, SMS, через мессенджеры, факсом или письменным уведомлением, включая уведомления по месту работы и иными способами. В случае отсутствия его на момент оповещения МФО вправе уведомить совместно проживающих с ним лиц. При этом, Заемщик подтверждает и соглашается, что извещение о его просроченной</p>
---	--

қоса алғанда жазбаша хабарлама арқылы және өзге де тәсілдермен хабарлауға міндеттенетініне келіседі. Хабарлау сәтінде ол болмаған жағдайда МҚҰ онымен бірге тұратын тұлғаларды хабардар етуге құқылы. Бұл ретте, Қарыз алушы өзінің мерзімі өткен берешегі туралы хабарламаның микрокредит беру құпиясын және заңмен қорғалатын өзге де құпияны ашу болып табылмайтынын растайды және келіседі және Қарыз алушы Микрокредит беру туралы шартқа қол қою арқылы МҚҰ-ға осы тармақта көзделген әрекеттерді жасауға келісім береді.

10 тарау. Басқа баптар.

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

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

95. Осы Қағидалар МҚҰ-дағы осыған уәкілетті тұлға бекіткен күннен бастап күшіне енеді, мерзімсіз болып табылады және МҚҰ-ның күші жойылған жағдайда өз әрекетін тоқтатады.

96. Барлық пошта және өзге де хат-хабарлар: Қазақстан Республикасы, Астана қаласы, Есіл ауданы, Сығанақ көшесі, 45-ғимарат, «Пекин Палас» БО, 1405-кеңсе, пошта индексі 010000 мекенжайына жіберіледі

задолженности не будет являться раскрытием тайны предоставления микрокредита и иной охраняемой законом тайны и Заемщик подписанием Договора о предоставлении микрокредита дает согласие МФО на совершение действий, предусмотренных настоящим пунктом

Глава 10. Иные положения

93. 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.

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

95. Настоящие Правила вступают в силу со дня их утверждения уполномоченным на то в МФО лицом, являются бессрочными и прекращают свое действие в случае их отмены МФО.

96. Вся почтовая и иная корреспонденция направляется в адрес МФО по указанному адресу: Республика Казахстан, г. Астана, Есильский район, улица Сығанақ, здание 45, БЦ «Пекин палас», 14 этаж, 1405 офис, почтовый индекс 010000