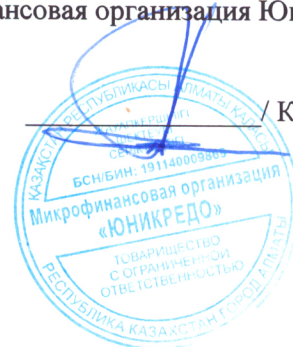


**УТВЕРЖДЕНО**  
**Протоколом общего собрания участников**  
**от «18» ноября 2023 года**

Директор  
ТОО "Микрофинансовая организация Юникредо"



/ Кан Ю.В.

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ**  
**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ**  
**«ЮНИКРЕДО»**

**Алматы 2023 г.**

## 1. Общие Положения

- 1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО» (далее – МФО), разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.
- 1.2. Настоящие Правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов МФО.
- 1.3. МФО предоставляет микрокредит на условиях платности, возвратности, срочности и на других условиях, определяемых договором о предоставлении микрокредита.
- 1.4. 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.
- 1.5. МФО осуществляет микрокредитование физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее- индивидуальный предприниматель) и юридических лиц на условиях срочности, платности, возвратности и целевого использования.
- 1.6. Настоящие правила размещены в местах, доступных для обозрения клиентов, в том числе на интернет-ресурсе МФО: [www.gmoney.kz](http://www.gmoney.kz)

## 2. Термины и определения

В настоящих Правилах используются следующие определения:

- 1) Вознаграждение – плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся Компании денег, которую Заемщик/Созаемщик обязуется уплатить МФО за пользование микрокредитом, исходя из порядка расчета и размера ставки вознаграждения (интереса), указанных в Договоре о предоставлении микрокредита;
- 2) Годовая эффективная ставка вознаграждения (ГЭСВ) – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденными уполномоченным государственным органом;
- 3) предельная ставка вознаграждения – ставка вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- 4) Договор о предоставлении микрокредита – договор, согласно которому МФО предоставляет Заемщику микрокредит, а Заемщик обязуется своевременно возвратить МФО сумму основного долга и уплатить начисленное вознаграждение по нему на условиях платности, срочности, возвратности, а также на условиях обеспеченности и целевого использования, включая все дополнительные соглашения, заключенные к нему;

- 5) Договор залога – договор залога движимого/недвижимого имущества, заключаемый между Компанией и Залогодателем в обеспечение исполнения обязательств Заемщика/Созаемщика;
- 6) Заемщик – физическое или юридическое лицо, заключившее с МФО договор о предоставлении микрокредита;
- 7) Созаемщик – лицо, подписавшее договор о предоставлении микрокредита вместе с заемщиком, и выступающее по договору о предоставлении микрокредита в качестве солидарно ответственного за выполнение обязательств по возврату микрокредита, в том числе вознаграждения и других платежей по микрокредиту;
- 8) Заявитель – физическое лицо, подавшее в МФО Заявление /Оферту на предоставление микрокредита;
- 9) Залогодатель – лицо, предоставляющее в залог имущество в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика, Созаемщика по договору о предоставлении микрокредита;
- 10) Залоговое обеспечение – способ обеспечения исполнения обязательств, предусмотренный законодательством РК и/или соглашением сторон;
- 11) Закон – Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» от 26 ноября 2012 года;
- 12) МФО – товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»;
- 13) Кредитное бюро – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;
- 14) Кредитное досье – совокупность документов (оригиналов, копий) и сведения, формируемая МФО отдельно по каждому Заемщику;
- 15) КДН – коэффициент долговой нагрузки, рассчитанный по существующим обязательствам перед МФО и прочими организациями, осуществляющими кредитование;
- 16) Клиент – Заявитель и (или) Заемщик;
- 17) Микрокредит – деньги, предоставляемые МФО Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенном Офертой, Договором, законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО, на условиях платности, срочности и возвратности;
- 18) Основной долг – сумма микрокредита, предоставляемая Заемщику в соответствии с договором о предоставлении микрокредита;
- 19) Кредитный менеджер – работник МФО/специалист отдела верификации, ответственный за экспертизу проекта, предоставление микрокредита, его сопровождение, мониторинг и квалификацию, в функции которого входит сопровождение сделки по выдаче микрокредита;
- 20) Центр обмена идентификационными данными (ЦОИД) – операционный центр межбанковской системы переводов денег, обеспечивающий взаимодействие с финансовыми организациями по обмену данными клиентов из доступных источников для проведения процедур идентификации клиентов.

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

- 3.1. МФО предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.
- 3.2. В рамках обслуживания Заявителей и/или Заемщиков МФО предлагает широкий спектр финансовых продуктов для микрокредитования физических лиц, юридических лиц, включая субъектов малого и среднего предпринимательства.
- 3.3. Заемщиками МФО могут быть индивидуальные предприниматели, самозанятые,

- физические или юридические лица, в том числе субъекты микро, малого и среднего предпринимательства - резиденты Республики Казахстан.
- 3.4. Общие требования к заемщикам МФО индивидуальным предпринимателям, самозанятым, физическим лицам:
- в возрасте не моложе 20 (двадцати) лет и не старше 61 (шестьдесят один) лет на момент оформления Заявления/Оферты;
  - имеющие стабильный источник дохода,
  - имеющие возможность подтвердить данные доходы регулярными перечислениями пенсионных взносов в НАО «ГК «Правительство для граждан»/пенсионными и социальными выплатами из НАО «ГК «Правительство для граждан»;
  - не ограниченные в дееспособности согласно законодательству Республики Казахстан;
  - КДН которого не превышает, установленный уполномоченным органом предел.
- 3.5. Заемщики - индивидуальные предприниматели, помимо требований, изложенных в пункте 3.4., должны соответствовать требованиям, изложенным в пункте 3.6. Правил.
- 3.6. Общие требования к заемщикам МФО юридическим лицам:
- дата создания и регистрация заемщика в соответствии с законодательством Республики Казахстан должна быть не менее чем за шесть месяцев до момента подачи Заявления/Оферты на получения микрокредита;
  - заемщик не должен иметь неисполненных обязательств по налоговым обязательствам. В исключительных случаях, по решению МФО, допускается предоставление микрокредитов заявителям при наличии текущей налоговой задолженности.
  - доходов заемщика от основной и дополнительной деятельности должно быть достаточно для выполнения обязательств по действующим кредитам и запрашиваемому микрокредиту;
  - заемщик должен иметь возможность по требованию МФО подтвердить свои доходы путем предоставления отчетности о финансово-хозяйственной деятельности; выписки из 1-С бухгалтерии/отчет о прибылях и убытках; выписки из обслуживающих банков о текущем остатке на счетах и об оборотах за заданный период.
- 3.7. Основным условием рассмотрения МФО вопроса о предоставлении микрокредита является формирование полного пакета документов на Заемщика, который формируется кредитным менеджером, а также предоставление письменного согласия МФО на право предоставлять или запрашивать информацию о заявителе в/из АО «Государственное кредитное бюро» Республики Казахстан, ТОО «Первое кредитное бюро» Республики Казахстан на сбор и обработку персональных данных.
- 3.8. Заявитель заполняет и подает кредитному менеджеру заявление утвержденного формы на получение микрокредита.

#### **4. Предоставление микрокредитов электронным способом**

- 4.1. МФО предоставляет Заявителям и/или Заемщикам микрокредиты электронным способом. По операциям, связанным с предоставлением микрокредитов электронным способом, заявление заполняется в личном кабинете Заявителя на Интернет-ресурсе МФО.
- 4.2. Допуск заявителя в личный кабинет осуществляется после его идентификации и аутентификации.
- Для идентификации и аутентификации клиента используются следующие способы:
- 1) электронная цифровая подпись клиента, представленная национальным удостоверяющим центром Республики Казахстан;
  - 2) биометрическая идентификация клиента посредством использования услуг ЦОИД;
  - 3) двухфакторная аутентификация.
- 4.3. Двухфакторная аутентификация клиента осуществляется путем применения как

минимум двух из следующих факторов:

1) подтверждение фактора знания: ввода клиентом самостоятельно заданного при регистрации пароля или кодового слова;

2) подтверждение фактора владения: ввода клиентом одноразового пароля, автоматически сгенерированного токеном, зарегистрированным за клиентом, или подключения к устройству считывания клиентом смарт-карты, зарегистрированной за клиентом, или ввода клиентом одноразового пароля, автоматически сгенерированного и переданного на указанный клиентом абонентский номер устройства сотовой связи клиента, с проверкой принадлежности клиенту данного абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера клиента с индивидуальным идентификационным номером владельца абонентского номера в базе данных оператора мобильной связи или получения информации о принадлежности клиенту данного абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера клиента в базе номеров мобильных телефонов клиентов посредством веб-портала «электронного правительства»;

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

4.4. Идентификация и аутентификация клиента в личном кабинете Клиента МФО осуществляется путем биометрической идентификации посредством использования услуг центра обмена идентификационными данными (ЦОИД) РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов».

4.5. Для регистрации в личном кабинете клиент - физическое лицо вводит следующие данные:

- фамилия, имя, отчество (при наличии), указанные в документе, удостоверяющем личность, за исключением свидетельства о рождении;
- индивидуальный идентификационный номер;
- номер и срок действия документа, удостоверяющего личность, за исключением свидетельства о рождении;
- абонентский номер устройства сотовой связи;
- фотография клиента в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом.

4.6. Для регистрации в личном кабинете клиент – юридическое лицо вводит (прикрепляет) следующие данные:

- приказ о назначении руководителя исполнительного органа юридического лица или доверенность, подтверждающая полномочия лица, уполномоченного подписывать договор о предоставлении микрокредита;
- фамилию, имя, отчество (при наличии), указанные в документе, удостоверяющем личность, за исключением свидетельства о рождении, лица, уполномоченного подписывать договор о предоставлении микрокредита;
- бизнес идентификационный номер клиента – юридического лица;
- индивидуальный идентификационный номер лица, уполномоченного подписывать договор о предоставлении микрокредита;
- номер и срок действия документа, удостоверяющего личность, за исключением свидетельства о рождении, лица, уполномоченного подписывать договор о предоставлении микрокредита;
- абонентский номер устройства сотовой связи клиента – юридического лица;
- фотография клиента в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом, уполномоченного подписывать договор о предоставлении

микрокредита.

- 4.7. Заключение Договора о предоставлении микрокредита с юридическим лицом осуществляется посредством электронной цифровой подписи Заявителя либо на бумажном носителе в присутствии Заявителя (его уполномоченного представителя) лично.
- 4.8. Заявитель и МФО согласовали, что подача Заявления-анкеты на предоставление микрокредита/регистрация в Личном Кабинете электронным способом осуществляется посредством электронной цифровой подписи Заявителя и (или) биометрической идентификации посредством использования услуг ЦОИД и (или) двухфакторной аутентификации.
- 4.9. МФО вправе отказать Заявителю в предоставлении микрокредита либо предложить Заявителю изменить запрошенную сумму, срок и другие условия предоставления микрокредита с тем, чтобы они соответствовали Кредитной политике МФО и требованиям законодательства, определяющим возможность получения Заявителем микрокредита. Заявитель вправе отказаться от получения микрокредита до заключения Договора.

## 5. Порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита

- 5.1. Предоставление Микрокредитов осуществляется МФО в следующей последовательности:
  - 1) ознакомление Заявителя с настоящими Правилами;
  - 2) оформление Заявителем Заявления на предоставление микрокредита;
  - 3) оценка кредитоспособности Заявителя, а также оценка следующих рисков: кредитных, юридических и безопасности;
  - 4) проверка идентификации и аутентификации Заявителя в случае заключения договора о предоставлении микрокредита электронным способом;
  - 5) оценка имущества по договору о предоставлении микрокредита, исполнение обязательств по которому обеспечено движимым/недвижимым имуществом;
  - 6) принятие решения о предоставлении / отказе в предоставлении микрокредита;
  - 7) заключение договора, а также других необходимых документов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО;
  - 8) регистрация залога в Уполномоченном регистрирующем органе по договору о предоставлении микрокредита, обеспеченному залогом;
  - 9) выдача Микрокредита.
- 5.2. Договор о предоставлении микрокредита заключается в соответствии с требованиями Закона и иных нормативно-правовых актов уполномоченного органа о порядке заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита по одному экземпляру для каждой из сторон, на казахском и/или русском языках.
- 5.3. Заявитель предоставляет в МФО документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе обеспечивающего исполнение обязательств Заемщика по нему. Договор может быть заключён только при условии предоставления документов, предусмотренных Законом:  
**Для получения микрокредита заявитель-физическое лицо предоставляет:**
  - 1) заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;
  - 2) документ, удостоверяющий личность заявителя (информацию о документе,

удостоверяющем личность заявителя, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер (для резидентов и нерезидентов, имеющих индивидуальный идентификационный номер), дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);

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

4) в случае, если предоставляемый микрокредит обеспечивается залогом имущества, - договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, подлежащее регистрации, а в случаях обязательной регистрации залога имущества - свидетельство о регистрации залога имущества;

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

**Для получения микрокредита заявитель-юридическое лицо предоставляет:**

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

2) решение органа заявителя на получение микрокредита;

3) копии учредительных документов заявителя;

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

5) в случае, если предоставляемый микрокредит обеспечивается залогом имущества, - решение органа залогодателя - юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заявителя, договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности (иные права) на имущество при предоставлении его в залог, а в случаях обязательной регистрации залога имущества - свидетельство о регистрации залога имущества.

5.4. Выдача микрокредита осуществляется путем перечисления денежных средств на банковский счет или наличными в кассе МФО Заемщику/Созаемщику/третьим лицам на основании письменного заявления заемщика, после выполнения заемщиком вышеперечисленных условий настоящей главы Правил.

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

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

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

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

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

6.3. По микрокредитам, в рамках микрокредитования физических лиц на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, которые предоставляет МФО, устанавливаются следующие условия (индивидуально для каждого Заемщика):

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

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

- 6.4. МФО дополнительно может устанавливать предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов на основании Кредитной политики ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО», утверждаемых уполномоченным органом МФО, которые пересматриваются и утверждаются по мере необходимости, с учетом соблюдения установленных законом требований.

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

- 7.1. Ставки вознаграждения по выдаваемым микрокредитам устанавливаются на основании Кредитной политики МФО по каждому финансовому продукту в зависимости от состояния финансового рынка, уровня спроса на микрокредитные ресурсы, приемлемой нормы доходности МФО по микрокредитным операциям.
- 7.2. Изменение ставок вознаграждения по ранее выданным микрокредитам может производиться только в соответствии с условиями Договора либо путем изменения или реструктуризации микрокредита, по согласованию между МФО и заемщиком.
- 7.3. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам устанавливаются с учетом соблюдения:
- предельной годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредитам в размере 56 %;
  - предельного значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного в соответствии с Постановлением Правления Нац. Банка РК от 26.11.2019 г. № 209 «Об установлении предельного значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита».

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

- 8.1. За пользование предоставленным микрокредитом заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные договором о предоставлении микрокредита.
- 8.2. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год, независимо от срока предоставления микрокредита, за исключением микрокредитов, указанных в п. 3-1 ст. 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».
- 8.3. Выплата заемщиком вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к договору о предоставлении микрокредита.
- По микрокредитам, в рамках микрокредитования физических лиц на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, вознаграждение выплачивается единовременным платежом.
- 8.4. В случае возникновения просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика-физического лица, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, взимается неустойка (штраф, пеня) в размере 0,5 % от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.
- 8.5. Неустойка (пеня, штраф) начисляется до даты подачи (включительно) МФО искового заявления в суд или /заявления на совершение исполнительной надписи нотариуса о



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

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

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

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

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

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

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

где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j - порядковый номер выплаты заемщику;

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

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

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

m - порядковый номер последнего платежа заемщика;

i - порядковый номер платежа заемщика;

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

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

- 9.2. Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:
- 1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;
  - 2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.
- 9.3. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту включаются все платежи заемщика, за исключением платежей (пени, штрафа) заемщика, возникших в связи с несоблюдением им условий договора о предоставлении микрокредита по уплате основного долга и (или) вознаграждения.

- 9.4. Произведенные выплаты заемщиков микрофинансовым организациям и выплаты микрофинансовых организаций заемщикам учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.
- 9.5. Микрофинансовые организации указывает годовую эффективную ставку вознаграждения в договоре о предоставлении микрокредита.
- 9.6. В договоре о предоставлении микрокредита годовая эффективная ставка вознаграждения печатается при помощи устройств компьютерной техники в одном предложении в цифровом выражении и прописью, а также в одинаковой по величине и стилю оформления шрифтов (курсив, полужирный, выделение цветом, размер) форме с другими ставками вознаграждения.
- 9.7. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:
- 1) на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к договору о предоставлении микрокредита;
  - 2) по устному или письменному требованию заемщика;
  - 3) в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.
- 9.8. При изменении условий договора о предоставлении микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении микрокредита.
- 9.9. При уступке прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита расчет годовой эффективной ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 3 Правил, производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита.

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

- 10.1. В качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика принимается имущество:
- недвижимое имущество, свободное от обременений и требований третьих лиц, не изъятое из гражданского оборота;
  - право собственности (право землепользования) на земельные участки принимаются только в качестве дополнительного залогового обеспечения, если иное не предусмотрено внутренними документами;
  - движимое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением вещей, изъятых из гражданского оборота, свободное от обременений и требований третьих лиц: автотранспорт, коммерческий транспорт, сельскохозяйственная техника, в том числе спецтехника, залог\заклад денег, в том числе и право требования денег по контрактам, оборудование.
- 10.2. Залогодатель должен иметь соответствующие права на предмет залога в соответствии нормами Гражданского кодекса Республики Казахстан, подтвержденные правоустанавливающими/правоудостоверяющими документами на предмет залога.
- 10.3. Предмет залога должен обладать ликвидностью, обеспечиваемой достаточной стабильностью цен и сложившейся конъюнктурой рынка.
- 10.4. МФО должен иметь возможность осуществления контроля за наличием и сохранностью предмета залога в течение всего срока действия договора о залоге.

- 10.5. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован.
- 10.6. По требованию МФО расходы, связанные с регистрацией залога имущества, возлагаются на Заемщика.
- 10.7. В качестве обеспечения исполнения обязательств заявителя (заемщика/созаемщика) также принимаются гарантии физических и юридических лиц, смысл которых состоит в принятии третьим лицом солидарной ответственности за исполнение заемщиком/созаемщиком своих обязательств перед МФО.
- 10.8. МФО имеет право реализовать имущество, заложенное в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, во внесудебном порядке в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Доверенное лицо, проводящее торги (аукцион) по реализации заложенного имущества во внесудебном порядке, назначается Залогодержателем.

### **11. Методы погашения микрокредита.**

- 11.1. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:
  - 1) задолженность по основному долгу;
  - 2) задолженность по вознаграждению;
  - 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном Договором;
  - 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
  - 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
  - 6) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на договор о предоставлении микрокредита, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».
- 11.2. Микрокредит погашается с периодичностью, установленной графиком погашения, являющимся неотъемлемой частью Договора, одним из следующих выбранных заемщиком методов погашения:
  - методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;
  - методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других;
  - другим методом, применяемым при предоставлении микрокредита с льготным периодом, при реструктуризации микрокредита, то есть метод, при котором размер ежемесячного платежа по микрокредиту определяется, исходя из финансовых возможностей Заемщика.
- 11.3. По микрокредитам, в рамках микрокредитования физических лиц на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, которые предоставляет МФО, погашение производится единовременным платежом.

- 11.4. В рамках кредитного процесса допускается:
- 11.4.1. полное досрочное погашение;
  - 11.4.2. частичное досрочное погашение.
- 11.5. При условии достаточности денежных средств, внесенных Заемщиком в счет полного досрочного погашения ссудной задолженности, а также при наличии письменного обращения Заемщика в адрес МФО, последний осуществляет закрытие Договора.
- 11.6. Для внесения внеплановых платежей в счет полного досрочного/частичного досрочного погашения Заемщик письменно уведомляет о своем намерении в определенный срок внести определенную сумму в счет полного досрочного/частичного досрочного погашения остатка ссудной задолженности.
- 11.7. В целях частичного досрочного погашения допускается внесение Заемщиком не менее 2 (двух) платежей, предусмотренных графиком погашения.
- 11.8. Частично досрочное погашение считается завершенным после подписания сторонами обновленного графика погашения.

## **12. Конфиденциальность персональных данных**

- 12.1. При подаче Заявления/Анкеты на предоставление Микрокредита Клиент дает разрешение МФО на проверку и обработку своих персональных данных (информации и документов, полученных МФО от него), а именно, на осуществление их сбора, проверки, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, обезличивания, блокирования, уничтожения, трансграничной передачи.
- 12.2. При заключении Договора Клиент дает разрешение на обработку своих персональных данных.
- 12.3. Персональные данные подлежат уничтожению МФО:
- 1) по истечении срока хранения данных, определенного датой достижения целей их сбора и обработки;
  - 2) при прекращении правоотношений между Заемщиком и МФО;
  - 3) при вступлении в законную силу решения суда;
  - 4) в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан.
- 12.4. В случае направления Заемщиком письменного заявления об отзыве согласия на сбор и обработку его персональных данных, сбор и обработка персональных данных прекратятся только после исполнения Заемщиком всех обязательств по Договору.
- 12.5. МФО вправе привлекать к взысканию задолженности коллекторские агентства, с предоставлением им всей необходимой информации и документов.

## **13. Тайна предоставления микрокредита**

- 13.1. МФО гарантирует соблюдение тайны предоставления микрокредитов, информацию об операциях Заемщиков, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.
- 13.2. В случае обнаружения несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированных действий со стороны третьих лиц, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, в течение двух рабочих дней принимает меры для устранения причин и последствий таких действий, а также в течение одного рабочего дня информирует об этом клиента и уполномоченный орган.
- 13.3. На основании внесенного МФО, представления о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения либо постановления о признании заемщика потерпевшим, представленного правоохранительными органами, не позднее трех календарных дней организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность:

- прекращает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по микрокредиту клиента;

- вносит корректировки в кредитную историю клиента в кредитных бюро путем устранения записей о наличии задолженности по микрокредиту.

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

#### **14. Иные условия.**

14.1. Запрещается предоставление микрокредитов:

- 1) на производство или поставку оружия;
- 2) на создание и развитие игорного бизнеса;
- 3) под обеспечение залогом произведений искусства, рукописи, фотографии и т.д.;
- 4) лицам, имеющим непогашенную судимость за совершение преступлений в сфере экономики и финансовой деятельности, имеющим судимость за совершение преступлений, связанных с хищением личного и государственного имущества, а также в сфере незаконного оборота наркотических и психотропных веществ;
- 5) кандидатам на политические посты или политическим организациям;
- 6) на приобретение товаров, изъятых из гражданского оборота;
- 7) на финансирование противозаконных сделок, заведомо противных основам правопорядка и нравственности;
- 8) лицам, чья деятельность сопряжена с легализацией доходов, полученных незаконным путем и финансированием терроризма;
- 9) лицам, признанным недееспособными;
- 10) юридическим лицам в процессе ликвидации либо при наличии признаков санации или банкротства;
- 11) под обеспечение имуществом и имущественными правами, запрещенными Залоговой политикой МФО;
- 12) на финансирование иной деятельности, запрещенной по законодательству Республики Казахстан.

14.2. Настоящие правила могут изменяться и дополняться с учетом изменения действующего законодательства Республики Казахстан.

14.3. Иное, не предусмотренное настоящими правилами, регулируется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.