Приложение №1
к Решению единственного участника ТОО «МФО «Credia»
от «29» декабря 2022 года

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением единственного участника ТОО «МФО «Credia»
от «29» декабря 2022 года

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1. Основные положения 2
Глава 2. Общие требования к микрокредитованию ТОО «Микрофинансовая организация «Credia» 5
§1 Общие требования к заемщикам 5
§2. Условия предоставления микрокредита 6
Глава 3. Порядок предоставления микрокредита 7
§1. Стадии предоставления микрокредита 7
§2. Порядок подачи Заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения. Заключение Договора 7
§3. Основания для отказа в предоставлении Микрокредита 9
§4. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам 11
§5. Выдача Микрокредита 12
§6. Формирование кредитного досье 12
Глава 4. Мониторинг. Контроль за выполнением условий Договора 13
Глава 5. Порядок внесения изменений в Договор 13
Глава 6. Работа с просроченной задолженностью 13
Глава 7. Порядок погашения микрокредитов, досрочного расторжения Договоров 15
§1. Методы погашения микрокредитов 15
§2. Порядок внесения платежей по микрокредитам 15
§3. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам 16
§4. Порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам 16
§5. Порядок досрочного расторжения Договора 16
Глава 8. Права и обязанности участников микрокредитования 16
§1. Права и обязанности МФО 16
§2. Права и обязанности Заявителя 18
§3. Права и обязанности Заемщика 18
Глава 9. Конфиденциальность 19
§1. Персональные данные 19
§2. Тайна предоставления микрокредита 20
Глава 10. Иные положения 21

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 «Credia» (далее – МФО) и определяют порядок, условия предоставления и обслуживания микрокредитов. Условия настоящих правил распространяются на все договоры предоставления микрокредитов заключенные МФО с момента создания.

2. Настоящие Правила разработаны в целях регламентации проведения МФО операций по предоставлению микрокредитов.

3. Настоящие Правила содержат следующую информацию:

1) общие требования к заемщикам;

2) условия предоставления микрокредита;

3) порядок подачи Заявления- анкеты на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения;

4) основания для отказа в предоставлении микрокредита;

5) порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита;

6) правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;

7) формирование кредитного досье;

8) выдача микрокредита;

9) мониторинг;

10) порядок внесения изменений в действующие условия микрокредитования;

11) работа с просроченной задолженностью;

12) методы погашения микрокредитов;

13) порядок внесения платежей по микрокредитам;

14) порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;

15) порядок досрочного расторжения Договора о предоставлении микрокредита;

16) порядок закрытия Договора о предоставлении микрокредита;

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 https://credia.kz/.

5. В настоящих Правилах используются следующие определения:

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

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

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

4) Договор о предоставлении микрокредита (далее – Договор) – договор, согласно которому МФО передает Заемщику в собственность деньги, а Заемщик обязуется

своевременно возвратить МФО сумму основного долга и уплатить вознаграждение по нему на условиях платности, срочности и возвратности;

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

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

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

8) Сайт - интернет-страница МФО, находящаяся по адресу: https://credia.kz/.

9) Личный Кабинет - многофункциональный защищенный сервис на сайтах МФО, обеспечивающий взаимодействие между МФО и Заявителем/Заемщиком в рамках предоставления микрокредитов электронным способом;

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

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

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

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

14) 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;

15) 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;

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

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

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

19) НАО «ГК «Правительство для граждан» – некоммерческое акционерное общество «Государственная корпорация «Правительство для граждан»;

20) 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);

21) заявление (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;

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

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

24) официальный доход – среднемесячный доход, рассчитанный на основании одного и (или) нескольких из следующих документов:

–информация из базы данных единого накопительного пенсионного фонда или Государственной корпорации «Правительство для граждан» по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам вкладчика (получателя) или информация из баз данных центральных исполнительных органов и принадлежащих либо подведомственных им юридическим лицам в части информации о доходах физических лиц;

–выписки с банковского счета, на который поступают пенсионные выплаты;

–выписки с банковского счета, на который поступает заработная плата и иные доходы от работодателя;

–выписки с банковского счета, на который поступают страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета, по договору аннуитетного страхования заключенного в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»;

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

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

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

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

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

26) просроченный микрокредит –микрокредит, по которому имеется задолженность, вынесенная на счета просрочки;

27) 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;

28) 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;

29) счёт - банковский счет, на который Заемщику перечисляется сумма Микрокредита в соответствии с Договором и настоящими Правилами (номер банковского счета с реквизитами банка);

30) карта – индивидуальная банковская карта, на которую Заемщику перечисляется сумма Микрокредита в соответствии с Договором и настоящими Правилами (номер банковской карты);

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

32) прожиточный минимум- устанавливается ежегодно с учетом инфляции Законом о Республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

33) 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, с

учетом требований нормативно правовых актов, регулирующих микрофинансовую деятельность.

34) 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.

35) двухфакторная аутентификация- аутентификация, осуществляемая с применением двух различных параметров, в том числе генерации и ввода паролей или аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей), а также с использованием программного обеспечения;

36) аутентификация - процедура проверки подлинности клиента, электронных сообщений и иных документов, в том числе электронных копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих клиента и содержание его волеизъявления.

Глава 2. Общие требования к микрокредитованию ТОО «Микрофинансовая организация «Credia»

§1 Общие требования к заемщикам

6. Заемщиками МФО могут быть:

Физические лица – резиденты Республики Казахстан.

– возраст- не моложе 18 лет и не старше 70 лет на момент оформления Заявления-анкеты;

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

1) об официальном доходе за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

2) о среднемесячной сумме расходов по дебетовой карте за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

3) о среднемесячной сумме пополнения дебетовой карты за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

4) о сумме остатков на депозите и (или) текущем счете на дату подачи заявления на оформление микрокредита;

5) о среднемесячной сумме пополнений депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

6) о среднемесячной сумме снятий с депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

7) дохода заемщика, определяемого как отношение среднего значения суммы ежемесячных платежей заемщика (в количестве не менее шести) по погашенным и (или) непогашенным банковским займам за последние двенадцать последовательных календарных месяца, предшествующих дате обращения заемщика, совершенных без просрочки, к максимально допустимому значению коэффициента долговой нагрузки (0,5);

8) о среднемесячной сумме расходов по коммунальным услугам, по телекоммуникационным услугам, на содержание общего имущества объекта кондоминиума за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, превышающая значение непродовольственной части величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете»

9) о среднемесячной сумме покупок в интернет-магазине за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

10) о наличии в собственности движимого (автотранспортное средство, домашний скот, оборудование, связанное с осуществлением сельскохозяйственной и (или)

предпринимательской деятельности) и (или) недвижимого имущества, среднерыночной стоимостью, превышающей стоимость микрокредита. Среднерыночная стоимость имущества определяется на основании независимой оценки или оценки микрофинансовой организации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 13 «Оценка справедливой стоимости» и требованиями Закона Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности». Определение среднерыночной стоимости не требуется при наличии одновременно у заемщика недвижимого имущества и автотранспортного средства, для автотранспортного средства, с момента выпуска, которого прошло не более 15 (пятнадцати) лет и недвижимого имущества, с общей площадью свыше 30 (тридцати) квадратных метров;

11) о среднемесячном доходе от перевозок пассажиров и багажа такси за период от 6 (шести) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика (при подтверждении таких доходов через компанию посредника);

12) документом, подтверждающим 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 Республики Казахстан «О республиканском бюджете»;

13) о среднемесячном доходе за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) 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) и 7) настоящего пункта, предоставляется заемщиком и (или) запрашивается микрофинансовой организацией на основании согласия заемщика, данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства заемщика, и (или) проверяется в информационной системе микрофинансовой организации.

Информация, указанная в подпунктах 8), 9), 10), 11), 12) и 13) настоящего пункта, подтверждается заемщиком с предоставлением соответствующих документов и (или) проверяется в информационной системе микрофинансовой организации.

–не ограниченные в дееспособности согласно законодательству Республики Казахстан;

–КДН которого не превышает, установленный уполномоченным органом предел, равный числу- 0,5.

Примечание: Расчет КДН не производится МФО при принятии решения о предоставлении микрокредита заемщику физическому лицу на приобретение товаров, работ и услуг, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

§2. Условия предоставления микрокредита

7. МФО предоставляет микрокредиты на условиях срочности, возвратности, платности, в рамках собственных программ микрокредитования. Микрокредиты могут предоставляться заемщикам физическим лицам, как нецелевые, так и на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

7.1. Микрокредиты предоставляются как без обеспечения, так и с обеспечением гарантией и (или) поручительством третьих лиц. В случае предоставления Гарантии сторонней микрофинансовой организации, Заемщику предоставляется отсрочка по выплате Микрокредита без начисления неустойки (штрафа, пени) на срок, указанный в Гарантии.

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

9. По микрокредитам, которые предоставляет МФО, устанавливаются следующие условия (индивидуально для каждого заемщика):

–Минимальная сумма микрокредита- 10 000 (десять тысяч) тенге

–Максимальная сумма микрокредита- 50 МРП

–Срок предоставления микрокредита- до 45 дней

–Предельное значение вознаграждения- до 0,99% в день, но не более 20% от суммы микрокредита на период до сорока пяти календарных дней.

–Порядок погашения- единовременно, в дату окончания срока микрокредита

10. МФО устанавливает:

1) размер штрафов и пени за неисполнение обязательств по Договору.

11. Допускается как полное досрочное, так и частичное досрочное погашение Микрокредита.

12. До выхода заемщиком на просрочку МФО вправе предоставить Заемщику услугу продления срока микрокредита на действующих условиях или улучшающий условиях. При этом дата платежа сдвигается на срок, соответствующий периоду продления.

13. В случае просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита по заявлению заемщика в обязательном порядке производится отсрочка платежа путем увеличения срока действия договора о предоставлении микрокредита на улучшающих условиях, предложенных микрофинансовой организацией. При этом общий срок, на который осуществляется увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита, не должен превышать сорок пять календарных дней.

14. В случае предоставления продления срока действия договора за период продления срока действия Договора МФО вправе, начиная с 46 дня действия Договора начислять вознаграждение по ставке 0,34 % в день. В период продления и (или) отсрочки штрафные санкции и пеня не начисляются.

Заемщик может воспользоваться услугой продления определенное количество раз. Доступность опции продления определяется автоматизированной скоринговой системой МФО.

Глава 3. Порядок предоставления микрокредита

§1. Стадии предоставления микрокредита

15. 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 и данных для рассмотрения Заявления- анкеты;

4) оценка кредитоспособности Заявителя, включая расчет КДН, а также оценка следующих рисков: кредитных, юридических и безопасности;

5) принятие решения о предоставлении / отказе в предоставлении микрокредита;

6) подписание Договора, а также других необходимых документов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО;

7) выдача Микрокредита.

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

16. Договор заключается путем его подписания электронной цифровой подписью Заемщика и (или) путем генерации и ввода паролей или с использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей).

17. Заявление- анкета подается Заявителем по установленной МФО форме, размещенной на Сайте МФО.

18. Сумма, срок действия Договора и целевое назначение микрокредита самостоятельно указываются Заявителем в Договоре.

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

1) зарегистрироваться на Сайте;

2) заполнить Заявление- анкету на Сайте;

Заявитель физическое лицо должен вложить копию (фотографию) документа, удостоверяющего его личность, с двух сторон и внести данные документа удостоверяющего личность, а так же в случае необходимости документы, перечисленные в п. 6 раздела 1 главы 2 настоящих Правил. Помимо указанного Заявитель физическое лицо предоставляет МФО следующую информацию: фамилию, имя, отчество; пол; дату и место рождения; ИИН; место проживания и на каком основании (найм или нахождение жилого помещения в собственности Заявителя), семейное положение, количество несовершеннолетних детей, уровень образования; сведения о занятости; размер месячного дохода; дату следующей зарплаты; регион проживания; адрес фактического проживания; адрес регистрации; время проживания по текущему адресу; номер сотового телефона; номер домашнего телефона (при наличии)/домашнего телефона контактного лица; номер рабочего телефона (при наличии); электронная почта, реквизиты банковского счета (IBAN) и/или реквизиты платежной карточки, фотографию в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом.

По запросу МФО Заявитель способами, установленными МФО, предоставляет Согласия на предоставление – получение информации по Заявителю в/из организации (–й) (кредитные бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан», АО «Центр развития трудовых ресурсов»);

При необходимости Заявитель предоставляет иные дополнительные документы согласно требованиям законодательства и внутренних нормативных документов МФО.

Регистрация личного кабинета Заемщика на сайте МФО считается завершенной в случае одобрения заявки Заявителя на предоставление микрокредита и прохождения полного цикла двухфакторной аутентификации путем применения следующих двух параметров:

- генерации и ввода паролей или использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей);
- использования программного обеспечения, соответствующего следующим требованиям:

a) обеспечение проверки и подтверждения изображения клиента в режиме реального времени с его изображением на документе, удостоверяющем личность

b) обеспечение безопасности персональных данных клиента при обмене и хранении информации;

c) защита от использования распечатанного бумажного изображения лица клиента;

d) защита от возможности дублирования воспроизведения видео или фотоизображения с другого периферийного устройства

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

21. 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 (регистрации) на Сайте.

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

23. Заявитель и МФО согласовали, что заключение договора о предоставлении микрокредита электронным способом, внесение изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита электронным способом между МФО и Заемщиком, осуществляется посредством электронной цифровой подписи клиента и (или) путем генерации и ввода паролей или с использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей).

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

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

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

27. 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 и/или sms - уведомления.

28. Подписание всех необходимых документов осуществляется Заявителем дистанционно посредством электронной цифровой подписи Заявителя и (или) путем генерации и ввода паролей или с использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей).

29. Все изменения или дополнения к Договору оформляются соответствующими дополнительными соглашениями к нему.

30. 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

31. МФО принимает решение о выдаче или отказе в выдаче Микрокредита в размере и на условиях, указанных Заявителем в Заявлении- анкете, не позднее 72 часов с даты получения МФО от Заявителя Заявления- анкеты.

Одобрение получают Заявления с приемлемым риском невозврата Микрокредита и (или) отсутствием любой 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 / 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) Если размер дохода, определяемый на основании одного или нескольких критериев указанных в п. 6 раздела 1 главы 2 настоящих правил, меньше размера прожиточного минимума, устанавливаемого на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете и (или) половины суммы прожиточного минимума на каждого несовершеннолетнего члена семьи, а также значение КДН Заявителя превышает значение 0,5. Данный пункт распространяется исключительно на клиентов физ.лиц.

Размер дохода заемщика определяется по следующей формуле:

$$ДЗ \geq ПМ + 0{,}5 * ПМ * К_{НЧС},$$

где:

ДЗ – доход заемщика;

ПМ – прожиточный минимум, установленный на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете»;

$К_{НЧС}$ – количество несовершеннолетних членов семьи.

Размер КДН определяется по следующей формуле:

$$КДН = \frac{\sum_{i=1}^{n} ПНЗi + \sum_{i=1}^{n} ППi + ПЗ}{Д},$$

где:

КДН - коэффициент долговой нагрузки;

ПНЗi - ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту, займу (непогашенным микрокредитам, займам) заемщика;

ППi - сумма просроченных платежей по непогашенному микрокредиту, займу (непогашенным микрокредитам, займам) заемщика;

ПЗ - средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика;

n - количество непогашенных микрокредитов, займов заемщика;

Д - средний ежемесячный доход заемщика.

8) Нахождение Заявителя/ его представителя/ бенефициарного собственника в одном из списков риск- факторов и наличия сведений негативного характера:

–в списке должников, временно ограниченных на выезд

–исполнительные производства

–должники/ответчики по исполнительным производствам

–должники/ответчики по исполнительным документам

–судебные дела с упоминанием ФИО директора

–реестр торгов арестованного имущества

–уголовный розыск

–розыск без вести пропавших лиц

–розыск должников по исполнительным документам

–лица, связанные с финансированием терроризма

–в базе педофилов.

9) 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 о противодействии 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 (их представителей);

-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, информаций и/или несвоевременного предоставления и/или предоставления недостоверных, недействительных документов и/или документ содержит признаки подделки, а также предъявления документов по форме и виду, не соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан или внутренним документам МФО.

10) в случае выявления дублирования воспроизведения видео или фото изображения с другого периферийного устройства и (или) использования распечатанного изображения лица Заявителя/ Заемщика, при предоставлении микрокредита электронным способом;

11) в случае невозможности проверки и подтверждения изображения Заявителя/ Заемщика в режиме реального времени с его изображением на документе, удостоверяющем личность, при предоставлении микрокредита электронным способом;

12) в случае, наличия у МФО подозрений, что изображение Заявителя/ Заемщика, предоставленное им МФО в режиме реального времени, на 20 и более процентов не совпадает с его изображением на документе, удостоверяющем личность, при предоставлении микрокредита электронным способом.

13) в случае наличия у МФО подозрений, что изображение Заявителя/ Заемщика на документе, удостоверяющем личность, на 20 и более процентов не совпадает с его изображением, предоставленным им в МФО в режиме реального времени, при предоставлении микрокредита электронным способом.

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

33. 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.

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

35. МФО рассчитывает годовую эффективную ставку вознаграждения по предоставляемым микрокредитам по следующей формуле:

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

Где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику

j - порядковый номер выплаты заемщику

Sj - сумма j-той выплаты заемщику

APR - ГЭСВ

tj - 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

Pi - сумма i-того платежа заемщика

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

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

37. Предельное значение вознаграждения по Договору устанавливается в размере 25 (двадцать пять) процентов от суммы выданного микрокредита.

38. Требования к размеру ГЭСВ в 56% не распространяются на описанные в настоящих Правилах Договоры о предоставлении микрокредита.

§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 Договоре, на Счёт/ Карту Заявителя.

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

41. Моментом предоставления денег Заявителю признается время перечисления суммы Микрокредита на Счёт Заявителя.

42. Перечисление суммы Микрокредита является датой заключения Договора.

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

43-1. По заявлению заемщика сумма микрокредита может быть переведена на банковский счет юридического лица, с которым у организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком.

§6. Формирование кредитного досье

44. Каждый предоставленный микрокредит уполномоченное лицо МФО регистрирует в журнале заемщиков, ведение которого осуществляется в электронном виде или на бумажном носителе.

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

46. 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) данные документа, удостоверяющий личность заявителя и документ удостоверяющий личность заявителя;

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

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

5) договор о предоставлении микрокредита;

6) дополнительные соглашения к договору о предоставлении микрокредита (при наличии);

7) переписку между микрофинансовой организацией и заемщиком;

8) документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по договору о предоставлении микрокредита, отражающие источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные заемщиком либо вырученные от продажи заложенного имущества (при наличии такого);

9) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории

на предоставление информации о нем в кредитные бюро;

10) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета.

11) Информацию, подтверждающую получение согласия субъекта персональных данных на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета.

12) Информацию, подтверждающую получение согласия субъекта персональных данных на предоставление информации о нем в кредитные бюро.

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

46. МФО вправе запросить иные документы.

Глава 4. Мониторинг. Контроль за выполнением условий Договора

47. 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.

48. 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.

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

Глава 5. Порядок внесения изменений в Договор

50. Внесение изменений в действующие условия Договора производятся путем заключения соответствующих дополнительных соглашений к Договору на основании письменного запроса Заемщика в произвольной форме с обязательным указанием запрашиваемых изменений и их причин, оформляемого на Сайте МФО в техническую поддержку: info@credia.kz.

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

Глава 6. Работа с просроченной задолженностью

52. При несоблюдении Заемщиком сроков погашения по микрокредиту, ему начисляется: неустойка в размере, установленном Договором, за каждый день просрочки, начиная с первого дня, следующего за датой погашения, согласно Договору о предоставлении микрокредита.

53. 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) физических контактов с Заемщиком и проведения бесед;

5) взыскания задолженности по микрокредиту в судебном порядке;

6) уступки прав требований по микрокредиту третьим лицам;

7) иных методов, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

53-1. В обязательном порядке МФО не позднее двадцати 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;
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.

53-2. 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 Товарищества 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:

- изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору;
- отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- изменением срока микрокредита;
- прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
- самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;
- представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору путем передачи организации заложенного имущества;
- 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 Товарищества и отраженному в настоящем Договоре о (об):

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

53-3. В течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения Товарищества, предусмотренного частью 2 пункта 53-2 настоящих Правил, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением организации.

54. МФО вправе осуществить передачу прав требований по просроченному Микрокредиту третьим лицам в соответствии с условиями законодательства РК о микрофинансовой деятельности.

54-1. В случаях не обращения Заемщика в организацию в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства с заявлением,

предусмотренным частью 1 п. 53-2 настоящих Правил и (или) при не достижении соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления Заемщика и непредставления Заемщиком мотивированных возражений по задолженности Товарищество вправе взыскать задолженность, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пеню), на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия Заемщика.

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);
- по адресу местонахождения любого нотариуса Республики Казахстан, независимо от места жительства, места нахождения или места регистрации взыскателя и/или должника.

Глава 7. Порядок погашения микрокредитов, досрочного расторжения Договоров

§1. Методы погашения микрокредитов

55. Метод погашения микрокредита- единовременным платежом, в день окончания срока предоставления микрокредита.

§2. Порядок внесения платежей по микрокредитам

56. Заемщику в соответствии с условиями Договора назначается определенная дата для осуществления платежа по микрокредиту. Дата первого платежа может сдвигаться пропорционально дате фактической выдачи микрокредита без начисления штрафных санкций.

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

58. 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.

59. Сумма произведенного Заемщиком платежа, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

1) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном Договором;
2)издержки Товарищества по получению исполнения.
3) задолженность по вознаграждению;
4) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
5) задолженность по основному долгу.

60. 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.

61. Обязательство Заемщика по возврату суммы микрокредита и начисленного вознаграждения по нему считается исполненным в день зачисления/перечисления платежа на банковский счет МФО.

§3. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам

62. Вознаграждение уплачивается Заемщиком согласно Договору о предоставлении микрокредита.

§4. Порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам

63. В рамках кредитного процесса допускается:

1) полное досрочное погашение;

2) частичное досрочное погашение.

64. При условии достаточности денег, внесенных Заемщиком в счет полного досрочного погашения ссудной задолженности, МФО осуществляет закрытие Договора.

65. Для внесения внеплановых платежей в счет полного досрочного/ частичного досрочного погашения Заемщик представляет в МФО письменное Заявление о своем намерении в определенный срок внести определенную сумму в счет полного досрочного/ частичного досрочного погашения остатка ссудной задолженности.

66. В случае частичного досрочного погашения задолженность погашается в порядке, предусмотренном Договором;

67. При перечислении платежа в большем размере, чем сумма необходимого платежа, сумма, превышающая необходимый платеж, может быть возвращена Заемщику по его заявлению, направленному в МФО.

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

§5. Порядок досрочного расторжения Договора

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

70. В случае имеющейся у Заемщика переплаты по Договору МФО обязана возвратить Заемщику сумму переплаты на основании письменного обращения Заемщика в техническую службу МФО заявления Заемщика по адресу: info@credia.kz. Возврат излишне уплаченных денег производится путем перевода денег на банковский счет Заемщика.

Глава 8. Права и обязанности участников микрокредитования

§1. Права и обязанности МФО

71. <u>МФО обязуется:</u>

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

2) разместить копию Правил предоставления микрокредитов на Сайте МФО;

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

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

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

6) соблюдать тайну предоставления микрокредита в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

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

72. <u>МФО имеет право:</u>

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

2) при наличии согласия Заемщика, в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй, предоставлять информацию о Заемщике, необходимую для формирования кредитных историй, в кредитные бюро, которые имеют лицензию на право осуществления деятельности кредитного бюро;

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

4) в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан, информацию о Заемщике, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, об операциях, проводимых МФО предоставлять по запросам государственных органов и представителей Заемщика, имеющих нотариально удостоверенную доверенность на получение данной информации. При наличии письменного согласия Заемщика раскрыть тайну предоставления микрокредита третьему лицу;

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

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

7) предоставлять негативную информацию в кредитные бюро и получать предоставленную кредитными бюро негативную информацию о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше 180 (ста восьмидесяти) календарных дней;

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

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

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

- нарушения Заемщиком условий Договора.
- образования просроченной задолженности по микрокредиту, предоставленному в соответствии с Договором, вознаграждению за пользование микрокредитом, начисленной по Договору неустойки, сроком более 10 (десяти) календарных дней;

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

12) 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;

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

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

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

16) 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;

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

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

73. МФО не вправе:

1) требовать от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего микрофинансовой организации сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи 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) 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;

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

§2. Права и обязанности Заявителя

74. 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.

75. Заявитель имеет право:

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

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

§3. Права и обязанности Заемщика

76. Заемщик обязан:

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

2) представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с Законом;

3) выполнять иные требования, установленные Договором, Законом, иным законодательством Республики Казахстан.

77. Заемщик имеет право:

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

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

3) досрочно полностью или частично возвратить МФО сумму Микрокредита, предоставленную по Договору;

4) в случае полного досрочного погашения Микрокредита получить справку об отсутствии задолженности в течение 3 рабочих дней со дня подачи заявления о получении справки.

5) внести изменения в данные об абонентском устройстве сотовой связи клиента и реквизитов банковского счета/ карты в личном кабинете клиента с применением одного из нижеуказанных способов:

a) электронная цифровая подпись, представленная национальным удостоверяющим центром Республики Казахстан;

b) биометрическая идентификация посредством использования услуг ЦОИД;

c) двухфакторная аутентификация путем применения следующих двух параметров:

- генерации и ввода паролей или использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей);
- использования программного обеспечения, соответствующего следующим требованиям:

e) обеспечение проверки и подтверждения изображения клиента в режиме реального времени с его изображением на документе, удостоверяющем личность

f) обеспечение безопасности персональных данных клиента при обмене и хранении информации;

g) защита от использования распечатанного бумажного изображения лица клиента;

h) защита от возможности дублирования воспроизведения видео или фотоизображения с другого периферийного устройства

Глава 9. Конфиденциальность

§1. Персональные данные

78. 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.

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

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

81. 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.

82. 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.

83. При нарушении Заемщиком даты погашения микрокредита и начисленного вознаграждения на срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней, МФО вправе

привлекать к взысканию задолженности третьи лица, в том числе коллекторские агентства, с предоставлением им всей необходимой информации и документов.

§2. Тайна предоставления микрокредита

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

85. 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).

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

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

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

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

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

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

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

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

7) уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства, банкротному управляющему в отношении лиц, признанных банкротами в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

87. Сведения о Заемщике, размере Микрокредита, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, в случае смерти Заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 87 настоящих Правил, также выдаются на основании письменного запроса:

1) лицам, указанным Заемщиком в завещании;

2) нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью. К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти;

3) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.

88. Не является раскрытием тайны предоставления Микрокредита:

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

2) предоставление МФО юридическому лицу информации, связанной с микрокредитом, классифицированным как сомнительный и безнадежный и по которому

имеется негативная информация, при уступке прав требований по данному микрокредиту указанному лицу.

88-1. Заемщик согласен с тем, что в случае неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения им своих обязательств по Договору МФО вправе оповестить его и/или третьих лиц об этом посредством уведомления в виде телефонограммы, автоматизированной телефонии, SMS, через мессенджеры, факсом или письменным уведомлением, включая уведомления по месту работы и иными способами. В случае отсутствия его на момент оповещения МФО вправе уведомить совместно проживающих с ним лиц. При этом, Заемщик подтверждает и соглашается, что извещение о его просроченной задолженности не будет являться раскрытием тайны предоставления микрокредита и иной охраняемой законом тайны и Заемщик подписанием Договора о предоставлении микрокредита дает согласие МФО на совершение действий, предусмотренных настоящим пунктом

Глава 10. Иные положения

89. 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.

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

90. Пользователь обращается при возникновении вопросов, спорных ситуаций, инцидентов, сведениях об известных или предполагаемых случаях нарушения информационной безопасности и т.п. по электронному адресу: info@credia.kz в режиме 24/7, при этом МФО отвечает на запросы в рабочие дни с 09.00 до 18.00 по номеру телефона: +7 707 900 90 80, номер WhatsApp: +7 701 885 80 80.

"Credia" МҚҰ " ЖШС жалғыз қатысушысының шешімімен
2022 жылғы "29" желтоқсандағы
БЕКІТІЛГЕН

«Credia» микроқаржы ұйымы» ЖШС
МИКРОКРЕДИТТЕР БЕРУ ЕРЕЖЕЛЕРІ

МАЗМҰНЫ

1 тарау. Негізгі қағидалар 23

2 тарау. «Credia» микроқаржы ұйымы» ЖШС-нің микронесилеуге қойылатын жалпы талаптары 26

§ 1 Қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптар 26

§6. Кредиттік құжаттаманы құру 33

4 тарау. Мониторинг. Шарт талаптарының орындалуын қадағалау 33

5 тарау. Шартқа өзгерістер енгізу тәртібі 34

7 тарау. Микрокредитті өтеу, Шарттарды мерзімінен бұрын бұзу тәртібі 35

§1. Микрокредиттерді өтеу әдістері 35

§2. Микрокредиттер бойынша төлемдерді енгізу тәртібі 36

§3. Ұсынылған микрокредиттер бойынша сыйақыны төлеу тәртібі 36

§4.Микрокредиттер бойынша жоспарлы емес төлемдерді енгізу тәртібі 36

§5. Шартты мерзімінен бұрын бұзу тәртібі 37

8 тарау. Микрокредит беруге қатысушылардың құқықтары мен міндеттері 37

§1. МҚҰ құқықтары мен міндеттері 37

§2. Өтініш берушінің құқытары мен міндеттері 38

9 тарау. Құпия 39

§1. Дербес деректер 39

§2. Микрокредитті ұсыну құпиясы 40

10 тарау. Басқа баптар. 41

1 тарау. Негізгі қағидалар

1.Микрокредиттерді берудің осы Ережелері (одан әрі - Ережелер) Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне (одан әрі –ҚР АК), Қазақстан Республикасының «Микроқаржы ұйымдары туралы» заңына, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне, сонымен бірге «Credia» микроқаржы ұйымы» ЖШС (одан әрі -МҚҰ) ішкі құжаттарына сәйкес құрастырылған жеке тұлғаларға, сонымен бірге оларға қызмет көрсету тәртібі мен шарттарын анықтайды. Осы Ережелердің талаптары құрылған сәттен бастап МҚҰ жасасқан барлық микрокредиттер беру шарттарына қолданылады.

2. Осы Ереже МҚҰ микрокредиттер беру бойынша операцияларды жүргізуді регламенттеу мақсатында әзірленді.

3. Осы Ережелер келесі ақпараттардан тұрады:

1) қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптар;

2) микрокредит беру шарттары;

3) Микрокредитті беру туралы Өтініш-анкетаны толтыру тәртібі және оны қарау тәртібі;

4) микрокредитті бермеу себептерінің негіздемелері;

5) микрокредитті беру туралы Шартты жасасу тәртібі;

6) ұсынылатын микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу ережелері;

7) кредиттік құжаттаманы құрастыру;

8) микрокредитті беру;

9) мониторинг;

10) микрокредит леудің қолданыстағы шарттарына өзгерістер енгізу тәртібі;

11) мерзімі өткен берешекпен жасалатын жұмыс;

12) микрокредиттерді өтеу әдістері;

13) микрокредиттер бойынша төлемдер жасау тәртібі;

14) берілген микрокредиттер бойынша сыйақыны төлеу тәртібі;

15) микрокредитті беру туралы Шартты мерзімінен бұрын бұзу тәртібі;

16) микрокредитті беру туралы Шартты жабу тәртібі;

17) микрокредит леуге қатысушылардың құқықтары мен міндеттері;

18) дербес деректер;

19) микрокредитті беру құпиясы

4. Осы Ережелер ашық ақпарат болып табылады және коммерциялық құпия тақырыбы бола алмайды. Бекітілген Ережелер көшірмесі https://credia.kz/ сайттарында орналастырылады.

5. Осы Ережелерде келесі анықтамалар қолданылады:

1) Сыйақы – негізгі қарызға қатысты проценттік көріністе болатын берілген микрокредит үшін төлем болып табылады және ол микрокредитті беру туралы Шартқа, сонымен бірге МҚҰ орнатқан өтеу тәртібіне сәйкес болады;

2) жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі-микрокредит бойынша дұрыс, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесі, ол өзіне сыйақыны қамтитын микрокредит төлеу бойынша қарыз алушының шығыстарын ескере отырып есептеледі;

3) сыйақының мәні – жеке тұлғамен қырық бес күнтізбелік күндеріне дейінгі мерзімге жасалған, микрокредитті ұсыну туралы шарт бойынша республикалық бюджет туралы заңмен сәйкес қажылық жылға анықталған айлық есептік көрсеткіштің елу еселік мөлшерінен аспайтын мөлшердегі төлем мөлшерлемесі;

4) Микрокредитті ұсыну туралы Шарт (одан әрі – Шарт) – бұл Шарт бойынша МҚҰ ақшаны Қарыз алушыға меншікке береді, ал Қарыз алушы МҚҰ-ға негізгі қарыз сомасын уақытымен қайтаруға міндеттенеді және төлемдік, жеделдік және қайтарымдық шарттарымен сыйақы төлеуге міндеттенеді;

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

6) Қарыз алушы – МҚҰ –мен Шарт жасасқан жеке тұлға;

7) Өтініш беруші – микрокредитті беру бойынша МҚҰ-ға Өтінішті жазған жеке тұлға;

8) Сайт – МҚҰ интернет –беті және ол мына мекен жайда бар: https://credia.kz/.

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

10) Кредиттік тарихы – кредиттік тарих субъектісі туралы ақпарат жинағы;

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

12) кредиттік құжаттама – әрбір Қарыз алушыға қатысты МҚҰ жасайтын құжаттара – әрбір Қер;

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

14) 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 алушыны несиелеу кезінде болатын тәуекел деңгейін анықтау мүмкіндігін береді;

15) микрокредит – МҚҰ–ның Қарыз алушыға Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында, Офертамен, Шартпен, Қазақстан Республикасының заңнамасында және МҚҰ ішкі нормативті құжаттарында анықталған тәртібі мен көлемінде, төлемдік, жеделдік және қайтарымдық шарттарында беретін ақша болып табылады;

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

17) мониторинг – бөлек микрокредиттің/ микрокредит портфелінің жағдайын кезеңдік бақылау, қабылданған тәуекелдерге талдау мен болжам жасау;

18) МҚҰ – коммерциялық ұйым болып табылатын және ресми мәртебесі әділет органдарында мемлекеттік тіркелумен, сонымен бірге есепке алу тіркелімін өтумен анықталатын, микрокредитті беру бойынша әрекет жасаумен қоса Қазақстан Республикасының заңнамасында рұқсат етілген қосымша әрекеттермена әрекет жасаумен қоса Қазақстан Республикасының ЖШС «Credia» микроқаржы ұйымы» ЖШС заңды тұлғасы;

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

20) 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);

21) өтініш (өтініш- сауалнама) – осы Ережелерде қарастырылған шарттарға сәйкес Шарт жасасу туралы МҚҰ белгілеген түрде дайындалған Өтініш берушінің ұсынысы немесе микрокредит мерзімін ұзарту жайындағы ұсыныс;

22) негізгі берешек – Шартқа сәйкес Қарыз алушыға ұсынылатын микрокредит сомасы;

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

24) 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 ведомстолық қарасты заңды тұлғалардан жеке тұлғалардың табыстары туралы ақпарат бөлігіндегі ақпарат;

–оған зейнетақы төлемдері келіп түсетін банктік шоттан көшірмелер;

–оған жалақы және жұмыс берушіден басқа табыстар келіп түсетін банктік шоттан көшірмелер;

–оған зейнетақылық аннуитет шарты бойынша, Қазақстан Республикасының 2005 жылдың 7 ақпаны күнгі «Ол еңбек (қызметтік) міндеттемелерін орындаған уақытта жұмысшыны бақытсыз оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы» Заңы талаптарымен сәйкес жасалған аннуитеттік сақтандыру шарты бойынша сақтандыру төлемдері түсетін банктік шоттан көшірмелер;

–Келесі салықтық аударымдар негізінде есептелген жеке тұлға – жеке кәсіпкердің табыстары туралы ақпарат:

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

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

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

25) 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;

26) Мерзімі өтіп кеткен микрокредит – мерзімі өтіп кеткен есепке шығып кеткен қарызы бар микрокредит;

27) МҚҰ уәкілетті тұлғасы – оған табыстаған өкілеттік аясында және МҚҰ бекітілген өкімдік және ішкі нормативтік құжаттарына сай болатын микрокредит леу бойынша шешімдерді қабылдайтын МҚҰ қызметкері;

28) МҚҰ уәкілетті органы – оған табыстаған өкілеттік аясында және МҚҰ бекітілген өкімдік және/немесе ішкі нормативтік құжаттарына сай болатын микрокредит леу бойынша шешімдерді қабылдайтын МҚҰ-ның органы;

29) шот – оған Қарыз алушыға Шартпен және осы Ережелермен сәйкес Микрокредит сомасы аударылатын банктік шот (банк реквизиттері бар банктік шот нөмірі);

30) карта – оған Қарыз берушіге Шартпен және осы Ережелермен сәйкес Микрокредит сомасы аударылатын жеке банктік шот (банктік карта нөмірі);

31) АЕК – бір қарыз алушыға республикалық бюджет туралы заңмен сәйкес қаржылық жылға анықталған айлық есептік көрсеткіш.

32) Күнкөріс минимумы - сәйкес қаржылық жылға Республикалық бюджет туралы Заңмен инфляцияны есепке ала отырып жыл сайын анықталады.

33) БЖК – борыштық жүктеме коэффициенті. Өтініш берушінің / Қарыз алушының барлық өтелмеген микрокредит лер, 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 микроқаржы қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актілердің талаптарын ескере отырып, Қарыз алушының борыштық жүктемесін дербес айқындайды.

34) 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.

35) екі факторлы аутентификация – екі түрлі параметрді, оның ішінде парольдерді немесе аутентификациялық белгілерді (токендерді, смарт-карталарды, бір реттік парольдерді) жасау мен енгізуді қолдана отырып, сондай-ақ бағдарламалық жасақтаманы пайдалана отырып жүзеге асырылатын аутентификация;

36) аутентификация – клиенттің, электрондық хабарламалардың және өзге де құжаттардың, оның ішінде микрокредит беру үшін қажетті құжаттардың электрондық көшірмелерінің түпнұсқалығын, сондай-ақ клиентті және оның ерік білдіруінің мазмұнын айқындайтын тексеру рәсімі.

2 тарау. «Credia» микроқаржы ұйымы» ЖШС-нің микронесилеуге қойылатын жалпы талаптары

§ 1 Қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптар

6. МҚҰ Қарыз алушылары мыналар болуы мүмкін:

Жеке тұлғалар- Қазақстан Республикасының резиденттері:

– Өтініш -сауалнама рәсімдеу сәтінде 18 жастан кіші емес және 70 жастан үлкен емес;

– мынадай критерийлердің бірінің және (немесе) бірнешеуінің негізінде айқындалатын тұрақты табыс көзі бар:

1) Қарыз алушының жүгінген күніне дейінгі 3 (үш)-тен 12 (он екі) айға дейінгі кезең ішіндегі ресми табысы туралы;

2) Қарыз алушының жүгінген күніне дейінгі 3 (үш)-тен 12 (он екі) айға дейінгі кезең ішіндегі дебет карта бойынша шығындардың орташа айлық сомасы туралы;

3) Қарыз алушының жүгінген күніне дейінгі 3 (үш)-тен 12 (он екі) айға дейінгі кезең ішіндегі дебет картаны толтырудың орташа айлық сомасы туралы;

4) Микрокредит рәсімдеу туралы өтініш тапсырылған күнгі депозиттегі және (немесе) ағымдағы шоттағы қалдықтар сомасы туралы;

5) Қарыз алушының жүгінген күніне дейінгі 3 (үш)-тен 12 (он екі) айға дейінгі кезең ішіндегі депозиттер және (немесе) ағымдағы шоттар толықтыруларының орташа айлық сомасы туралы;

6) Қарыз алушының жүгінген күніне дейінгі 3 (үш)-тен 12 (он екі) айға дейінгі кезең ішіндегі депозиттер және (немесе) ағымдағы шоттардан шешіп алулардың орташа айлық сомасы туралы;

7) қарыз алушының өтініш жасаған күнінің алдындағы күнтізбелік қатарынан соңғы он екі айдағы өтелген және (немесе) өтелмеген банктік қарыздар бойынша қарыз алушының ай сайынғы төлемдері сомасының (саны кемінде алты) орташа мәнінің борыштық жүктеме коэффициентінің ең жоғары жол берілетін мәніне қатынасы ретінде айқындалатын қарыз алушының табысының (0,5);

8) Қарыз алушының жүгінген күніне дейінгі 3 (үш)-тен 12 (он екі) айға дейінгі кезең ішіндегі Қазақстан Республикасының «Республикалық бюджет туралы» Заңымен сәйкес қаржылық жылға анықталған, күнкөріс минимумының азық-түліктік емесе бөлігінің мәнінен асатын коммуналдық қызметтер, телекоммуникациялық қызметтер бойынша, кондоминиум объектісінің жалпы мүлкіне күтім жасауға шығындарыдың орташа айлық сомасы туралы;

9) қарыз алушы жүгінген күннің алдындағы 3 (үш) айдан 12 (он екі) айға дейінгі кезеңдегі интернет-дүкеннен сатып алудың орташа айлық сомасы туралы;

10) Меншігінде жылжымалы (автокөлік құралы, малдар, ауылшаруашылық және (немесе) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты жабдық) және (немесе) орташа нарықтық құны микрокредит құнынан асатын жылжымайтын мүліктің болуы туралы. Мүліктің орташа нарықтық құны қаржылық есептіліктің №13 Әділ құнын бағалау» Халықаралық стандартымен және Қазақстан Республикасының 2007 жылдың 28 ақпаны күнгі «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» Заңының таоптарымен сәйкес тәуелсіз бағалау немесе микроқаржылық ұйым бағасы негізінде анықталады. Орташа нарықтық құнды анықтау қарыз алушыда біруақытта жылжымайтын мүлік және автокөлік құралы болған уақытта талап етілмейді, шығарылған сәтінен бастап 15 (он бес) жылдан артық өптеген автокөлік құралы және жалпы ауданы 30 (отыз) шаршы метрден жоғары жылжымайтын мүлік үшін.

11) Қарыз алушының жүгінген күніне дейінгі 6 (алты)-дан 12 (он екі) айға дейінгі кезең ішіндегі жолаушылар мен жолжүк тасымалдауларынан орташа айлық табыс туралы (осындай табыстар мердігер компания арқылы расталған уақытта);

12) Қарыз алушының жүгінген күніне дейінгі 12 (он екі) ай ішіндегі кезең үшін бірыңғай жиынтық төлемді төлеуін растайтын құжатпен. Әрбір ай үшін табыс Қазақстан Республикасының «Республикалық бюджет туралы» Заңымен сәйкес қаржылық жылға анықталған жалақының бір минималды мөлшері деңгейінде қабылданады;

13) Қарыз алушының жүгінген күніне дейінгі 3 (үш)-тен 12 (он екі) айға дейінгі кезең ішіндегі жұмыс орнынан табыстар туралы анықтама және (немесе) оқу орнынан алынатын шәкіртақы мөлшері туралы анықтама негізінде есептелген орташа айлық табысы туралы;

Тармақшаларда көрсетілген ақпарат 1), 2), 3), 4), 5), 6) және 7) тармақшаны қарыз алушы береді және (немесе) қарыз алушының жазбаша нысанда не Қарыз алушының сәйкестендіру қаражаты арқылы берген келісімі негізінде микроқаржы ұйымы сұратады және (немесе) микроқаржы ұйымының ақпараттық жүйесінде тексеріледі.

Тармақшаларда көрсетілген ақпарат 8), 9), 10), 11), 12) және 13) тармақшаны қарыз алушы тиісті құжаттарды ұсына отырып растайды және (немесе) микроқаржы ұйымының ақпараттық жүйесінде тексереді.

- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес әрекет ету қабілеті шектелмегендер;

–Оның БЖК өкілетті орган анықтаған 0,5 санына тең шектен аспайды.

Ескертпе: МҚҰ кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді сатып алуға қарыз алушыға жеке тұлғаға микрокредит беру туралы шешім қабылдаған кезде КДН есебі жүргізілмейді.

§2. Микрокредитті беру шарттары

7. МҚҰ өзінің микрокредит беру бағдарламалары шеңберінде мерзімділік, қайтарымдылық, ақылылық шарттарында микрокредиттер береді.

7.1. Микрокредиттер қамтамасыз етусіз, сондай-ақ үшінші тұлғалардың кепілдігімен және (немесе) кепілгерлігімен қамтамасыз етілген де беріледі. Бөгде микроқаржы ұйымы кепілдік берген жағдайда клиентке / қарыз алушыға кепілдікте көрсетілген мерзімге тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) есептемей микрокредит төлеу бойынша мерзімін кейінге қалдыру беріледі

8. МҚҰ микрокредиттерді Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында береді – теңге.

9. МҚҰ беретін микрокредиттер бойынша мынадай шарттар белгіленеді (әрбір қарыз алушы үшін жеке):

- Микронесиенің ең аз сомасы-10 000 (он мың) теңге
- Микронесиенің максималды сомасы-50 АЕК
- Микрокредит беру мерзімі-45 күнге дейін
- Сыйақының шекті мәні-күніне 0,99% - ға дейін, бірақ күнтізбелік қырық бес күнге дейінгі кезеңге микрокредит сомасынан 20% - дан аспайды
- Өтеу тәртібі – бір рет, микрокредит мерзімі аяқталған күні

10. МҚҰ мыналарды анықтайды:

1) Шарт бойынша міндеттемелерді орындамау үшін айыппұлдар мен өсімпұлдар мөлшері.

11. Микрокредитті мерзімінен бұрын толық өтеу және ішінара өтеу қарастырылады.

12. Қарыз алушы мерзімін өткізіп алғанға дейін МҚҰ қарыз алушыға қолданыстағы шарттарда немесе жақсартушы шарттарда микрокредит мерзімін ұзарту қызметін ұсынуға құқылы. Бұл ретте төлем күні ұзарту кезеңіне сәйкес келетін мерзімге ауыстырылады.

13. Қарыз алушының өтініші бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алған жағдайда микроқаржы ұйымы ұсынған

жақсартатын шарттарда микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімін ұлғайту жолымен төлемді кейінге қалдыру міндетті тәртіппен жүргізіледі. Бұл ретте микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімін ұлғайту жүзеге асырылатын жалпы мерзім күнтізбелік қырық бес күннен аспауға тиіс.

14. Шарттың қолданылу мерзімін ұзарту ұсынылған жағдайда, шарттың қолданылу мерзімін ұзарту кезеңінде МҚҰ шарттың қолданылу күнінің 46-күнінен бастап күніне 0,34% ставка бойынша сыйақы есептеуге құқылы. Ұзарту және (немесе) кейінге қалдыру кезеңінде айыппұл санкциялары мен өсімпұлдар есептелмейді.

Қарыз алушы ұзарту қызметін белгілі бір рет пайдалана алады. Ұзарту қызметінің қолжетімділігі МҚҰ автоматтандырылған скорингтік жүйесімен анықталады.

3 тарау. Микрокредитті ұсыну ережелері

§1. Микрокредитті беру кезеңдері

15. МҚҰ –да микрокредитті беру келесі кезекте орындалады:

1) Өтініш берушінің осы Ережелермен танысуы;

2) Микрокредитті беру үшін Өтініш берушінің Өтініш- сауалнама ресімдеуі;

3) Өтініш берушінің Өтініш- сауалнаманы қарастыруға қажетті құжаттар тізімін ұсынуы;

4) БЖК есебін қоса алғанда, өтініш берушінің Жеке тұлғаның кредит қабілеттілігін бағалау, сондай-ақ мынадай тәуекелдерді бағалау: кредиттік, заңдық және қауіпсіздік;;

5) МҚҰ өкілетті органымен/ немесе өкілетті тұлғасымен микрокредитті беру туралы ұсынысты беру/ұсыныс бермеу шешімдерін қабылдау;

6) Шарт жасасу, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамалары және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттардың талаптарымен сәйкес қажетті құжаттар;

7) Микрокредитті беру.

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

16. Шарт Қарыз алушының оған электрондық цифрлық қолтаңбасымен қол қою жолымен және (немесе) парольдерді генерациялау және енгізу жолымен немесе аутентификациялық белгілердің (токендерді, смарт-карталарды, бір реттік парольдерді) кемінде біреуін пайдалана отырып жасалады.

17. Өтініш- сауалнаманы Қарыз алушы МҚҰ анықтаған, МҚҰ сайтында орналастырылған формада беріледі.

18. Шарттың сомасы мен қолданылу мерзімін өтініш беруші Шартта дербес көрсетеді. .

19. Өтініш беруші микрокредитті алу мақсатында келесі әрекеттерді жүзеге асыруы тиіс:

1) Сайтта тіркелуге;

2) Сайтта орналасқан Өтініш- сауалнаманы толтыру;

Өтініш беруші жеке тұлға өзінің жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесін (фотосуретін) екі жағынан салып, жеке басын куәландыратын құжаттың деректерін енгізуі, сондай-ақ қажет болған жағдайда осы Ереженің 2-тарауының 1-бөлімінің 6-тармағында көрсетілген құжаттарды қоса беруі тиіс. Көрсетілген өтініш берушіден басқа жеке тұлға МҚҰ-ға мынадай ақпаратты ұсынады: Тегі, Аты, Әкесінің аты; Жынысы; Туған күні мен жері; ЖСН; тұрғылықты жері және қандай негізде (тұрғын үй-жайды жалдау немесе өтініш берушінің меншігінде болу), отбасылық жағдайы, кәмелетке толмаған балалардың саны, білім деңгейі; жұмыспен қамту туралы мәліметтер; айлық табыс мөлшері; келесі жалақы күні; тұратын өңірі; нақты тұратын мекенжайы; тіркелген мекенжайы; ағымдағы мекенжайы бойынша тұратын уақыты; ұялы телефон нөмірі; байланыс жасайтын адамның үй телефонының (бар болса)/үй телефонының нөмірі; жұмыс телефонының нөмірі (бар

болса); электрондық пошта, банк шотының деректемелері (IBAN) және/немесе төлем карточкасының деректемелері, ақшыл фонда жасалған бейтарап түрмен және аузын жауып түскен бет әлпетінің алдынан қарағандағы фотосуреті.

МҚҰ-ның сұрау салуы бойынша өтініш беруші МҚҰ белгілеген тәсілдермен өтініш беруші бойынша ақпаратты ұйымға/ұйымға (кредиттік бюроларға, "Азаматтарға арналған үкімет "МК" КЕАҚ, "Еңбек ресурстарын дамыту орталығы" АҚ – ға ұсынуға–алуға келісім береді»);

Қажет болған жағдайда өтініш беруші заңнама және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес өзге де қосымша құжаттарды ұсынады.

Қарыз алушының жеке кабинетін МҚҰ сайтында тіркеу өтініш берушінің микрокредит беруге өтінімін мақұлдаған және мынадай екі параметрді қолдану арқылы екі факторлы аутентификацияның толық циклынан өткен жағдайда аяқталды деп саналады:

парольдерді құру және енгізу немесе аутентификациялық белгілердің (токендердің, смарт-карталардың, бір реттік парольдердің) кем дегенде біреуін пайдалану арқылы;

келесі талаптарға сәйкес келетін бағдарламалық жасақтаманы пайдалану арқылы:

a) клиенттің нақты уақыт режиміндегі бейнесін жеке басын куәландыратын құжатта бейнеленген бейнесімен растауды және тексеруді қамтамасыз ету;

b) ақпарат алмасу және сақтау кезінде клиенттің дербес деректерінің қауіпсіздігін қамтамасыз ету;

c) клиенттің бет-әлпетінің басып шығарылған қағаз суретін пайдаланудан қорғау;

d) басқа перифериялық құрылғыдан видеоны немесе фотобейнені қайталама қосу мүмкіндігінен қорғау.

20. Өтінішті толтырған уақытта Өтініш беруші қажетті жолдарды толтыра отырып, Микрокредитті алу тәртібін өз бетімен таңдайды (банк атауы мен банктегі есеп шот номері не Карта деректемелері).

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

22. Егер Өтініш беруші осы Ережелерде көрсетілген шарттарға сәйкес болатын Микрокредитті алуға келісім жасаса, МҚҰ Сайтындағы Жеке кабинет механизімін қолданып МҚҰ-ға Өтінішті жіберу арқылы өзінің Шартқа қол қою келісімін растау қажет.

23.МҚҰ мен Қарыз алушы арасында электрондық тәсілмен микрокредит беру туралы шарт жасасу, электрондық тәсілмен микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізу клиенттің электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы және (немесе) парольдерді генерациялау және енгізу жолымен немесе аутентификациялық белгілердің (токендер, смарт-карталар, бір реттік парольдер) кемінде біреуін пайдалана отырып жүзеге асырылатыны туралы Өтініш беруші мен МҚҰ келісті..

24. 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.

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

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

27. 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.

28. Барлық қажетті құжаттарға қол қоюды Өтініш беруші қашықтықтан Өтініш берушінің электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы және (немесе) парольдерді генерациялау және енгізу жолымен немесе аутентификациялық белгілердің (токендер, смарт-карталар, бір реттік парольдер) кемінде біреуін пайдалана отырып жүзеге асырады.

29. Шартқа қатысты барлық толықтырулар мен өзгерістер сәйкесінше қосымша келісімдермен жасалып.

30. Берілген мирокредит бойынша ақпарат кредиттік бюроға беріледі, оның ішінде мемлекет те қатысатын, Қазақстан Республикасының кредиттік бюро мен кредиттік тарихтарды құрастыру туралы заңнамамен анықталған шарттар негізінде.

§3. Микрокредитті бермеу себептерінің негіздемелері

31. МҚҰ Өтініш беруші Өтініште көрсеткен мөлшердегі және шарттар негізіндегі Микрокредитті беру немесе беруден бас тарт туралы шешімді МҚҰ Өтініш берушіден Өтінішті алған күннен бастап 72 сағаттан кешіктірмей қабылдайды.

Микрокредит қайтарылмаудың қолайлы тәуекелі және (немесе) қарыз алушының МҚҰ алдындағы міндеттемелерін орындау мүмкіндігіне ықпал етуге қабілетті кез келген теріс ақпараттың болмауы бар өтініштер мақұлданады;

32. МҚҰ өтініш берушіге мынадай жағдайларда Микрокредит бермеуге құқылы:

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

2) Өтініш беруші туралы деректердің осы Ережелермен анықталған Микрокредит ұсыну 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 осы ережелердің 2 тарауының 1 бөлімінің 6 т. көрсетілген бір немесе бірнеше критерийлер негізінде анықталатын табыс мөлшері республикалық бюджет туралы заңмен сәйкес қаржылық жылға анықталатын күнкөріс минимумы мөлшерінен және (немесе) отбасының әрбір кәмелеттік жасқа толмаған мүшесіне күнкөріс минимумы сомасының жартысынан аз болса, сонымен қатар, Өтініш берушінің БЖК мәні 0,5 мәнінен асады. Бұл тармақ жеке тұлғалардың клиенттеріне ғана қолданылады.

Қарыз алушы табысының мөлшері келесі формула бойынша анықталады:

$$ДЗ \geq ПМ + 0{,}5 * ПМ * К_{НЧС},$$

мұндағы:

ҚТЗ – қарыз алушы табысы;

КМ – Қазақстан Республикасының «Республикалық бюджет туралы» Заңымен сәйкес қаржылық жылға анықталған күнкөріс минимумы;

$К_{НЧС}$ – отбасының кәмелеттік жасқа толмаған мүшелерінің саны.

БЖК мөлшері келесі формула бойынша анықталады:

$$БЖК = \frac{\sum_{i=1}^{n} ПНЗi + \sum_{i=1}^{n} ППi + ПЗ}{Д},$$

мұндағы:

БЖК – борыштық жүктеме коэффициентә;

ПНЗі – қарыз алушының өтелмеген микрокредит сі, қарызы (өтелмеген микрокредит лері, қарыздары) бойынша жыл сайынғы төлемі;

ППі – қарыз алушының өтелмеген микрокредит сі, қарызы (өтелмеген микрокредит лері, қарыздары) бойынша мерзімі өткен төлемдер сомасы;

ПЗ – қарыз алушының жаңа берешегі бойынша орташа ай сайынғы төлем;

n – қарыз алушының өтелмеген микрокредит лері, қарыздары саны;

Д – қарыз алушының орташа ай сайынғы табысы.

8) өтініш берушінің/ оның өкілінің/ бенефициарлық меншік иесінің тәуекел - факторлар тізімдерінің бірінде болуы және теріс сипаттағы мәліметтердің болуы:

- шығу үшін уақытша шектелген борышкерлер тізімінде
 исполнительные атқарушылық өндіріс
- борышкерлер / атқарушылық іс жүргізу бойынша жауапкерлер
- борышкерлер / атқарушылық құжаттар бойынша жауапкерлер
- директордың аты-жөні көрсетілген сот істері
- тыйым салынған мүліктің сауда-саттық тізілімі
- қылмыстық іздестіру
- хабар-ошарсыз жоғалған адамдарды іздеу
- атқарушылық құжаттар бойынша борышкерлерді іздестіру
- терроризмді қаржыландыруға байланысты тұлғалар
- педофилдер базасында.

9) Қазақстан Республикасының заңнамасында, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл заңнамасында және/немесе МҚҰ ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда және негіздер бойынша өтініш берушімен іскерлік қатынастарды орнатудан біржақты тәртіпте бас тартуға, сондай-ақ Өтініш берушімен іскерлік қатынастарды тоқтатуға және/немесе Микрокредит беруден бас тартуға, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей:

- Өтініш берушіні (олардың өкілдерін) тиісінше тексеру бойынша МҚҰ шараларды жүзеге асыру мүмкін болмаған кезде;

- Өтініш берушіні зерделеу процесінде іскерлік қатынастарды Өтініш беруші Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік туындағанда;

- Өтініш беруші МҚҰ-ға құжаттарды, мәліметтерді, ақпаратты ұсынудан бас тартқанда және/немесе уақыттылы ұсынбағанда және/немесе дұрыс емес, жарамсыз құжаттарды ұсынғанда және/немесе құжатта қолдан жасау белгілері, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына немесе нысаны мен түрі бойынша МҚҰ ішкі құжаттарына сәйкес келмейтін құжаттарды ұсынғанда.

10) электрондық тәсілмен микрокредит беру кезінде басқа перифериялық құрылғыдан видео немесе фото бейненің қайталануы және (немесе) Өтініш берушінің/Қарыз алушының бет басып шығарылған бейнесі пайдаланылғаны анықталған жағдайда;

11) электрондық тәсілмен микрокредит беру кезінде Өтініш берушінің/ Қарыз алушының нақты уақыт режиміндегі бейнесін жеке басын куәландыратын құжатта бейнеленген бейнесімен растау және тексеру мүмкін болмаған жағдайда;

12) МҚҰ-да электрондық тәсілмен микрокредит беру кезінде Өтініш берушінің/ Қарыз алушының МҚҰ-ға нақты уақыт режимінде ұсынған бейнесі оның жеке басын куәландыратын құжаттағы бейнесіне сәйкес келмейді деген күдік болған жағдайда.

13) МҚҰ-да электрондық тәсілмен микрокредит беру кезінде Өтініш берушінің/ Қарыз алушының жеке басын куәландыратын құжаттағы бейнесі МҚҰ-ға нақты уақыт

режимінде ұсынған бейнесіне 20 және одан да көп пайызға сәйкес келмейді деген күдік болған жағдайда.

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

33. МҚҰ тиімді жылдық сыйақы мөлшерлемесін есептеуді жүргізеді:

1) Шартты жасасу күніне;

2) Қарыз алушының ауызша сұрауы бойынша;

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

34. 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 Қарызт жағдайлаөлеген төлемдері есепке алынбайды.

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

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

мұндағы

n – қарыз алушыға соңғы төлемнің реттік нөмірі;

j - қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі;

Sj - қарыз алушыға j-ші төлем сомасы;

APR - СЖТМ

tj – микрокредит берілген сәттен бастап қарыз алушыға (күндермен) j-ші төле сәтіне дейінгі уақыт кезеңі

m – қарыз алушының соңғы төлемінің реттік нөмірі

i – қарыз төлеуші төлемінің реттік нөмірі

Pi – қарыз алушының і-ші төлемінің сомасы

ti – микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушының і-ші төлемі сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен).

36. Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеген уақытта тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) ескерілмейді, оның ішінде Қарыз алушы Шарт талаптарын сақтамауы үшін;

37. Шарт бойынша сыйақының шекті мәні берілген микрокредит сомасының 25 (жиырма бес) пайызы мөлшерінде белгіленеді.

38. 56% СЖТМ мөлшеріне қойылатын талаптар осы Қағидаларда сипатталған микрокредит беру туралы шарттарға қолданылмайды.

§5. Микрокредитті беру

39. МҚҰ Өтініш берушіге Микрокредит беру туралы оң шешім қабылдаған жағдайда, МҚҰ қарыз алушыға Шартта көрсетілген Микрокредит сомасын Өтініш берушінің Шотына/ Картасына біржолғы аудару түрінде Микрокредит береді.

40. Ақшаны аударуды МҚҰ Микрокредитті беру туралы шешімді қабылдағаннан кейін 3 (үш) күннен кеш емес мерзімде жүзеге асыруы қажет.

41. Өтініш берушіге ақшаны ұсыну уақыты ретінде Өтініш берушінің Шотына Микрокредит сомасын аудару мезеті болып есептеледі.

42. Микрокредит сомасын аудару Шарттың жасалған күні болып табылады.

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

43-1. Қарыз алушының өтініші бойынша микрокредит сомасы микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымда сатып алынатын тауарға немесе қарыз алушының орындаған жұмыстарына, қызметтеріне ақы төлеуді көздейтін шарт жасалған заңды тұлғаның банк шотына аударылуы мүмкін.

§6. Кредиттік құжаттаманы құру

43. Әрбір берілген микрокредитті МҚҰ уәкілетті тұлғасы қарыз алушылар журналында тіркейді және ол журнал электронды немесе қағаз тасымалдағыштарында болады.

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

45. Кредиттік құжаттама келесі құжаттардан тұрады:

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

2) өтініш берушінің жеке басын куәландыратын құжаттың деректері; және (немесе) өтініш берушінің жеке басын куәландыратын құжат;

3) өтініш беруші өкілінің микрокредит ұсыну туралы шартқа қол қоюға өкілеттіктерінөкілінің микрокредит (өтініш беруші өкілі үшін);

4) Қарыз алушының борыштық жүктемесі коэффициентін есептеу үшін қажетті құжаттар және ақпарат;

5) микрокредит ұсыну туралы шарт;

6) микрокредит ұсыну туралы шартқа қосымша келісімдер (болған жағдайда);

7) микроқаржы ұйымы мен қарыз алушы арасындағы хаттар;

8) микрокредитті өтеу көзін көрсететін (қарыз алушы аударған немесе кепілге берілген мүлікті сатудан түскен ақша), микрокредитті ұсыну туралы шарт бойынша берешектің толық немесе ішінара өтелгендігін растайтын құжаттар (немесе олардың көшірмелері),

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

10) кредиттік есептеме алушыға кредиттік есептеме беруге кредит тарихы субъектісінің келісімі алынғандығын растайтын ақпарат.

11)Дербес деректер субъектісінің кредиттік есепті алушыға кредиттік есепті беруге келісімін алғанын растайтын ақпарат.

12) Дербес деректер субъектісінің ол туралы ақпаратты кредиттік бюроларға беруге келісімін алғанын растайтын ақпарат.

13) нысаналы микрокредит алған жағдайда микрокредиттің нысаналы мақсатын растайтын құжаттар.

45. МҚҰ өзге құжаттарды сұратуға құқылы.

4 тарау. Мониторинг. Шарт талаптарының орындалуын қадағалау

46. Микрокредит леу 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. Микрокредит ге мониторинг жасауға МҚҰ-ның уәкілетті тұлғасының келесі әрекеттері кіре алады:ы:

1) Қарыз алушымен байланыста болу;

2) Қарыз алушыдағы пайда болған дұрыс емес есептеулер, қателер және мәселелерді анықтау; мәселерді шешу жолдарын іздеу.

3) микрокредиттің мақсаттық тағайындалымын растайтын құжаттарды сұрау.

48. Мерзімі өтіп кеткен берешек мониторингі өзіне мерзімі өткен берешекті қайтару үшін жасалатын шаралады қосады.

5 тарау. Шартқа өзгерістер енгізу тәртібі

49. Шарт жағдайларына жасалатын өзгертулер осы Шартқа қосымша келісімдерді жасасу жолымен іске асырылып, ол Қарыз алушының міндетті түрде сұрап жатқан өзгертулері мен себептері көрсетілген еркін формадағы жазбаша хаттама негізінде болады және МҚҰ Сайтында мына техникалық қызметте дайындалады: info@credia.kz.

50. Қарыз алушы МҚҰ –ға кредит леу шарттарын өзгерту енгізу туралы сұраным жасағанда, бұл сұрақ бойынша шешімді МҚҰ уәкілетті органымен/уәкілетті тұлғасымен қабылданады және оның құзіреттілігіне МҚҰ ішкі құжаттарға сәйкес болатын көрсетілген сұрақты қарастыру кіреді.

6 тарау. Мерзімі өткен берешекпен жұмыс жасау

51. Қарыз алушы микрокредит бойынша өтеу мерзімдерін сақтамаған кезде оған: микрокредит беру туралы Шартқа сәйкес өтеу күнінен кейінгі бірінші күннен бастап мерзімі өткен әрбір күн үшін Шартта белгіленген мөлшерде тұрақсыздық айыбы 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 контактілеу және әңгіме жүргізу;

5) микрокредит бойынше берешекті соттық түрде қайтару;

6) микрокредит бойынша үшінші тұлғаларға талап жасау құқықтарына көну;

7) Қазақстан Республикасының заңнамасымен рұқсат етілетін басқа да әдістермен.

53. Міндетті түрде мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік жиырма күн ішінде осы Шартта көзделген тәсілдермен қарыз алушыны:

- шарт бойынша міндеттемені орындау бойынша мерзімін өткізіп алу туындағанын және хабарламада көрсетілген күнге мерзімі өткен берешектің мөлшерін көрсете отырып, төлемдер енгізу қажеттігі туралы;
- қарыз алушы – жеке тұлғаның Шарт бойынша МҚҰға жүгіну құқығы туралы;
- қарыз алушының Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары туралы хабардар ету.

Егер хабарлама борышкерге МҚҰның сайтында тіркелген кезде қарыз алушы көрсеткен және осы Шартта көрсетілген электрондық пошта мекенжайына немесе жеткізуді тіркеуді қамтамасыз ететін өзге де байланыс құралдарын пайдалана отырып (МҚҰның сайтында тіркелген кезде сауалнамада қарыз алушы көрсеткен телефон нөмірі бойынша мессенджерлер немесе СМС арқылы) жіберілсе, ол тиісінше жеткізілген болып есептеледі;

53-1. Қарыз алушы Шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде МҚҰның 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:

➢ сыйақы мөлшерлемесін азайту жағына қарай не шарт бойынша сыйақы мәнінің өзгеруі;

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

➢ берешекті өтеу әдісін немесе берешекті өтеу кезектілігі, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтей отырып өзгерту;

➢ микрокредит мерзімін өзгерту;

➢ мерзімі өткен негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіру, микрокредит бойынша тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) күшін жою;

➢ кепіл берушінің ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті тараптардың келісімінде белгіленген мерзімдерде дербес өткізуі;

➢ ұйымға кепілге салынған мүлікті беру жолымен шарт бойынша міндеттемені орындаудың орнына бас тарту туралы ұсыныс жасау;

➢ 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 МҚҰның сайтында тіркелу кезінде қарыз алушы көрсеткен және осы Шартта көрсетілген электрондық пошта мекенжайы бойынша хабарлайды.:

➢ шарт талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу туралы;

➢ берешекті реттеу жөніндегі өз ұсыныстары туралы;

➢ бас тарту себептерінің дәлелді негіздемесін көрсете отырып, Шарт талаптарын өзгертуден бас тарту туралы хабарлау.

53-2. Қарыз алушы МҚҰдің осы Ережелердің 53-1 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.

54. МҚҰ ҚР микроқаржы қызметі туралы заңнамасының талаптарына сәйкес мерзімі өткен микрокредит бойынша талап ету құқықтарын үшінші тұлғаларға беруді жүзеге асыруға құқылы.

54-1. Қарыз алушы міндеттемелерді орындау мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде осы Ережелердің 53-1 тармақтың 1 бөлігінде көзделген өтінішпен ұйымға жүгінбеген және (немесе) Қарыз алушының өтінішін қарау нәтижелері бойынша берешекті реттеу жөніндегі келісімге қол жеткізбеген және Қарыз алушы берешек бойынша дәлелді қарсылықтарды ұсынбаған жағдайда, МҚҰ қарыз алушының келісімін алмастан, нотариустың атқарушылық жазбасы негізінде негізгі борышты, сыйақыны және тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) қоса алғанда, берешекті өндіріп алуға құқылы.

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);

- өндіріп алушының және/немесе борышкердің тұрғылықты жеріне, орналасқан жеріне немесе тіркелген жеріне қарамастан, Қазақстан Республикасының кез келген нотариусының орналасқан мекенжайы бойынша.

7 тарау. Микрокредитті өтеу, Шарттарды мерзімінен бұрын бұзу тәртібі

§1. Микрокредиттерді өтеу әдістері

55. Микрокредитті өтеу әдісі - біржолғы төлеммен, микрокредитті беру мерзімі аяқталған күніне.

§2. Микрокредиттер бойынша төлемдерді енгізу тәртібі

56. Қарыз алушыға шарттың талаптарына сәйкес микрокредит бойынша төлемді жүзеге асыру үшін белгілі бір күн тағайындалады. Бірінші жоспарлы төлем және келесі төлемдер күні айыппұл санкцияларын есептеусіз, микрокредитті нақты беру күніне пропорционалды жылжытыла алады.

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

58. 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.

59. 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) Шартпен анықталған мөлшердегі тұрақсыздық айып (айыппұл, өсімпұл);

2) МҚҰның орындауды алу бойынша ұсталымдары.

3) сыйақы бойынша берешек;

4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;

5) негізгі борыш бойынша берешек.

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

61. Қарыз алушының микрокредит сомасын және ол бойынша есептелген сыйақыны қайтару жөніндегі міндеттемесі МҚҰ-ның банк шотына төлем есептелген/аударылған күні орындалды деп есептеледі.

§3. Ұсынылған микрокредиттер бойынша сыйақыны төлеу тәртібі

62. Сыйақыны қарыз алушы микрокредит беру туралы Шартқа сәйкес төлейді.

§4.Микрокредиттер бойынша жоспарлы емес төлемдерді енгізу тәртібі

63. Кредиттік процесс аясында мыналар рұқсат етіледі:

1) мерзімінен бұрын толық өтеу;

2) мерзімінен бұрын ішінара өтеу.

64. Егер Қарыз алушы несиелік берешекті мерзімінен бұрын толық өтеу үшін жеткілікті ақша аударса, МҚҰ Шартты жабады.

65. Мерзімінен бұрын толық/ ішінара өтеуді жасау үшін жоспарлы емес төлемдер жасау мақсатында Қарыз алушы МҚҰ кредиттік берешек қалдығын жабу үшін мерзімінен бұрын толық/ ішінара өтеуді жасауға белгілі мерзімде және белгілі соманы аудару жайында жазбаша Өтініш ұсыну қажет.

66. Микрокредит бойынша берешек мерзімінен бұрын ішінара өтеу жағдайында берешек шартта көзделген тәртіппен өтеледі;

67. Егер аударылатын төлем қажетті төлем сомасынан көп мөлшерде болса, қажетті төлемнен асатын сома қарыз алушыға МҚҰ-ға жіберілген өтініші бойынша қайтарылуы мүмкін

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

§5. Шартты мерзімінен бұрын бұзу тәртібі

69. Шарттың мерзімінен бұрын үзілуі мына жағдайларда болады: егер Қарыз алушы негізгі қарыз бойынша берешегін толық түрде, сонымен бірге микрокредит қолдану уақытындағы есептелген сыйақыны, МҚҰ тарифтерімен қарастырылған коммисияларды өтеген кезде болады;

70. Егер Шарт бойынша Қарыз алушыда артық төлеулер болса, онда МҚҰ Қарыз алушыға артық төлем сомасын Қарыз алушының жазбаша өтініші МҚҰ техникалық қызметіне info@credia.kz. Артық төленген ақшаны қайтару ақшаны Қарыз алушының банктік шотына аудару жолымен орындалады.

8 тарау. Микрокредит беруге қатысушылардың құқықтары мен міндеттері

§1. МҚҰ құқықтары мен міндеттері

71. МҚҰ міндеттенеді:

1) орналасқан жері өзгерген немесе атауы өзгерген жағдайда бұл туралы өкілетті органға, сонымен қатар, Мәлімдеушілерге / Қарыз алушыларға сәйкес ақпаратты екі баспасөз басылымдарында МҚҰ орналасқан жері бойынша, сонымен қатар, Өтініш берушінің / Қарыз алушының – жеке тұлғаның заңды мекенжайы бойынша және қарыз алушы (өтініш беруші) - заңды тұлғаның орналасқан жері 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;

2) МҚҰ Сайтында микрокредитті ұсыну туралы Ержелер көшірмесін орналастыру;

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

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

5) Қарыз алушыны Шарт жағдайларында және соманың белгілі шегінде микрокредитті ұсыну жолымен қаржыландыру;

6) Қазақстан Республикасының заңына сәйкес микрокредитті беру құпиясын сақтау;

7) Қазақстан Республикасының заңымен, құрылтайлық құжаттармен және жасасқан Шарт талаптарында қарастырылатын басқа да талаптарды орындау.

72. МҚҰ құқылы:

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

2) Қазақстан Республикасының кредиттік бюро және кредиттік тарихтарды дайындау заңымен белгіленген тәртіп пен шарт бойынша, 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, КЕАК «МК «Азаматтарға арналған үкімет» және басқа да мекемелерден ақпараттқа сұрау жасау/ақпаратты алу;

4) Қазақстан Республикасының заңымен белгіленген тәртіп пен шарттарға сәйкес Қарыз алушы туралы, микрокредит мөлшерлері жайында, Қарыз алушыға қатыстыан Республикасынталаптары, МҚҰ жүргізетін опрациялар 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) Мына жағдайда микрокредит бойынша берешекті (негізігі берешек сомасын, сыйақы сомасын, Шарт бойынша есептелінген тұрақсыздық айыбы) толық өтеуді талап ету:

- Қарыз алушының Шарт талаптарын бұзуы.
- Шартпен ұсынылған микрокредит бойынша мерзімі өткен берешектің пайда болуы, микрокредитті қолдану барысындағы сыйақы, Шарт бойынша есептелінген тұрақсыздық айыбы, және ол мерзімі 10 (он) күнтізбелік күннен аса болған жағдайда;

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

12) 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;

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

14) Осы Ережелердің 4 Бөліміне сәйкес Қарыз алушының мониторингін жүргізу;

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

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

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

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

73. <u>МҚҰ құқылы болмайды.</u>

1) төлемдерді мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтарған жеке тұлға болып табылатын қарыз алушыдан микроқаржы ұйымына микрокредит сомасын мерзімінен бұрын қайтарғаны үшін тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) және басқа да талап етуге;

2) біржақты тәртіппен сыйақы мөлшерлемелерін (оларды тқмендету 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) 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;

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

§2. Өтініш берушінің құқытары мен міндеттері

74. **<u>Өтініш беруші міндетті болады:</u>**

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

2) Қазақстан Республикасының заңына және жасасқан Шарт талаптарына әйкес басқа да міндеттерді орындау.

75**. Өтініш беруші құқылы болады:**

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

2) Микрокредитті беру шарттары мен тәртібі туралы толық және дұрыс ақпаратты алу, сонымен бірге микрокредитті алумен, қызмет көрсетумен, қайтаруменызмет көрсетумен, туралы толық және дұрыс ақпаратты.

§3. Қарыз алушының құқықтары мен міндеттері

76. **Қарыз алушының міндеттері:**

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

2) Заңмен сәйкес сұралатын құжаттар мен мәліметтерді беру;

3) Шартпен, Заңмен, Қазақстан Республикасының басқа заңнамасымен белгіленген басқа да талаптарды орындау.

77**. Қарыз алушының құқықтары:**

1) Микрокредитті беру тәртібі туралы және талаптары туралы, оған қоса Микрокредитті алумен, қызмет көрсетумен және қайтарумен байланысты барлық төлемдер туралы толық және шын нақты ақпаратты алу;

2) Қазақстан Республикасының заңдарымен белгіленген тәртіпте өзінің құқықтарын қорғау;

3) Шарт бойынша берілген Микрокредит сомасын МҚҰ мерзімінен бұрын толықтай немесе бөліктей қайтару;

4) Микрокредитті толықтай мерзімінен бұрын жапқан жағдайда, анықтама алу туралы өтініш берген күннен бастап 3 жұмыс күні ішінде борыштың жоқтығы туралы анықтама алу.

5) төменде көрсетілген тәсілдердің бірін қолдана отырып, клиенттің ұялы байланысының абоненттік құрылғысы туралы деректерге және клиенттің жеке кабинетіндегі банк шотының/ картасының деректемелеріне өзгерістер енгізуге:

a) Қазақстан Республикасының Ұлттық куәландырушы орталығы ұсынған электрондық цифрлық қолтаңба;

b) СДАО қызметтерін пайдалану арқылы биометриялық сәйкестендіру;

c) келесі екі параметрді қолдану арқылы екі факторлы аутентификация:

парольдерді құру және енгізу немесе аутентификациялау белгілерінің (токендердің, смарт-карталардың, бір реттік парольдердің) кем дегенде біреуін пайдалану;

келесі талаптарға сәйкес келетін бағдарламалық жасақтаманы пайдалану:

e) клиенттің нақты уақыт режиміндегі бейнесін жеке басын куәландыратын құжатта бейнеленген бейнесімен растауды және тексеруді қамтамасыз ету;

f) ақпарат алмасу және сақтау кезінде клиенттің дербес деректерінің қауіпсіздігін қамтамасыз ету;

g) клиенттің бет-әлпетінің басып шығарылған қағаз суретін пайдаланудан қорғау;

h) басқа перифериялық құрылғыдан видеоны немесе фотобейнені қайталама қосу мүмкіндігінен қорғау.

9 тарау. Құпиялылық

§1. Дербес деректер

78. 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, оқшаулаға, жоюға келісімін береді.

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

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

81. МҚҰ мына жағдайларда дербес ақпараттарды жояды:

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

2) сот шешімінің өзінің заңды күшіне енгенде;

3) Қазақстан Республикасының заңында белгіленген басқа да жағдайларда.

82. 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.

83. Егер Қарыз алушы микрокредитті өтеу және есептелінген сыйақы күнін 30 (отыз) күнтізбелік күнінен аса мерзімге бұзатын болса, МҚҰ қарызды қайтаруға үшінші тұлғаларды, оның ішінде коллекторлық агентіктерін қатыстыруға және оларға барлық қажетті ақпарат пен құжаттарды ұсынуға құқылы.

§2. Микрокредитті ұсыну құпиясы

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

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

86. Микрокредитті беру құпиясы Қарыз алушыға, Қарыз алушының өзі болған кезде берілген жазбаша түрдегі келісім негізінде үшінші тұлғаларға, Қазақстан Республикасының заңына сәйкес микрокредит беру жөніндегі кредиттік бюроларына және төменде көрсетілген тұлғаларға қолжетімді болады.

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

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

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

3) Әділет органдарына және сот орындаушыларына: олар жүргізіп жатқан атқарушылық іс жүргізу істері бойынша әділет органдарының мөрімен немесе жеке сот орындаушысының мөрімен расталған, сот орындаушысының сот санкция берген қаулысы негізінде;

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

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

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

7) Банкрот деп танылған тұлғаларға қатысты оңалту және банкроттық саласындағы уәкілетті органға, банкроттықты басқарушыға Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен беріледі.

87. Қарыз алушы, микрокредит мөлшері туралы, микрокредит беру туралы шарттың қарыз алушыға қатысты өзге де талаптары жөнінідегі мәліметтер қарыз алушы қайтыс

болған жағдайда, осы Ережелердің 87 тармағында көзделген тұлғалардан басқа, жазбаша сұрау салу негізінде, сондай-ақ:

1) Қарыз алушы өсиетнамада көрсеткен тұлғаларға;

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

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

88. Микрокредитті беру бойынша құпияны ашу болып табылмайтын жағдайлар:

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

2) аталмыш микрокредит бойынша көрсетілген тұлғаға талап ету құқығын шегіну кезінде, МҚҰ-ның заңды тұлғаға күдікті және сенімсіз деп жіктелген және ол бойынша жағымсыз ақпарат бар бармикрокредит мен байланысты ақпаратты ұсынуы.

88-1. Қарыз алушы МҚҰ 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 қоса алғанда жазбаша хабарлама арқылы және өзге де тәсілдермен хабарлауға міндеттенетініне келіседі. Хабарлау сәтінде ол болмаған жағдайда МҚҰ онымен бірге тұратын адамдарды 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.

89. Осы Ережелер ссудалық портфель құрылымындағы, МҚҰ қызметінің қаржылық нәтижелері өзгерістерін, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы өзгерістерін, Қазақстан Республикасының қодданыстағы заңнамасы өзгерістерін, сонымен қатар, экономикалық жағдайдағы және Қазақстан Республикасының қаржылық нарықтары коньюнктурасындағы өзгерістерді ескере отырып, өзгертіліп және толықтырыла алады.

Осы Ережелермен қарастырылмаған басқалар Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарымен сәйкес реттеледі.

92. 90. Қолданушы даулы оқиғалар мен жағдайларды немесе ақпараттық қауіпсіздікті бұзуы мүмкін әрекеттерді байқағанда мына электронды мекенжайға 24/7 режимінде хабарласа алады: info@credia.kz. Осы орайда, ШҚҰ сұрақтарға жұмыс күндері 09.00-ден 18.00 аралығында жауап береді. Сондай-ақ, мына телефон нөміріне хабарласуға болады: +7 707 900 90 80, WhatsApp: +7 701 885 80 80.