

«УТВЕРЖДЕНО»
Решением Единственного участника
от 20.07.2026 г.

ТОО «Микрофинансовая организация «1КРЕДИТ»



**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
ТОО «Микрофинансовая организация «1КРЕДИТ»**

АЛМАТЫ - 2026

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ.	5
3. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ	5
4. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЕСПЕЧЕНИЮ.	5
5. СРОКИ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА.	6
6. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ КЛИЕНТОВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ПРОЦЕССЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ	6
7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ЕГО КЛИЕНТА, ИХ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	8
8. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ, СВЯЗАННЫХ С ПРЕДОСТАВЛЕНИЕМ МИКРОКРЕДИТОВ, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНКИ ПРИГОДНОСТИ МИКРОКРЕДИТА ДЛЯ ПОТРЕБИТЕЛЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ.	12
9. ПОРЯДОК И СРОКИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА	13
(для юридических и физических лиц)	13
9-2. ПОРЯДОК И СРОКИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА В ЭЛЕКТРОННОЙ ФОРМЕ И ПОЛУЧЕНИЯ ДОСТУПА К НЕМУ	17
10. ТРЕБОВАНИЯ К СПОСОБУ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	19
11. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА.	19
12. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНЫМ ЗАЕМЩИКОМ, ВКЛЮЧАЯ ПРОЦЕДУРЫ ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ НА ПРЕДМЕТ ЗАЛОГА.....	19
13. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ РАБОТЫ С КЛИЕНТАМИ.	20
ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИКРОКРЕДИТА В ПИСЬМЕННОЙ ФОРМЕ И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ	20
(для юридических и физических лиц).....	20
13-2. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТОВ В ПИСЬМЕННОЙ ФОРМЕ И КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ	21
КЛИЕНТОВ	21
13-3. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТОВ ЭЛЕКТРОННЫМ СПОСОБОМ И КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ КЛИЕНТОВ	22
14. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ПОТРЕБИТЕЛЕМ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И МИКРОФИНАНСОВЫМ ОМБУДСМАНОМ ПРИ УРЕГУЛИРОВАНИИ РАЗНОГЛАСИЙ МЕЖДУ ОРГАНИЗАЦИЕЙ И ПОТРЕБИТЕЛЕМ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ.	23
15. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ЛИЦАМ С ИНВАЛИДНОСТЬЮ И МАЛОМОБИЛЬНЫМ ГРУППАМ НАСЕЛЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧАСТИЕМ ДОВЕРЕННОГО ЛИЦА	24
16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	25
17. ПРИЛОЖЕНИЕ № 1	26

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ ТОО «Микрофинансовая организация «1КРЕДИТ»

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «1КРЕДИТ» (далее – Кредитор или МФО) осуществляет свою деятельность на основании Гражданского кодекса РК, Закона РК «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон), Постановления Правительства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 15 мая 2026 года № 92 «Об утверждении Требований к осуществлению микрофинансовой деятельности» (далее – Требования) и иными нормативными правовыми актами РК, регулирующими нормы по предоставлению микрокредитов, а также внутренними нормативными документами МФО.

Настоящие Правила предоставления микрокредитов содержат регламентацию порядка организации и процедуры предоставления микрокредитов (далее – Правила), включая основные принципы по предоставлению микрокредитов и распространяют свое действие на период с даты создания микрофинансовой организации.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Отношения Кредитора с клиентами (заёмщиками/созаемщиками/гарантами) при совершении заёмных операций строятся на основе Договоров, заключаемых в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

1.2. Заёмщиками могут быть юридические и физические лица, являющиеся резидентами Республики Казахстан.

1.3. Микрокредиты предоставляются в национальной валюте (тенге) на условиях, платности, срочности, возвратности и обеспеченности (при наличии такового) и целевого назначения.

Платность выражается в виде вознаграждения (процента в годовом исчислении), размер которого определяется Договором. Вознаграждение и иные платежи, связанные с предоставлением микрокредита и не являющиеся противоправными действиями, взимаются Кредитором после или в момент предоставления микрокредита.

Срочность определяется в сроках предоставления микрокредита (в месяцах).

Возвратность означает, что сумма микрокредита с учетом вознаграждения должна быть возвращена кредитору в определенный договором срок, определяемый Графиком погашения микрокредита по Договору, являющегося его неотъемлемой частью.

Обеспеченностью микрокредита служат залог в виде недвижимого и движимого имущества, гарантии, поручительства или любыми другими способами, предусмотренными действующим законодательством РК. При недостатке их покрытия микрокредита, используются два и более вида обеспечения. Допускается участие одного или нескольких созаёмщиков, несущих солидарную ответственность наравне с Заёмщиком.

1.4. Настоящие Правила предоставления микрокредита МФО размещаются на сайте МФО, доступ к которому открыт для всех желающих ознакомиться с ним, а также находится в офисе МФО для ознакомления тех клиентов, которые заключают договоры в офисе МФО.

1.5. После ознакомления с настоящими Правилами предоставления микрокредита, до подачи заявки на получение микрокредита, Клиент может получить исчерпывающую консультацию по вопросам и условиям предоставления микрокредита.

1.6. Информация по Договору, подлежит в обязательном порядке предоставлению в Кредитное бюро с государственным участием на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о Кредитных бюро и формировании кредитных историй.

1.7. В Правилах используются следующие применяемые термины и понятия:

- 1) **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;
- 2) **биометрическая идентификация** - процедура установления личности клиента с целью

однозначного подтверждения его прав на получение микрокредита электронным способом на основе его физиологических и биологических особенностей;

- 3) **бумажная копия электронного документа** - документ на бумажном носителе, полученный посредством вывода информации (данных реквизитов) из электронного подлинника, имеющий полностью воспроизводящую информацию подлинного электронного документа, и все его реквизиты или часть, их и заверенная лицом, обладающим полномочиями на заверение данного документа;
- 4) **гарант** – физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, принимающие на себя солидарную с Заемщиком ответственность перед МФО по исполнению обязательств по Договору о предоставлении микрокредита.
- 5) **информационный материал по финансовой грамотности клиентов МФО** – приложение к Правилам предоставления микрокредитов, содержащее рекомендации и сведения, направленные на формирование у клиентов навыков планирования бюджета, ответственного заимствования, оценки финансовой нагрузки и защиты персональных данных (Приложение №1).
- 6) **заемщик** – физическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с МФО Договор о предоставлении микрокредита или Соглашение о предоставлении (об открытии) кредитной линии.
- 7) **залогодатель** — это физическое или юридическое лицо, передающее своё имущество (недвижимость, авто, ценные бумаги) в залог для обеспечения обязательств по микрокредиту. Им выступает сам заемщик или третье лицо, являющееся собственником имущества, которое несет ответственность перед МФО в случае невозврата долга.
- 8) **клиент** – физическое или юридическое лицо, заключившее с организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, договор о предоставлении микрокредита или подавшее (намеревающееся подать) заявление на получение микрокредита;
- 9) **коэффициент долговой нагрузки** – отношение суммы ежемесячного платежа по всем непогашенным микрокредитам, займам заемщика в финансовых организациях, включая суммы просроченных платежей по всем непогашенным микрокредитам, займам в финансовых организациях и среднего ежемесячного платежа по новой задолженности заемщика, возникающей к среднему ежемесячному доходу заемщика за последние шесть месяцев;
- 10) **кредитное досье** – пакет документов, формируемое отдельно по каждому Заемщику, в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренними документами МФО с момента принятия Кредитным менеджером Заявки до момента прекращения Заемщиком обязательств перед МФО по предоставленному микрокредиту;
- 11) **кредитный комитет** – коллегиальный орган МФО, уполномоченный на принятие решений по кредитной деятельности МФО в рамках соответствующих полномочий;
- 12) **кредитный менеджер** – работник МФО, ответственный за экспертизу проекта, предоставление микрокредита, его сопровождение, мониторинг, в функцию которого входит сопровождение сделки по выдаче микрокредита;
- 13) **подлинник электронного документа** - документ, изначально удостоверенный (подписанный) и сформированный в формате электронного документа и не имеющий бумажного исходного подлинника;
- 14) **потребительский микрокредит** - микрокредит, не являющийся микрокредитом, обеспеченным ипотекой недвижимого имущества, предоставляемый физическому лицу на приобретение товаров, работ, услуг и (или) иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.
- 15) **Скоринговая система** - система оценки платежеспособности/кредитоспособности (кредитных рисков) Клиента, основанная на численных статистических методах, которая измеряется в присвоении баллов;
- 16) **созаемщик** — это физическое или юридическое лицо, которое принимает на себя обязательства по договору о предоставлении микрокредита наряду с заемщиком и несет

солидарную ответственность за возврат микрокредита и уплату вознаграждения по нему.

- 17) **уполномоченный орган** – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;
- 18) **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.

2. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ.

2.1. Предельная сумма микрокредита – сумма потребительского микрокредита, выдаваемого организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, соответствует следующим требованиям:

- По микрокредиту, обеспеченному залогом - в пределах не превышающий 20 000-кратный (двадцатитысячекратный) размер месячного расчетного показателя на одного заёмщика.

Месячный расчетный показатель определяется в соответствии с Законами РК о республиканском бюджете на соответствующий год.

2.2. Предельный срок предоставления микрокредита – 7 лет без учета реструктуризации и пролонгации срока микрокредита.

3. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

3.1. Предельные размеры годовой эффективной ставки вознаграждения по всем предоставляемым микрокредитам:

- 3.2. минимальная ставка – 0 % (при льготном периоде кредитования);
- 3.3. максимальная ставка – 46 (сорок шесть) %.

4. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЕСПЕЧЕНИЮ.

4.1. Исполнение Заёмщиком/Созаёмщиком/Гарантом обязательств перед МФО может обеспечиваться залогом движимого или недвижимого имущества, гарантиями юридических или физических лиц, гарантиями группы лиц Заёмщиков и/или поручительства или любыми иными способами, предусмотренными действующим законодательством РК.

4.2. Все вышеперечисленные способы обеспечения по обязательствам Заёмщика/Созаёмщика/Гаранта должны быть оформлены и подписаны соответствующими договорами (залога, гарантии, поручительства и т.п.).

4.3. Гарантом или поручителем может выступать третье лицо - физическое или юридическое, готовым нести солидарную или субсидиарную ответственность полностью или частично за исполнение обязательств Заёмщика/Созаёмщика/Гаранта по предоставленному Микрокредиту.

4.4. Залогодателем может выступать сам Заёмщик/Созаёмщик/Гарант, а также третье лицо – физическое или юридическое, являющееся собственником предоставляемого залога.

4.5. В случае предоставления Залогодателем имущества в обеспечении микрокредита, обязательно учитывается рыночная стоимость и ликвидность имущества. Предоставленное имущество должно быть свободным от юридических притязаний третьих лиц. Залоговая недвижимость, принимаемая в обеспечение, должна находиться в нормальном техническом состоянии (противоаварийном и/или противопожарно- взрывоопасном состоянии) и соответствовать всем требованиям и нормам, предъявляемыми действующими законодательными актами Республики Казахстан.

4.6. Залог возникает в силу соответствующего Договора. В договоре о залоге должны быть указаны предмет залога, существо, размер или максимальная сумма и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом. В случае, если предметом залога выступает

недвижимое или движимое имущество, в договоре о залоге должна быть указана его оценка.

4.7. В договоре о залоге должно также содержаться указание на то, у какой из сторон находится во владении заложенное имущество, и допустимость его использования.

4.8. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав на движимое или недвижимое имущество.

4.9. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, на Залогодателя может быть возложена обязанность страховать переданное заложенное имущество.

4.10. по первому требованию Кредитора допускать его представителей к Предмету залога в целях проверки сохранности Предмета залога и предоставлять им необходимые для проведения мониторинга Предмета залога документы;

4.11. Клиент/Залогодатель гарантирует, что передаваемый им Предмет залога принадлежит ему на праве частной собственности, свободен от прав (требований) третьих лиц, в частности, не является объектом права общей собственности, не передан в залог, не находится под арестом, не отчужден каким-либо иным образом третьим лицам, а также не будет юридически и фактически обременен в течение всего срока действия настоящего Договора (за исключением обременений, налагаемых в соответствии с настоящим Договором) и на него допускается обращение взыскания. Также Залогодатель настоящим гарантирует и заверяет, что имеются все достаточные и необходимые разрешения, согласия, решения, санкции на заключение и исполнение настоящего Договора.

5. СРОКИ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА.

5.1. Предельный срок принятия решения о предоставлении микрокредита – в течение десяти рабочих дней, с даты предоставления клиентом-заявителем полного пакета необходимых документов.

6. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ КЛИЕНТОВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ПРОЦЕССЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

- 6.1. МФО осуществляет работу со следующими обращениями клиентов:
- 1) письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой связью, на электронную почту и объекты информатизации МФО;
 - 2) устными обращениями, поступившими по телефону и при непосредственном посещении клиентом офиса МФО.
- 6.2. Письменные обращения клиентов регистрируются в журнале регистрации письменных обращений, содержащем реквизиты в соответствии с внутренними документами МФО.
- 6.3. Клиенту выдается документ, подтверждающий прием его письменного обращения на бумажном носителе, поступившем нарочно, либо делается соответствующая отметка на копии обращения. Отказ в приеме обращений не допускается.
- 6.4. Обращения, поступившие в МФО в устной форме (по телефону или при личном посещении клиентом офиса МФО), рассматриваются незамедлительно, и если есть такая возможность, то ответ на устное обращение клиента представляется сразу. Устные обращения по телефону подлежат обязательной регистрации. В случае осуществления аудиозаписи разговоров, предварительно, в начале разговора потребитель финансовых услуг информируется о ведении записи.
- 6.5. В случае, если устное обращение не может быть разрешено незамедлительно, оно излагается клиентом в письменной форме, и с ним ведется работа как с письменным обращением. Клиент информируется о необходимых процедурах для получения ответа и о сроках рассмотрения таких обращений.
- 6.6. Сообщения, направленные посредством системы обмена сообщениями в реальном времени на интернет-ресурсе и (или) мобильном приложении и (или) поступившие на абонентские номера, зарегистрированные на МФО, не признаются обращениями

потребителей финансовых услуг и рассматриваются как запросы информационного характера. При этом МФО информирует потребителя финансовых услуг о порядке подачи обращения, соответствующего правилам Требований.

6.7. Уполномоченные лица МФО проводят личный прием физических лиц и представителей юридических лиц не реже одного раза в месяц согласно графику приема, утвержденному руководителем исполнительного органа организации.

6.8. В случае если обращение не может быть разрешено уполномоченным лицом МФО во время личного приема и требует дополнительной проработки, оно оформляется потребителем финансовых услуг в письменной форме и рассматривается как письменное обращение. МФО при рассмотрении обращения в случае недостаточности представленной информации запрашивает дополнительные документы и сведения у клиента.

6.9. Срок рассмотрения обращения клиента составляет не более 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня поступления обращения в МФО.

6.10. В случае необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения обращения, срок рассмотрения обращения продлевается на 15 (пятнадцать) рабочих дней по письменному решению органа МФО, уполномоченного на принятие подобного рода решений. Клиент извещается о продлении срока в течение 3 (трех) рабочих дней со дня продления срока рассмотрения обращения.

6.11. МФО обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений физических и юридических лиц, информирует клиентов о результатах рассмотрения их обращений и принятых мерах.

6.12. Письменный ответ клиенту о результатах рассмотрения обращения дается на казахском языке или на языке обращения и содержит обоснованные и мотивированные доводы на каждые изложенные клиентом просьбу, требование, ходатайство, рекомендацию и иной вопрос со ссылкой на соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан, внутренних документов МФО, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением права клиента на обжалование принятого решения.

6.13. Обращение клиента подлежит оставлению без рассмотрения в следующих случаях:

- 1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- 2) в обращении не указаны фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и его индивидуальный идентификационный номер или полное наименование заявителя и его бизнес-идентификационный номер;
- 3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу микрофинансовой организации, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника микрофинансовой организации и (или) членов его семьи;
- 4) текст обращения не поддается прочтению;
- 5) обращение подано неуполномоченным лицом.

6.14. В случае обоснованности и правомерности обращения клиента микрофинансовая организация принимает решение об устранении нарушения и восстановлении прав и законных интересов клиента.

6.15. Ответ на письменное обращение подписывается уполномоченным лицом МФО.

6.16. Передача клиенту ответа на письменное обращение производится способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита.

Ответ считается доставленным, если он направлен клиенту:

- 1) по месту жительства, указанному в договоре о предоставлении микрокредита либо обращении клиента, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи заемщика, проживающим по указанному адресу;
- 2) на адрес электронной почты, указанный в договоре о предоставлении микрокредита либо обращении клиента;
- 3) путем отправки текстового SMS-сообщения или push-уведомления с ответом либо со ссылкой на интернет-ресурс, содержащий полный текст ответа клиенту;
- 4) с использованием иных средств связи, предусмотренных договором о

предоставлении микрокредита, обеспечивающих фиксирование получения ответа клиентом.

При явке клиента (его уполномоченного представителя) в МФО ответ вручается под роспись лично в руки, о чем делается отметка в журнале регистрации письменных обращений, за исключением ответа, доставленного способами, предусмотренными настоящим пунктом.

В случае возврата ответа с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, либо в связи с отказом в его принятии, ответ считается переданным надлежащим образом.

6.17. МФО ведет классификатор поступивших обращений, обеспечивающий:

- 1) регистрацию всех письменных обращений;
- 2) основную информацию по обращению;
- 3) классификацию обращений в соответствии с требованиями внутреннего порядка рассмотрения обращений потребителей финансовых услуг, поступивших в процессе предоставления микрокредитов;
- 4) хранение информации не менее 5 (пяти) лет.

6.18. Основная информация по обращению включает:

- 1) регистрационный номер и дату обращения;
- 2) индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер потребителя финансовых услуг (его представителя) и контактные данные в случае их указания в обращении;
- 3) демографические данные (пол, возраст, регион) в случае их указания в обращении;
- 4) канал поступления обращения;
- 5) тип кредитного продукта;
- 6) классификатор вопроса;
- 7) предмет и описание обращения;
- 8) сведения об ответственных работниках;
- 9) принятое по обращению решение.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ЕГО КЛИЕНТА, ИХ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

7.1. МФО вправе:

- 1) уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9 Закона;
- 2) запрашивать у заемщика (заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных правилами предоставления микрокредитов;
- 3) по заявлению заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;
- 4) осуществлять иные права, установленные Законом, иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

7.2. МФО обязана:

- 1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом уполномоченный орган, а также заемщиков (заявителей) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения МФО, а также по юридическому адресу заемщика (заявителя) – физического лица и по месту нахождения заемщика (заявителя) – юридического лица либо путем письменного уведомления каждого заемщика (заявителя) в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;
- 2) в случае изменения состава участников (акционеров) письменно известить уполномоченный орган об этом и о соответствии участников (акционеров) требованиям пункта 6 статьи 14 Закона в срок не позднее десяти календарных дней с даты такого изменения;
- 3) разместить копию правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) микрофинансовой организации, в том числе на интернет-ресурсе микрофинансовой организации при его наличии;

- 4) предоставлять заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 5) предоставить заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами.

В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:

- методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;
- методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга.

Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других. МФО могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с правилами предоставления микрокредитов.

проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, а также возможных последствиях в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита;

- 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;
- 8) осуществлять классификацию активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создавать против них провизии (резервы) в соответствии с правилами, утвержденными уполномоченным органом по согласованию с государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет;
- 9) соблюдать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, методику их расчетов, установленные уполномоченным органом;
- 10) соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.
- 11) представлять финансовую и иную отчетность в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан;
- 12) представлять отчетность о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан;
- 13) устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом;
- 14) отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

- 15) предоставить по договору о предоставлении микрокредита военнослужащим срочной воинской службы отсрочку платежа по основному долгу и вознаграждению на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 дней после его окончания, без начисления вознаграждения по микрокредиту в порядке, определенном уполномоченным органом.

Обмен сведениями о призванных на срочную воинскую службу военнослужащих, а также их увольнении, наличии либо отсутствии микрокредита, предоставлении отсрочки платежа по нему осуществляется посредством обеспечения взаимодействия информационных систем государственных органов и кредитных бюро в порядке, определенном уполномоченным органом по согласованию с Министерством обороны Республики Казахстан.

В случаях, предусмотренных частью второй настоящего пункта, сбор, обработка и использование персональных данных осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

- 16) соблюдать иные требования, установленные Законом и иным законодательством Республики Казахстан.

7.3. МФО не вправе:

- 1) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита;
- 2) предоставлять микрокредит, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, физическому лицу, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше девяноста календарных дней. Требования, установленные настоящим подпунктом, не распространяются на микрокредиты, выдаваемые в целях погашения банковского займа и (или) микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, на улучшающих условиях, предусматривающих изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения и (или) размера периодических платежей и (или) изменение в сторону уменьшения или полную отмену неустойки (штрафа, пени), а также микрокредиты, предоставляемые ломбардами под залог движимого имущества, не подлежащий обязательной регистрации;
- 3) предоставлять микрокредиты физическому лицу при наличии информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредитов в его кредитном отчете, полученном МФО до принятия решения о предоставлении микрокредита.
- 4) предоставлять потребительские микрокредиты, не обеспеченные залогом имущества, подлежащим регистрации, физическому лицу без согласия супруга (супруги), порядок получения которого и минимальный размер потребительского микрокредита, по которому необходимо согласие, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.
- 5) заключать договор о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, с физическим лицом, у которого в кредитном отчете отсутствует информация о ранее полученных микрокредитах и (или) банковских займах, без его личного присутствия в МФО. Минимальный размер микрокредита по договору потребительского микрокредита, для заключения которого необходимо личное присутствие физического лица, определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в пункте 3 статьи 4 Закона.
- 6) предоставлять микрокредиты военнослужащим срочной воинской службы на период прохождения ими срочной воинской службы в Вооруженных Силах Республики Казахстан, других войсках и воинских формированиях при наличии информации о призыве такого военнослужащего на срочную воинскую службу в его кредитном отчете, полученном микрофинансовой организацией до принятия решения о предоставлении микрокредита.
- 7) предоставлять микрокредиты гражданину Республики Казахстан со дня размещения объявления о завершении процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О

восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан", а также принимать от таких лиц обеспечение в виде залога, гарантии и поручительства по договорам о предоставлении микрокредита в течение пяти лет.

- 8) МФО запрещается заключать договор о предоставлении микрокредита с физическим лицом посредством Интернета без проведения его биометрической идентификации, порядок проведения которой определяется уполномоченным органом.

В случае заключения МФО договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом посредством Интернета без соблюдения требования, установленного частью первой настоящего пункта, микрофинансовая организация не вправе требовать исполнения обязательств по такому микрокредиту и не позднее трех рабочих дней с даты выявления факта выдачи такого микрокредита принимает меры, предусмотренные частью десятой, с учетом требований части одиннадцатой пункта 3 статьи Закона.

- 9) устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по микрокредиту, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности;
- 10) устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту, связанному с осуществлением предпринимательской деятельности;
- 11) требовать от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего МФО сумму микрокредита, неустойку (штраф, пени) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;
- 12) пользоваться и распоряжаться заложенными вещами;
- 13) 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. Требование настоящего подпункта не распространяется на договор о предоставлении микрокредита в случае, если на дату его заключения сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации, и (или) залогом денег;
- 14) требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика – физического лица, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.
- 15) заключать договоры, предусматривающие сотрудничество с частными судебными исполнителями для взыскания с заемщика суммы долга по договору о предоставлении микрокредита, а также заключать соглашение (договор) об условиях исполнения исполнительного документа с частным судебным исполнителем, являющимся аффилированным лицом микрофинансовой организации в соответствии с пунктом 2 статьи 12-1 Закона Республики Казахстан "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью" и (или) пунктом 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах";
- 16) обращаться за совершением нотариальных действий к нотариусу, являющемуся аффилированным лицом микрофинансовой организации в соответствии с пунктом 2 статьи 12-1 Закона Республики Казахстан "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью" и (или) пунктом 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах";
- 17) увеличивать срок действия договора о предоставлении микрокредита, заключенного с физическим лицом, без его согласия и на условиях, не обеспечивающих сохранение либо улучшение условий договора о предоставлении микрокредита.

7.4. 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 представляет в микрофинансовую организацию документы и сведения, определенные перечнем документов, необходимых для получения микрокредита, а также порядком ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика. Заявитель имеет иные права и обязанности, установленные настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

7.5. Заемщик имеет право:

- 1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов;
- 2) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных договором о предоставлении микрокредита;
- 3) защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;
- 4) досрочно полностью или частично вернуть микрофинансовой организации сумму микрокредита, предоставленную по договору о предоставлении микрокредита;
- 5) осуществлять иные права, установленные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

7.6. Заемщик обязан:

- 1) вернуть полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены договором о предоставлении микрокредита;
- 2) представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в соответствии с Законом;
- 3) выполнять иные требования, установленные Законом, иным законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с микрофинансовой организацией.

8. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ, СВЯЗАННЫХ С ПРЕДОСТАВЛЕНИЕМ МИКРОКРЕДИТОВ, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНКИ ПРИГОДНОСТИ МИКРОКРЕДИТА ДЛЯ ПОТРЕБИТЕЛЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ.

8.1. До предоставления микрокредита либо увеличения кредитного лимита физическому лицу, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, МФО проводит оценку пригодности микрокредита для потребителя финансовых услуг, включающую:

- 1) анализ платежеспособности и кредитной истории потребителя финансовых услуг;
- 2) оценку влияния выдачи микрокредита на способность потребителя финансовых услуг исполнять обязательства по имеющимся банковским займам и микрокредитам;
- 3) оценку наличия признаков повышенного кредитного, поведенческого риска либо риска мошенничества.
- 4) 42. В случае признания микрокредита непригодным МФО не осуществляет:
- 5) предложение такого микрокредита потребителю финансовых услуг;
- 6) одобрение заявки на предоставление микрокредита;
- 7) увеличение кредитного лимита по действующему договору о предоставлении микрокредита.

8.2. В целях проведения оценки пригодности микрокредита МФО запрашивает (получает) и анализирует следующую информацию (сведения) о (об):

- 1) цели получения микрокредита;
- 2) предполагаемом способе использования микрокредита;
- 3) уровне долговой нагрузки потребителя финансовых услуг;
- 4) поведенческих и других факторах.

При оценке пригодности микрокредита МФО учитывает все расходы потребителя финансовых услуг, возникающие в связи с получением микрокредита, включая расходы на дополнительные услуги, если такие услуги являются обязательным условием получения микрокредита, предлагаются как неотъемлемая часть процесса его получения либо являются неизбежными для потребителя финансовых услуг.

8.3. МФО принимает меры для проверки достоверности и полноты информации, используемой при оценке пригодности микрокредита, включая использование данных кредитных бюро, государственных информационных систем и иных доступных источников. Оценка пригодности микрокредита не основывается исключительно на данных кредитной истории потребителя финансовых услуг.

8.4. При наличии признаков повышенного кредитного, поведенческого риска либо риска мошенничества МФО осуществляет дополнительную проверку сведений, предоставленных потребителем финансовых услуг, с использованием доступных организации источников информации.

9. ПОРЯДОК И СРОКИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА (для юридических и физических лиц)

9.1. После одобрения Скоринговой системы/Кредитным комитетом на предоставление микрокредита, и согласия Заёмщика на подписание договора - договор заключается в письменной форме между Заёмщиком и МФО в офисе МФО в двух одинаковых экземплярах, по одному для каждой из Сторон, на государственном и русском языках.

9.2. Лицо, представляющее интересы Заёмщика – физического лица, которое не может лично подписать договор о предоставлении микрокредита (в силу сложившихся жизненных или иных обстоятельств), представляет доверенность от Заёмщика-физического лица на подписание договора о предоставлении микрокредита.

9.3. В случае, если Заёмщик является юридическим лицом, необходимо представить правоустанавливающие документы на представителя, которое будет выступать от имени юридического лица.

9.4. До заключения с физическим лицом договора о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, работник МФО предоставляет физическому лицу в письменной форме следующие документы:

- 1) ключевой информационный документ с учетом требований, предусмотренных законодательством РК (*форма ключевого информационного документа прилагается в Приложение №1 к настоящим Правилам*);
- 2) проект договора- по желанию потребителя финансовых услуг.

Ознакомление потребителя финансовых услуг с указанными документами подтверждается его подписью.

Требование о предоставлении информации, предусмотренной частью первой настоящего пункта, не распространяется на соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии.

9.5. При предоставлении физическому лицу микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, посредством Интернета документы, предусмотренные пунктом 9.4. Правил, доводятся до сведения потребителя финансовых услуг путем предоставления к ним доступа в цифровых объектах с обязательным подтверждением потребителем финансовых услуг факта ознакомления с такими документами путем проставления соответствующей отметки в цифровой форме.

9.6. До принятия решения о предоставлении микрокредита потребителю финансовых услуг - физическому лицу организация осуществляет проверку информации, содержащейся в кредитном отчете на предмет наличия следующих сведений о (об):

- 1) установлении им добровольного отказа от получения микрокредитов;
- 2) призыве на срочную воинскую службу;
- 3) ранее полученных банковских займах и (или) микрокредитах.

9.7. В случае наличия в кредитном отчете физического лица информации, указанной в подпункте 1) пункта 9.6. Правил, организация отказывает в предоставлении микрокредита.

9.8. В случае наличия в кредитном отчете физического лица информации, указанной в подпункте 2) пункта 9.6. Правил, организация отказывает в предоставлении микрокредита.

9.9. До заключения с потребителем финансовых услуг - физическим лицом договора о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, МФО реализует мероприятия по противодействию мошенничеству.

9.10. В случае отсутствия в кредитном отчете физического лица информации, указанной в подпункте 3) пункта 9.6. Правил, и если сумма, указанная в заявлении на заключение договора, превышает семидесятипятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, МФО заключает договор о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, с потребителем финансовых услуг - физическим лицом только при его личном присутствии в организации после проведения биометрической аутентификации на основании его письменного согласия, данного в организации.

Требование, предусмотренное частью первой настоящего пункта, не распространяется на случаи передачи суммы потребительского микрокредита на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг, получение которых подтверждается потребителем финансовых услуг (заемщиком, покупателем).

9.11. МФО заключает договор о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, с потребителем финансовых услуг - физическим лицом, не достигшим двадцати одного года либо старше пятидесяти пяти лет после предоставления данным физическим лицом согласия на заключение такого договора, оформленного в соответствии с пунктом 61 Требований.

9.12. В случае превышения суммы потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, минимального размера, установленного частями первой и второй пункта 9.13. Правил, организация осуществляет передачу денег заемщику после исполнения требований, предусмотренных пунктом 9.13. Правил.

9.13. МФО осуществляет передачу денег потребителю финансовых услуг (заемщику) - физическому лицу по потребительскому микрокредиту, не обеспеченному залогом имущества, на основании договора о предоставлении микрокредита, заключенного посредством Интернета, размер которого составляет семидесятипятикратный и более месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, с соблюдением следующих требований:

- 1) не ранее чем через двадцать четыре часа с момента подписания договора (одобрения заявления на увеличение суммы потребительского микрокредита либо заявления на предоставление потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, в рамках ранее заключенного договора, условиями которого предусмотрена передача денег в полном объеме или частями на основании заявления);
- 2) после предоставления потребителем финансовых услуг (заемщиком) - физическим лицом по истечении срока, указанного в подпункте 1) части первой настоящего пункта, согласия на получение потребительского микрокредита, оформленного в соответствии с пунктом 9.16 Правил.

9.14. В случае предоставления потребителю финансовых услуг (заемщику) - физическому лицу посредством Интернета в течение одного календарного дня нескольких потребительских микрокредитов, не обеспеченных залогом имущества, в одной и той же организации, сумма которых в результате сложения превышает минимальный размер, установленный частью первой настоящего пункта, организация соблюдает требование, установленное подпунктом 1) части первой настоящего пункта, а также проверяет указанные микрокредиты на отсутствие признаков мошенничества в соответствии с процедурами управления рисками и внутреннего контроля.

Требования части первой настоящего пункта применяются независимо от способа и места передачи денег потребителю финансовых услуг (заемщику) по договору о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, заключенному с физическим лицом посредством Интернета, включая случаи последующего подписания документов на бумажном носителе.

9.15. В случае выявления подозрительного поведения заемщика при заключении договора о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества (одобрения заявления на увеличение суммы потребительского микрокредита либо заявления на предоставление потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, в рамках ранее заключенного договора, условиями которого предусмотрена передача денег в полном объеме или частями на основании заявления), в помещении организации либо в ином месте оказания услуг организацией, размер которого составляет семидесятипятикратный и более месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, организация осуществляет передачу денег потребителю финансовых услуг (заемщику) - физическому лицу с соблюдением требований, установленных подпунктом 1) части первой и части второй пункта 9.13. настоящих Правил.

9.16. Согласие на заключение договора о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, либо на получение потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, (далее - Согласие) оформляется в произвольной форме и содержит следующие обязательные условия:

- 1) дату оформления Согласия;
- 2) сведения о физическом лице: фамилию, имя, отчество (при его наличии) и индивидуальный идентификационный номер;
- 3) сведения о потребительском микрокредите, не обеспеченном залогом имущества: сумма, срок, размер ставки вознаграждения (в годовых процентах либо в фиксированной сумме), ГЭСВ.

9.17. Согласие, оформляемое на бумажном носителе, подписывается физическим лицом при его личном присутствии в организации, в том числе в ее филиалах, отделениях.

9.18. Согласие в цифровой форме оформляется в кредитном бюро, на веб-портале «цифрового правительства» либо посредством цифровых объектов организации, интегрированных с сервисами, размещенными на шлюзе «цифрового правительства», и удостоверяется электронной цифровой подписью, представленной аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан.

9.19. Оформление Согласия в цифровой форме производится также через цифровые объекты, интегрированные с сервисами, размещенными на шлюзе «цифрового правительства» юридического лица, оказывающего услуги организации, на основании соответствующего договора.

9.20. Непредоставление (неоформление) физическим лицом Согласия в течение срока действия решения организации о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, является отказом физического лица от заключения им договора, отказом в получении им микрокредита, соответственно.

9.21. Срок действия решения организации о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, устанавливается в соответствии с внутренними документами организации.

9.22. Организация не ограничивает потребителя финансовых услуг - физическое лицо в реализации права на отказ от договора предоставления микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности и заключенного с целью приобретения товаров, работ или услуг. При отказе от договора о предоставлении микрокредита потребитель финансовых услуг - физическое лицо возвращает сумму микрокредита и уплачивает вознаграждение, начисленное за период с даты предоставления микрокредита до даты его возврата.

9.23. Организация обеспечивает возможность отказа от договора о предоставлении микрокредита в цифровых объектах, если договор был заключен с использованием таких объектов.

9.24. Договор содержит условия, установленные законодательством Республики Казахстан для договоров соответствующего вида, условия, определенные по соглашению сторон, а также требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, форму графика погашения микрокредита», утвержденных Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 15 мая 2026

года № 92.

9.25. Микрокредиты выдаются после положительного решения КК/Скоринговой системой, после подписания договора о предоставлении микрокредита, и его предоставления на основании распоряжения, подписанного уполномоченными лицами МФО.

9.26. После вынесения распоряжения, подписанного уполномоченными лицами МФО, на банковский счёт (платежную карточку) переводятся денежные средства по одобренному микрокредиту.

9.27. МФО не вправе 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:

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

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

9.28. Заемщик имеет право досрочно исполнить свои обязательства по договору предоставления микрокредита.

9.29. МФО проверяет информацию о наличии зарегистрированного брака (супружества) потребителя финансовых услуг посредством цифровой системы актов гражданского состояния (далее - ЦС ЗАГС) либо получает соответствующие сведения из ЦС ЗАГС через кредитные бюро.

9.30. При установлении на момент проверки в ЦС ЗАГС сведений о зарегистрированном браке (супружестве) потребителя финансовых услуг МФО до предоставления потребителю финансовых услуг потребительского микрокредита (за исключением потребительских микрокредитов, подлежащих рефинансированию), не обеспеченного залогом имущества, подлежащим регистрации, в размере равном или превышающем тысячекратный месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, уведомляет потребителя финансовых услуг о необходимости предоставления согласия супруга (супруги) потребителя финансовых услуг на получение потребительского микрокредита с обязательным указанием ссылки на статью Закона.

9.31. Согласие предоставляется на бумажном носителе, подписывается супругом (супругой) потребителя финансовых услуг в нотариально удостоверенной форме.

9.32. Непредоставление супругом (супругой) потребителя финансовых услуг или его (ее) доверенным лицом согласия на получение потребительского микрокредита, предусмотренных пунктами 9.30. и 9.31. настоящих Правил, в течение срока действия решения организации о предоставлении микрокредита является отказом супруга (супруги) в предоставлении такого согласия.

9.33. Получение МФО Согласия требуется на каждый микрокредит до предоставления такого микрокредита.

9.34. МФО обеспечивает хранение Согласия до полного исполнения потребителем финансовых услуг обязательств по договору.

9.35. В случае заключения договора с потребителем финансовых услуг (заемщиком) - физическим лицом в целях внешнего рефинансирования задолженности по микрокредиту (займу), МФО до предоставления такого микрокредита получает от потребителя финансовых услуг (заемщика) согласие на осуществление перевода на банковский счет организации (банка) суммы микрокредита в счет погашения рефинансируемой задолженности с указанием перечня микрокредитов (займов), подлежащих погашению. Допускается указание такого согласия потребителя финансовых услуг (заемщика) в договоре.

9.36. В случае заключения договора с целевым назначением, указанным в пункте 9.36. Правил, сумма микрокредита зачисляется на банковский счет организации (банка), в котором выдан рефинансируемый микрокредит (заем). В назначении платежа указываются сведения о потребителе финансовых услуг (заемщике) (фамилия, имя, отчество (при его наличии)),

индивидуальный идентификационный номер), а также номера и даты договоров (договоров банковского займа), задолженность по которым подлежит рефинансированию. По усмотрению организации в назначении платежа допускается указание дополнительных данных.

9.2. ПОРЯДОК И СРОКИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА В ЭЛЕКТРОННОЙ ФОРМЕ И ПОЛУЧЕНИЯ ДОСТУПА К НЕМУ

9.2.1. Договор о предоставлении микрокредита заключается в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, включая требования к его содержанию и оформлению, по одному экземпляру для каждой из сторон, на государственном и русском языках.

9.2.2. Заявитель предоставляет в МФО документы и сведения, необходимые для заключения Договора и договора, обеспечивающего исполнение обязательств Заемщика по нему, перечень которых предусмотрен настоящими Правилами, положениями внутренних нормативных документов МФО, а также требованиями действующего законодательства РК.

9.2.3. Микрокредиты предоставляются путём заключения между Заёмщиком (Заявителем) и МФО Договора на условиях присоединения в соответствии со статьёй 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан:

- 1) часть Договора - «Договор присоединения о предоставлении микрокредита» - размещена в электронном виде на официальном Интернет-ресурсе МФО: [www.https://1kredit.kz/](http://1kredit.kz/), не подлежит подписанию, но является обязательной для ознакомления и исполнения обеими сторонами,
- 2) часть договора - «Заявление о присоединении» - подписывается уполномоченным МФО и Заёмщиком в электронном или бумажном виде (в зависимости от финансового продукта, предоставляемого Заёмщику).

9.2.4. Заявление о присоединении и Договор присоединения о предоставлении микрокредита являются неотъемлемыми частями друг друга и составляют единый документ Договора о предоставлении микрокредита. Понятия «Договор» и «договор о предоставлении микрокредита», применяемые в любых документах и договорах МФО, а также соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, относятся в равной степени к содержанию Договора присоединения о предоставлении микрокредита и Заявления о присоединении.

9.2.5. Заявитель должен ознакомиться с Договором перед получением микрокредита, а также с графиком погашения.

9.2.6. Заключение договора о предоставлении микрокредита, внесение изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита электронным способом между МФО, и клиентом осуществляется с применением биометрической идентификации посредством использования услуг ЦОИД или с использованием биометрических данных клиента, полученных при регистрации клиента посредством устройств МФО и электронной цифровой подписи клиента, представленной аккредитованным удостоверяющим национальным центром Республики Казахстан.

9.2.7. Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денег с банковского счета МФО, на банковский счет (платежную карточку) клиента и (или) перевода микрокредита по заявлению заемщика на банковский счет юридического лица, с которым у МФО, заключен договор.

В случае невозможности идентификации принадлежности банковского счета или платежной карты клиенту перевод денег не осуществляется.

9.2.8. МФО отказывает в предоставлении клиенту микрокредита по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и Законом.

9.2.9. Предоставление микрокредитов электронным способом осуществляется в соответствии с внутренними документами организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, предусматривающими выявление искажений и (или) изменений в содержании электронных

документов, на основании которых клиенту предоставлен микрокредит электронным способом, а также защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, и целостность данной информации, включая защиту предоставляемых клиентом идентификационных и аутентификационных данных от повторного несанкционированного использования при получении микрокредита.

9.2.10. По запросу клиента МФО предоставляет ему подтверждение об отправке и (или) получении электронных документов, подтверждающих предоставление (получение) микрокредита электронным способом, в порядке и сроки, предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.

9.2.11. МФО обеспечивает безопасное хранение электронных сообщений и иных документов, предоставленных клиенту и полученных от него, с соблюдением их целостности и конфиденциальности в течение не менее 5 (пяти) лет после прекращения обязательств сторон по договору о предоставлении микрокредита.

Хранение электронных сообщений и иных документов осуществляется в том формате, в котором они были сформированы, отправлены клиенту или получены от него.

9.2.12. С момента обнаружения неправомерного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, ее неправомерного изменения, осуществления неправомерных действий со стороны третьих лиц либо иных незаконных (мошеннических) действий с микрокредитами физических лиц микрофинансовая организация в течение одного рабочего дня информирует об этом клиента и уполномоченный орган, в течение двух рабочих дней принимает меры для устранения неправомерных действий и в течение десяти рабочих дней принимает меры для устранения последствий таких действий.

9.2.13. В случае внесения лицом, осуществляющим досудебное расследование в соответствии со статьей 200 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан, в организацию, осуществляющую микрофинансовую деятельность, представления о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения в отношении пострадавших, либо постановления о признании заемщика МФО потерпевшим по уголовному правонарушению, связанному с оформлением микрокредита мошенническим способом и соответствии со статьей 71 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан, МФО не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения представления либо постановления:

- 1) приостанавливает начисление вознаграждения по такому микрокредиту;
- 2) приостанавливает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по микрокредиту;
- 3) приостанавливает направление в кредитные бюро информации о наличии задолженности клиента по микрокредиту;
- 4) направляет письменное уведомление клиенту о приостановлении начисления вознаграждения по микрокредиту, взыскания задолженности и проведения претензионно-исковой работы по клиенту.

9.2.14. Микрофинансовая организация не позднее десяти рабочих дней с даты получения вступившего в законную силу судебного акта, в котором установлен факт оформления микрокредита на клиента, признанного потерпевшим по уголовному делу, микрокредита мошенническим способом вследствие незаконного получения и использования третьим лицом идентификационных средств клиента, в том числе при оформлении микрокредита путем использования удаленного управления программным обеспечением дистанционного оказания услуг микрофинансовой организации или нарушения микрофинансовой организацией порядка проведения биометрической идентификации либо установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа требований по выявлению, фиксации и анализу фактов внутреннего и внешнего мошенничества, принимает решение о списании задолженности клиента по микрокредиту, а также меры по возврату клиенту ранее удержанных (уплаченных) сумм по такому микрокредиту.

9.2.15. В случае отмены уполномоченным на то лицом или органом представления либо постановления, на основании которого приостановлено начисление вознаграждения по микрокредиту, взыскание задолженности и проведение претензионно-исковой работы, МФО

вправе доначислить вознаграждение за пользование микрокредитом за период приостановления начисления вознаграждения, и возобновить взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по клиенту.

На основании вступившего в законную силу приговора суда, в котором установлен факт неполучения клиентом МФО в течение 15 (пятнадцать) рабочих дней:

- 5) принимает решение о списании задолженности клиента по данному микрокредиту;
- 6) вносит корректировки в кредитную историю клиента в кредитных бюро путем устранения записей о наличии задолженности по данному микрокредиту и количестве просроченных дней по нему;
- 7) осуществляет возврат клиенту сумм задолженности по данному микрокредиту, ранее взысканных МФО, либо погашенных клиентом самостоятельно.

Списание задолженности клиента по микрокредиту, согласно настоящему пункту Правил, не лишает МФО права требовать с клиента возмещения задолженности по выданному ему микрокредиту, оформленному мошенническим способом при наличии вины самого клиента, установленной судом.

9.2.16. Заемщик имеет право досрочно исполнить свои обязательства по договору предоставления микрокредита.

10. ТРЕБОВАНИЯ К СПОСОБУ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.

10.1. Обеспечением исполнения обязательств по договорам предоставления микрокредита может быть любое движимое и недвижимое имущество или имущественные права, гарантии юридических и физических лиц, принимаемые МФО в обеспечение исполнения обязательств Заемщика с соблюдением законодательства РК и условий внутренних документов МФО.

11. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА.

11.1. МФО предоставляются микрокредиты в тенге, в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на счет Заемщика или третьего лица по заявлению Заемщика в банке второго уровня по реквизитам, указанным в Договоре о предоставлении микрокредита.

11.2. Выдача и погашение микрокредита производится только в национальной валюте Республики Казахстан – в тенге, платежами согласно графику погашения, к Договору о предоставлении микрокредита на банковские счета МФО.

11.3. За пользование предоставленным микрокредитом заёмщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные Договором.

11.4. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год, независимо от срока предоставления микрокредита.

11.5. Вознаграждение по микрокредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом и рассчитывается на базе календарного года, равного 360 дням, и 30-дневного месяца.

12. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНЫМ ЗАЕМЩИКОМ, ВКЛЮЧАЯ ПРОЦЕДУРЫ ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ НА ПРЕДМЕТ ЗАЛОГА

12.1. В случае возникновения просроченной задолженности по микрокредиту МФО осуществляет взаимодействие с заемщиком на основе принципов законности, добросовестности и уважительного отношения.

При работе с заемщиками МФО не позднее десяти календарных дней с даты возникновения просрочки обязано письменно уведомить заемщика - физического лица способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через объекты информатизации о возникновении просрочки исполнения денежных обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

Указанное уведомление должно содержать:

- 1) размер просроченных платежей по договору о предоставлении микрокредита на дату, указанную в уведомлении;
- 2) требование о внесении просроченных платежей по договору о предоставлении

микрокредита;

- 3) разъяснение последствий невыполнения заемщиком - физическим лицом его обязательств по договору о предоставлении микрокредита;
- 4) указание на право заемщика - физического лица обратиться в МФО с предложением о внесении изменений в договор о предоставлении микрокредита в порядке, определенном пунктом 12.2 настоящего раздела;
- 5) иные сведения по усмотрению МФО.

МФО вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления заемщика.

12.2. В течение тридцати календарных дней с даты направления МФО заемщику - физическому лицу уведомления, предусмотренного пунктом 12.1 настоящих правил, заемщик вправе обратиться в МФО в письменной форме и (или) через объекты информатизации и (или) способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, с предложением в отношении:

- 1) изменения в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;
- 2) уменьшения на срок не менее трех месяцев ежемесячного платежа по договору о предоставлении микрокредита не менее чем на пятьдесят процентов от размера, установленного договором о предоставлении микрокредита;
- 3) отсрочки платежей по основному долгу и (или) вознаграждению;
- 4) изменения метода погашения задолженности и (или) очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- 5) изменения срока микрокредита;
- 6) прощения просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отмены неустойки
- 7) (штрафа, пеней), связанных с обслуживанием микрокредита;
- 8) самостоятельной реализации залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;
- 9) представления отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита путем передачи МФО залогового и (или) иного имущества;
- 10) реализации недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору о предоставлении микрокредита покупателю.

Указанное обращение заемщика - физического лица должно содержать сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, текущих доходах заемщика, другие обстоятельства, которые обуславливают (обосновывают) обращение заемщика с предложением о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита.

13. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ РАБОТЫ С КЛИЕНТАМИ.

ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА В ПИСЬМЕННОЙ ФОРМЕ И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ (для юридических и физических лиц)

13.1. Клиент заполняет Заявление на предоставление микрокредита по утвержденной письменной форме в офисе МФО и предоставляет Кредитному менеджеру все сведения о себе (при необходимости - пакет документов), необходимые для проведения анализа платежеспособности Кредитным комитетом/Скоринговой системой.

13.2. Подписав заявление на предоставление микрокредита, Заявитель подтверждает, что он ознакомлен и согласен с настоящими Правилами.

13.3. После принятия заявки с приложением необходимого пакета документов, Кредитным менеджером проводится полное исследование и анализ платежеспособности заемщика на предоставление ему микрокредита, в том числе о достаточности залогового обеспечения.

13.4. При наличии риска по своевременному возврату микрокредита, в силу ненадлежащего обеспечения и/или недостаточной платежеспособности либо наличия высокого коэффициента долговой нагрузки Заемщика, Кредитор отказывает в предоставлении микрокредита.

13.5. В МФО вопрос о выдаче микрокредита Заемщика (заявителя), рассматривается

Кредитным комитетом либо Кредитным скорингом, рассчитанный на основании собственной методики, или Кредитным скорингом, предоставленным кредитным бюро.

13.6. Кредитный комитет/Скоринговая система вправе отказать заявителю в предоставлении микрокредита, а также изменить заявленную сумму, срок и другие условия предоставления микрокредита.

13.7. После положительного одобрения Кредитным Комитетом/Скоринговой системой рассмотрения Заявления на предоставление микрокредита Клиенту, формируется пакет документов на заключение договора (Кредитное досье).

13.8. Заявитель вправе отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.

13.9. Условия финансирования, в том числе сроки финансирования, способ, метод и периодичность погашения микрокредита, размер микрокредита, его целевое использование, размер ставки вознаграждения и иные условия, а также требования к Заёмщикам/Созаёмщикам/Гарантам/Залогодателям, включая требования к микрокредитной истории, платежеспособности и кредитоспособности, определяются внутренними нормативными документами МФО по микрокредитным продуктам с учётом требований, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.

13.10. МФО предоставляет до заключения договора о предоставлении микрокредита для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:

- 1) **методом дифференцированных платежей**, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;
- 2) **методом аннуитетных платежей**, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.

Микрофинансовой организацией могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с правилами предоставления микрокредитов.

13-2. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТОВ В ПИСЬМЕННОЙ ФОРМЕ И КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ КЛИЕНТОВ

13.2.1. После принятия Заявления и до заключения договора о предоставлении микрокредита (далее – договор) в офисе МФО Кредитный менеджер:

- 1) осуществляет надлежащую проверку клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами;
- 2) ознакомливает клиента с правилами предоставления микрокредитов;
- 3) предоставляет клиенту полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 4) предоставляет клиенту для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами (методом дифференцированных платежей, аннуитетных платежей или методом, рассчитанным в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);

- 5) информирует клиента о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
- 6) информирует клиента о ставках и тарифах, сроках принятия решения по заявлению на предоставление микрокредита;
- 7) предоставляет клиенту проект договора;
- 8) предоставляет клиенту перечень необходимых документов для заключения договора;
- 9) получает от клиента согласие на сбор и обработку персональных данных;
- 10) получает от клиента согласие на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, а также согласие на предоставление информации о нем в кредитное бюро;
- 11) уведомляет клиента об ответственности и возможных рисках клиента, связанных с получением микрокредита, а том числе в случае неисполнения обязательств по договору.

13–3. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТОВ ЭЛЕКТРОННЫМ СПОСОБОМ И КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ КЛИЕНТОВ

13.3.1. До предоставления микрокредита электронным способом МФО:

- 1) осуществляет надлежащую проверку клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и внутренними документами;
- 2) ознакомливает клиента с правилами предоставления микрокредитов;
- 3) предоставляет клиенту полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 4) предоставляет клиенту для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами (методом дифференцированных платежей, аннуитетных платежей или методом, рассчитанным в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);
- 5) информирует клиента о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.
- 6) информирует клиента о ставках и тарифах, сроках принятия решения по заявлению на предоставление микрокредита;
- 7) предоставляет клиенту проект договора;
- 8) предоставляет клиенту перечень необходимых документов для заключения договора;
- 9) получает от клиента согласие на сбор, обработку и дачу персональных данных;
- 10) получает от клиента согласие на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, а также согласие на предоставление информации о нем в кредитное бюро;
- 11) уведомляет клиента об ответственности и возможных рисках клиента, связанных с получением микрокредита, а том числе в случае неисполнения обязательств по договору.
- 12) запрашивает у Клиента способ предоставления микрокредита (посредством выдачи Клиенту наличных денег через перевод микрокредита на банковский счет (платежную карточку) Клиента или банковский счет юридического лица, с которым у МФО заключен договор);
- 13) запрашивает реквизиты банковского счета (IBAN) и (или) реквизиты платежной карточки Клиента, в случае предоставления микрокредита на банковский счет (платежную карточку) Клиента;
- 14) осуществляет мероприятия, предусмотренные Требованиями, в том числе требований к содержанию, оформлению договора и его первой страницы, содержащей информацию о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, а также формы графика погашения микрокредита;
- 15) разрабатывает внутренний документ, утверждаемый ее высшим органом²²

определяющий следующие процедуры:

- 16) идентификации рисков мошенничества и определение индикаторов раннего обнаружения подверженности рискам мошенничества;
- 17) оценки вероятности и последствий всех выявленных рисков мошенничества, применяя качественные и (или) количественные методы оценки, в том числе на основании данных об их реализации;
- 18) рассмотрения обращений (жалоб) клиентов-физических лиц по вопросам мошенничества;
- 19) проведения внутренних расследований по подозрительным операциям с признаками мошенничества;
- 20) обеспечивает хранение и безопасность данных, безопасность информационного обмена данными о мошенничестве в соответствии с требованиями Правил.

14. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ПОТРЕБИТЕЛЕМ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И МИКРОФИНАНСОВЫМ ОМБУДСМАНОМ ПРИ УРЕГУЛИРОВАНИИ РАЗНОГЛАСИЙ МЕЖДУ ОРГАНИЗАЦИЕЙ И ПОТРЕБИТЕЛЕМ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ.

14.1. МФО обязана в течение пятнадцати календарных дней с даты получения обращения заемщика - физического лица, предусмотренного пунктом 12.2 настоящих правил, рассмотреть возможность внесения изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, предложенных заемщиком, и письменно сообщить заемщику - физическому лицу способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через объекты информатизации об одном из следующих решений, принятых микрофинансовой организацией, о (об):

- 1) согласии внести в условия договора о предоставлении микрокредита изменения, предложенные заемщиком;
- 2) встречном предложении микрофинансовой организации заемщику о внесении изменений в договор о предоставлении микрокредита;
- 3) отказе внести в условия договора о предоставлении микрокредита изменения, предложенные заемщиком, с мотивированным обоснованием причин такого отказа.

Решение МФО по обращению заемщика, предусмотренного пунктом 12.2 настоящих правил, принимается МФО в соответствии с внутренним порядком МФО по принятию кредитных решений по реструктуризации микрокредитов физических лиц с учетом требований, установленных пунктом 14.1. настоящего раздела.

Требования к внутренним правилам по принятию кредитных решений по реструктуризации микрокредитов физических лиц устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

14.2. МФО обязана внести изменения в условия договора о предоставлении микрокредита, указанные в подпунктах 2) и (или) 3) пункта 12.2 настоящих правил, в случаях, предусмотренных пунктом 14.3 настоящего раздела, если обращение с предложением о внесении указанных изменений направлено в МФО любым из следующих заемщиков:

- 1) относящимся к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях»;
- 2) пострадавшим в результате обстоятельств, послуживших основанием для введения чрезвычайного положения.

14.3. Внесение МФО изменений в договор о предоставлении микрокредита, указанных в пункте 14.2 настоящего раздела, осуществляется при наличии любого из следующих условий:

1) снижения среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествовавших месяцу обращения заемщика, более чем на тридцать процентов по сравнению со среднемесячным доходом указанного заемщика, рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествовавших месяцу обращения заемщика;

- 2) получения заемщиком государственной адресной социальной помощи на момент его обращения в микрофинансовую организацию.

14.4. В период рассмотрения обращения заемщика, предусмотренного пунктом 12.2

настоящих правил, МФО не вправе требовать досрочного погашения микрокредита.

14.5. Недостижение взаимоприемлемого решения между МФО и заемщиком - физическим лицом в течение тридцати календарных дней с даты получения заемщиком решения МФО, предусмотренного подпунктом 2) пункта 14.1 настоящего раздела, считается отказом в изменении условий договора о предоставлении микрокредита. Указанный срок может быть продлен при наличии согласия обеих сторон.

14.6. Заемщик вправе обратиться к финансовому омбудсману о досудебном урегулировании задолженности по микрокредиту, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, с одновременным уведомлением МФО об этом в течение трех месяцев с даты:

- 1) получения решения МФО, предусмотренного подпунктом 3) части первой пункта 14.1 настоящего раздела;
- 2) недостижения взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита в срок, предусмотренный частью второй пункта 14.1 настоящего раздела.

В период рассмотрения финансовым омбудсманом обращения от заемщика - физического лица, относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», по договору о предоставлении микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, не допускается судебное обращение взыскания на заложенное имущество.

14.7. При наличии просроченной задолженности по потребительским микрокредитам, не обеспеченным залогом имущества, перед двумя и более кредиторами, являющимися МФО, банками либо коллекторскими агентствами, заемщик вправе обратиться за коллективным урегулированием задолженности через платформу коллективного урегулирования, функционирующую при службе финансового омбудсмана.

Критерии задолженности, подлежащей коллективному урегулированию, а также порядок и условия проведения коллективного урегулирования задолженности устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

15. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ЛИЦАМ С ИНВАЛИДНОСТЬЮ И МАЛОМОБИЛЬНЫМ ГРУППАМ НАСЕЛЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧАСТИЕМ ДОВЕРЕННОГО ЛИЦА

15.1. МФО обеспечивает равный и недискриминационный доступ к микрокредитованию для всех клиентов, включая лиц с инвалидностью и маломобильные группы населения (далее – ЛСИ и МГН) в соответствии с требованиями национального стандарта по доступности отделений финансовых организаций по предоставлению услуг лицам с инвалидностью и другим маломобильным группам населения.

15.2. Обслуживание таких клиентов осуществляется в пределах имеющихся технических и организационных возможностей, с учётом индивидуальных потребностей клиента.

15.3. Организация доступа в офис МФО:

- 1) офис МФО расположен в арендованном помещении Бизнес-центра;
- 2) вход в здание Бизнес-центра осуществляется с уровня земли, без ступеней, что обеспечивает беспрепятственный доступ в здание для маломобильных посетителей;
- 3) для доступа в помещение расположенного выше 1-го этажа клиенты могут воспользоваться грузовым лифтом, в том числе лица, использующие кресла-коляски;
- 4) при необходимости работники МФО оказывают содействие клиентам с инвалидностью при входе в Бизнес-центр и перемещении по зданию.

15.4. Лица с инвалидностью имеют право получать микрокредитные услуги через доверенное лицо на основании нотариально удостоверенной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия.

Доверенное лицо обязано предоставить документ, удостоверяющий личность, а также документы клиента, необходимые для предоставления микрокредита.

15.5. В случае затруднённого доступа в офис, МФО предлагает возможность дистанционного взаимодействия с клиентами через доступные каналы связи (по телефону, электронную почту,

мессенджеры и иные каналы).

15.6. По предварительному согласованию с клиентом, относящимся к ЛСИ или МГН, может быть установлен индивидуальный порядок обслуживания, включая согласование удобного времени визита, помощь персонала при входе и перемещении по зданию, а также продление времени приёма при необходимости.

16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

16.1. МФО вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила.

16.2. Любые изменения и дополнения в настоящие Правила утверждаются Единственным участником МФО.

16.3. В случае, если отдельные нормы настоящих Правил вступят в противоречие с законодательством Республики Казахстан и/или Уставом МФО, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан. Недействительность отдельных норм настоящих Правил не влечет недействительности других норм и Правил в целом.

16.4. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с внутренними документами МФО, законодательством Республики Казахстан, а также общепринятыми стандартами профессиональной деятельности на финансовом рынке.

Информационный материал по финансовой грамотности клиентов

ТОО «Микрофинансовая организация «1КРЕДИТ» (далее — МФО) придерживается принципов ответственного кредитования и содействует повышению уровня финансовой грамотности клиентов.

Настоящий информационный материал носит справочно-рекомендательный характер, не является договором или публичной офертой и не устанавливает обязательств для клиента либо МФО.

1. Общие рекомендации перед получением микрокредита

Перед оформлением микрокредита клиенту рекомендуется:

- оценить уровень своих доходов и расходов;
- определить допустимый размер ежемесячного платежа с учетом текущих обязательств;
- учитывать наличие иных кредитов и долговых обязательств;
- внимательно ознакомиться с условиями договора о предоставлении микрокредита и приложениями к нему.

2. Раскрытие условий и полной стоимости микрокредита

До заключения договора МФО обеспечивает клиенту возможность ознакомиться со всеми существенными условиями микрокредита, включая:

- сумму и срок микрокредита;
- размер вознаграждения;
- годовую эффективную ставку вознаграждения (ГЭСВ);
- общую сумму к возврату;
- график погашения;
- все предусмотренные договором комиссии, штрафы и иные платежи.

Клиенту рекомендуется до подписания договора самостоятельно оценить **полную стоимость микрокредита**, включая возможную переплату.

3. Оценка финансовой нагрузки и рисков

Получение микрокредита связано с финансовыми обязательствами и рисками. Клиенту рекомендуется:

- соотносить размер микрокредита с уровнем доходов;
- учитывать совокупную долговую нагрузку;
- избегать получения микрокредитов при отсутствии стабильного источника дохода;
- учитывать риск ухудшения финансового положения в будущем.

МФО не гарантирует одобрение заявки на микрокредит. Решение принимается на основании внутренних процедур оценки платежеспособности клиента.

4. Последствия нарушения обязательств

Несвоевременное исполнение обязательств по договору микрокредита может повлечь:

- начисление штрафных санкций (штрафов, пени);
- увеличение общей суммы задолженности;
- передачу информации в кредитные бюро;
- ухудшение кредитной истории;
- применение мер по взысканию задолженности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5. Ответственное заимствование

Клиенту рекомендуется:

- принимать решение о получении микрокредита обоснованно и без спешки;
- избегать оформления микрокредитов под влиянием третьих лиц;

- не использовать заемные средства для погашения иных обязательств без оценки рисков (во избежание перекредитованности);
- формировать финансовый резерв («подушку безопасности»).

6. Защита персональных данных и финансовая безопасность

Клиенту необходимо соблюдать меры предосторожности:

- не передавать третьим лицам персональные данные, включая ИИН, реквизиты банковских карт, пароли и коды подтверждения;
- использовать только официальные каналы связи МФО;
- проверять наличие МФО в соответствующих реестрах и законность её деятельности.

Обработка персональных данных клиента осуществляется МФО в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7. Добровольность получения микрокредита

Получение микрокредита является добровольным решением клиента.

Клиент вправе отказаться от заключения договора микрокредита до момента его подписания, а также воспользоваться иными правами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан и условиями договора.

8. Действия при возникновении финансовых затруднений

В случае возникновения затруднений с погашением микрокредита клиенту рекомендуется незамедлительно обратиться в МФО.

МФО вправе рассмотреть возможные варианты урегулирования задолженности, включая изменение условий исполнения обязательств, в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами МФО.

9. Использование кредитного калькулятора

В целях предварительной оценки условий микрокредита клиент может воспользоваться кредитным калькулятором, размещенным на интернет-ресурсе МФО.

Расчеты, произведенные с использованием калькулятора, являются ориентировочными и не являются обязательством МФО по предоставлению микрокредита на указанных условиях.

10. Требования к содержанию ключевого информационного документа по финансовому продукту

Перед подписанием договора о предоставлении микрокредита ТОО «Микрофинансовая организация «ІКРЕДИТ» (номер лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности 02.21.0039.М.) предоставляет Вам настоящий документ, содержащий основные условия финансового продукта.

Положения настоящего документа действительны до: _____

Общие положения	Погашения
1. Наименование финансового продукта:	8. Метод погашения:
2. Сумма микрокредита:	☐ аннуитетный
3. Валюта:	☐ дифференцированный
4. Срок микрокредита:	☐ иной
5. Размер ставки вознаграждения (в годовых процентах)	9. Дата и сумма первого платежа
6. Годовая эффективная ставка вознаграждения:	10. Общая сумма погашения:
7. Частота погашений:	сумма основного долга:
Обеспечение	начисленного вознаграждения:
11. Залог	Неустойка (штраф, пеня)
12. Гарантия	16. Размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения.
13. Поручительство	
14. Другой способ	
15. Не предусмотрено	

Дополнительные услуги	
17. Заключение договора страхования и сроки его пролонгации	18. Заключение договора оценки
Права заемщика:	Предупреждение о рисках неисполнения обязательства по микрокредиту
1. Право на полное или частичное погашение задолженности без штрафов и иных платежей 2. Право на обращение в организацию с заявлением на изменение условий договора о предоставлении микрокредита, в случае просрочки исполнения обязательства по микрокредиту 3. Право на обращение к микрофинансовому омбудсману при наличии спора с организацией	
Права организации:	Обязанности организации:
1. Требовать исполнения обязательств по договору 2. Изменять условия договора о предоставлении микрокредита в случаях их улучшения для заемщика, предусмотренных <u>пунктом 6 статьи 3 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»</u>	
Я подтверждаю, что перед заключением договора о предоставлении микрокредита я получил необходимую информацию и ознакомлен с условиями договора: Подпись Заемщика _____ Дата _____	Я ознакомлен с условиями и принимаю солидарную ответственность: Подпись Созаемщика/Гаранта _____ Поручителя _____ Дата _____