|  |  |
| --- | --- |
| **БЕКІТІЛДІ:**  **Жалғыз мүшенің шешімі**  **«Qanat finance Микроқаржы ұйымы» ЖШС**  **13 ақпан 2023 жыл**  **«Qanat finance Микроқаржы ұйымы»**  **ЖШС-тың микрокредиттерді беру қағидалары**  **1. НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР**  1.1. Осы Микрокредиттерді беру Қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) / Осы микрокредиттерді берудің үлгілік шарттары Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне (бұдан әрі – ҚР АК), Қазақстан Республикасының «Микроқаржылық қызметі туралы» Заңына, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілері, сондай-ақ «Микроқаржы ұйымы «Qanat finance Микроқаржы ұйымы» ЖШС (бұдан әрі – МҚҰ) ішкі құжаттарына сәйкес құрылған, сонымен қатар жеке тұлғаларға микрокредиттер беру, оларға қызмет көрсету шарттары микроқаржы ұйымы құрылған күннен бастап және микрокредит беру туралы шартқа ажырамас қосымша болып табылады.  1.2. Осы Қағидалар МҚҰ-мен микрокредиттерді беру бойынша операцияларды өткізуді регламенттеу мақсатында әзірленді.  1.3. Осы Қағидалар келесі ақпаратты қамтиды:   1. микрокредитті беруге өтініші/офертаны беру тәртібі және оны қарау тәртібі; 2. қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптар; 3. микрокредитті беру талаптары; 4. микрокредитті беруден бас тарту үшін негіздер; 5. микрокредит беру туралы Шарт жасасу тәртібі; 6. ұсынылатын микрокредиттер бойынша сыйақы қағидалары; 7. микрокредит беру; 8. микрокредиттеудің қолданыстағы талаптарына өзгерістерді енгізу тәртібі; 9. мерзімі өткізілген берешекпен жұмыс істеу; 10. микрокредиттеуді өтеу әдістері; 11. микрокредиттер бойынша төлемдерді енгізу тәртібі; 12. ұсынылған микрокредиттер бойынша сыйақыны төлеу тәртібі; 13. микрокредитті беру туралы шартты мерзімнен бұрын бұзу тәртібі, микрокредитті беру туралы шартты жабу тәртібі; 14. микрокредиттеу қатысушыларының құқықтары мен міндеттері; 15. дербес деректер; 16. микрокредитті беру құпиясы.   1.4. Осы Қағидалар ашық ақпарат болып табылады және коммерциялық құпияның мәні бола алмайды. Аталған Қағидалар <https://www.qanat.kz/>  сайтында орналастырылады.  **2. ТЕРМИНДЕР ЖӘНЕ АНЫҚТАМАЛАР**  2.1. Осы Қағидаларда келесі анықтамалар пайдаланылады:  1) Акцепт – микрокредит сомасын аударуда көрсетілген Өтініш берушінің Офертасының шарттарымен МҚҰ келісімі;  2) Аутентификация – клиенттің, электрондық хабарламалардың және өзге де құжаттардың, оның ішінде микрокредит беру үшін қажетті, сондай-ақ клиентті және оның ерік білдіруінің мазмұнын айқындайтын құжаттардың электрондық көшірмелерінің түпнұсқалығын тексеру рәсімі;  3) Биометриялық сәйкестендіру – физиологиялық және биологиялық өзгермейтін белгілер негізінде тұлғаны сәйкестендіретін шаралар кешені;  4) Екі факторлы аутентификация – білім, меңгеру, бөлінбеушілік атты үш түрлі фактордың екеуін қолдану арқылы жүзеге асырылатын аутентификация;  5) идентификатор-жеке кабинетке кіру үшін клиентке берілетін бірегей цифрлық, әріптік немесе өзге де таңбалары бар код;  6) сәйкестендіру деректерімен алмасу орталығы (СДАО) - клиенттерді сәйкестендіру рәсімдерін жүргізу үшін қолжетімді көздерден клиенттердің деректерімен алмасу бойынша қаржы ұйымдарымен өзара іс-қимылды қамтамасыз ететін банкаралық ақша аудару жүйесінің операциялық орталығы;  7) Банктік карта – Офертаға, Шартқа және осы Қағидаларға сәйкес, Қарыз беруші микрокредиттің сомасын аударатын, Өтініш берушіге/Қарыз алушыға тиесілі болатын, Өтініш берушінің/Қарыз алушының атына ашылған пластикалық карта;  8) ЕДБ – Екінші деңгейдегі банк.  9) Сыйақы – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің Нормативтік актісімен белгіленген микрокредиттің сомасына проценттің өрнекте айқындалған, ұсынылған микрокредит үшін төлем;  10) Микрокредитті беру туралы шарт (бұдан әрі – Шарт) – МҚҰ оған сәйкес Қарыз алушыға микрокредитті беретін, ал Қарыз алушы МҚҰ-ға негізгі борыштың сомасын уақтылы қайтаруға және ол бойынша ақылылық, мерзімділік, қайтарымдылық талаптарымен есептелген сыйақыны қайтаруға міндеттенетін шарт;  11) Заң – 2012 жылғы 26 қарашадағы «Микроқаржы қызметі туралы» Қазақстан Республикасының заңы (бұдан әрі – «МҚҰ туралы» ҚР Заңы);  12) Өтініш беруші – МҚҰ-ға микрокредитті беруге Өтінішті/Офертаны берген жеке тұлға;  13) Қарыз алушы – МҚҰ-мен Шартты жасасқан жеке тұлға;  14) Қарыз – қарыз алушымен жасалған микрокредит беру туралы шартта көзделген есептелген, бірақ төленбеген сыйақы, тұрақсыздық айыбы (айыппұлдар, өсімпұлдар) сомаларын қоса алғанда, микрокредит бойынша борыш сомасы;  15) Клиентті сәйкестендіру – клиенттің одан әрі аутентификациясын жүргізу мақсатында оның сәйкестендіру деректерін ұсыну рәсімі;  16) Кредиттік тарих – кредиттік тарих субъектісі туралы ақпарат жиынтығы;  17) Кредиттік бюро – кредиттік тарихты қалыптастыруды, кредиттік тарихты ұсынуды және өзге де қызметтер көрсетуді жүзеге асыратын ұйым;  18) Кредиттік скоринг – сандық статистикалық әдістерге негізделген Өтініш берушінің/Қарыз алушының кредит қабілеттілігін (кредиттік тәуекелдерді) бағалау жүйесі;  19) Кредит қабілеттілігі – Қарыз алушының сапалық және сандық көрсеткіштермен ұсынылған, оның болашақта шартта көзделген толық және мерзімде кредитор алдындағы борыштық міндеттемелері бойынша есеп айырысу мүмкіндігін бағалауға мүмкіндік беретін, сондай-ақ Қарыз алушыны кредиттеу кезіндегі тәуекел дәрежесін айқындайтын кешенді құқықтық және қаржылық сипаттамасы;  20) БЖК – ҚР Ұлттық Банкінің 2019 жылғы 28 қарашадағы № 215 қаулысына сәйкес есептелген борыштық жүктеме коэффициенті;  21) Жеке Кабинет – микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым мен клиент арасындағы микрокредиттерді электрондық тәсілмен беру шеңберінде өзара іс-қимылды қамтамасыз ететін көп функциялы қорғалған сервис;  22) Микрокредит – МҚҰ қарыз алушыға Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында Офертада, шартта, Қазақстан Республикасының заңнамасында және МҚҰ-ның ішкі нормативтік құжаттарында айқындалған мөлшерде және тәртіппен ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарында берілетін ақша;  23) МҚҰ – коммерциялық ұйым болып табылатын, ресми мәртебесі әділет органдарында мемлекеттік тіркеумен және есептік тіркеуден өтумен айқындалатын, микрокредиттер беру жөніндегі қызметті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында рұқсат етілген қызметтің қосымша түрлерін жүзеге асыратын «Qanat finance Микроқаржы ұйымы» ЖШС заңды тұлғасы;  24) АЕК – бір қарыз алушыға, республикалық бюджет туралы заңмен тиісті қаржылық жылға белгіленген айлық есептік көрсеткіш;  25) ЕТЖ – ең төменгі жалақы;  26) Оферта/Өтініш – Өтініш берушінің МҚҰ белгіленген нысанда рәсімделген, осы Қағидаларда баяндалған талаптарға сәйкес Шартты жасасу туралы ұсыныс немесе Микрокредит бойынша сыйақы үшін ақшалай қаражатты енгізу жолымен қолданыстағы талаптарда микрокредитті беру туралы Шарттың әрекет ету мерзімін ұзарту туралы ұсыныс;  27) Негізгі борыш – Қарыз алушыға Шартқа сәйкес берілетін микрокредиттің сомасы;  28) БРП – бір реттік пароль (ағылш. one time password, OTP) – клиенттің/қарыз алушының МҚҰ-дан SMS-хабарлама немесе e-mail хабарлама арқылы алған электрондық нысандағы қызметтерді алу субъектілерін аутентификациялаудың бір ғана сеансы үшін жарамды пароль және Қазақстан Республикасының 2003.01.07 N370-II «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы» Заңының нормаларына сәйкес қарапайым электрондық қолтаңбаны білдіреді.  29) бір реттік пароль – электрондық нысанда қызмет алу субъектілерін аутентификациялаудың бір ғана сеансы үшін жарамды пароль;  30) Төлем қабілеттілік – Өтініш берушіде МҚҰ алдындағы міндеттемелерді мерзімінде және толықтай тиісті орындаудың экономикалық мүмкіндігі;  31) Толық мерзімінен бұрын өтеу –микрокредитті пайдалану кезеңінде негізгі борышты, есептелген сыйақыны өтеуді қоса алғанда, Қарыз алушының МҚҰ алдындағы берешегін толық көлемде өтеуі;  32) Мерзімін өткізіп алған микрокредит – ол бойынша берешек бар микрокредит;  33) Кешіктіру - Қарыз алушының микрокредитті және оған сыйақы төлеу бойынша міндеттемелерді орындау үшін Шартта белгіленген мерзімдерді бұзуы;  34) Қауіпсіздік рәсімі – электрондық тәсілмен микрокредиттер алу құқығын белгілеу және берілетін және алынатын электрондық құжаттардың мазмұнындағы қателерді және (немесе) өзгерістерді анықтау мақсатында электрондық құжаттарды жасау, беру және алу кезінде Клиентті сәйкестендіруге арналған ұйымдастырушылық шаралар мен ақпаратты қорғаудың бағдарламалық-техникалық құралдарының кешені;  35) Сайт –  <https://www.qanat.kz/>  мекенжайы бойынша орналасқан МҚҰ-ның интернет-парақшасы;  36) Терминал – микрокредиттер беруге байланысты операцияларды жүзеге асыруға арналған электрондық-механикалық құрылғы;  37) Токен – пайдаланушының ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз етуге, сондай-ақ оның иесін сәйкестендіруге, ақпараттық ресурстарға қашықтан қауіпсіз қол жеткізуге арналған құрылғы;  38) Пайдаланушының бірегей сәйкестендіргіші – микрокредитке қолжетімділік берілетін микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның жүйесіне кіру үшін клиентке микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым беретін цифрлық, әріптік немесе өзге де нышандары бар код;  39) Банктің IBAN шоты – Офертаға, шартқа және осы Қағидаларға сәйкес Қарыз беруші микрокредит сомасын аударатын өтініш берушіге/ Қарыз алушыға тиесілі өтініш берушінің/Қарыз алушының атына ашылған банктегі шоттың нөмірі;  **3. МИКРОКРЕДИТТІ БЕРУГЕ ӨТІНІШТІ**  **БЕРУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ ОНЫ**  **ҚАРАУ ТӘРТІБІ.**  3.1.  МҚҰ-ның Қарыз алушыларына қойылатын жалпы талаптар.  3.1.1 МҚҰ-ның Қарыз алушылары мыналар болуы мүмкін:  1) жеке тұлғалар – Қазақстан Республикасының резиденттері:  1.1. Өтініш/Офертаны ресімдеу сәтінде 21 (жиырма бір) жастан кем емес және 68 (алпыс сегіз) жастан аспаған;  1.2. тұрақты кіріс көзі бар;  1.3. аталған кірістерді «Азаматтарға арналған үкімет» МК» ҰАҚ-ға зейнетақы жарналарының тұрақты аударымдарымен/ «Азаматтарға арналған үкімет» МК» ҰАҚ-тан зейнетақы және әлеуметтік төлемдермен растау мүмкіндігі бар;  1.4. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес әрекет ету қабілеттілігі шектелмеген.  3.1.2. Микрокредитті беру шарттары:  1) МҚҰ микрокредиттерді мерзімділік, қайтарымдылық, ақылылық талаптарымен береді;  2) Микрокредиттер қамтамасыз етусіз және мақсатсыз беріледі;  3) МҚҰ микрокредиттерді Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – теңгемен береді;  4) Микрокредит бұрын берілген бойынша микрокредит мерзімі өткен МҚҰ-ға 60 күннен аспайтын мерзімде ағымдағы берешекті өтеу жолымен беріледі.  МҚҰ ұсынатын микрокредиттер бойынша мынадай шарттар белгіленеді (әрбір Қарыз алушы үшін жеке):  Микрокредиттің сомасы: 5 000 (бес мың) теңгеден бастап шекті мән әрбір Қарыз алушы үшін жеке белгіленеді, бірақ республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген АЕК-тің елу еселенген мөлшерінен аспайды.  Қарыздың мерзімі: 5 (бес) күнтізбелік күннен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін.  Сыйақы: микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының шекті мәні «Микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының шекті мәнін белгілеу туралы» ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2019.11.26 № 209 қаулысына сәйкес белгіленген.  Нысаналы мақсаты: микрокредит беру туралы шарт бойынша берешекті қайта қаржыландыру.  5) МҚҰ микрокредит сомасын қайтару және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшерін белгілейді;  6) Микрокредиттің нысанасын қоспағанда, микрокредит беру туралы шартта көзделген сыйақы мен тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) сомасын қоса алғанда, микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушының барлық төлемдері жиынтығында микрокредит беру туралы шарттың бүкіл қолданылу кезеңі үшін берілген микрокредит сомасының жартысынан аспауға тиіс.  7) Микрокредитті толықтай мерзімінен бұрын, сондай-ақ ішінара мерзімінен бұрын өтеуге рұқсат етіледі;  8) МҚҰ мен қарыз алушы арасында электрондық тәсілмен микрокредит беру туралы шарт жасасу ,сондай-ақ шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізу клиенттің электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы және (немесе) парольдерді жасау және енгізу жолымен немесе аутентификациялық белгілердің (токендердің, смарт-карталардың, бір реттік парольдердің) кемінде біреуін пайдалана отырып жүзеге асырылады.  Микрокредитті электрондық тәсілмен беру Қарыз алушының өтініші негізінде микрокредит беру туралы Шарт бойынша бар берешекті өтеу жолымен жүзеге асырылады. Ақша қаражатын клиенттің карточкалық/банктік шотына аудару жүргізілмейді.  9) шарт микрокредит сомасын ұлғайтуға тыйым салуды қамтиды;  1.5. Электрондық тәсілмен микрокредиттер беруге байланысты операциялар <https://www.qanat.kz/>  интернет-ресурсындағы клиенттің жеке кабинетінде жүзеге асырылады.  **4. МИКРОКРЕДИТТІ БЕРУ ТӘРТІБІ**  4.1. Микрокредитті беру кезеңдері.  4.1.1. Микрокредитті беру МҚҰ-мен келесі бірізділікте жүзеге асырылады:  1) Өтініш берушіні сайтта орналастырылған осы Қағидалармен таныстыру;  2) осы Ережелер мен заңнама шарттарына сәйкес жеке кабинетте тіркелу. Клиентті жеке кабинетке жіберу ол сәйкестендірілгеннен және аутентификацияланғаннан кейін жүзеге асырылады. Клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау үшін МҚҰ келесі әдістердің бірін қолданады: СДАО қызметтерін пайдалану арқылы биометриялық сәйкестендіру немесе екі факторлы аутентификация;  3) өтініш берушінің микрокредитті қайта қаржыландыруға Өтініш/Оферта ресімдеуі;  4) клиенттің Өтінішті/Офертаны қарау үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынуы  5) Өтініш берушінің несиелік қабілетін бағалау, сондай-ақ келесі тәуекелдерді бағалау: несиелік, құқықтық және қауіпсіздік;  6) микрокредит беру/беруден бас тарту туралы шешім қабылдау;  7) клиенттің бұрын берілген микрокредит бойынша берешекті өтеу үшін есептелген өсімпұл және/немесе сыйақы сомасынан кем емес жеткілікті соманы енгізуі;  8) Қазақстан Республикасы заңнамасының және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес шартты (оған қоса берілген өтеу кестесімен), сондай-ақ басқа да қажетті құжаттарды жасасу;  9) берешекті өтеу арқылы микрокредит беру.  4.1.2. Микрокредит беруге Өтініш/Оферта беру тәртібі және оны қарау тәртібі. Шарт жасасу:  1) шарт МҚҰ-ның өтінішті/өтініш берушінің офертасын акцептеу жолымен жасалады;  2) Өтінішті/Офертаны өтініш беруші МҚҰ сайтында орналастырылған МҚҰ белгілеген нысанда жасайды;  3) сома қайта қаржыландырылатын микрокредит сомасынан аспайтын соманы құрайды.  4.1.3. Микрокредит алу мақсатында өтініш беруші мынадай әрекеттерді жүзеге асыруға тиіс:  1) Сайтта тіркелу;  Жеке кабинетте тіркелу үшін клиент-жеке тұлға мынадай деректерді енгізеді:  жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілген тегі, аты, әкесінің аты (бар болса);  жеке сәйкестендіру нөмірі;  жеке басты куәландыратын құжаттың нөмірі және қолданылу мерзімі;  ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөмірі;  банк шотының деректемелері (IBAN) және/немесе клиенттің төлем карточкасының деректемелері (терминалдар арқылы микрокредиттер беруді қоспағанда);  клиенттің толық бетіндегі фотосуреті ашық фонда, бейтарап бет әлпеті және аузы жабық.  Клиенттің тіркелгенін растау үшін МҚҰ клиент - жеке тұлға ұсынған деректерді салыстырып тексеруді жүзеге асырады: клиенттің тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), жеке сәйкестендіру нөмірі және фотосуреті;  4.1.4. Клиенттің жеке кабинетінде сәйкестендіру және аутентификациялау үшін келесі әдістер қолданылады:  1) Қазақстан Республикасының Ұлттық куәландырушы орталығы ұсынған клиенттің электрондық цифрлық қолтаңбасы;  2) СДАО қызметтерін пайдалану арқылы Клиентті биометриялық сәйкестендіру;  3) клиенттің екі факторлы аутентификациясы.  Клиенттің екі факторлы аутентификациясы келесі факторлардың кем дегенде екеуін қолдану арқылы жүзеге асырылады:  білім факторын растау: клиент тіркелу кезінде парольді немесе код сөзін өз бетінше енгізеді;  меншік факторын растау: клиенттің клиентке тіркелген таңбалауышпен автоматты түрде жасалған бір реттік парольді енгізуі немесе клиенттің клиентке тіркелген смарт-картаны оқу құрылғысына қосуы немесе клиенттің клиент көрсеткен клиент ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөміріне автоматты түрде жасалған және берілген бір реттік парольді енгізуі, клиенттің жеке сәйкестендіру нөмірін ұялы байланыс операторының дерекқорындағы абоненттік нөмір иесінің жеке сәйкестендіру нөмірімен салыстыру немесе «электрондық үкімет» веб-порталы арқылы клиенттің ұялы телефон нөмірлері базасында клиенттің жеке сәйкестендіру нөмірін салыстыру жолымен осы абоненттік нөмірдің клиентке тиесілігі туралы ақпарат алу жолымен клиенттің жеке сәйкестендіру нөмірін клиентке тиесілігін тексеру арқылы;  ажырамас факторды растау: клиенттің бет бейнесін нақты уақыт режимінде оның жеке басын куәландыратын құжаттағы бейнесімен салыстыру, онда клиенттің бет бейнесінің орнына пайдаланудан қорғау нақты уақыт режимінде клиенттің бетінің статикалық бейнесін немесе бейнежазбасын қамтамасыз етеді.  2) сайтта орналастырылған өтінішті/ Офертаны толтыруға;  3) тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), жеке сәйкестендіру нөмірі, туған күні, құжат нөмірі, беру органы, берілген күні және құжаттың қолданылу мерзімі қамтылған Клиенттің жеке басын куәландыратын құжат туралы жарамды ақпарат беруге);  4) жеке басын куәландыратын құжаттың алдыңғы және артқы жағынан сапалы фотосуретін, сондай-ақ клиенттің сапалы фотосуретін (селфи (ағылш. Selfie) қолында жеке басын куәландыратын құжаты бар;  5) МҚҰ – ның сұрау салуы бойынша МҚҰ белгілеген тәсілдермен ұйымға (–ларға) (кредиттік бюроларға, «Азаматтарға арналған үкімет «МК КЕАҚ») өтініш беруші бойынша ақпарат беруге-алуға келісім беру;  6) қажет болған жағдайда МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес өзге де қосымша құжаттарды ұсынуға міндетті;  7) МҚҰ-ға мынадай ақпарат беруге міндетті:  - тегі, аты, әкесінің аты, азаматтығы, жынысы, туған күні мен орны, жеке куәлігінің деректері, ЖСН, жеке куәлік құжатының нөмірі мен қолданылу мерзімі, ұялы байланыстың абоненттік құрылғысының нөмірі, тіркелу және тұру мекенжайы, отбасылық жағдайы, 3 (үш) айдан 12 (он екі) айға дейінгі кезеңдегі ресми кірістің деректері 3 (үш) айдан 12 (он екі) айға дейінгі кезеңдегі дебеттік карта бойынша шығыстардың орташа айлық сомасын, өтініш берілген күннің алдындағы 3 (үш) айдан 12 (он екі) айға дейінгі кезеңдегі дебеттік картаны толықтырудың орташа айлық сомасын; 3 (үш) айдан 12 (он екі) айға дейінгі кезеңдегі депозиттерді және (немесе) ағымдағы шоттарды толықтырудың орташа айлық сомасын, 3 (үш) кезеңдегі депозиттерден және (немесе) ағымдағы шоттардан алулардың орташа айлық сомасын өтініш берілген күннің алдындағы 12 (он екі) айға дейін; 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); коммуналдық қызметтер бойынша, телекоммуникациялық қызметтер бойынша, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күтіп-ұстауға 3 (үш) айдан 12 (он екі) айға дейінгі кезеңдегі шығыстардың орташа айлық сомасы, 3 (үш) айдан 12 (он екі) айға дейінгі кезеңдегі интернет-дүкенде сатып алудың орташа айлық сомасы, меншігінде жылжымалы (автокөлік құралы, ауыл шаруашылығы және (немесе) кәсіпкерлік қызметті) және (немесе) жылжымайтын мүлікті жүзеге асыруға байланысты, шағын кредит құнынан асатын орташа нарықтық құны бар үй малы, жабдық, 6 (алты) айдан 12 (он екі) айға дейінгі кезеңдегі жолаушылар мен багажды таксимен тасымалдаудан түсетін орташа айлық табыс, 12 (он екі) ай кезеңіндегі бірыңғай жиынтық төлемнің төленгенін растайтын құжаттың болуы, қарыз алушының өтініш берген күнінің алдындағы 3 (үш) айдан 12 (он екі) айға дейінгі кезеңдегі орташа айлық табыс жұмыс орнынан түскен табысы туралы анықтама және (немесе) оқу орнынан алынатын стипендияның мөлшері туралы анықтама, кәмелетке толмаған отбасы мүшелерінің саны, атаулы әлеуметтік көмек алу туралы мәліметтер, Бірыңғай әлеуметтік жәрдемақы алу туралы мәліметтер негізінде, соңғы орында тұрғаны туралы және тұрғын үй иесі кім болып табылатыны туралы мәліметтер, Жұмыспен қамту туралы мәліметтер, Білімі, Қазақстан Республикасының банктерінде кредиттердің болуы/болмауы туралы мәліметтер, ұялы телефон нөмірі, үй (бар болса) және жұмыс телефондары (бар болса), байланысатын тұлғаның/байланыс жасайтын тұлғалардың үй/ұялы телефон нөмірі және шарттың деректемелері тиісті өріске құсбелгі қою және «Растау» батырмасын басу арқылы қайта қаржыландыруға жататын, сондай-ақ растау үшін арнайы кодты енгізу (белсендіру), қарыз алушыға ұялы телефонға SMS-код арқылы жіберілетін шағын несие беру туралы шарттың жазбаша нысанына Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне сәйкес теңестіріледі.  - Алдыңғы және артқы жағынан жеке басын куәландыратын құжаттың сапалы фотосуретін, сондай-ақ клиенттің сапалы фотосуретін ұсыну (селфи (ағылш. Selfie)) қолында жеке басын куәландыратын құжаты бар. Клиенттің толық бетіндегі фотосуреті ашық фонда, бейтарап бет әлпеті және аузы жабық болуы тиіс.  4.1.5. Өтініш/Офертаны толтыру кезінде өтініш беруші берешекті қайта қаржыландыру қажеттілігін, микрокредит беру туралы қайта қаржыландырылатын Шарттың деректемелерін, микрокредит беру туралы қайта қаржыландырылатын шарт бойынша берешекті өтеу үшін енгізілетін соманы, есептелген өсімпұл және/немесе сыйақы сомасынан кем емес соманы дербес көрсетеді. Клиенттің банктік шотына (төлем карточкасына) қайта қаржыландыру кезінде ақша қаражатын аудару жүргізілмейді.  4.1.6. Өтініш беруші толтырылған байланыс деректерінің дұрыстығын МҚҰ сайтындағы жеке кабинетте МҚҰ-ның өтініш берушіге жіберген арнайы кодын сайтта өтініш/Офертаны (тіркеуді) толтыру кезінде өтініш беруші көрсеткен ұялы телефонға SMS арқылы іске қосу арқылы растауға тиіс.  4.1.7. Егер өтініш беруші осы Қағидаларда көрсетілген шарттарда қайта қаржыландыру шарттарымен келіскен жағдайда, ол МҚҰ сайтында Жеке кабинет тетігін пайдалана отырып, МҚҰ-ға өтініш/ Оферта жіберу арқылы шартқа қол қоюға өзінің келісімін растауға, сондай-ақ микрокредит беру туралы қайта қаржыландырылатын шарт бойынша берешекті есептелген өсімпұл\және немесе сыйақы сомасынан кем емес өтеуді жүргізуге тиіс.  4.1.8. Өтініш беруші мен МҚҰ ҚР АК 395-396-бабының ережелеріне сәйкес онда көрсетілген өтініш берушіні сәйкестендіретін ақпараты (Қазақстан Республикасы азаматының жеке куәлігінің деректері, ЖСН, өтініш берушінің тіркелген жері, ұялы телефон нөмірі, электрондық пошта мекенжайы), сондай-ақ өтініш берушінің ұялы телефонына SMS арқылы жіберілген арнайы коды бар өтініш/Оферта өтініш беруші тиісті түрде қол қойған өз қолының аналогы (сәйкестендіретін ақпарат жиынтығы). Сондай-ақ, өтініш беруші мен МҚҰ ҚР АК 152 және 716-баптарының нормаларына сәйкес шарт жазбаша нысанда жасалған деп есептелетінін келісті.  4.1.9. Алынған мәліметтер негізінде несиелік скоринг өтініш берушінің несиелік қабілеттілігін бағалауды анықтайды.  4.1.10. Клиенттің тіркелгенін растау үшін МҚҰ клиент - жеке тұлға ұсынған деректерді салыстырып тексеруді жүзеге асырады: клиенттің Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса), жеке сәйкестендіру нөмірі және фотосуреті;  4.1.11. МҚҰ алған өтінішті / Офертаны қарыз алушы кері қайтарып ала алмайды. Егер қарыз алушы Микрокредиттен МҚҰ акцептінен кейін оның өтінішінен/Офертасынан және МҚҰ микрокредит сомасын берешекті өтеу жолымен аударғаннан кейін бас тартқан жағдайда, Қарыз алушы микрокредит МҚҰ берешегін қайта қаржыландырған сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде берешектің барлық сомасын өтеуді жүзеге асыруға міндетті. Әйтпесе, қарыз алушыға Шартта көзделген барлық міндеттемелер жүктеледі.  4.1.12. МҚҰ өтініш беруші ұсынған өтінішті/ Офертаны акцептеген сәтке дейін осы Қағидаларда көзделген қызметтерді ұсынуға және міндеттемелерді көтеруге міндетті емес.  4.1.13. МҚҰ өтініш берушіні қолда бар берешекті қайта қаржыландыру немесе кез келген қолжетімді тәсілмен, оның ішінде өтінішкер өтініште/Офертада және/немесе SMS- хабарламада көрсеткен электрондық пошта арқылы бас тарту туралы қабылданған шешім туралы хабардар етеді.  4.1.14. Шартқа барлық өзгерістер немесе толықтырулар осы Қағидаларға сәйкес шарт жасасу тәртібіне ұқсас жасалатын оған тиісті қосымша келісімдермен ресімделеді.  4.1.15 МҚҰ мен Қарыз алушы/Өтініш беруші арасында мемлекеттік және орыс тілдерінде Шарт пен қосымша келісімдер жасасу барлық өзгерістер немесе толықтырулар электрондық нысанда бір реттік парольдерді (OTP) жасау және енгізу жолымен жүзеге асырылады.  4.1.16. Клиентті Жеке кабинетте тіркегеннен кейін клиентті жеке кабинетке кейіннен жіберу парольдерді жасау және енгізу жолымен немесе аутентификациялық белгілердің (токендер, смарт-карталар, бір реттік парольдер) кемінде біреуін пайдалана отырып жүзеге асырылады.  Клиенттің ұялы байланысының абоненттік құрылғысы туралы деректерге және банк шотының деректемелеріне (терминалдар арқылы микрокредиттер беруді қоспағанда) өзгерістер енгізу клиенттің жеке кабинетінде мынадай тәсілдердің бірін қолдана отырып жүзеге асырылады: СДАО қызметтерін пайдалану арқылы биометриялық сәйкестендіру немесе екі факторлы аутентификация.  Жеке кабинетте жеке сәйкестендіру нөмірі туралы деректер өзгертуге жатпайды.  4.1.17. Берілген микрокредит бойынша ақпарат кредиттік бюроларға, оның ішінде мемлекеттің қатысуымен, Қазақстан Республикасының кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы заңнамасында айқындалған шарттарда беріледі.  4.1.18. МҚҰ Өтініш берушіден өтініш/Офертаны алған күннен бастап 24 сағаттан кешіктірмей өтініш беруші Өтініште/Офертада көрсеткен мөлшерде және шарттарда бар берешекті қайта қаржыландыру немесе бас тарту туралы шешім қабылдайды.  4.1.19. Микрокредитті қайтармау қаупі бар Өтініштер/Оферталар мақұлдау алады.  4.1.20. МҚҰ өтініш берушіге мынадай жағдайларда Микрокредит бермеуге құқылы:  1) МҚҰ-да микрокредит мерзімінде қайтарылмайды деп пайымдауға негіз болған жағдайда, өтініш беруші ұсынған ақпарат/МҚҰ-ға белгілі болған ақпарат Өтініш берушінің төлем қабілетсіздігі және/немесе жосықсыз екендігі туралы куәландырады;  2) Өтініш беруші туралы деректердің осы Қағидаларда белгіленген микрокредит беру шарттарына сәйкес келмеуі;  3) Өтініш беруші ұсынған ақпарат дұрыс болып табылмайды немесе толық емес болып табылады;  4) Өтініш берушінің республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің бес еселенген мөлшеріне тең немесе одан асатын мөлшерде кепілсіз банктік қарыздар мен микрокредиттер бойынша мерзімі өткен берешегі бойынша күнтізбелік алпыс күннен астам өтелмеген берешегінің болуы;  5) қажетті құжаттар ұсынылмаған, оның ішінде Клиент биометриялық сәйкестендіруден өтуден бас тартқан;  6) клиенттің фотосуретінің оның жеке басын куәландыратын құжаттың фотосуретімен сәйкес келмеуі;  7) «Микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның қарыз алушының борыштық жүктемесі коэффициентін есептеу қағидаларын және шекті мәнін бекіту туралы» ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 28 қарашадағы № 215 қаулысына сәйкес қарыз алушының борыштық жүктемесі коэффициентінің шекті мәнінің 0,5 мөлшерінде асып кетуі.  8) Өтініш берушінің кредиттік тарихы Өтініш берушінің үшінші тұлғалар алдындағы өз міндеттемелерін тиісінше орындамағаны туралы мәліметтерді қамтиды.  9) микрокредит беру туралы қайта қаржыландырылатын шарт бойынша төлемді енгізбеу, берешекті, есептелген өсімпұл\және немесе сыйақы сомасынан кем емес өтеу.  **5. БЕРІЛЕТІН МИКРОКРЕДИТТЕР БОЙЫНША СЫЙАҚЫНЫ ЕСЕПТЕУ**  5.1. МҚҰ сыйақыны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2019 жылғы 26 қарашадағы № 209 қаулысына сәйкес есептейді.  5.2. Сыйақыны есептеу кезінде ескерілмейді:  1) тұрақсыздық айыбы, оның ішінде Қарыз алушының Шарт талаптарын сақтамағаны үшін.  **6. МИКРОКРЕДИТТІ БЕРУ**  6.1. МҚҰ қолда бар берешекті қайта қаржыландыру туралы оң шешім қабылдаған жағдайда МҚҰ қарыз алушыға мерзімі өткен 60 күнтізбелік күннен аспайтын қолданыстағы микрокредит бойынша берешекті өтеу жолымен Микрокредит береді.  Өтініш берушінің Банк/Банк картасының IBAN шотына микрокредит сомасын аудару жүргізілмейді.  6.2. Ақшаны аударуды МҚҰ қолда бар берешекті қайта қаржыландыру туралы оң шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде жүзеге асырады.  6.3. Қарыз алушының бұрын берілген микрокредит бойынша МҚҰ алдындағы берешегін өтеу уақыты Өтініш берушіге ақша беру сәті деп танылады.  6.4. Микрокредит сомасын аудару Өтініш/Оферта акцепті, ал микрокредит сомасын аудару күні-шарт жасалған күн болып табылады.  6.5. Шарт бойынша қатынастар шеңберінде жүргізілетін барлық төлемдер тек қолма-қол ақшасыз нысанда жүзеге асырылады. Өтеу тәсілдері МҚҰ сайтында көрсетіледі.  **7. МОНИТОРИНГ. ШАРТТЫҢ ТАЛАПТАРЫН ОРЫНДАУДЫ БАҚЫЛАУ**  7.1. Жедел шешімдер қабылдау және ықтимал шығындарды жою бойынша қажетті іс-шараларды ұйымдастыру арқылы микрокредиттеу тәуекелдерін анықтау және азайту мақсатында микрокредит берілгеннен кейін және Қарыз алушы Шарт шеңберінде міндеттемелерді толық орындаған сәтке дейін МҚҰ тұрақты негізде шарт талаптарының орындалуын бақылауды қамтитын мониторинг жүргізеді.  7.2. Микрокредит мониторингі МҚҰ уәкілетті тұлғасының мынадай әрекеттерін қамтуы мүмкін:  1) Қарыз алушымен байланысты қолдау;  2) Қарыз алушыда туындаған қате есептеулерді, қателер мен проблемаларды айқындау;  3) қиындықтарды жеңу жолдарын іздеу.  7.3. Мерзімі өткен берешектің мониторингі мерзімі өткен берешекті қайтару жөніндегі іс-шараларды орындаудан тұрады.  **8. ШАРТҚА ӨЗГЕРІСТЕРДІ ЕНГІЗУ ТӘРТІБІ**  8.1. Шарттың қолданыстағы талаптарына өзгерістер енгізу Шартқа тиісті қосымша келісімдер жасасу жолымен Қарыз алушының жеке кабинеті арқылы жазбаша сұрау салуы негізінде не сұратылған өзгерістер мен олардың себептерін міндетті түрде көрсете отырып, техникалық қолдауға МҚҰ сайтында ресімделетін еркін нысанда жүргізіледі.  8.2. Қарыз алушы МҚҰ-ға микрокредит беру шарттарын өзгерту туралы сұрау салумен жүгінген кезде осы мәселе бойынша шешімді өкілеттігіне МҚҰ-ның ішкі құжаттарына сәйкес көрсетілген мәселені қарау кіретін МҚҰ-ның уәкілетті органы/уәкілетті тұлғасы қабылдайды.  8.3. Тараптардың келісімі бойынша қолданыстағы немесе жақсартатын шарттарда микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімін ұлғайтуға болады.  8.5. Ұйым арасында электрондық тәсілмен микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізу клиенттің электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы және (немесе) парольдерді жасау және енгізу жолымен немесе аутентификациялық белгілердің кемінде біреуін пайдалана отырып жүзеге асырылады.  **9. МЕРЗІМІ ӨТКІЗІЛГЕН БЕРЕШЕКПЕН**  **ЖҰМЫС ІСТЕУ**  9.1. Қарыз алушыда микрокредит бойынша мерзімі өткен төлемдер болған кезде МҚҰ берешекті қайтару бойынша жұмысты жүзеге асырады:  1) SMS-хабарламалар;  2) электрондық поштаға ескертулер;  3) ақпараттық телефон қоңыраулары;  4) қарыз алушымен физикалық байланыстар және әңгімелер жүргізу;  5) мессенджерлер арқылы электрондық хабарламалар (Viber, WhatsApp және т.б.);  6) сот тәртібімен микрокредит бойынша берешекті өндіріп алу;  7) микрокредит бойынша талап ету құқықтарын үшінші тұлғаларға беру;  8) атқарушылық жазба жасау үшін нотариусқа жүгіну арқылы микрокредит бойынша берешекті өндіріп алу;  9) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында тыйым салынбаған өзге де әдістер;  9.3. Нотариустың атқарушы жазуы Өндіріп алушының өтініші негізінде өндіріп алушының таңдауы бойынша жасалуы мүмкін:  – тіркелген жері бойынша (борышкер-жеке тұлғаның заңды мекенжайы);  - борышкердің тұрғылықты жері бойынша (борышкер Шартта көрсетілген жеке тұлғаның нақты мекен-жайы);  - Өндіріп алушының және/немесе борышкердің тұрғылықты жеріне, орналасқан жеріне немесе тіркелген жеріне қарамастан, Қазақстан Республикасының кез келген нотариусының орналасқан мекенжайы бойынша;  9.4. Тараптар келісімге МҚҰ тіркелген жері бойынша атқарушы жазбаның жасалу мекенжайын айқындауға келді.  9.5. Мерзімі өткен микрокредит бойынша талап ету құқықтарын МҚҰ-ның үшінші тұлғаларына беру заңнама талаптарына сәйкес жүзеге асырылсын.  **10. МИКРОКРЕДИТТЕРДІ ӨТЕУ,**  **ШАРТТАРДЫ МЕРЗІМІНЕН БҰРЫН**  **БҰЗУ ТӘРТІБІ**  10.1. Микрокредит бойынша төлем жасау тәртібі.  10.1.1. Қарыз алушыға Шартқа сәйкес микрокредит бойынша төлемді жүзеге асыру үшін белгілі бір күн тағайындалады.  10.1.2. Қарыз алушы алынған микрокредитті қайтаруға және ол бойынша есептелген сыйақыны микрокредит беру туралы шартта белгіленген мерзімде және тәртіппен төлеуге міндетті.  10.1.3. Қарыз алушы микрокредитті (ол бойынша сыйақыны, өсімпұлды қоса алғанда) өтеу жөніндегі төлемді қарыз алушының шотынан МҚҰ шотына аударуды қоса алғанда, барлық ЕДБ-дегі МҚҰ банк шотына ақша енгізу арқылы, сондай-ақ МҚҰ-да тиісті шарттар жасалған Qiwi, 24 Касса сияқты төлем жүйелерінің терминалдары арқылы ақша енгізу арқылы қолма-қол ақшасыз жүзеге асырады, немесе карта арқылы төлеу. МҚҰ-ның есеп айырысу шотына ақша қаражатын аудару жөніндегі комиссиялар үшінші тұлғалардың пайдасына қарыз алушыға түседі.  10.1.4. Шартта баяндалған талаптармен берілген микрокредитті қарыз алушы мерзімінен бұрын толық немесе ішінара өтей алады. Егер қарыз алушы микрокредитті көрсетілген мерзімнен бұрын қайтарған жағдайда, онда ол микрокредитті пайдаланудың нақты күндерінің саны үшін есептелген сыйақыны Қарыз берушіге төлеуге тиіс.  10.1.5. Шарт бойынша қарыз алушы жүргізген төлем сомасы, егер ол шарт бойынша қарыз алушының міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болса, қарыз алушының берешегін мынадай кезектілікпен өтейді:  1) шартта айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы;  2) сыйақы;  3) негізгі борыш сомасы.  Атқарушылық құжат болған кезде Шарт бойынша төлем сомасы, егер ол шарт бойынша қарыз алушының міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болса, қарыз алушының берешегін мынадай кезектілікпен өтейді:  1. негізгі қарыз бойынша берешек;  2. сыйақы бойынша берешек;  3. микрокредит беру туралы шартта айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) ;  4. микроқаржы ұйымының орындау бойынша шығындары.  10.1.6. Төлем МҚҰ алған, ал қарыз алушының міндеттемесі төлемді МҚҰ-ның банктік шотына аударған/аударған күні орындалған болып есептеледі.  10.1.7. Шарт шеңберінде рұқсат етіледі:  1) толық мерзімінен бұрын өтеу;  2) ішінара мерзімінен бұрын өтеу.  10.1.8. Қарыз алушы берешекті толық мерзімінен бұрын өтеу есебіне енгізген ақша жеткілікті болған жағдайда, МҚҰ шартты жабуды жүзеге асырады.  10.1.9. Берешекті мерзімінен бұрын ішінара өтеген жағдайда мынадай іс-шаралар жүзеге асырылады:  1) қарыз алушыда сыйақы сомасы, негізгі борыш бойынша сома болған кезде міндеттемелерді бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының сомасы азаяды. Бұл сома автоматты түрде қайта есептеледі, бұл ретте өтеу сомасы Қарыз алушының жеке кабинетінде көрсетіледі.  10.1.10. Толық мерзімінен бұрын өтелгеннен кейін Шарттың қолданысы аяқталады және МҚҰ оны жабуды жүзеге асырады.  **11. ШАРТТЫ МЕРЗІМІНЕН БҰРЫН**  **БҰЗУ ТӘРТІБІ**  11.1. Егер Қарыз алушы негізгі борыш, микрокредитті пайдалану кезеңі үшін есептелген Сыйақы бойынша берешекті толық көлемде өтесе, шарт мерзімнен бұрын бұзылады.  **12. МИКРОКРЕДИТТЕУ ҚАТЫСУШЫЛАРЫНЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ**  12.1. МҚҰ-ның құқықтары мен міндеттер  МҚҰ мыналарға құқылы:  1) қарыз алушыға SMS–хабарламалардың, электрондық поштаға хаттардың, мессенджерлер (Viber, WhatsApp және сол сияқтылар) арқылы электрондық хабарламалардың, алдағы берешекті өтеу туралы телефон қоңырауларының, сондай-ақ қарыз алушыға берілген микрокредитке байланысты басқа да іс-шараларды жүзеге асыру қажеттігі туралы еске салуға, бұл ретте jсындай хабарламаны Қарыз алушыға жеткізу туралы белгі алу фактісі болып есептеледі;  2) Қарыз алушының келісімі болған кезде, Қазақстан Республикасының кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы заңнамасында белгіленген тәртіппен және шарттарда кредиттік бюро қызметін жүзеге асыру құқығына лицензиясы бар кредиттік бюроларға кредиттік тарихты қалыптастыру үшін қажетті қарыз алушы туралы ақпарат беруге;  3) Қарыз алушының келісімі болған кезде кредиттік бюролардан, «Азаматтарға арналған үкімет» МК» КЕАҚ және басқа да ұйымдардан ақпарат сұратуға/алуға;  4) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және шарттарда қарыз алушы туралы, микрокредиттердің мөлшері туралы, Қарыз алушыға қатысты шарттың өзге де талаптары туралы, Мемлекеттік органдардың және осы ақпаратты алуға нотариат куәландырған сенімхаты бар қарыз алушы өкілдерінің сұрау салулары бойынша МҚҰ жүргізетін операциялар туралы ақпарат беруге міндетті. Қарыз алушының жазбаша келісімі болған кезде үшінші тұлғаға микрокредит беру құпиясын ашу;  5) Қарыз алушының келісімі болған кезде оның дербес деректерін тексеруге және өңдеуге;  6) мақсаттарға қол жеткізген кезде Қарыз алушының дербес деректерін жоя отырып, оларды өңдеуді тоқтатуға;  7) кредиттік бюроларға теріс ақпарат беруге және кредиттік бюролар ұсынған кредиттік тарих субъектісі туралы мерзімі өткен берешек бөлігінде теріс ақпарат алуға;  8) шарттың талаптарын қарыз алушы үшін оларды жақсарту жағына қарай біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы;  9) қарыз алушыдан жасалған шартқа сәйкес қабылданған барлық міндеттердің тиісінше орындалуын талап етуге міндетті;  10) микрокредит бойынша мерзімі өткен төлемдер болған кезде жұмысты осы Қағидалардың 9-тармағына сәйкес жүзеге асыруға;  11) МҚҰ маркетингтік қызметі шеңберінде акциялар, жаңа ұсыныстар және басқа да ақпарат туралы SMS–хабарламалар, электрондық поштаға хаттар, телефон қоңыраулары арқылы Қарыз алушыға хабарлауға;  12) микрокредит беруге арналған өтінішті/Офертаны қарау сатысында микрокредит беруден/шарт жасасудан бас тартуға құқылы;  13) осы Қағидалардың 7-тармағына сәйкес Қарыз алушының мониторингін жүзеге асыруға;  14) микрокредит бойынша мерзімі өткен төлемдер болған кезде берешекті қайтару жөніндегі жұмысты жүзеге асыруға;  15) Өтініш берушінің/Қарыз алушының суретке түсіруін жүзеге асыруға, сондай-ақ кредит беру, верификациялау процесін бақылау мақсатында және мерзімі өткен берешекті қайтарумен жұмыс істеу кезінде, Өтінішкер/Қарыз алушының көрсетілген әрекеттер туралы ескертуі болған кезде онымен сөйлесудің аудио және бейне жазбасын жүргізуге келісім болған кезде;  16) осы «ОМФД» Заңының 9-1-бабының 4 және 5-тармақтарында көрсетілген тұлғаға микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап) берілсін;  17) қарыз алушыдан (өтініш берушіден) микрокредит беру туралы шарт жасасу және ол бойынша микрокредиттер беру қағидаларында айқындалған міндеттемелерді орындау үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді сұратуға;  18) берешекті сотқа дейінгі өндіріп алу және реттеу, сондай-ақ қарыз алушының берешегіне байланысты ақпаратты тек коллекторлық агенттікпен жинау жөнінде қызметтер көрсетуге шарт жасасуға міндетті.  19) мынадай тұлғаларға микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талаптарды) басқаға беруді жүргізуге:  - Екінші деңгейдегі банкке;  - коллекторлық агенттікке;  - микроқаржы ұйымы;  - секьюритилендіру мәмілесі кезінде Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес құрылған қаржы компаниясы;  - МҚҰ қамтамасыз етілген облигацияларды шығару немесе қарыздар алу кезінде микрокредит беру туралы шарт бойынша талап ету құқығын кепіл ұстаушы заңды тұлғаға.  20) «ОМФД» ҚР Заңының 9-бабы 1- тармағының бірінші бөлігінің 1) тармақшасында көзделген талап қанағаттандырылмаған, сондай-ақ қарыз алушы-жеке тұлға осы баптың 2-тармағында көзделген құқықтарды микрокредит беру туралы шарт бойынша іске асырылмаған не Қарыз алушы - жеке тұлға мен микроқаржы ұйымы арасында беру туралы шарттың талаптарын өзгерту бойынша келісім болмаған жағдайларда микрокредит микроқаржы ұйымы:  - қарыз алушыға қатысты шараларды қолдану туралы мәселені қарастыру.  - берешекті сотқа дейінгі өндіріп алуға және реттеуге коллекторлық агенттікке беру.  21) қарыз алушы шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамаған және/немесе тиісінше орындамаған жағдайда, қарыз алушының келісімін алмай, мемлекеттік бажды, сот және өзге де шығыстарды қарыз алушының шотына жатқыза отырып, негізгі борышты, сыйақыны және тұрақсыздық айыбын қоса алғанда, Қарыз алушыдан шарт бойынша берешекті өндіріп алу туралы атқарушы жазба жасау үшін нотариусқа жазбаша өтінішпен жүгінуге; қарыз алушының өтінішін қарау нәтижелері бойынша берешекті реттеу жөніндегі келісімге қол жеткізілмеген және Қарыз алушы берешек бойынша қарсылықтарды ұсынбаған жағдайда;  22) микроқаржы қызметімен қатар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып, өзге де қызметті жүзеге асыруға;  23) Қазақстан Республикасының заңнамасына және жасалған шарттың талаптарына сәйкес өзге де құқықтар.  12.1.1. МҚҰ міндеттенеді:  1) орналасқан жері өзгерген не атауы өзгерген жағдайда бұл туралы уәкілетті органға, сондай-ақ өтініш берушілерге/қарыз алушыларға МҚҰ орналасқан жері бойынша қазақ және орыс тілдеріндегі екі баспа басылымында тиісті ақпаратты жариялау арқылы, сондай-ақ өтініш берушінің/Қарыз алушының - жеке тұлғаның заңды мекенжайы бойынша не әрбір өтініш берушіні/қарыз алушыны жазбаша хабардар ету жолымен жазбаша хабарлауға осындай өзгерістер болған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмейтін мерзім;  2) МҚҰ сайтында микрокредиттер беру қағидаларының көшірмесін орналастырсын;  3) өтініш берушіге/Қарыз алушыға микрокредитті алуға, қызмет көрсетуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және анық ақпарат беруге;  4) қарыз алушыны (өтініш берушіні) оның микрокредит алуға байланысты құқықтары мен міндеттері туралы хабардар етуге міндетті;  5) Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамасында көзделген негіздер бойынша микрокредит беруден бас тартуға құқылы;  6) Қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға 1Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы1 Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес мәліметтерді хабарлауға міндетті;  7) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес микрокредит беру құпиясын сақтауға міндетті;  8) берілген микрокредиттер бойынша активтер мен шартты міндеттемелерді сыныптауды жүзеге асыруға және оларға қарсы салықтар мен бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласында басшылықты жүзеге асыратын мемлекеттік органмен келісу бойынша уәкілетті орган бекіткен қағидаларға сәйкес провизиялар (резервтер) құруға;  9) уәкілетті орган белгілеген пруденциалдық нормативтерді және сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді, оларды есептеу әдістемесін сақтауға міндетті.  10) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген Микроқаржы ұйымы қарыз алушысының борыштық жүктемесі коэффициентін есептеу тәртібі мен шекті мәнін сақтауға міндетті;  11) тізбесі, нысандары, мерзімдері мен ұсыну тәртібі уәкілетті органның келісімі бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде белгіленетін қаржылық және өзге де есептілікті Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ұсынуға міндетті.  12) уәкілетті орган анықтаған Қазақстан Республикасы заңнамасының бұзылуын жоюға;  13) қарыз алушыны сома шегінде және шарт талаптарында оған микрокредит беру жолымен қаржыландыруға құқылы;  14) міндеттемелерді орындау мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік жиырма күннен кешіктірмей микроқаржы ұйымы қарыз алушыны микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен және мерзімдерде:  - хабарламада көрсетілген күнге мерзімі өткен берешектің мөлшерін көрсете отырып, микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау бойынша мерзімін өткізіп алу және төлемдерді енгізу қажеттілігі туындаған кезде;  - қарыз алушы-жеке тұлғаның микрокредит беру туралы шарт бойынша микроқаржы ұйымына жүгіну құқығы;  - қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары.  Микроқаржы ұйымы қарыз алушыны хабардар ету үшін коллекторлық агенттікті тартуға құқылы.  Хабарлама, егер ол борышкерге келесі тәсілдердің бірімен жіберілсе, жеткізілген болып есептеледі:  - Шартта көрсетілген электрондық пошта мекенжайына;  - Шартта көрсетілген тұрғылықты жері бойынша оны тапсыру туралы хабарламасы бар тапсырысты хатпен, оның ішінде көрсетілген мекенжай бойынша тұратын отбасының кәмелетке толған мүшелерінің бірі алды. Бұл ретте үшінші тұлғаларға микрокредит беру құпиясын ашу тәуекелі қарыз алушыға жүктеледі.  - жеткізуді тіркеуді қамтамасыз ететін өзге де байланыс құралдарын пайдаланады;  15) қарыз алушының өтінішін алған күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде Шарттың талаптарына ұсынылған өзгерістерді қарауға және қарыз алушыға жазбаша нысанда не туралы (туралы)шартта көзделген тәсілмен хабарлауға:  - шарт талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу;  - берешекті реттеу бойынша өз ұсыныстарымен;  - бас тарту себептерінің дәлелді негіздемесін көрсете отырып, Шарт талаптарын өзгертуден бас тарту;  16) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда микрокредит беруден бас тартуға;  17) 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.  18) қарыз алушыны (өтініш берушіні) оның микрокредит алуға байланысты құқықтары мен міндеттері туралы хабардар етуге міндетті;  19) микрокредит беру туралы шарт (бұдан әрі - басқаға беру шарты) бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беру шартын жасасу кезінде микроқаржы ұйымы:  - басқаға беру шарты жасалғанға дейін қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтардың (талаптардың) үшінші тұлғаға өту мүмкіндігі туралы, сондай-ақ микрокредит беру туралы шартта көзделген не Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен осындай басқаға беруге байланысты қарыз алушының дербес деректерін өңдеу туралы хабардар етуге міндетті;  - микрокредит беру туралы шартта көзделген не Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен үшінші тұлғаға микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтардың (талаптардың) өткен ауысуы туралы Қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) үшінші тұлғаға микрокредит беру туралы шарт бойынша одан әрі төлемдерді жүзеге асыру қажеттігін көрсете отырып, басқаға беру шарты жасалған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде хабардар етуге (тұлғаның атауы, орналасқан жері және банктік деректемелері, микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) берілген жағдайда не микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) сенімгерлік басқаруға берілген жағдайда-сервистік компания), микрокредит беру туралы шарт бойынша берілген құқықтардың (талаптардың) көлемі, микрокредит беру туралы шарт бойынша берешектің мөлшері мен құрылымы (негізгі борыш, сыйақы, комиссиялар, тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) және төленуге жататын басқа да сомалар;  - микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) берілген тұлғаға не сервистік компанияға (микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) сервистік компанияға сенімгерлік басқаруға берілген жағдайда) ҚР заңнамасында көзделген құжаттарды беруге;  20) Қазақстан Республикасының заңнамасында, құрылтай құжаттарында және жасалған Шарттың талаптарында белгіленген өзге де талаптарды сақтауға міндетті.  12.1.2. МҚҰ құқылы емес:  1) қарыз алушы үшін оларды жақсарту жағдайларын қоспағанда, микрокредит беру туралы шарттың талаптары біржақты тәртіппен өзгерту.  Осы тармақтың мақсаттары үшін қарыз алушы үшін микрокредит беру туралы шарттың талаптарын жақсарту деп түсініледі:  тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл)азайту жағына қарай өзгерту немесе толық жою;  микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесін төмендету жағына қарай өзгерту.  Микроқаржы ұйымы жақсартатын талаптарды қолданған жағдайда қарыз алушыға микрокредит беру туралы шартта көзделген тәртіппен микрокредит беру туралы шарттың талаптары өзгергені туралы хабарланады.  2) сыйақы мөлшерлемелерін (оларды төмендету жағдайларын қоспағанда) және (немесе) микрокредитті өтеу тәсілі мен әдісін біржақты тәртіппен өзгертуге;  3) кепілсіз банктік қарыздар мен микрокредиттер бойынша мерзімі өткен берешегі күнтізбелік алпыс күннен асатын жеке тұлғаларға республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің бес еселенген мөлшеріне тең немесе одан асатын мөлшерде микрокредит беруге міндетті.  4) микрокредит бойынша сыйақы мен тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды) қоспағанда, Қарыз алушыдан (өтініш берушіден) кез келген төлемдерді белгілеуге және алуға;  5) шарт бойынша микрокредит сомасын ұлғайтуға;  6) микроқаржы ұйымына микрокредит сомасын, тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды) және микрокредитті мерзімінен бұрын қайтарғаны үшін басқа да төлемдерді мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтарған жеке тұлға болып табылатын қарыз алушыдан талап етуге құқылы;  7) Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес қарыз алушы - жеке тұлғаның микрокредиті бойынша негізгі борыш және (немесе) сыйақы сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу жөніндегі міндеттемені орындау мерзімі өткен күнтізбелік тоқсан күн өткеннен кейін есептелген сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) төлеуді талап етуге міндетті  8) Егер негізгі борышты және (немесе) сыйақыны өтеу күні демалыс не мереке күніне түссе және негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу одан кейінгі жұмыс күні жүргізілсе, тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды) өндіріп алуға;  9) сотқа дейінгі өндіріп алуда және коллекторлық агенттікте реттеуде берешек болған кезеңде микроқаржы ұйымының:  - берешекті өндіріп алу туралы сотқа талап арызбен жүгінуге;  - коллекторлық агенттіктің жұмысында берешек болған кезең үшін сыйақы төлеуді талап етуге, сондай-ақ көрсетілген кезеңде негізгі борыш пен сыйақыны уақтылы өтемегені үшін тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) есептеуге;  10) егер Қазақстан Республикасының заңдарында немесе микрокредит беру туралы шартта өзгеше көзделмесе, қарыз алушының келісімінсіз микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талапты) беруге;  11) бір қарыз алушыға қатысты микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) бірнеше адамға беруге құқылы.  12.2. Өтініш берушінің құқықтары мен міндеттері  12.2.1 Өтініш беруші:  1) микрокредиттер беру қағидаларымен, микрокредиттер беру жөніндегі микроқаржы ұйымының тарифтерімен танысуға;  2) микрокредитті алуға, қызмет көрсетуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және анық ақпарат алуға;  3) микрокредит беру туралы шарт жасасудан бас тартуға құқылы;  4) өтініш берушінің осы «Микроқаржы қызметі туралы» Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында белгіленген өзге де құқықтары мен міндеттері болады.  12.3. Қарыз алушының құқықтары мен міндеттері  12.3.1. Қарыз алушының құқығы бар:  1) микрокредиттер беру қағидаларымен, микрокредиттер беру жөніндегі микроқаржы ұйымының тарифтерімен танысуға;  2) микрокредитті алуға, қызмет көрсетуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер мен аударымдар туралы толық және анық ақпарат алуға;  3) микрокредит беру туралы шартта көзделген тәртіппен және мерзімдерде микрокредит беруді (алуды) электрондық тәсілмен растайтын электрондық құжаттарды жөнелту және (немесе) алу туралы растауды сұратуға құқылы.  3) микрокредит беру туралы шартта белгіленген тәртіппен және шарттарда алынған микрокредитке билік етуге;  4) Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен өз құқықтарын қорғауға;  5) микроқаржы ұйымына микрокредит беру туралы шарт бойынша берілген микрокредит сомасын мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтаруға құқылы;  6) ұйым шарты бойынша міндеттемені орындау мерзімі өткен және (немесе) жазбаша нысанда не шартта көзделген тәсілмен ұсынылған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде МҚҰ-ға шарт бойынша міндеттемені орындаудың мерзімі өтіп кеткен себептер, кірістер және оны енгізу туралы өтінішті негіздейтін басқа да расталған мән-жайлар (фактілер) туралы мәліметтерді қамтитын өтінішті баруға құқылы шарттың талаптарына оның ішінде шарттың талаптарына байланысты өзгерістер:  - сыйақы мәнін не шарт бойынша сыйақы мәнін азайту жағына қарай өзгерту арқылы;  - негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыру арқылы;  - берешекті өтеу әдісін немесе берешекті өтеу кезектілігін өзгерту, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтеу;  - микрокредит мерзімін өзгерту арқылы;  - мерзімі өткен негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіру, микрокредит бойынша тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды) жою арқылы;  7) ұйымның шешімін алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде, бас тарту себептерінің дәлелді негіздемесін көрсете отырып, Шарт талаптарын өзгертуден бас тарту туралы немесе Шарт талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізілмеген кезде ұйымды бір мезгілде хабардар ете отырып, уәкілетті органға жүгінуге құқылы;  8) осы Заңның 9-1-бабының 4 және 5-тармақтарында көрсетілген тұлғамен келіспеушіліктерді реттеу үшін өзі жасаған микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап) берілген жағдайда банк омбудсманына жүгінуге құқылы. Көрсетілген құқық жеке тұлға болып табылатын қарыз алушыға қолданылады;  9) осы Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында және микрокредит беру туралы шартта белгіленген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқылы.  12.3.2. Қарыз алушы міндетті:  1) Алынған микрокредитті қайтаруға және ол бойынша сыйақыны шартта белгіленген мерзімдер мен тәртіппен төлеуге;  2) Заңға сәйкес МҚҰ сұрататын құжаттар мен мәліметтерді ұсынуға;  3) өзінің деректемелері (мекенжайлары, тегі, телефон нөмірлері және т.б.) өзгерген жағдайда, осындай өзгерістер болған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірілмейтін мерзімде тиісті хабарлама жіберу арқылы МҚҰ-ға бұл туралы жазбаша хабарлауға міндетті. Егер микрокредит бойынша ақпаратты жөнелту сәтінде, оның ішінде мерзімі өткен берешек болған кезде МҚҰ өзекті емес деректерді басшылыққа алған жағдайда, қарыз алушы тарапынан деректемелерді ауыстыру туралы МҚҰ-ның тиісінше хабардар етілмеуіне байланысты Қарыз алушы тиісті түрде хабардар етілген болып есептеледі, бұл ретте үшінші тұлғаларға микрокредит беру құпиясын ашу тәуекелі қарыз алушыға жүктеледі.  4) МҚҰ-мен және Қазақстан Республикасының заңнамасымен жасалған шартта белгіленген өзге де талаптарды орындауға міндетті.  **13. ҚҰПИЯЛЫЛЫҚ**  13.1. Дербес деректер  13.1.1. Микрокредит беруге өтініш/Оферта беру кезінде өтініш беруші МҚҰ-ға өзінің дербес деректерін (МҚҰ одан алған ақпарат пен құжаттарды) тексеруге және өңдеуге, атап айтқанда оларды жинауды, тексеруді, жүйелеуді, жинақтауды, сақтауды, нақтылауды (жаңартуды, өзгертуді), пайдалануды, иесіздендіруді, бұғаттауды, жоюды жүзеге асыруға рұқсат береді.  13.1.2. Шарт жасасу кезінде қарыз алушы өзінің дербес деректерін өңдеуге рұқсат береді.  13.1.3. Дербес деректер МҚҰ жоюға жатады:  1) деректерді жинау және өңдеу мақсаттарына қол жеткізу күнімен айқындалған сақтау мерзімі өткеннен кейін;  2) сот шешімі заңды күшіне енген кезде;  3) қарыз алушы мен МҚҰ арасындағы құқықтық қатынастар тоқтатылған кезде;  4) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өзге де жағдайларда қолданылады.  13.1.4. Қарыз алушы өзінің дербес деректерін жинауға және өңдеуге келісімді кері қайтарып алу туралы жазбаша өтініш жіберген жағдайда, дербес деректерді жинау және өңдеу қарыз алушы Шарт бойынша барлық міндеттемелерді орындағаннан кейін ғана тоқтатылады.  13.1.5. Қарыз алушы микрокредитті және есептелген сыйақыны өтеу күнін бұзған жағдайда, МҚҰ оларға барлық қажетті ақпарат пен құжаттарды ұсына отырып, берешекті өндіріп алуға үшінші тұлғаларды, оның ішінде Коллекторлық агенттіктерді тартуға құқылы.  13.2. Микрокредит беру құпиясын құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізу, оның рұқсатсыз өзгеруі, үшінші тұлғалар тарапынан рұқсатсыз әрекеттерді не микрокредиттермен өзге де заңсыз (алаяқтық) әрекеттерді жүзеге асыру анықталған жағдайда, микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым екі жұмыс күні ішінде осындай әрекеттердің себептері мен салдарын жою үшін, сондай-ақ бір жұмыс күні ішінде шаралар қабылдайды жұмыс күні туралы клиентке және уәкілетті органға хабарлайды.  Микроқаржы қызметін жүзеге асыратын енгізілген ұйымның негізінде қылмыстық құқық бұзушылық жасауға ықпал еткен мән-жайларды жою жөнінде шаралар қабылдау туралы ұсыным не құқық қорғау органдары ұсынған қарыз алушыны жәбірленуші деп тану туралы қаулы негізінде микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым күнтізбелік үш күннен кешіктірмей:  клиенттің микрокредиті бойынша берешекті өндіріп алуды және талап-арыз жұмысын тоқтатады;  микрокредит бойынша берешектің болуы туралы жазбаларды жою арқылы клиенттің кредиттік бюролардағы кредиттік тарихына түзетулер енгізеді.  Микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым құқық қорғау органдарының ұсынымы және (немесе) қаулысы және (немесе) микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның өтініші бойынша қабылданған заңды күшіне енген сот шешімі бар микрокредит бойынша клиенттің берешегін есептен шығару туралы шешім қабылдайды.   1. **МИКРОКРЕДИТТІ БЕРУ**   **ҚҰПИЯСЫ**  14.1. МҚҰ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларды қоспағанда, микрокредиттер беру құпиясының, қарыз алушылардың операциялары туралы ақпараттың сақталуына кепілдік береді.  14.2. Микрокредит беру құпиясы қарыз алушылар туралы, микрокредиттердің мөлшері туралы, Қарыз алушыға қатысты шарттың өзге де талаптары туралы және микрокредиттеу операциялары туралы мәліметтерді қамтиды (осы Қағидаларды қоспағанда).  Тарату процесінде тұрған микроқаржы ұйымының микрокредит беру туралы жасалған шарттар туралы мәліметтер микрокредит беру құпиясына жатпайды.  14.3. Микрокредит беру құпиясы қарыз алушыға, кез келген үшінші тұлғаға қарыз алушының МҚҰ-да өзінің жеке қатысуы кезінде берген жазбаша келісімі негізінде, Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес берілген микрокредиттер бойынша кредиттік бюроға, сондай-ақ төменде көрсетілген тұлғаларға ғана ашылуы мүмкін.  14.4. Қарыз алушылар туралы, микрокредиттердің мөлшері туралы, Қарыз алушыға қатысты шарттың өзге де талаптары туралы, МҚҰ жүргізетін операциялар туралы мәліметтер беріледі:  1) қылмыстық қудалау функцияларын жүзеге асыратын мемлекеттік органдар мен лауазымды адамдарға: олардың іс жүргізуіндегі қылмыстық істер бойынша мөрмен куәландырылған және прокурор санкциялаған жазбаша сұрау салу негізінде;  1-1) Қазақстан Республикасының Ұлттық қауіпсіздік органдары мен Мемлекеттік күзет қызметіне барлау және (немесе) диверсиялық акциялардың алдын алу, ашу және жолын кесу үшін қажетті ақпаратты беру туралы олардың талабы бойынша прокурордың санкциясымен;  2) соттарға: ұйғарым, Қаулы, шешім және сот үкімі негізінде олардың іс жүргізуіндегі істер бойынша;  3) мемлекеттік және жеке сот орындаушыларына: әділет органдарының мөрімен немесе жеке сот орындаушысының мөрімен куәландырылған сот орындаушысының прокурор санкциялаған қаулысының негізінде олардың өндірісіндегі атқарушылық іс жүргізу істері бойынша;  4) прокурорға: өз құзыреті шегінде оның қарауындағы материал бойынша тексеру жүргізу туралы қаулы негізінде;  5) Мемлекеттік кіріс органдарына тек қана салықтық әкімшілендіру мақсатында: тексерілетін тұлғаға салық салуға байланысты мәселелер бойынша нұсқама негізінде;  6) қарыз алушының өкілдеріне: сенімхат негізінде, жеке тұлға болып табылатын қарыз алушы бойынша нотариалды куәландырылған сенімхат негізінде;  7) оңалту және банкроттық саласындағы уәкілетті органға: соттың банкрот деп тану туралы заңды күшіне енген шешімі бар адамға қатысты, банкроттық және (немесе) оңалту туралы іс прокурордың санкциясымен қозғалғанға дейінгі бес жыл кезең ішінде.  5. Қарыз алушы қайтыс болған жағдайда қарыз алушы туралы, микрокредиттің мөлшері туралы, Қарыз алушыға қатысты микрокредит беру туралы шарттың өзге де талаптары туралы мәліметтер де осы баптың 4-тармағында көзделген тұлғалардан басқа жазбаша сұрау салу негізінде беріледі:  1) қарыз алушы өсиетте көрсеткен адамдарға;  2) нотариустарға: Нотариустың сұрау салуы негізінде олардың өндірісіндегі мұрагерлік істер бойынша;  3) шетелдік консулдық мекемелерге: олардың өндірісіндегі мұрагерлік істер бойынша.  14.5. Микрокредит беру құпиясын ашу болып табылмайды:  1) МҚҰ-ға кредиттік бюроларға теріс ақпарат беру және кредиттік бюроларға мерзімі өткен берешек бөлігінде кредиттік тарих субъектісі туралы күнтізбелік жүз сексен күннен астам теріс ақпарат беру;  2) «МФД туралы» ҚР Заңының 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғалардың «МФД туралы» ҚР Заңының 9-1-бабы 5-тармағының 4-тармағында және бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғаларға микрокредит (берілген микрокредит) беру туралы шарт бойынша ақпаратты беру, құқықтарды (Талаптарды) беру (қайта беру) кезінде микрокредит беру туралы шартқа;  3) «МФД туралы» ҚР Заңының 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғалардың осы коллекторлық агенттікпен немесе «МФД туралы» ҚР Заңының 9-1-бабына сәйкес сенімгерлік басқару шарты шеңберінде сервистік компаниямен жасалған берешекті өндіріп алу туралы шарт шеңберінде коллекторлық агенттікке микрокредит бойынша ақпарат беруі;  4) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен уәкілетті орган арасында ақпарат, оның ішінде микрокредит беру құпиясын құрайтын мәліметтер алмасу;  5) мемлекеттік органның лауазымды адамының немесе микроқаржы ұйымында басқару функцияларын орындайтын адамның қылмыстық қудалау органына қылмыстық құқық бұзушылық туралы хабарлама жіберген кезде растайтын құжаттар мен материалдар ретінде микрокредит беру құпиясын қамтитын құжаттар мен мәліметтерді ұсынуы.  6) Егер микрокредит беру құпиясын құрайтын микрокредит бойынша ақпаратты жөнелту сәтінде МҚҰ өзекті емес деректерді басшылыққа алған жағдайда, қарыз алушы тарапынан деректемелердің ауысуы туралы МҚҰ-ның хабарламауына/уақтылы хабарламауына байланысты, қарыз алушы тиісті түрде хабардар етілді деп есептеледі, бұл ретте үшінші тұлғаларға микрокредит беру құпиясын ашу тәуекелі қарыз алушыға жүктеледі.  7) қарыз алушы дербес көрсеткен байланыс арналары бойынша МҚҰ жіберген микрокредит беру құпиясын құрайтын ақпаратқа үшінші тұлғалардың қол жеткізуі жағдайында, бұл МҚҰ тарапынан микрокредит беру құпиясын ашу болып саналмайды. Бұл жағдайда микрокредит беру құпиясын ашу тәуекелі қарыз алушыға жүктеледі;   1. **ӨЗГЕ ЕРЕЖЕЛЕР**   15.1. Шарттарда (тараптардың келісімдерінде) көзделген міндеттерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін МҚҰ және оның қарыз алушылары Қазақстан Республикасының заңнамасына және тиісті шарттардың (тараптардың келісімдерінің) талаптарына сәйкес жауапты болады.  15.2. Шарттарда тараптардың жауапкершілігін болдырмайтын немесе шектейтін шарттар көзделуі мүмкін, мысалы, Шарттың (тараптардың келісімінің) тараптарына тәуелсіз еңсерілмейтін күш (форс-мажор) мән-жайлары.  15.3. МҚҰ қарыз алушы қате ресімдеген төлем құжаттары үшін жауап бермейді, нәтижесінде клиенттің ақшасын уақтылы немесе қате есептен шығару/есептеу, сондай-ақ есеп айырысу құжаттарын белгіленген мерзімнен тыс ауыстыру және/немесе өңдеуді кешіктіру орын алды.  15.4. Осы Қағидалар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының өзгеруін ескере отырып, сондай-ақ Қазақстан Республикасының экономикалық жағдайындағы және қаржы нарықтарының конъюнктурасындағы өзгерістерді ескере отырып өзгертілуі және толықтырылуы мүмкін.  15.5. Осы Қағидаларда көзделмеген өзгесі Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес реттеледі.  **16. ДАУЛАРДЫ ШЕШУ**  16.1. Тараптар Шарт бойынша міндеттемелердің орындалуына қарай туындайтын кез келген даулы мәселелер, келіспеушіліктер немесе наразылықтар Тараптар арасындағы келіссөздер жолымен реттелуі үшін ақылға қонымды шаралар қабылдауға міндеттенеді.  16.2. МҚҰ мен қарыз алушы арасында туындайтын даулар мен келіспеушіліктер келіссөздер жолымен шешілетін болады, ал олардың арасында келісімге қол жеткізілмеген жағдайда – шартта көрсетілген сот тәртібімен (Қазақстан Республикасы Азаматтық іс жүргізу кодексінің 32-бабының тәртібімен шарттық соттылық) шешілетін болады.  16.3. МҚҰ-ға қойылатын талап-арыздар төрелік ескертпеге сәйкес сотқа жіберіледі (егер бар болса).  16.4. Микроқаржы ұйымдарының талап етуі бойынша қарыз алушыларға микрокредиттер беру туралы шарттарды тиісінше орындамау бойынша талап қою мерзімі бес жылды құрайды. | **УТВЕРЖДЕН:**  **Решением единственного участника**  **ТОО «Микрофинансовая организация Qanat finance»**  **от 13 февраля 2023 года**  **Правила предоставления**  **микрокредитов электронным способом**  **ТОО «Микрофинансовая организация Qanat finance»**  **1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**  1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов электронным способом (далее – Правила) / Настоящие Примерные условия предоставления микрокредитов разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее – ГК РК), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», нормативными правовыми актами Республики Казахстан (далее - РК), а также внутренними документами ТОО «Микрофинансовая организация Qanat finance» (далее – МФО), определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим лицам, а так же их обслуживания, распространяют свое действие на период с даты создания микрофинансовой организации, и являются неотъемлемым приложением к Договору о предоставлении микрокредита.  1.2. Настоящие Правила разработаны в целях регламентации проведения МФО операций по предоставлению микрокредитов.  1.3. Настоящие Правила содержат следующую информацию:   1. порядок подачи заявления/оферты на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения; 2. общие требования к заемщикам; 3. условия предоставления микрокредита; 4. основания для отказа в предоставлении микрокредита; 5. порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита; 6. правила по вознаграждению по предоставляемым микрокредитам; 7. выдача микрокредита; 8. порядок внесения изменений в действующие условия микрокредитования; 9. работа с просроченной задолженностью; 10. методы погашения микрокредитов; 11. порядок внесения платежей по микрокредитам; 12. порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам; 13. порядок досрочного расторжения Договора о предоставлении микрокредита, порядок закрытия Договора о предоставлении микрокредита; 14. права и обязанности участников микрокредитования; 15. персональные данные; 16. тайна предоставления микрокредита.   1.4. Настоящие Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой тайны. Данные Правила размещается на сайте <https://www.qanat.kz/>  **2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**  2.1. В настоящих Правилах используются следующие определения:  1) Акцепт – согласие МФО с условиями Оферты Заявителя, выраженное в перечислении суммы Микрокредита;  2) 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;  3) Биометрическая идентификация – комплекс мер, идентифицирующих личность на основании физиологических и биологических неизменных признаков;  4) Двухфакторная аутентификация - аутентификация, осуществляемая с применением двух из трех различных факторов: знания, владения, неотъемлемости;  5) идентификатор - уникальный цифровой, буквенный или содержащий иные символы код, присваиваемый клиенту для входа в личный кабинет;  6) 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;  7) Банковская карта – пластиковая карта, которая открыта на имя Заявителя /Заемщика, принадлежащей Заявителю/Заемщику, на которую Займодатель перечисляет сумму микрокредита, в соответствии с Офертой, Договором и настоящими Правилами;  8) БВУ – Банки второго уровня.  9) Вознаграждение - плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита установленная Нормативным актом Национального Банка Республики Казахстан;  10) Договор о предоставлении микрокредита (далее – Договор) – 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 и возвратности;  11) Закон – Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» от 26 ноября 2012 года (далее Закон РК «О МФД»);  12) Заявитель – физическое лицо, подавшее в МФО Заявление /Оферту на предоставление микрокредита;  13) Заемщик – физическое лицо, заключившее с МФО Договор;  14) Задолженность – сумма долга по микрокредиту, включая суммы остатка основного долга, начисленное, но не уплаченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), предусмотренные договором о предоставлении микрокредита, заключенным с заемщиком;  15) Идентификация клиента – процедура предоставления клиентом своих идентификационных данных с целью проведения дальнейшей его аутентификации;  16) Кредитная история – совокупность информации о субъекте кредитной истории;  17) Кредитное бюро – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;  18) Кредитный скоринг – оценка кредитоспособности субъекта кредитной истории и вероятности исполнения обязательств по договорам займа, ожидаемых кредитных потерь, [рассчитываемая](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38177415) с помощью математической и (или) статистической модели, основанной на качественных и количественных характеристиках;  19) 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;  20) КДН – коэффициент долговой нагрузки рассчитанный согласно Постановления Национального банка РК 28 ноября 2019 года № 215 ;  21) Личный Кабинет - многофункциональный защищенный сервис, обеспечивающий взаимодействие между организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и клиентом в рамках предоставления микрокредитов электронным способом;  22) 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;  23) МФО – юридическое лицо ТОО «Микрофинансовая организация Qanat finance», 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;  24) МРП – месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного Заемщика;  25) МЗП – минимальная заработная плата;  26) Оферта – предложение Заявителя, оформленное в установленной МФО форме, о заключении Договора в соответствии с условиями, изложенными в настоящих Правилах;  27) Основной долг – сумма микрокредита, предоставляемая Заемщику в соответствии с Договором;  28) OTP – Однора́зовый паро́ль (англ. one time password, OTP) — это пароль, действительный только для одного сеанса аутентификации субъектов получения услуг в электронной форме, который невозможно использовать повторно, полученный Клиентом/Заемщиком от МФО посредством SMS-сообщения или e-mail сообщения, и представляет собой простую электронную подпись согласно нормам Закона Республики Казахстан от 07.01.2003 N 370-II «Об электронном документе и электронной цифровой подписи».  29) одноразовый пароль – пароль, действительный только для одного сеанса аутентификации субъектов получения услуг в электронной форме;  30) Платежеспособность – наличие у Заявителя экономической возможности надлежащего исполнения обязательств перед МФО в срок и полностью;  31) Полное досрочное погашение – погашение Заемщиком задолженности перед МФО в полном объеме, включая погашение основного долга, начисленного вознаграждения за период пользования микрокредитом;  32) Просроченный микрокредит – микрокредит, по которому имеется задолженность;  33) Просрочка — нарушение Заемщиком предусмотренных Договором сроков исполнения обязательства по возврату Микрокредита и вознаграждения по нему.  34) Процедура безопасности - комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для идентификации клиента при составлении, передаче и получении электронных документов с целью установления его прав на получение микрокредитов электронным способом и обнаружения ошибок и (или) изменений в содержании передаваемых и получаемых электронных документов;  35) Сайт – интернет-страница МФО, находящаяся по адресу: <https://www.qanat.kz/> ;  36) Терминал – электронно-механическое устройство, предназначенное для осуществления операций, связанных с предоставлением микрокредитов;  37) Токен – устройство, предназначенное для обеспечения информационной безопасности пользователя, а также для идентификации его владельца, безопасного удалённого доступа к информационным ресурсам;  38) Уникальный идентификатор пользователя – цифровой, буквенный или содержащий иные символы код, присваиваемый организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, клиенту для входа в систему организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, в которой предоставляется доступ к микрокредиту;  39) IBAN счет Банка – номер счета в банке, который открыт на имя Заявителя/Заемщика, принадлежащей Заявителю/ Заемщику, на который Займодатель перечисляет сумму микрокредита, в соответствии с Офертой, Договором и настоящими Правилами;  **3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ.**  3.1. Общие требования к Заемщикам МФО.  3.1.1 Заемщиками МФО могут быть:  1) физические лица – резиденты Республики Казахстан:  1.1. в возрасте не моложе 21 (двадцати одного) лет и не старше 68 (шестидесяти восьми) лет на момент оформления Заявления/Оферты;  1.2. имеющие стабильный источник дохода;  1.3. 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»;  1.4. не ограниченные в дееспособности согласно законодательству Республики Казахстан.  3.1.2. Условия предоставления микрокредита:  1) МФО предоставляет микрокредиты на условиях срочности, возвратности, платности;  2) Микрокредиты предоставляются без обеспечения;  3) МФО предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан – тенге;  4) Микрокредит предоставляется путем погашения текущей задолженности по ране выданному микрокредиту в МФО, находящегося на просрочке не более 60 дней.  По микрокредитам, которые предоставляет МФО, устанавливаются следующие условия (индивидуально для каждого Заемщика):  Сумма микрокредита: от 5 000 (пяти 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 займа: от 5 (пяти) до 45 (сорока пяти) календарных дней.  Вознаграждение: предельное значение Вознаграждения по Договору о предоставлении микрокредита установлено согласно Постановление Правления Национального Банка РК от 26.11.2019 года № 209 «Об установлении предельного значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита».  Целевое назначение: рефинансирование задолженности по Договору о предоставлении микрокредита.  5) МФО устанавливает размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;  6) 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 половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита.  7) Допускается как полное досрочное, так и частичное досрочное погашение Микрокредита;  8) Заключение договора о предоставлении микрокредита, внесение изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита электронным способом между организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и клиентом, 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).  Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем погашения имеющейся задолженности по Договору о предоставлении микрокредита на основании заявления Заемщика. Перевод денежных средств на карточный/банковский счет Клиента не производиться.  9) договор содержит запрет на увеличение суммы микрокредита;  1.5. Операции, связанные с предоставлением микрокредитов электронным способом, осуществляются в личном кабинете клиента на интернет-ресурсе <https://www.qanat.kz/>  **4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА**  4.1. Стадии предоставления микрокредита.  4.1.1. Предоставление Микрокредитов осуществляется МФО в следующей последовательности:  1) ознакомление Заявителя с настоящими Правилами, размещенными на сайте;  2) регистрация в личном кабинете, согласно настоящим правилам и условиям законодательства. допуск Клиента в Личный кабинет осуществляется после его идентификации и аутентификации. Для идентификации и аутентификации Клиента, МФО использует один из следующих способов: электронная цифровая подпись клиента, представленная национальным удостоверяющим центром Республики Казахстан, биометрическая идентификация посредством использования услуг ЦОИД или двухфакторная аутентификация;  3) оформление Заявителем Заявления/Оферты на рефинансирование микрокредита;  4) предоставление Клиентом необходимых документов и сведений для рассмотрения Заявления/Оферты  5) оценка кредитоспособности Заявителя, а также оценка следующих рисков: кредитных, юридических и безопасности;  6) принятие решения о предоставлении / отказе в предоставлении микрокредита;  7) Внесение Клиентом суммы достаточной для погашения задолженности по ранее выданному микрокредиту не менее суммы начисленной пени и/или вознаграждения;  8) заключение Договора (с приложенным к нему графиком погашения), а также других необходимых документов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО;  9) выдача Микрокредита путем погашения задолженности.  4.1.2. Порядок подачи Заявления/Оферты на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения. Заключение Договора:  1) Договор заключается путем Акцепта МФО Заявления/Оферты Заявителя;  2) Заявление/Оферта составляется Заявителем в установленной МФО форме, размещенной на Сайте МФО;  3) Сумма составляет не более суммы рефинансируемого микрокредита.  4.1.3. В целях получения Микрокредита Заявитель должен осуществить следующие действия:  1) зарегистрироваться на Сайте;  Для регистрации в личном кабинете клиент - физическое лицо вводит следующие данные:  фамилия, имя, отчество (при наличии), указанные в документе, удостоверяющем личность;  индивидуальный идентификационный номер;  номер и срок действия документа, удостоверяющего личность;  абонентский номер устройства сотовой связи;  реквизиты банковского счета (IBAN) и/или реквизиты платежной карточки клиента (за исключением предоставления микрокредитов посредством терминалов);  фотография клиента в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом.  МФО для подтверждения регистрации клиента осуществляет сверку данных, предоставленных клиентом - физическим лицом: фамилию, имя, отчество (при наличии), индивидуальный идентификационный номер и фотографию клиента;  4.1.4. Для идентификации и аутентификации в личном кабинете 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 клиента.  Двухфакторная аутентификация клиента осуществляется путем применения как минимум двух из следующих факторов:  подтверждение фактора знания: ввода клиентом самостоятельно заданного при регистрации пароля или кодового слова;  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»;  подтверждение фактора неотъемлемости: сверки изображения лица клиента в режиме реального времени с его изображением на документе, удостоверяющем личность, при которой обеспечивается защита от использования вместо изображения в режиме реального времени лица клиента статичного изображения или видеозаписи лица клиента.  2) заполнить Заявление/Оферту, размещенную на Сайте;  3) предоставить действительную информацию о документе, удостоверяющем личность Клиента, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);  4) предоставить качественную фотографию документа, удостоверяющего личность с лицевой и оборотной стороны, а также качественную фотографию Клиента (селфи (англ. Selfie)) с документом удостоверяющем его личность в руках;  5) по запросу МФО предоставить способами, установленными МФО, Согласия на предоставление – получение информации по Заявителю в/из организации (–й) (Кредитные бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан»);  6) при необходимости предоставить иные дополнительные документы согласно требованиям внутренних нормативных документов МФО;  7) предоставить МФО следующую информацию:  - фамилия, имя, отчество, гражданство, пол, дата и место рождения, данные удостоверения личности, ИИН, номер и срок действия документа удостоверения личности, номер абонентского устройства сотовой связи, адрес прописки и проживания, семейное положение, данные официального дохода за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, среднемесячной суммы расходов по дебетовой карте за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, среднемесячной суммы пополнения дебетовой карты за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения; суммы остатков на депозите и (или) текущем счете на дату подачи заявления на оформление микрокредита; среднемесячной суммы пополнений депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, среднемесячной суммы снятий с депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения; 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); среднемесячная сумма расходов по коммунальным услугам, по телекоммуникационным услугам, на содержание общего имущества объекта кондоминиума за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, среднемесячной суммы покупок в интернет-магазине за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, наличия в собственности движимого (автотранспортное средство, домашний скот, оборудование, связанное с осуществлением сельскохозяйственной и (или) предпринимательской деятельности) и (или) недвижимого имущества, среднерыночной стоимостью, превышающей стоимость микрокредита, среднемесячного дохода от перевозок пассажиров и багажа такси за период от 6 (шести) до 12 (двенадцати) месяцев, наличия документа, подтверждающего оплату единого совокупного платежа за период 12 (двенадцать) месяцев, среднемесячного дохода 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, количество несовершеннолетних членов семьи, сведения получения адресной социальной помощи, сведения получения единого социального пособия, сведения о проживания на последнем месте и кто является собственником жилья, сведения о занятости, образование, сведения о наличии/отсутствии кредитов в банках Республики Казахстан, номер мобильного телефона, домашний (при наличии) и рабочий телефоны (при наличии), номер домашнего/мобильного телефона контактного лица/контактных лиц, и реквизиты Договора, подлежащего рефинансированию путем проставления галочки в соответствующем поле и нажатием кнопки «Подтвердить», а также, введение (активация) специального кода для подтверждения, отправляемого Заемщику посредством SMS-кода на мобильный телефон приравнивается к письменной форме Договора о предоставлении микрокредита, согласно Гражданского кодекса Республики Казахстан.  - Предоставить качественную фотографию документа, удостоверяющего личность с лицевой и оборотной стороны, а также качественную фотографию Клиента (селфи (англ. Selfie)) с документом удостоверяющем его личность в руках. Фотография клиента в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом.  4.1.5. При заполнении Заявления/Оферты Заявитель самостоятельно указывает необходимость в рефинансировании задолженности, реквизиты рефинансируемого Договора о предоставлении микрокредита, вносимую сумму для погашения задолженности по рефинансируемому Договору о предоставлении микрокредита, не менее суммы начисленной пени\и или вознаграждения. Перевод денежных средств, при рефинансировании на банковский счет (платежную карточку) Клиента не производиться.  4.1.6. Заявитель должен подтвердить верность заполненных контактных данных посредством активации в Личном кабинете на Сайте МФО специального кода, направленного МФО Заявителю посредством SMS на мобильный телефон, указанный Заявителем при заполнении Заявления/Оферты (регистрации) на Сайте.  4.1.7. В случае если Заявитель согласен с условиями рефинансирования на указанных в настоящих Правилах условиях он должен подтвердить свое согласие на подписание Договора, отправив Заявление/ Оферту в МФО с использованием механизма Личного Кабинета на Сайте МФО, а также произвести погашение задолженности по рефинансируемому Договору о предоставлении микрокредита, не менее суммы начисленной пени\и или вознаграждения.  4.1.8. Заявитель и МФО согласовали, что в соответствии с положениями статьи 395-396 ГК РК Заявление/Оферта с указанной в ней идентифицирующей Заявителя информацией (данные удостоверения личности гражданина Республики Казахстан, ИИН, место регистрации Заявителя, номер мобильного телефона, адрес электронной почты), а также специального кода направленного посредством SMS на мобильный телефон Заявителя, считается надлежащим образом подписанной Заявителем аналогом собственноручной подписи (совокупностью идентифицирующей информации). Также, Заявитель и МФО согласовали, что в соответствии с нормами статей 152 и 716 ГК РК Договор будет считаться заключенным в письменной форме.  4.1.9. На основе полученных данных Кредитным Скорингом определяется оценка кредитоспособности Заявителя.  4.1.10. МФО для подтверждения регистрации клиента осуществляет сверку данных, предоставленных клиентом - физическим лицом: фамилию, имя, отчество (при наличии), индивидуальный идентификационный номер и фотографию клиента;  4.1.11. Полученная МФО Заявление/Оферта не может быть отозвана Заемщиком. В том случае, если Заемщик отказывается от Микрокредита после Акцепта МФО его Заявления/Оферты и перечисления суммы Микрокредита МФО путем погашения задолженности, Заемщик обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с момента рефинансирования задолженности МФО Микрокредита осуществить погашение всей суммы задолженности. В противном случае на Заемщика возлагаются все обязательства, предусмотренные Договором.  4.1.12. МФО не обязано предоставлять услуги и нести обязательства, предусмотренные настоящими Правилами, до момента Акцепта предоставленного Заявителем Заявления/ Оферты.  4.1.13. МФО уведомляет Заявителя о принятом решении о рефинансировании имеющейся задолженности или отказе любым доступным способом, в том числе посредством электронной почты, указанной Заявителем в Заявлении/Оферте и/или SMS – уведомления.  4.1.14. Все изменения или дополнения к Договору оформляются соответствующими дополнительными соглашениями к нему, заключаемыми аналогично порядку заключения Договора в соответствии c настоящими Правилами.  4.1.15 Заключение Договора и Дополнительных соглашений на государственном и русском языках между МФО и Заемщиком/Заявителем Все изменения или дополнения осуществляется в электронной форме путем генерации и ввода одноразовых паролей (OTP).  4.1.16. После регистрации клиента в личном кабинете последующий допуск клиента к личному кабинету осуществляется путем генерации и ввода паролей или с использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей).  Внесение изменений в данные об абонентском устройстве сотовой связи клиента и реквизитов банковского счета (за исключением предоставления микрокредитов посредством терминалов), осуществляется в личном кабинете клиента с применением одного из следующих способов: биометрическая идентификация посредством использования услуг ЦОИД или двухфакторная аутентификация.  В личном кабинете не подлежат изменению данные об индивидуальном идентификационном номере.  4.1.17. 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.  4.1.18. МФО принимает решение о рефинансировании имеющейся задолженности или отказе в размере и на условиях, указанных Заявителем в Заявлении/Оферте, не позднее 24 часов с даты получения МФО от Заявителя Заявления/Оферты.  4.1.19. Одобрение получают Заявления/Оферты с приемлемым риском невозврата Микрокредита.  4.1.20. 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 по имеющейся просроченной задолженности по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете; 5. не представлены необходимые документы, в том числе Клиент отказался от прохождения биометрической идентификации; 6. несоответствие фотографии Клиента с фотографией документа, удостоверяющего его личность; 7. превышение предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика в размере 0,5, согласно постановление Правления НацБанка РК от 28 ноября 2019 года № 215 «Об утверждении Правил расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность». 8. Кредитная история Заявителя содержит сведения о ненадлежащем выполнении Заявителем своих обязательств перед третьими лицами. 9. Не внесение платежа, погашение задолженности по рефинансируемому Договору о предоставлении микрокредита, не менее суммы начисленной пени\и или вознаграждения.   **5. РАСЧЕТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ**  5.1. МФО рассчитывает Вознаграждение согласно Постановления Национального Банка Республики Казахстан № 209 от 26 ноября 2019 года.   5.2. При расчете Вознаграждения не учитываются:  1) неустойка, в том числе за несоблюдение Заемщиком условий Договора.  **6. ВЫДАЧА МИКРОКРЕДИТА**  6.1. В случае принятия МФО положительного решения о рефинансировании имеющейся задолженности МФО предоставляет Микрокредит Заемщику путем погашения задолженности по действующему микрокредиту, находящегося на просрочке не более 60 календарных дней.  Перечисление суммы Микрокредита на IBAN счет Банка/ Банковской карты Заявителя не производиться.  6.2. Перечисление денег осуществляется МФО в срок не позднее3 (трех) рабочих дней со дня принятия МФО положительного решения о рефинансировании имеющейся задолженности.  6.3. Моментом предоставления денег Заявителю признается время погашения задолженности Заемщика перед МФО по ране выданному микрокредиту.  6.4. Перечисление суммы Микрокредита является Акцептом Заявления/Оферты, а дата перечисления Суммы Микрокредита – датой заключения Договора.  6.5. Все платежи, производимые в рамках отношений по Договору, осуществляются исключительно в безналичной форме. Способы погашения указываются на Сайте МФО.  **7. МОНИТОРИНГ. КОНТРОЛЬ ЗА ВЫПОЛНЕНИЕМ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА**  7.1. 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.  7.2. 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;  3) поиск путей преодоления проблем.  7.3. Мониторинг просроченной задолженности заключается в выполнении мероприятий по возврату просроченной задолженности.  **8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР**  8.1. Внесение изменений в действующие условия Договора производятся путем заключения соответствующих дополнительных соглашений к Договору на основании письменного запроса Заемщика посредством Личного кабинета либо в произвольной форме с обязательным указанием запрашиваемых изменений и их причин, оформляемого на Сайте МФО в техническую поддержку.  8.2. При обращении Заемщика в МФО с запросом об изменении условий микрокредитования, решение по данному вопросу принимается уполномоченным органом/уполномоченным лицом МФО, в полномочия которого входит рассмотрение указанного вопроса в соответствии с внутренними документами МФО.  8.3. По соглашению сторон возможно увеличение срока действия Договора о предоставлении Микрокредита на действующих или улучшающих условиях.  8.5. Внесение изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита электронным способом между организацией, осуществляется посредством электронной цифровой подписи клиента и (или) путем генерации и ввода паролей или с использованием не менее одного из аутентификационных признаков.  **9. РАБОТА С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ**  9.1. 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) электронных сообщений через мессенджеры (Viber, WhatsApp и тому подобные);  6) взыскания задолженности по микрокредиту в судебном порядке;  7) уступка прав требований по микрокредиту третьим лицам;  8) взыскания задолженности по Микрокредиту путем обращения к нотариусу для совершения исполнительной надписи;  9) иных методов, не запрещенных действующим законодательством Республики Казахстан;  9.3. Исполнительная надпись нотариуса 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;  9.4. Стороны пришли к соглашению определить адрес совершения исполнительной надписи по месту регистрации МФО.  9.5. Передачу прав требований по просроченному Микрокредиту третьим лицам МФО осуществлять в соответствии с требованиями законодательства.  **10. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ, ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРОВ**  10.1. Порядок внесения платежа по микрокредиту.  10.1.1. Заемщику в соответствии с Договором назначается определенная дата для осуществления платежа по микрокредиту.  10.1.2. Заемщик обязан возвратить полученный микрокредит и выплатить начисленное Вознаграждение по нему в срок и порядке, который установлен Договором о предоставлении микрокредита.  10.1.3. Заемщик осуществляет платеж по погашению микрокредита (включая Вознаграждения по нему, пени,) безналичным путем посредством внесения денег на банковский счет МФО во всех БВУ, включая перевод со счета Заемщика на счет МФО, а также путем внесения денег через терминалы Платежных Систем таких как Qiwi, Касса 24, с которыми у МФО заключены соответствующие договоры, либо оплата через Карту. Комиссии в пользу третьих лиц по перечислению денежных средств на расчетный счет МФО ложатся на Заемщика.  10.1.4. Микрокредит предоставленный на условиях, изложенных в Договоре, может быть погашен Заемщиком досрочно полностью или частично. В том случае, если Заемщик возвратит микрокредит ранее указанного срока, то он должен оплатить Займодателю Вознаграждение, начисленное за фактическое количество дней использования микрокредита.  10.1.5. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:   1. неустойка в размере, определенном Договором; 2. вознаграждение; 3. сумму основного долга.   При наличии исполнительного документа Сумма платежа по Договору, 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 о предоставлении микрокредита;  4. издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.  10.1.6. Платеж считается полученным МФО, а обязательство Заемщика исполненным в день зачисления/перечисления платежа на банковский счет МФО.  10.1.7. В рамках Договора допускается:  1) полное досрочное погашение;  2) частичное досрочное погашение.  10.1.8. При условии достаточности денег, внесенных Заемщиком в счет полного досрочного погашения задолженности, МФО осуществляет закрытие Договора.  10.1.9. В случае частичного досрочного погашения задолженности осуществляются следующие мероприятия:  1) снижается сумма неустойки за нарушение обязательств при наличии у Заемщика, сумма Вознаграждения, сумма по основному долгу. Данная сумма автоматический пересчитывается, при этом сумма погашений отражается в Личном кабинете Заемщика.  10.1.10. После полного досрочного погашения действие Договора заканчивается и МФО осуществляет его закрытие.  **11. ПОРЯДОК ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**  11.1. Договор расторгается досрочно, если Заемщик в полном объеме погашает задолженность по основному долгу, начисленному Вознаграждению за период пользования микрокредитом.  **12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ**  12.1. Права и обязанности МФО  МФО вправе:  1) напоминать Заемщику с помощью SMS–уведомлений, писем на электронную почту, электронных сообщений через мессенджеры (Viber, WhatsApp и тому подобные), телефонных звонков о предстоящем погашении задолженности, а также о необходимости осуществления других мероприятий, связанных с микрокредитом, выданным Заемщику, при этом отметка о доставке, будет считаться фактом получения Заемщиком такого уведомления;  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, предоставлять информацию о Заемщике, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, об операциях, проводимых МФО 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) при достижении целей 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;  8) изменять условия договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для заемщика;  9) требовать от Заемщика надлежащего исполнения всех обязанностей, принятых в соответствии с заключенным Договором;  10) при наличии просроченных платежей по микрокредиту, осуществлять работу согласно пункту 9 настоящих Правил;  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) отказать в выдаче микрокредита/от заключения Договора на стадии рассмотрения Заявления/Оферты на предоставление микрокредита;  13) осуществлять мониторинг Заемщика в соответствии с пунктом 7 настоящих Правил;  14) при наличии просроченных платежей по микрокредиту, осуществлять работу по возврату задолженности;  15) 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;  16) уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в [пунктах 4 и 5 статьи 9-1](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31300092#sub_id=9010400) настоящего Закона «ОМФД»;  17) запрашивать у заемщика (заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных правилами предоставления микрокредитов;  18) заключать договор на оказание услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика только с коллекторским агентством.  19) производить уступку права (требования) по Договору о предоставлении микрокредита следующим лицам:  - банку второго уровня;  - коллекторскому агентству;  - микрофинансовой организации;  - финансовой компании, созданной в соответствии 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.  20) В случаях неудовлетворения требования, предусмотренного подпунктом 1) части первой пункта 1 статьи 9 закона РК «ОМФД», а также нереализации заемщиком - физическим лицом по договору о предоставлении микрокредита прав, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, либо отсутствия согласия между заемщиком - физическим лицом и микрофинансовой организацией по изменению условий договора о предоставлении микрокредита микрофинансовая организация вправе:  - рассмотреть вопрос о применении мер в отношении заемщика.  - передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.  21) в случае невыполнения и/или ненадлежащего выполнения Заемщиком своих обязательств по Договору обратиться с письменным  заявлением к нотариусу для совершения исполнительной надписи о взыскании с Заемщика задолженности по Договору, включая основной долг, вознаграждение и неустойку, с отнесением государственной пошлины, судебных и иных расходов на счет Заемщика, без получения согласия Заемщика, в случае недостижения соглашения по урегулировании задолженности по результатам рассмотрения заявления Заемщика и не предоставления Заемщиком возражений по задолженности;  22) осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Республики Казахстан;  23) иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями заключенного Договора.  12.1.1. МФО обязуется:   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 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. проинформировать Заемщика (Заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита; 5. отказывать в предоставлении микрокредита по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.; 6. сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; 7. соблюдать тайну предоставления микрокредита в соответствии с законодательством Республики Казахстан; 8. Осуществлять классификацию активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создавать против них провизии (резервы) в соответствии с [правилами](http:///online.zakon.kz/Document/?link_id=1006215799), утвержденными уполномоченным органом по согласованию с государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет; 9. соблюдать [пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, методику их расчетов](http:///online.zakon.kz/Document/?link_id=1005915524), установленные уполномоченным органом. 10. соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки Заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа; 11. представлять в Национальный Банк Республики Казахстан финансовую и иную отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются [нормативными правовыми актами](http:///online.zakon.kz/Document/?link_id=1005532395) Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом. 12. устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом; 13. финансировать Заемщика путем предоставления ему микрокредита в пределах суммы и на условиях Договора; 14. не позднее двадцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательств, микрофинансовая организация обязана уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные в договоре о предоставлении микрокредита, о:   - возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору о предоставлении микрокредита и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;  - праве заемщика - физического лица по договору о предоставлении микрокредита обратиться в микрофинансовую организацию;  - последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита.  Микрофинансовая организация вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления заемщика.  Уведомление считается доставленным, если оно направлено должнику одним из следующих способов:  - на адрес электронной почты, указанный в договоре;  - 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. При этом риск раскрытия тайны предоставления микрокредита третьим лицам возлагается на Заемщика.  - с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки;  15) Рассмотреть в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления Заемщика предложенных изменений в условия Договора и сообщить Заемщику в письменной форме либо способом, предусмотренным договором 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;   1. отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных [Законом](http:///online.zakon.kz/Document/?link_id=1001160335) Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; 2. 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. 3. проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;    19) При заключении договора уступки прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита (далее - договор уступки) микрофинансовая организация обязана:  - до заключения договора уступки уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита 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 прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки с указанием необходимости осуществления дальнейших платежей по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (наименование, место нахождения и банковские реквизиты лица, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, либо в случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление - сервисной компании), объема переданных прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита, размера и структуры задолженности по договору о предоставлении микрокредита (основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойка (штраф, пеня) и других подлежащих уплате сумм;  - передать лицу, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, либо сервисной компании (в случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление сервисной компании) документы, предусмотренные законодательством РК;  20) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан, учредительными документами и условиями заключенного Договора.  12.1.2. МФО не вправе:  1) изменять условия договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для заемщика.  Под улучшением условий договора о предоставлении микрокредита для заемщика для целей настоящего пункта понимаются:  изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);  изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита.  В случае применения микрофинансовой организацией улучшающих условий заемщик уведомляется об изменении условия договора о предоставлении микрокредита в порядке, предусмотренном в договоре о предоставлении микрокредита.  2) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита;  3) предоставлять микрокредит физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.  4) устанавливать и взимать с Заемщика (Заявителя) любые платежи, за исключением Вознаграждения и неустойки (пени) по микрокредиту;  5) увеличивать сумму микрокредита по договору;  6) требовать от Заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего микрофинансовой организации сумму микрокредита, неустойку (пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;  7) требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении 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  8) взимать неустойки (пени) если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и основного долга и (или) уплата вознаграждения производится в следующий за ним рабочий день;  9) в период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства микрофинансовая организация 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, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения;  10) уступать право (требование) по договору о предоставлении микрокредита без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или договором о предоставлении микрокредита;  11) уступать права (требования) по договору о предоставлении микрокредита в отношении одного заемщика нескольким лицам.  12.2. Права и обязанности Заявителя   * + 1. Заявитель вправе:  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 имеет иные права и обязанности, установленные настоящим Законом «О микрофинансовой деятельности» и иными законами Республики Казахстан.   12.3. Права и обязанности Заемщика   * + 1. Заемщик имеет право:  1. ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов; 2. получать полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита; 3. запросить подтверждение об отправке и (или) получении электронных документов, подтверждающих предоставление (получение) микрокредита электронным способом, в порядке и сроки, предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.   3) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных Договором о предоставлении микрокредита;   1. защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан; 2. досрочно полностью или частично возвратить микрофинансовой организации сумму микрокредита, предоставленную по Договору о предоставлении микрокредита; 3. посетить МФО в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору организации и (или) представления в письменной форме либо способом, предусмотренным договором, заявления, содержащего 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 значения 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 (пени) по микрокредиту;   1. в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения организации, об отказе в изменении условий Договора с указанием мотивированного обоснования причин отказа, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением организации; 2. обратиться к банковскому омбудсману в случае уступки права (требования) по заключенному им Договору о предоставлении микрокредита для урегулирования разногласий с лицом, указанным в [пунктах 4 и 5 статьи 9-1](#sub9010400) настоящего Закона. Указанное право распространяется на Заемщика, являющегося физическим лицом; 3. осуществлять иные права, установленные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и Договором о предоставлении микрокредита.    * 1. 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) в случае изменения своих реквизитов (адреса, фамилии, телефонных номеров и т.д.) письменно известить об этом МФО путем направления соответствующего уведомления, в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты таких изменений. В случае, если на момент отправления информации по микрокредиту, в том числе при наличии просроченной задолженности, МФО руководствуется неактуальными данными, в виду ненадлежащего уведомления МФО со стороны Заемщика о смене реквизитов, Заемщик считается уведомлен надлежащим образом, при этом риск раскрытия тайны предоставления микрокредита третьим лицам возлагается на Заемщика.  4) выполнять иные требования, установленные Договором, заключенным с МФО и Законодательством Республики Казахстан  **13. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**  13.1. Персональные данные  13.1.1. При подаче Заявления/Оферты 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.  13.1.2. При заключении Договора Заемщик дает разрешение на обработку своих персональных данных.  13.1.3. 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) при прекращении правоотношений между Заемщиком и МФО;  4) в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан.  13.1.4. 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.  13.1.5. При нарушении Заемщиком даты погашения микрокредита и начисленного Вознаграждения, МФО вправе привлекать к взысканию задолженности третьи лица, в том числе коллекторские агентства, с предоставлением им всей необходимой информации и документов.  13.2. В случае обнаружения несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированных действий со стороны третьих лиц либо иных незаконных (мошеннических) действий с микрокредитами, 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.  На основании внесенного организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, 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.  Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, 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 организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность  **14. ТАЙНА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА**  14.1. МФО гарантирует соблюдение тайны предоставления микрокредитов, информацию об операциях Заемщиков, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.  14.2. 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).  Не относятся к тайне предоставления микрокредита сведения о заключенных договорах о предоставлении микрокредитов микрофинансовой организацией, находящейся в процессе ликвидации.  14.3. 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.  14.4. Сведения о Заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, об операциях, проводимых МФО, выдаются:  1) государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;  1-1) 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](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33140604#sub_id=10008) и (или) [подрывных](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33140604#sub_id=10027) акций;  2) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;  3) 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;  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: 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.  5. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных в [пункте 4](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31300092#sub_id=210400) настоящей статьи, также выдаются на основании письменного запроса:  1) лицам, указанным заемщиком в завещании;  2) нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании запроса нотариуса;  3) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.  14.5. 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 ста восьмидесяти календарных дней;   2) предоставление лицами, указанными в [части первой пункта 5 статьи 9-1](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31300092#sub_id=9010500) Закона РК «О МФД», информации по договору о предоставлении микрокредита (выданному микрокредиту) лицам, указанным в пункте 4 и части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона РК «О МФД», при уступке (переуступке) прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита;  3) предоставление лицами, указанными в [части первой пункта 5 статьи 9-1](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31300092#sub_id=9010500) Закона РК «О МФД», информации по микрокредиту коллекторскому агентству в рамках договора о взыскании задолженности, заключенного с данным [коллекторским агентством](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32913350#sub_id=10004), или сервисной компании в рамках договора доверительного управления в соответствии со [статьей 9-1](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31300092#sub_id=9010000) Закона РК «О МФД»;  4) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну предоставления микрокредита, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;  5) представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в микрофинансовой организации, документов и сведений, содержащих тайну предоставления микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.  6) В случае, если на момент отправления информации по микрокредиту, составляющую тайну предоставления микрокредита, МФО руководствуется неактуальными данными, в виду не уведомления/несвоевременного уведомления МФО со стороны Заемщика о смене реквизитов, Заемщик считается уведомлен надлежащим образом, при этом риск раскрытия тайны предоставления микрокредита третьим лицам возлагается на Заемщика.  7) В случае, получения доступа третьими лицами к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, направленной МФО по каналам связи, указанным Заемщиком самостоятельно, данное не будет считаться раскрытием тайны предоставления микрокредита со стороны МФО. В данном случае риск раскрытия тайны предоставления микрокредита лежит на Заемщике;  **15. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**  15.1. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных договорами (соглашениями сторон), МФО и его Заемщики несут в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями соответствующих договоров (соглашениями сторон).  15.2. Договорами могут быть предусмотрены условия, исключающие или ограничивающие ответственность сторон, например, обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), независящие от сторон договора (соглашения сторон).  15.3. МФО не несет ответственности за ошибочно оформленные заемщиком платежные документы, в результате чего произошло несвоевременное или ошибочное списание/зачисление денег клиента, а также замена и/или задержка обработки расчетных документов сверх установленных сроков.  15.4. Настоящие Правила могут изменяться и дополняться с учетом изменения действующего законодательства Республики Казахстан, а также с учетом изменений в экономической ситуации и в конъюнктуре финансовых рынков Республики Казахстан.  15.5. Иное, не предусмотренное настоящими Правилами, регулируется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.  **16. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**  16.1. Стороны обязуются принимать разумные меры к тому, чтобы любые спорные вопросы, разногласия, либо претензии, возникающие по мере исполнения обязательств по Договору, были урегулированы путем переговоров между Сторонами.  16.2. Споры и разногласия, возникающие между МФО и Заемщиком, будут разрешаться путем переговоров, а в случае не достижения согласия между ними – судебном порядке, указанном в Договоре (договорная подсудность в порядке статьи 32 Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан).  16.3. Исковые требования к МФО направляются в суд в соответствии с арбитражной оговоркой (при наличии таковой).  16.4. Срок исковой давности по требованию микрофинансовых организаций к заемщикам по ненадлежащему исполнению договоров о предоставлении микрокредитов составляет пять лет. |