

Правила предоставления микрокредитов ТОО Займок

1. Общие положения

1. Типовые правила предоставления микрокредитов микрофинансовыми организациями (далее – Правила) разработаны в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.
2. Настоящие Правила регламентируют процедуры по предоставлению микрокредитов физическим лицам, включая общие условия предоставления, погашения и возврата микрокредитов.
3. Настоящие Правила подлежат обновлению по мере изменения законодательства Республики Казахстан, утверждения Кредитной политики микрофинансовой организации (далее - МФО) в новой редакции/внесение изменений и/или дополнений в неё и/или введение новых процессов микрокредитования.
4. Правила разработаны в целях регламентации порядка предоставления МФО микрокредитов и содержат следующую информацию:
 - порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения;
 - порядок заключения договора о предоставлении микрокредита;
 - предельные суммы и сроки предоставления микрокредита;
 - предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
 - порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;
 - требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению;
 - правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
 - методы погашения микрокредита.
5. Предоставление микрокредитов осуществляется на условиях платности, срочности и возвратности.
6. МФО с целью ознакомления заявителей и заемщиков с Правилами размещает копию Правил в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиками (заявителями).
7. Порядок выдачи, условия и сроки погашения микрокредита определяются договором о предоставлении микрокредита либо договором об открытии микрокредитной линии, заключаемым между заемщиком и МФО, определяющим взаимные обязательства и материальную ответственность сторон.
8. Термины и определения, используемые в настоящих правилах:
 - МФО – Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Займок»;
 - Микрокредит - деньги, предоставляемые МФО заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных настоящими Правилами, на условиях платности, срочности и возвратности;
 - Заявитель – физическое лицо, подавшее заявление в МФО на получение микрокредита;
 - Заемщик – физическое лицо, заключившее с МФО договор о предоставлении микрокредита;
 - Заявка – письменное обращение клиента в МФО о предоставлении микрокредита;
 - Значение вознаграждения - плата за микрокредит, предельный размер которого устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа;
 - Сумма переплаты по микрокредиту – сумма всех платежей заемщика по договору, включая сумму вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), за исключением предмета микрокредита;
 - Договор о предоставлении микрокредита (далее - договор) - договор, в соответствии с которым МФО предоставляет заемщику микрокредит;
 - Кредитное досье - документы и сведения, формируемые МФО на каждого заемщика;
 - Аутентификация - процедура проверки подлинности заявителя, электронных сообщений и иных документов, в том числе электронных копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих заявителя и содержание его волеизъявления;

- Личный кабинет - многофункциональный защищенный сервис, обеспечивающий взаимодействие между МФО и заявителем/заемщиком в рамках предоставления микрокредитов электронным способом;
- Многофакторная аутентификация - аутентификация, осуществляемая с применением не менее двух различных параметров, в том числе генерации и ввода паролей или аутентификационных признаков (цифровых сертификатов, токенов, смарт-карт, одноразовых паролей и биометрических параметров);
- Идентификатор - цифровой, буквенный или содержащий иные символы код, присваиваемый заявителю/заемщику для входа в личный кабинет;
- Пакет документов – документы, предоставляемые МФО для оформления микрокредита согласно утвержденному перечню документов и законодательству Республики Казахстан;
- Пролонгация – продление общего срока действия договора микрокредита;
- Гарантия – способ обеспечения исполнения обязательств, в соответствии с которым гарант принимает на себя обязательство выплатить МФО сумму задолженности в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита;
- Гарант – платежеспособное физическое лицо, привлеченное заемщиком, соответствующий требованиям МФО, обеспечивающее исполнение денежных обязательств заемщика перед МФО по заключенному договору о предоставлении микрокредита и принимающее на себя полную солидарную ответственность перед МФО за исполнение всех обязательств заемщика по договору о предоставлении микрокредита;
- Договор гарантии – договор, заключенный между гарантом и МФО, регулирующий взаимоотношения между МФО, гарантом и заемщиком, а также отражающий солидарную ответственность принимаемой на себя гарантом по договору о предоставлении микрокредита;
- Уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

2. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения

1. Для предоставления микрокредитов электронным способом
 1. Операции, связанные с предоставлением микрокредитов электронным способом, осуществляются в личном кабинете заявителя на Интернет-ресурсе, в мобильном приложении и (или) терминалах МФО.
 2. Допуск заявителя в личный кабинет осуществляется после его идентификации и аутентификации.
 3. Для идентификации и аутентификации заявителя допускается использование одного или в совокупности нескольких из способов:
 - электронная цифровая подпись;
 - средства биометрической идентификации;
 - уникальный идентификатор, установленный МФО, в комбинации с установленным клиентом или динамически сгенерированным паролем, представляющие собой комбинацию букв, цифр или символов.

Способы идентификации и аутентификации заявителя определяются внутренними процедурами безопасности и защиты информации от несанкционированного доступа МФО.

4. До предоставления микрокредита электронным способом МФО:
 - осуществляет надлежащую проверку заявителя в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами;
 - ознакомливает заявителя с правилами предоставления микрокредитов;

- предоставляет заявителю полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
 - информирует заявителя о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.
5. Предоставление микрокредитов электронным способом осуществляется в соответствии с внутренними документами МФО, предусматривающими:
- обязательное предоставление заявителем следующих данных:
 1. фамилия, имя, отчество (при наличии), указанные в удостоверении личности;
 2. индивидуальный идентификационный номер;
 3. номер и срок действия документа, удостоверяющего личность;
 4. номер абонентского устройства сотовой связи заявителя;
 5. информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика (для микрокредитов размером 1 и более МЗП (минимальный размер заработной платы));
 - идентификацию и аутентификацию заявителя для подтверждения его права на получение микрокредита электронным способом;
 - выявление искажений и (или) изменений в содержании электронных документов, на основании которых заявителю предоставлен микрокредит электронным способом;
 - защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, и целостность данной информации, включая защиту предоставляемых заявителем идентификационных и аутентификационных данных от повторного несанкционированного использования при получении микрокредита.
6. Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денежных средств с банковского счета организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, на банковский счет (платежную карточку) клиента.
6. Личный кабинет должен предоставлять заявителю возможность осуществления следующих, но не ограничиваясь ими, действий:
- подача заявителем заявления на получение микрокредита;
 - просмотр сведений об МФО, юридический и (или) фактический адрес, контактные телефоны, факс, адрес электронной почты и другие сведения. А также сведений о первом руководителе (фамилия, имя, отчество (при наличии)) МФО;
 - просмотр договора (договоров) заявителя о предоставлении микрокредита (до и после заключения договора);
 - просмотр информации о ходе и результатах рассмотрения заявления заявителя на получение микрокредита;
 - просмотр информации о сумме текущей задолженности заявителя/заемщика по микрокредиту (микрокредитам), предстоящих и фактических платежах заявителя/заемщика, в том числе о сумме основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафов, пени);
 - просмотр информации о способах погашения микрокредита клиентом;
 - обмен письмами (сообщениями) между заявителем/заемщиком и МФО.
7. МФО отказывает в предоставлении заявителю микрокредита по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
8. МФО не вправе предоставлять микрокредит, физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше 60 (шестидесяти) календарных дней, в размере, равном или превышающем 5 (пятикратный) размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
9. По запросу заявителя/заемщика МФО, предоставляет ему подтверждение об отправке и (или) получении электронных документов, подтверждающих предоставление (получение) микрокредита электронным способом, в порядке и сроки, предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.
10. МФО обеспечивает безопасное хранение электронных сообщений и иных документов, предоставленных заявителю/заемщику и полученных от него, с соблюдением их целостности и

конфиденциальности в течение не менее 5 (пяти) лет после прекращения обязательств сторон по договору о предоставлении микрокредита.

11. Хранение электронных сообщений и иных документов осуществляется в том формате, в котором они были сформированы, отправлены заявителю/заемщику или получены от него.
12. В случае обнаружения несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированных действий со стороны третьих лиц, МФО, незамедлительно принимает меры для устранения причин и последствий таких действий, а также в течение одного рабочего дня информирует об этом уполномоченный орган.
2. Для предоставления микрокредитов обычным способом
 1. Операции, связанные с предоставлением микрокредитов обычным способом, осуществляются при предоставлении заявителем следующих документов на бумажном носителе:
 - заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), а также о наличии/отсутствии обеспечения исполнения обязательств в качестве поручительства третьих лиц;
 - документ, удостоверяющий личность заявителя (информацию о документе, удостоверяющем личность заявителя, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);
 - документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (для представителя заявителя);
 - документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика (для микрокредитов размером 1 и более МЗП (минимальный размер заработной платы));
 2. До предоставления микрокредита обычным способом МФО:
 - осуществляет надлежащую проверку заявителя в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами;
 - ознакомливает заявителя с правилами предоставления микрокредитов;
 - предоставляет заявителю полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
 - информирует заявителя о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.
 3. МФО отказывает в предоставлении заявителю микрокредита по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
 4. МФО не вправе предоставлять микрокредит, физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше 60 (шестидесяти) календарных дней, в размере, равном или превышающем 5 (пятикратный) размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

3. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита

1. Договор заключается с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки.
2. Заключение договора о предоставлении микрокредита электронным способом между МФО и заявителем/заемщиком, осуществляется посредством электронной цифровой подписи заявителя/заемщика и (или) многофакторной аутентификации.
3. Информация по договору о предоставлении микрокредита, заключенному МФО, подлежит в обязательном порядке предоставлению в кредитное бюро с государственным участием.

4. Договор содержит условия, установленные законодательством Республики Казахстан для договоров соответствующего вида, условия, определенные по соглашению сторон, а также следующие обязательные условия: «Общие условия договора», которые содержат:
- дату заключения договора;
 - фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика - физического лица;
 - сумму микрокредита, сведения о цели использования микрокредита (при наличии);
 - сроки погашения микрокредита;
 - значение вознаграждения и сумму переплаты по микрокредиту;
 - способ погашения микрокредита: одновременно либо частями, наличными деньгами – через кассу, при безналичном способе – с указанием реквизитов банковского счета МФО;
 - порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;
 - обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору (при его наличии);
 - меры, принимаемые МФО при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;
 - срок действия договора;
 - информацию о почтовом и электронном адресе МФО, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе (при его наличии);
 - условие, предусматривающее, что при уступке МФО права (требования) по договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора, распространяются на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).
 - все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;
 - запрет на увеличение суммы микрокредита;
 - по соглашению сторон возможно увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях.

«Права заемщика», которые содержат:

- ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов;
- распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных договором;
- в случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки (штрафа, пени);
- досрочно полностью или частично вернуть МФО сумму микрокредита, предоставленную по договору, без оплаты неустойки (штрафа, пени);
- заемщика - физического лица, обратиться к банковскому омбудсману в случае уступки МФО права (требования) по договору, заключенному с этим заемщиком, для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;
- письменно обратиться в МФО при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам.

«Права организации», которые содержат:

- изменять условия договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для заемщика;

Под улучшением условий договора о предоставлении микрокредита для заемщика понимаются:

- изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
- изменение в сторону уменьшения значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита.

В случае применения МФО улучшающих условий заемщик уведомляется об изменении условия договора о предоставлении микрокредита в порядке, предусмотренном в договоре о предоставлении микрокредита.

- требовать досрочного возврата суммы микрокредита и вознаграждения по нему при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней.

«Обязанности организации», которые содержат:

- уведомление заемщика (или его уполномоченного представителя) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) организации по договору третьему лицу (далее - договор уступки права требования):
- до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;
- о переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;
- предоставление организацией ответа в письменной форме заемщику при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам в сроки, установленные статьей 8 Закона Республики Казахстан от 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»;
- уведомление заемщика об изменении условий договора, в случае применения МФО улучшающих условий в порядке, предусмотренном в договоре;
- приложение к договору подписанного сторонами графика погашения микрокредита (в соответствии с Приложением 1 к настоящим Правилам).
- если заемщиком является физическое лицо, график погашения микрокредита, составленный на дату выдачи микрокредита, также содержит перечень предложенных организацией методов погашения микрокредита с отметкой заемщика о выбранном методе.
- при изменении условий микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, МФО составляется и выдается заемщику новый график погашения микрокредита с учетом новых условий.

«Ограничения для организации», которые содержат:

- изменения в одностороннем порядке ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способа и метода погашения микрокредита;
- установление и взимание с заемщика любых платежей, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

- требование от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего МФО сумму микрокредита, неустойку (штраф, пени) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;
- увеличение суммы микрокредита по договору о предоставлении микрокредита;
- взимание неустойки (штрафа, пени) 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;
- индексацию обязательства и платежей по договору о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

«Ответственность сторон за нарушение обязательств», которые содержат:

- размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

«Порядок внесения изменений в условия договора», которые содержат:

- условия договора могут быть изменены только по взаимному согласию сторон, которые оформляются письменно дополнительным соглашением.
1. Титульный лист является первым листом договора, который содержит условия, сумму и срок микрокредита, ставку вознаграждения, годовую эффективную ставку вознаграждения, сумму переплаты, метод и способ погашения, а также размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательств по договору.
 2. Текст договора печатается на листах формата А4, шрифтом - «Times New Roman» размером не менее 12 (условия, предусмотренные в части первой пункта «Ограничения для организации» – размером не менее 16), с обычным межбуквенным, одинарным межстрочным интервалом и применением абзацных отступов, за исключением примерных условий договора, публикуемых в печати в соответствии с требованием статьи 388 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года.
 3. До заключения договора МФО информирует заявителя/заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, с обязательным фиксированием перечня осуществленных МФО мероприятий, который приобщается к кредитному досье заемщика по договору (в соответствии с Приложением 2 к настоящим Правилам).

4. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита

1. Микрокредиты предоставляются в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.
2. Минимальный размер микрокредита на одного заемщика составляет - 5000 (пять тысяч) тенге;
3. Максимальный размер микрокредита на одного заемщика составляет – 50 (пятидесятикратного) месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
4. Срок использования заемщиками микрокредита до 45 (сорока пяти) календарных дней.

5. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

1. Предельное значение вознаграждения - 30 (тридцать) процентов от суммы выданного микрокредита за весь срок использования заемщиком микрокредита или 1 процент за 1 (один) день использования заемщиком микрокредита.

2. Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита составляет 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;
3. Все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;

6. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам.

1. Исполнение обязательств заемщиком по договору о предоставлении микрокредита обеспечивается способом, предусмотренного в подписанном сторонами графике погашения микрокредита (в соответствии с Приложением 1 к настоящему Правилам).

7. Требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению

1. В случае необходимости, МФО может потребовать в качестве обеспечения надлежащего исполнения обязательств заемщиком перед МФО предоставить 1 (одного) или более чем 1 (одного) гарантов, соответствующим следующим требованиям:
 - Лица, имеющие гражданство Республики Казахстан в возрасте от 25 года до 50 лет;
 - Лица, имеющие постоянную регистрацию места жительства, в регионе в котором оформляется договор о предоставлении микрокредита;
 - Лица, имеющие непрерывный стаж на последнем месте работы не менее 1-го (одного) года;
 - Лица, имеющим официальный ежемесячный доход в сумме не менее 150 000 (сто тысяч) тенге (после осуществления всех выплат по обязательствам (в том числе и по кредитам));
 - Лица, имеющие в наличии кредитные и иные денежные обязательства, сумма которых должна быть менее 70 % от подтвержденного ежемесячного дохода, или в совокупности сумма личных обязательств и обязательств по займу, по которому лицо выступает в качестве Гаранта, должна быть менее чем 30 % от суммы ежемесячного дохода;
 - Лица, не являющиеся гарантом/созаемщиком в банках второго уровня, микрофинансовых организациях других финансовых учреждениях, товариществах по предоставлению займов;
 - Лица, не состоящие в списке неблагонадежных налогоплательщиков (иметь текущие, неоплаченные штрафы и другие задолженности, включая задолженности в государственный бюджет (в том числе по налогам));
 - Лица, не состоящие в списке лиц (должников), которым временно ограничен выезд из Республики Казахстан.
 - Лица, не имеющие судимость;
 - Лица, не находящиеся в отпуске без сохранения заработной платы по уходу за ребенком до достижения им возраста 3 (трех) лет;
 - Лица, не имеющие на иждивении несовершеннолетних детей, не достигших 7-летнего (семилетнего) возраста;
 - Лица, в отношении которых отсутствуют возбужденные исполнительные производства о взыскании задолженности;
 - Лица, не признанные инвалидами любых групп (1, 2,3 группы инвалидности);
 - Лица, в отношении которых у МФО нет негативной информации, а также лица со стабильным финансовым положением;
 - Лица, не имеющие текущей просроченной задолженности по обязательствам согласно данным кредитных бюро;
2. Срок заключения договора гарантии - не позднее одного рабочего дня с момента заключения договора о предоставлении микрокредита.

3. МФО вправе отказать в заключение договора гарантии в случае если предоставленные заявителем гаранты (один из гарантов) не соответствуют требованиям пункта 1 статьи 7 настоящих Правил, либо если гарантами (одним из гарантов) не представлены все документы, необходимые для заключения договора гарантии.

8. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

1. В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, в размере, не превышающем 50 (пятидесятикратного) размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, применяется - предельное значение вознаграждения, которое составляет 30 (тридцать) процентов от суммы выданного микрокредита за весь срок использования заемщиком микрокредита или 0,66 (ноль целых шестьдесят шесть сотых) процентов за 1 (один) день использования заемщиком микрокредита.
2. Предусмотрен единовременный метод погашения микрокредита, при котором погашение вознаграждения и сумма основного долга производится в конце срока одним платежом;

9. Методы погашения микрокредита

1. Порядок погашения микрокредита указывается в условиях договора о предоставлении микрокредита и подписывается сторонами в качестве графика погашений.

10. Права и обязанности МФО

1. МФО вправе:
 1. Уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита следующим лицам:
 - банку второго уровня;
 - коллекторскому агентству;
 - микрофинансовой организации;
 - специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;
 - юридическому лицу - залогодержателю прав требования по договору о предоставлении микрокредита при выпуске МФО обеспеченных облигаций или получении займов.
 2. Запрашивать у заемщика (заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных правилами предоставления микрокредитов;
 3. По заявлению заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;
 4. Осуществлять иные права, установленные Законом «О микрофинансовой деятельности», иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.
2. МФО обязана:
 1. В случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом уполномоченный орган, а также заемщиков (заявителей) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения микрофинансовой организации, а также по юридическому адресу заемщика (заявителя) - физического лица, либо путем письменного уведомления каждого заемщика (заявителя) в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;
 2. Разместить копию правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) МФО, в том числе на интернет-ресурсе МФО при его наличии;

3. Предоставлять заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
 4. Проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
 5. Сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 6. Соблюдать тайну предоставления микрокредита;
 7. Осуществлять классификацию активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создавать против них провизии (резервы) в соответствии с правилами, утвержденными уполномоченным органом по согласованию с государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет;
 8. Соблюдать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, методику их расчетов, установленные уполномоченным органом;
 9. Соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;
 10. Представлять в Национальный Банк Республики Казахстан финансовую и иную отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом;
 11. Устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом;
 12. Отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 13. Соблюдать иные требования, установленные Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» и иным законодательством Республики Казахстан.
3. МФО не вправе:
1. В одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита;
 2. Предоставлять микрокредит, физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше 60 (шестидесяти) календарных дней, в размере, равном или превышающем 5 (пятикратный) размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
 3. Устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
 4. Требовать от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего МФО сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

11. Права и обязанности заявителя

Заявитель имеет право:

1. Ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов;
2. Получать полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
3. Отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита;

4. Заявитель представляет в МФО документы и сведения необходимые для формирования кредитного досье, которое формируется со дня подписания заемщиком первого в данной МФО договора о предоставлении микрокредита;
5. Заявитель имеет иные права и обязанности, установленные Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» и иными законами Республики Казахстан.

12. Права и обязанности заемщика

1. Заемщик имеет право
 1. Ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов;
 2. Распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных договором о предоставлении микрокредита;
 3. Защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;
 4. Досрочно полностью или частично вернуть МФО сумму микрокредита, предоставленную по договору о предоставлении микрокредита;
 5. Обратиться к банковскому омбудсману в случае уступки права (требования) по заключенному им договору о предоставлении микрокредита для урегулирования разногласий с лицом, к которому перешло права (требования);
 6. Осуществлять иные права, установленные Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.
2. Заемщик обязан
 1. Возвратить полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены договором о предоставлении микрокредита;
 2. Представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;
 3. Выполнять иные требования, установленные Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», иным законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с микрофинансовой организацией.

13. Правила ведения кредитного досье

1. Каждый предоставленный микрокредит регистрируется МФО в регистрационном журнале заемщиков, ведение которого осуществляется в электронном виде или на бумажном носителе;
2. В МФО кредитное досье открывается в день подписания заемщиком первого договора о предоставлении микрокредита с данной МФО. Кредитное досье содержит документы, предусмотренные в Перечне документов, необходимых для получения микрокредита, а также следующие документы и сведения:
 - договор о предоставлении микрокредита;
 - дополнительные соглашения к договору о предоставлении микрокредита;
 - подписанный сторонами график погашения микрокредита;
 - расчеты уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения (при наличии);
 - договор гарантии или поручительства, документы, подтверждающие полномочия представителя на подписание гарантийного договора от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя (в случае микрокредита, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией или поручительством);
 - переписку между МФО и заемщиком;
 - документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по договору о предоставлении микрокредита, отражающие источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные заемщиком либо полученные от гаранта);

- информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро;
 - информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета.
 - «Расписку заявителя» о том, что заявитель был проинформирован до заключения договора с МФО о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, с фиксированием перечня осуществленных МФО мероприятий (в соответствии с Приложением 2 к настоящему Правилам).
3. МФО ведет кредитное досье, содержит его в актуальном состоянии, а также обеспечивает полноту документов в нем в соответствии с требованиями Правил;
 4. Кредитное досье формируется на бумажном носителе и (или) в электронном виде;
 5. После завершения взаимоотношений с заемщиком кредитное досье переводится на хранение. Хранение осуществляется в МФО в соответствии с требованиями Приказа исполняющего обязанности Министра культуры и спорта Республики Казахстан от 29 сентября 2017 года № 263 «Об утверждении Перечня типовых документов, образующихся в деятельности государственных и негосударственных организаций, с указанием срока хранения» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов за № 15997);
 6. Документы в электронном виде хранятся в том формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены.

14. Тайна предоставления микрокредита

1. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, и об операциях МФО (за исключением правил предоставления микрокредитов);
2. Не относятся к тайне предоставления микрокредита сведения о заключенных договорах о предоставлении микрокредитов МФО, находящейся в процессе ликвидации;
3. МФО гарантируют тайну предоставления микрокредита;
4. 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;
5. Сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, об операциях, проводимых МФО, выдаются:
 - государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;
 - органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора по их требованию о предоставлении информации, необходимой для предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;
 - судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;
 - государственным и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного прокурором постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органов юстиции или печатью частного судебного исполнителя;
 - прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;
 - органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;

- представителям заемщика: на основании доверенности, по заемщику, являющемуся физическим лицом, на основании нотариально удостоверенной доверенности;
- уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства: в отношении лица, по которому имеется вступившее в законную силу решение суда о признании банкротом, за период в течение пяти лет до возбуждения дела о банкротстве и (или) реабилитации с санкции прокурора.
- 6. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 5 настоящих Правил, также выдаются на основании письменного запроса:
 - лицам, указанным заемщиком в завещании;
 - 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;
 - иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам;
- 7. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта банковскому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращениям заемщиков - физических лиц по урегулированию разногласий, возникающих из договора о предоставлении микрокредита, право (требование) по которому было уступлено третьему лицу;
- 8. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:
 - предоставление МФО негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней;
 - предоставление МФО информации, связанной с микрокредитом, по которому имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, лицам, которым допускается передача права (требования) по микрокредиту согласно Закону Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;
 - предоставление МФО коллекторскому агентству информации по микрокредиту в рамках заключенного договора о взыскании задолженности с данным коллекторским агентством;
 - обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну предоставления микрокредита, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;
 - представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в МФО, документов и сведений, содержащих тайну предоставления микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.

15. Порядок передачи задолженности на досудебные взыскания и урегулирование или уступку права (требования)

1. МФО запрещается заключать договор с третьими лицами, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканиям и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика (далее - договор о взыскании задолженности), за исключением случаев заключения такого договора с коллекторским агентством;
2. Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в договоре о предоставлении микрокредита права МФО на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита;
3. В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства МФО не вправе:

- обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;
 - требовать выплаты вознаграждения за период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пени) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения;
4. МФО запрещается производить уступку права (требования) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, за исключением уступки права (требования) следующим лицам:
- банку второго уровня;
 - коллекторскому агентству;
 - микрофинансовой организации;
 - специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;
 - юридическому лицу - залогодержателю прав требования по договору о предоставлении микрокредита при выпуске МФО обеспеченных облигаций или получении займов.
5. МФО не вправе уступать право (требование) по договору о предоставлении микрокредита без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или договором о предоставлении микрокредита;
6. Не допускается уступка права (требования) по договору о предоставлении микрокредита в отношении одного заемщика нескольким лицам;
7. При заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) МФО по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (далее - договор уступки права требования), МФО обязана:
- до заключения договора уступки права требования уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;
 - уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору о предоставлении микрокредита), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;
 - передать лицу, которому перешло право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, оригиналы и (или) копии следующих документов:
 - договоры поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательства по микрокредиту обеспечено поручительством или гарантией);
 - расчеты задолженности заемщика на дату уступки права (требования);
 - претензионную переписку с заемщиком;
 - документ, удостоверяющий личность заемщика - физического лица;
 - документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;
 - иные документы в соответствии с договором уступки права требования.

В случае уступки всех прав (требований) к заемщику МФО передает лицу, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, все имеющиеся у нее оригиналы документов. В случае уступки части прав (требований) к заемщику МФО вправе сохранить оригиналы документов, удостоверяющих такие права (требования), и передать лицу, которому частично уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, нотариально засвидетельствованные копии указанных документов.

- после заключения договора уступки права требования переводить деньги, полученные от заемщиков в счет погашения задолженности, на банковский счет лица, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика.
8. Лицу, которому перешло право (требование) МФО по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, запрещается переуступать такое право (требование) иным лицам, за исключением обратной продажи (возврата) выкупленного права (требования) первоначальному кредитору, уступки (переуступки) права (требования) банкам второго уровня, коллекторским агентствам, специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации, а также иным микрофинансовым организациям.

16. Заключительные положения

Лица, виновные в нарушении настоящих правил несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.