

УТВЕРЖДЕНО

**Решением Единственного учредителя
Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Kredit Seven Kazakhstan (Кредит
Севен Казахстан)»
№07-03-2022 от «07» марта 2022 года**



ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ ЭЛЕКТРОННЫМ СПОСОБОМ

**ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МИКРОФИНАНСОВАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ «KREDIT SEVEN KAZAKHSTAN (КРЕДИТ СЕВЕН КАЗАХСТАН)»**

г. Алматы 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ:

ГЛАВА 1.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
ГЛАВА 2.	ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К МИКРОКРЕДИТОВАНИЮ ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «KREDIT SEVEN KAZAKHSTAN (Кредит Севен Казахстан)»	5
	§ 1 Общие требования к заемщикам	5
	§ 2 Условия предоставления микрокредита	5
	§ 3 Предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов	5
	§ 4 Требования к принимаемому обеспечению	6
	§ 5 Предельные величины ставок вознаграждения по представляемым микрокредитам	6
ГЛАВА 3.	ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ	6
	§ 1 Предоставление микрокредита электронным способом Порядок регистрации в Личном кабинете. Порядок подачи	6
	§ 2 Заявления/Оферты на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения. Заключение Договора	7
	§ 3 Основания для отказа в предоставлении микрокредита	8
	§ 4 Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам	9
	§ 5 Выдача микрокредита	10
	§ 6 Формирование кредитного досье	10
ГЛАВА 4.	ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ	11
ГЛАВА 5.	ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР	11
ГЛАВА 6.	РАБОТА С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ	11
ГЛАВА 7.	ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ДОСУДЕБНОЕ ВЗЫСКАНИЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ ИЛИ УСТУПКИ ПРАВА (ТРЕБОВАНИЯ)	12
ГЛАВА 8.	ПОРЯДОК ВОЗВРАТА (ПОГАШЕНИЯ) МИКРОКРЕДИТА, ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ ДОГОВОРА, УВЕЛИЧЕНИЕ СРОКА ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА	13
	§ 1 Порядок возврата (погашения) микрокредита	13
	§ 2 Порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам	14
	§ 3 Увеличение срока действия Договора (пролонгация)	14
ГЛАВА 9.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	15
	§ 1 Общие положения	16
	§ 2 Права и обязанности МФО	16
	§ 3 Права и обязанности Клиента	18
	§ 4 Права и обязанности Заемщика	18
ГЛАВА 10.	КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	18
	§ 1 Персональные данные	19
	§ 2 Тайна предоставления микрокредита	19
ГЛАВА 11.	ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	20

Глава 1. Основные положения

Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее – ГК РК), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Kredit Seven Kazakhstan (Кредит Сeven Казахстан)» (далее – МФО) и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим лицам, а также правила обслуживания микрокредитов, распространяют свое действие на период с даты создания микрофинансовой организации, и являются неотъемлемым приложением к Договору о предоставлении микрокредита.

2. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и размещаются на официальном сайте в сети Интернет: <http://creditplus.kz>. Правила являются неотъемлемой частью Договора о предоставлении микрокредита, заключаемого между МФО и Заёмщиком.

3. Полная информация об МФО:

Полное наименование организации – Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Kredit Seven Kazakhstan (Кредит Сeven Казахстан)», сокращенное наименование – ТОО «Микрофинансовая организация «Kredit Seven Kazakhstan (Кредит Сeven Казахстан)».

Регистрационный номер в национальном реестре бизнес-идентификационных номеров:

БИН 200340016315.

Лицензия АРРФР на осуществление микрофинансовой деятельности № 02.21.0010.М. от 05.03.2021 года.

Генеральный директор Тригубенко Андрей Александрович.

Адрес: Республика Казахстан, 050020, г. Алматы, Медеуский район, мкр. Самал-1, д.28.

Контактный телефон, по которому осуществляется связь с ТОО «Микрофинансовая организация «Kredit Seven Kazakhstan (Кредит Сeven Казахстан)»: +7 700 777 17 07.

Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <http://creditplus.kz>.

4. В настоящих Правилах используются следующие определения:

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) **Акцепт** - согласие МФО с условиями Оферты/Заявления Клиента, выраженное в перечислении суммы Микрокредита на банковский счет (платежную карточку) Заёмщика/Клиента.

3) **Биометрическая идентификация** – комплекс мер, идентифицирующих личность на основании физиологических и биологических неизменных признаков;

4) **Вознаграждение** – плата за предоставленный Микрокредит, определенная в процентном выражении к основному долгу в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита.

5) **Веб-портал «электронного правительства»** – информационная система, представляющая собой «единое окно» доступа ко всей консолидированной

правительственной информации, включая нормативную правовую базу, и к государственным и иным услугам, оказываемым в электронной форме.

б) **Двухфакторная аутентификация** - аутентификация, осуществляемая с применением двух из трех различных факторов: знания, владения, неотъемлемости.

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.

7) **Договор о предоставлении микрокредита (далее – Договор)** – договор, согласно которому МФО передает Заемщику деньги, а Заемщик обязуется своевременно возвратить МФО сумму основного долга и уплатить вознаграждение по нему на условиях платности, срочности и возвратности.

8) **Заемщик/Клиент** – физическое лицо, заключившее с МФО договор о предоставлении микрокредита или подавшее (намеревающееся подать) заявление на получение Микрокредита.

9) **Зарегистрированный номер** – номер мобильного телефона Клиента/Заемщика, указанный и подтвержденный Клиентом/Заемщиком в процессе регистрации на Сайте.

10) **Зарегистрированный почтовый ящик** – адрес электронной почты Клиента/Заемщика, указанный Клиентом/Заемщиком в процессе регистрации на Сайте.

11) **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;

12) **Идентификатор** - уникальный цифровой, буквенный или содержащий иные символы код, присваиваемый Клиенту для входа в личный кабинет.

13) **Идентификация клиента** – процедура предоставления клиентом своих идентификационных данных с целью проведения дальнейшей его аутентификации;

14) **Кредитная история** – совокупность информации о субъекте кредитной истории.

15) **Кредитное бюро** – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг.

- 16) **Кредитное досье** – документы и сведения, формируемые МФО на каждого Заемщика;
- 17) **Кредитный скоринг** – система оценки кредитоспособности (кредитных рисков) Клиента/ Заемщика, основанная на численных статистических методах.
- 18) **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.
- 19) **Личный Кабинет** - многофункциональный защищенный сервис МФО, обеспечивающий взаимодействие между МФО, и Клиентом в рамках предоставления микрокредитов электронным способом.
- 20) **Микрокредит** – деньги, предоставляемые МФО Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО, на условиях платности, срочности и возвратности.
- 21) **МФО** – юридическое лицо ТОО «Микрофинансовая организация «Kredit Seven Kazakhstan (Кредит Севен Казахстан)», являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и лицензией на осуществление микрофинансовой деятельности, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные законодательством Республики Казахстан.
- 22) **МРП** – месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
- 23) **Оферта/Заявление** - предложение Клиента, оформленное в установленной МФО форме на Сайте МФО о заключении Договора в соответствии с условиями, изложенными в настоящих Правилах.
- 24) **Основной долг** – сумма микрокредита, предоставляемая Заемщику в соответствии с Договором.
- 25) **ОТР** – Одноразовый пароль (англ. one time password, ОТР) — 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».
- 26) **Платежеспособность** – наличие у Клиента экономической возможности надлежащего исполнения обязательств перед МФО в срок и полностью.
- 27) **Полное досрочное погашение** – погашение Заемщиком задолженности перед МФО в полном объеме, включая погашение основного долга, начисленного вознаграждения за период пользования микрокредитом до установленного Договором срока.
- 28) **Просроченный микрокредит** – микрокредит, не уплаченный Заёмщиком в срок, установленный Договором, по которому имеется задолженность.
- 29) **Сайт** - интернет-страница МФО, находящаяся по адресу: <http://creditplus.kz>.
- 30) **Счёт** - банковский счет (платежная карточка), на который Заемщику перечисляется сумма Микрокредита в соответствии с Офертой, Договором и настоящими Правилами.
- 31) **Уполномоченный орган** – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

32) **ЦОИД** – центр обмена идентификационными данными - операционный центр межбанковской системы переводов денег, обеспечивающий взаимодействие с финансовыми организациями по обмену данными клиентов из доступных источников для проведения процедур идентификации клиентов.

33) **Электронный способ подписания Договора** – подписание Договора, путем ввода Клиентом/Заемщиком ОТР.

Термины, указанные в настоящих Правилах, распространяются на Заявления о предоставлении микрокредитов, Договоры на предоставление микрокредитов электронным способом, и иные документы, оформляемые между Заемщиком и МФО по настоящим Правилам, если иная трактовка не определена самими документами.

Глава 2. Общие требования к микрокредитованию ТОО «Микрофинансовая организация «Kredit Seven Kazakhstan (Кредит Сеवन Казахстан)»

§1 Общие требования к заемщикам

5. Заемщиками МФО могут быть:

- физические лица - резиденты Республики Казахстан;
- возраст от 18 лет до 70 лет на момент оформления Заявления/Оферты и Договора о предоставлении микрокредита;
- имеющие стабильный источник дохода,
- обладать право- и дееспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения Договора о предоставлении микрокредита.

§2. Условия предоставления микрокредита

6. МФО предоставляет Микрокредиты на условиях срочности, возвратности, платности.

7. МФО предоставляет Микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.

8. МФО предоставляет Микрокредиты в безналичном порядке электронным способом через Личный кабинет Клиента/Заемщика на Сайте МФО;

9. Допускается как полное досрочное, так и частичное досрочное погашение Микрокредита, без оплаты неустойки (штрафа, пени).

§3. Предельные суммы и сроки предоставления Микрокредитов

10. Предельные суммы предоставления Микрокредита:

- 1) минимальная сумма Микрокредита – 5 000 (пять тысяч) тенге.
- 2) максимальная сумма Микрокредита - устанавливается индивидуально для каждого Заемщика, но не более пятидесятикратного размера МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

11. Предельные сроки предоставления Микрокредита составляют:

- 1) минимальный срок Микрокредита – 7 (семь) календарных дней;
- 2) максимальный срок Микрокредита - 45 (сорок пять) календарных дней.

§4. Требования к принимаемому обеспечению

12. Исполнение обязательств Заемщика по настоящему Договору обеспечивается предусмотренной в Договоре неустойкой (штраф, пеня). Другого обеспечения по Договору о предоставлении микрокредита электронным способом не требуется.

§5. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым Микрокредитам

13. Предельное значение вознаграждения по Договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, устанавливается в соответствии с Постановлением Правления Нац. Банка РК от 26.11.2019 г. № 209 «Об установлении предельного значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита».

Глава 3. Порядок подачи заявления на предоставления Микрокредита и порядок его рассмотрения

§1. Предоставление Микрокредита электронным способом

14. Предоставление Микрокредитов осуществляется МФО в следующей последовательности:

1) Клиент перед направлением Оферты/Заявления обязан ознакомиться с настоящими Правилами и Политикой в отношении обработки персональных данных, расположенными на Сайте.

2) Клиент, намеренный получить Микрокредит, должен зарегистрироваться на Сайте создав тем самым Личный кабинет.

3) допуск Клиента в Личный кабинет осуществляется после его идентификации и аутентификации. Для идентификации и аутентификации Клиента, МФО использует один из следующих способов: биометрическая идентификация посредством использования услуг ЦОИД или двухфакторная аутентификация.

4) после регистрации Клиента в Личном кабинете последующий допуск клиента к Личному кабинету осуществляется путем генерации и ввода паролей или с использованием одноразовых паролей (Идентификатор).

5) оформление Клиентом Заявления /Оферты на предоставление Микрокредита.

6) предоставление Клиентом необходимых документов и сведений для рассмотрения Заявления/Оферты.

7) оценка кредитоспособности Клиента.

8) принятие решения о предоставлении / отказе в предоставлении Микрокредита.

9) подписание Договора электронным способом, а также других необходимых документов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО.

10) предоставление Микрокредита путем перевода денег с банковского счета МФО на банковский счет (платежную карточку) Клиента.

15. Предоставление Микрокредитов электронным способом осуществляется в соответствии с внутренними документами МФО, 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.

§2. Порядок регистрации в Личном кабинете. Порядок подачи Заявления/Оферты на предоставление Микрокредита и порядок его рассмотрения. Заключение Договора

16. Для регистрации в личном кабинете Клиент вводит следующие данные:

1) фамилия, имя, отчество (при наличии), указанные в документе, удостоверяющем личность;

2) индивидуальный идентификационный номер;

- 3) номер и срок действия документа, удостоверяющего личность;
- 4) абонентский номер устройства сотовой связи;
- 5) реквизиты банковского счета (IBAN) и/или реквизиты платежной карточки клиента;
- 6) фотография клиента в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом;
- 7) иную информацию, запрашиваемую МФО.

17. МФО для подтверждения регистрации Клиента осуществляет сверку данных, предоставленных Клиентом: фамилию, имя, отчество (при наличии), индивидуальный идентификационный номер и фотографию Клиента.

18. Внесение изменений в данные об абонентском устройстве сотовой связи Клиента и реквизитов банковского счета, 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 Клиента.

19. Договор заключается путем Акцепта МФО Заявления/ Оферты Клиента.

20. Заявление/ Оферта составляется Клиентом в установленной МФО форме, размещенной на Сайте МФО.

21. Сумма и срок действия Договора самостоятельно указываются Клиентом в Заявлении/Оферте.

22. В целях получения Микрокредита Клиент должен осуществить следующие действия:

- 1) зарегистрироваться на Сайте, создав Личный кабинет согласно пункту 16, 17 настоящих Правил;
- 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);
- 5) предоставить качественную фотографию документа, удостоверяющего личность с лицевой и оборотной стороны, а также качественную фотографию Клиента (селфи (англ. Selfie)) с документом удостоверяющим его личность в руках;
- 6) по запросу МФО предоставить способами, установленными МФО, Согласия на предоставление – получение информации по Клиенту в/из организации (–й) (кредитные бюро и др.);
- 7) при необходимости предоставить иные дополнительные документы согласно требованиям внутренних нормативных документов МФО;
- 8) предоставить МФО следующую информацию: фамилию, имя, отчество; пол; дату и место рождения; индивидуальный идентификационный номер; номер и срок действия документа удостоверяющего личность клиента; место проживания и на каком основании (найм или нахождение жилого помещения в собственности Клиента), семейное положение, количество детей, уровень образования; сведения о занятости; размер месячного дохода; дату следующей зарплаты; регион проживания; адрес фактического проживания; адрес регистрации; время проживания по текущему адресу; номер телефона; номер домашнего телефона (при наличии)/домашнего телефона контактного лица; номер рабочего телефона (при наличии); электронная почта.

- При заполнении Заявления/Оферты Клиент самостоятельно выбирает продукт микрокредитования и способ получения Микрокредита, заполняя необходимые поля (номер банковского счета и наименование банка).

23. Клиент должен подтвердить верность заполненных контактных данных посредством активации в Личном кабинете на Сайте МФО Идентификатора, направленного МФО Клиенту на мобильный телефон, указанный Клиентом при заполнении Заявления/Оферты (регистрации) на Сайте.

24. В случае если Клиент согласен получить Микрокредит на указанных в настоящих Правилах условиях, он должен подтвердить свое согласие на подписание Договора путем подписания Заявления/Оферты.

25. Клиент и МФО согласовали, что в соответствии с положениями статьи 395 ГК РК подписанное Заявление/Оферта с указанной в ней идентифицирующей Клиента информацией (данные удостоверения личности гражданина Республики Казахстан, ИИН, место регистрации Клиента, номер мобильного телефона, адрес электронной почты) является официальным документом на рассмотрение заявки о заключении Договора о предоставлении микрокредита.

26. На основе полученных данных внутренним скорингом МФО определяется оценка кредитоспособности Клиента и рассчитывается возможная сумма Микрокредита.

27. В том случае, если Заемщик отказывается от Микрокредита после Акцепта МФО его Заявления/Оферты и перечисления суммы Микрокредита, Заемщик обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с момента предоставления МФО Микрокредита осуществить возврат суммы Микрокредита на банковский счет МФО. В противном случае на Заемщика возлагаются все обязательства, предусмотренные Договором по возврату Основного долга и Вознаграждения.

28. МФО не обязано предоставлять услуги и нести обязательства, предусмотренные настоящими Правилами, до момента Акцепта Заявления/ Оферты.

29. МФО уведомляет Клиента о принятом решении о предоставлении Микрокредита или отказе от предоставления Микрокредита любым доступным способом, в том числе посредством электронной почты, указанной Клиентом в Заявлении/Оферте и/или SMS–уведомления.

30. Заключение Договора на государственном и русском языках между МФО и Заемщиком осуществляется в электронной форме путем генерации и ввода одноразовых паролей (ОТР).

31. К Договору прилагается график погашения Микрокредита, оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

32. Все изменения или дополнения к Договору оформляются соответствующими дополнительными соглашениями к нему, процесс осуществляется в электронной форме посредством путем генерации и ввода одноразовых паролей.

33. Информация по выданному Микрокредиту передается в кредитные бюро, в том числе и с государственным участием на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

§3. Основания для отказа в предоставлении Микрокредита

34. МФО принимает решение о выдаче или отказе в выдаче Микрокредита не позднее 48 часов с даты получения МФО от Клиента полной информации.

35. Одобрение получают Заявления/Оферты с приемлемым риском невозврата Микрокредита.

36. МФО вправе не предоставлять Клиенту Микрокредит в следующих случаях:

- 1) наличия у МФО оснований полагать, что Микрокредит не будет возвращен в срок, так как представленная Клиентом информация/информация, ставшая известной МФО, свидетельствует о возможной неплатежеспособности Клиента;
- 2) несоответствие данных о Клиенте условиям предоставления Микрокредита, установленным настоящими Правилами;
- 3) несоответствие фотографии Клиента с фотографией документа, удостоверяющего его личность;

- 4) информация, представленная Клиентом, не является достоверной или является неполной;
- 5) наличие у Клиента непогашенной задолженности перед МФО за ранее предоставленный Микрокредит (в том числе задолженности по микрокредитам, срок возврата которого не наступил на момент обращения Клиента за повторным микрокредитом);
- 6) не представлены необходимые документы;
- 7) кредитная история Клиента содержит сведения о ненадлежащем выполнении Клиентом своих обязательств перед третьими лицами;
- 8) в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 9) наличие у Клиента/Заемщика просроченной задолженности по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер МРП;
- 10) превышение предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика в размере 0,5, согласно постановлению Правления НацБанка РК от 28 ноября 2019 года № 215 «Об утверждении Правил расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность».

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

37. МФО производит расчет годовой эффективной ставки вознаграждения:

- 1) на дату заключения Договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к Договору о предоставлении микрокредита;
- 2) по устному или письменному требованию Заемщика;
- 3) в случае внесения изменений и дополнений в Договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты.

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

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

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

где:

n - порядковый номер последней выплаты Заемщику;

j - порядковый номер выплаты Заемщику;

S_j - сумма j-той выплаты Заемщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

t_j - период времени со дня предоставления микрокредита до момента j-той выплаты заемщику (в днях);

m - порядковый номер последнего платежа заемщика;

i - порядковый номер платежа заемщика;

P_i - сумма i -того платежа заемщика;

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

40. Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:

1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;

2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

41. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по Микрокредиту включаются все платежи заемщика, за исключением платежей (пени, штрафа) заемщика, возникших в связи с несоблюдением им условий Договора о предоставлении микрокредита по уплате основного долга и (или) вознаграждения.

§5. Выдача Микрокредита

42. В случае принятия МФО положительного решения о выдаче Клиенту Микрокредита, МФО предоставляет Микрокредит Заемщику в виде единовременного перечисления Суммы микрокредита, указанной в Заявлении/Оферте, на Счёт Клиента – при электронном способе подачи Заявления/Оферты.

43. Перечисление денег осуществляется МФО в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия МФО положительного решения о предоставлении Микрокредита при электронном способе подачи Заявления/Оферты.

44. Моментом предоставления денег Клиенту признается время поступления денег на Счёт Клиента.

45. Перечисление Суммы микрокредита является Акцептом Заявления/Оферты, а дата перечисления Суммы микрокредита - датой заключения Договора.

§6. Формирование кредитного досье

46. Кредитное досье открывается в день подписания Заемщиком первого Договора о предоставлении микрокредита с МФО.

47. Для оптимизации работы подразделений МФО Кредитное досье формируется в электронном виде

48. Кредитное досье должно содержать следующие документы:

1) Заявление/Оферта на предоставление Микрокредита;

2) документ, удостоверяющий личность Клиента/ (информацию о документе, удостоверяющем личность Клиента/Заемщика, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);

3) Договор о предоставлении микрокредита;

4) дополнительные соглашения к Договору о предоставлении микрокредита (при наличии);

5) подписанный сторонами график погашения Микрокредита;

6) расчеты уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения (при наличии);

7) переписка между МФО и Заемщиком;

- 8) документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по Договору о предоставлении микрокредита;
- 9) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро;
- 11) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета;
- 12) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки Заемщика.

Глава 4. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным Микрокредитам

49. За пользование предоставленным Микрокредитом Заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные Договором о предоставлении микрокредита.
50. Значение вознаграждения за пользование предоставленным Микрокредитом указывается согласно Постановления Правления Национального Банка от 26.11.2019 г. № 209.
51. Вознаграждение за пользование Микрокредитом начисляется на сумму Микрокредита со дня получения и по дату возврата Микрокредита включительно.
52. Вознаграждение за пользование Микрокредитом уплачивается единовременно вместе с возвратом суммы Микрокредита (в конце срока Микрокредита).
53. Вознаграждение, применяемое для расчета суммы Задолженности за пользование Займом для Заемщика, вне зависимости от срока Займа, исчисляется по ставке установленной Постановлением Правления Национального Банка от 26.11.2019 г. № 209.

Глава 5. Порядок внесения изменений в Договор

54. Внесение изменений в действующие условия Договора производятся путем заключения соответствующих дополнительных соглашений к Договору на основании письменного запроса Заемщика в произвольной форме с обязательным указанием запрашиваемых изменений и их причин, оформляемого на Сайте МФО в техническую поддержку: info@creditplus.kz.
55. При обращении Заемщика в МФО с запросом об изменении условий кредитования, решение по данному вопросу принимается уполномоченным органом/уполномоченным лицом МФО, в полномочия которого входит рассмотрение указанного вопроса в соответствии с внутренними документами МФО.
56. При изменении условий исполнения заключенного с физическим лицом договора о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности и не обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, или выдаче нового микрокредита в целях погашения микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности и не обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, начисление вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени) не допускается.

Глава 6. Работа с просроченной задолженностью

57. При несоблюдении Заемщиком графика погашения по микрокредиту, ему начисляется неустойка в размере, установленном Договором, за каждый день просрочки, начиная с первого дня, следующего за датой погашения, согласно графику погашения микрокредита.

При этом все платежи Заемщика по Договору, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных Договором, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия Договора;

58. При наличии у Заемщика просроченных платежей по Микрокредиту, МФО осуществляет работу по возврату задолженности, путем:

- 1) SMS–уведомлений;
- 2) оповещений на электронную почту;
- 3) электронных сообщений через мессенджеры (Viber, WhatsApp и тому подобные);
- 4) информационных телефонных звонков;
- 5) физических контактов с Заемщиком и проведения бесед;
- 6) взыскания задолженности по Микрокредиту путем обращения к нотариусу для совершения исполнительной надписи;
- 7) взыскания задолженности по Микрокредиту в судебном порядке;
- 8) передачи на принудительное взыскание судебного акта/исполнительной надписи частному судебному исполнителю;
- 9) уступки прав требований по Микрокредиту третьим лицам;
- 10) иных методов, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

Глава 7. Порядок передачи задолженности на досудебное взыскание и урегулирование или уступки права (требования)

59. При наличии просрочки исполнения обязательства по Договору, но не позднее двадцати календарных дней с даты ее наступления МФО обязана уведомить Заемщика способом и в сроки, предусмотренные в Договоре, о:

- 1) возникновении просрочки по исполнению обязательства по Договору и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;
- 2) праве Заемщика по Договору обратиться в МФО;
- 3) последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по Договору.

Микрофинансовая организация вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления заемщика.

60. В течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по Договору Заемщик вправе посетить МФО и (или) представить в письменной форме либо способом, предусмотренным Договором, заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по Договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия Договора, в том числе связанных с:

- 1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по Договору;
- 2) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- 3) изменением метода погашения или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- 4) изменением срока микрокредита;

5) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту.

61. МФО в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления Заемщика рассматривает предложенные изменения в условия Договора в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, и в письменной форме либо способом, предусмотренным Договором, сообщает Заемщику о (об):

- 1) согласии с предложенными изменениями в условия Договора;
- 2) своих предложениях по урегулированию задолженности;
- 3) отказе в изменении условий Договора с указанием мотивированного обоснования причин отказа.

62. Заемщик в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения МФО, предусмотренного подпунктом 3) пункта 61 настоящих Правил, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий Договора вправе обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением МФО.

Уполномоченный орган рассматривает обращение Заемщика при представлении доказательств его обращения в МФО и недостижения с МФО взаимоприемлемого решения об изменении условий Договора.

Обращение Заемщика рассматривается уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

64. В случаях неудовлетворения требования, предусмотренного подпунктом 1) части первой пункта 59 настоящих Правил, а также нереализации Заемщиком по Договору прав, предусмотренных пунктом 60 настоящих правил, либо отсутствия согласия между Заемщиком и МФО по изменению условий Договора МФО вправе:

- 1) рассмотреть вопрос о применении мер в отношении Заемщика.

Принятие решения о применении мер осуществляется в соответствии с настоящими Правилами;

- 2) передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.

Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в Договоре права МФО на привлечение коллекторского агентства при допущении Заемщиком просрочки исполнения обязательств по Договору;

- 3) применить меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) Договором, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по Договору;

65. МФО вправе заключать договор на оказание услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика только с коллекторским агентством.

66. В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства МФО не вправе:

- обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;

- требовать выплаты вознаграждения за период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения.

67. Передачу задолженности коллекторскому агентству по просроченному Микрокредиту на досудебное взыскание и урегулирование МФО вправе передать при наличии в договоре о предоставлении микрокредита права микрофинансовой организации на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

68. МФО вправе производить уступку права (требования) по Договору о предоставлении микрокредита следующим лицам:

- 1) банку второго уровня;
- 2) коллекторскому агентству;
- 3) микрофинансовой организации;
- 4) финансовой компании, созданной в соответствии законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;
- 5) юридическому лицу - залогодержателю прав требования по договору о предоставлении микрокредита при выпуске МФО обеспеченных облигаций или получении займов.

69. МФО не вправе уступать право (требование) по договору о предоставлении микрокредита без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или договором о предоставлении микрокредита.

70. Не допускается уступка права (требования) по договору о предоставлении микрокредита в отношении одного заемщика нескольким лицам.

71. При заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) МФО по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, МФО обязана:

1) до заключения договора уступки права требования уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

2) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в Договоре о предоставлении микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору о предоставлении микрокредита), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

3) передать лицу, которому перешло право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, оригиналы и (или) копии следующих документов:

а) расчеты задолженности заемщика на дату уступки права (требования);

б) претензионную переписку с заемщиком;

в) документ, удостоверяющий личность заемщика;

г) документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;

д) в случае уступки всех прав (требований) к заемщику МФО передает лицу, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, все имеющиеся у нее оригиналы документов;

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

ж) иные документы в соответствии с договором уступки права требования.

72. После заключения договора уступки права требования переводить деньги, полученные от заемщиков в счет погашения задолженности, на банковский счет лица, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого Заемщика.

73. Лицу, которому перешло право (требование) МФО по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, запрещается переуступать такое право (требование) иным лицам, за исключением обратной продажи (возврата) выкупленного права (требования) первоначальному кредитору.

Глава 8. Порядок возврата (погашения) Микрокредита, досрочного расторжения и закрытия Договора, увеличение срока действия Договора (пролонгация)

§1. Порядок возврата (погашения) Микрокредита

74. Заемщику в соответствии с графиком погашения назначается определенная дата (срок) для погашения задолженности по Микрокредиту. Возврат суммы Микрокредита и начисленного Вознаграждения осуществляется методом единовременного платежа в день возврата Микрокредита, установленный в Договоре.

75. Платежи по основному долгу и начисленному вознаграждению должны быть осуществлены Заемщиком в полном объеме в установленный срок.

76. Заемщик осуществляет платежи по погашению микрокредита (включая вознаграждения по нему, штрафов, пени) безналичным путем посредством внесения денег на банковский счет МФО, включая перевод со счета Заемщика на счет МФО, а также путем внесения денег через терминалы Платежных Систем, с которыми у МФО заключены соответствующие договоры.

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

- 1) издержки МФО по получению исполнения;
- 2) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;
- 3) задолженность по вознаграждению;
- 4) сумма основного долга.

78. В случае задержки Заемщиком оплаты (полностью или частично) любой суммы по Договору, МФО вправе приостановить начисление вознаграждения и неустойки согласно внутренним нормативным документам МФО.

79. Единовременный платеж считается полученным МФО, а обязательство Заемщика исполненным в день зачисления/перечисления платежа на банковский счет МФО.

§2. Порядок внесения внеплановых платежей по Микрокредитам

80. В рамках кредитного процесса допускается:

- 1) полное досрочное погашение;
- 2) частичное досрочное погашение.

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

§3. Увеличение срока действия Договора (пролонгация)

82. За 4 (четыре) календарных дня до плановой даты возврата суммы Микрокредита и вознаграждения за пользование Микрокредитом, а также в случае, если Заемщиком нарушен срок исполнения обязательства по возврату суммы Микрокредита и вознаграждения за пользование Микрокредитом, Заемщик вправе направить в МФО предложение об увеличении срока действия Договора (пролонгация), путем заключения дополнительного соглашения к Договору.

83. Решение об увеличении срока действия Договора (продлонгация) принимается уполномоченным органом/уполномоченным лицом МФО на основании заявления Заемщика, составленного в произвольной форме с обязательным указанием запрашиваемых изменений и их причин, и направленного в техническую поддержку: info@creditplus.kz, либо через Личный кабинет Заемщика на интернет ресурсе МФО, путем выбора соответствующей опции на Сайте. Заемщик может воспользоваться увеличением срока действия Договора (продлонгация), определенное количество раз. Доступность опции увеличения срока действия Договора (продлонгация) определяется автоматизированной скоринговой системой МФО.

84. В случае положительного решения, принятого уполномоченным органом/уполномоченным лицом МФО, об увеличении срока действия Договора (продлонгации), Заемщик должен осуществить оплату вознаграждения за фактическое количество дней пользования Микрокредитом, рассчитанного по формуле: $\text{ФКДП} * \text{ДСВ}$, где: ФКДП – фактическое количество дней пользования микрокредитом, ДСВ – дневное значение вознаграждения согласно текущим условиям Договора, а в случае нарушения Заемщиком срока исполнения обязательства по возврату суммы Микрокредита и вознаграждения за пользование Микрокредитом, Заемщик должен осуществить оплату вознаграждения, рассчитанного по формуле: $\text{ФКДП} * \text{ДСВ}$, где: ФКДП – фактическое количество дней пользования микрокредитом, ДСВ – дневное значение вознаграждения согласно текущим условиям Договора, а также неустойку (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита в полном объеме. Оплата должна быть произведена в день направления заявления на увеличение срока действия Договора (продлонгацию) в МФО, за исключением индивидуально согласованных МФО и Заемщиком иных условий.

85. В случае поступления от Заемщика указанной суммы, МФО составляет дополнительное соглашение к Договору, а также новый график погашения по микрокредиту с указанием дат последующих платежей.

86. Заключение дополнительного соглашения к Договору между МФО и Заемщиком осуществляется в электронной форме путем генерации и ввода одноразовых паролей (ОТР).

87. Заемщик должен подтвердить правильность заполненных данных в дополнительном соглашении к Договору, а также в новом графике погашения по микрокредиту и после подписать дополнительное соглашение к Договору, а также новый график погашения по микрокредиту посредством активации в Личном кабинете на Сайте МФО путем генерации и ввода одноразовых паролей (ОТР), направленных МФО в виде SMS-сообщения Клиенту на мобильный телефон, указанный Заемщиком при заполнении Заявления/Оферты (регистрации) на Сайте.

88. После подписания дополнительного соглашения к Договору и нового графика погашения по микрокредиту, МФО направляет Заемщику по электронной почте дополнительное соглашение к Договору, а также новый график погашения по микрокредиту, также дополнительное соглашение к Договору и новый график погашения по микрокредиту МФО размещает к просмотру в Личном кабинете Заемщика на интернет-ресурсе МФО.

89. Увеличение срока действия Договора (продлонгация) устанавливается на срок аналогичный заключению Договора, но не более 45 (сорока пяти) календарных дней.

90. На период заключения дополнительного соглашения к Договору, неустойка (штраф, пеня), установленные Договором, прекращают начисляться со дня подачи Заемщиком заявления на увеличение срока действия Договора (продлонгация).

91. В случае если Заемщик не осуществил оплату вознаграждения, рассчитанного по формуле: $\text{ФКДП} * \text{ДСВ}$, где: ФКДП – фактическое количество дней пользования микрокредитом, ДСВ – дневное значение вознаграждения согласно текущим условиям Договора, а в случае нарушения Заемщика срока исполнения обязательства по возврату суммы Микрокредита и

вознаграждения за пользование Микрокредитом, Заемщик не осуществил оплату вознаграждения, рассчитанного по формуле: $ФКДП * ДСВ$, где: $ФКДП$ – фактическое количество дней пользования микрокредитом, $ДСВ$ - дневное значение вознаграждения согласно текущим условиям Договора, а также неустойку (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита в полном объеме согласно пункту 77 настоящих Правил в день направления заявления на увеличение срока действия Договора (продлонгацию) в МФО или согласованного срока с момента направления заявления на увеличение срока действия Договора (продлонгация), вознаграждение, неустойка (штраф, пеня) начисляются и подлежат выплате Заемщиком в полном объеме, а заявление на увеличение срока действия Договора (продлонгацию) аннулируется МФО.

92. В случае, если Заемщик нарушил порядок выплат, установленный новым графиком погашения по микрокредиту, и осуществил только частичное погашение задолженности, то на оставшуюся часть непогашенной задолженности МФО имеет право начислять неустойку (штраф, пеня) со дня, следующего за днем, когда должен был быть осуществлен платеж в соответствии с новым графиком погашения по микрокредиту и до дня исполнения Заемщиком своей обязанности по уплате задолженности включительно.

Глава 9. Права и обязанности Сторон

§1. Общие положения

93. Права и обязанности МФО и ее Заемщиков/Клиентов, их ответственность друг перед другом определяется законодательством Республики Казахстан и договорами (соглашениями сторон).

94. Споры и разногласия, возникающие между МФО и Заемщиком, будут разрешаться путем переговоров, а в случае недостижения согласия между ними – в Экономическом Арбитражном суде Республики Казахстан, указанном в Договоре (договорная подсудность в порядке статьи 32 Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан).

95. 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).

96. Договорами могут быть предусмотрены условия, исключаящие или ограничивающие ответственность сторон, например обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), независящие от сторон договора (соглашения сторон).

97. 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.

§2. Права и обязанности МФО

98. МФО обязуется:

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

- 2) разместить копию правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления Заемщиком (Клиента) МФО, в том числе на Сайте МФО;
- 3) предоставлять Заёмщикам полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) Микрокредита;
- 4) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 5) соблюдать тайну предоставления Микрокредита в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 6) проинформировать Заемщика (Клиента) о его правах и обязанностях, связанных с получением Микрокредита;
- 7) осуществлять классификацию активов и условных обязательств по предоставленным Микрокредитам и создавать против них провизии (резервы) в соответствии с правилами, утвержденными уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет;
- 8) соблюдать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы, и лимиты, методику их расчетов, установленные уполномоченным органом;
- 9) соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;
- 10) представлять в Национальный Банк Республики Казахстан финансовую и иную отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом;
- 11) устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом;
- 12) уведомлять уполномоченный орган об утверждении услуг по предоставлению микрокредитов органом МФО, уполномоченным на утверждение услуг по предоставлению микрокредитов, в течение десяти рабочих дней со дня их утверждения;
- 13) уведомлять Заемщика способом и в сроки, предусмотренными в договоре, но не позднее двадцати календарных дней с даты наступления просрочки:
 - о возникновении просрочки по исполнению обязательства по Договору и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;
 - праве Заемщика по Договору обратиться в МФО;
 - последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору.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;
- 14) 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;

15) уведомлять заемщика об изменении условий договора, в случае применения МФО улучшающих условий посредством отправки SMS-сообщения и/или электронного письма на номер телефона или адрес электронной почты, указанные при регистрации на сайте;

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

99. МФО имеет право:

1) напоминать Заемщику с помощью SMS-уведомлений, писем на электронную почту, электронных сообщений через мессенджеры (Viber, WhatsApp и тому подобные), телефонных звонков, а так же иных средств связи о предстоящем погашении ссудной 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) уступить право (требование) по Договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона «О микрофинансовой деятельности»;

5) запрашивать у Заемщика (Клиента) документы и сведения, необходимые для заключения Договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных правилами предоставления микрокредитов;

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

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

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

9) при наличии согласия осуществлять фотосъемку Клиента / 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 Клиента / Заемщика об указанных действиях;

10) 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 урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления Заемщика и не предоставления Заемщиком возражений по задолженности;

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;

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

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

100. МФО не вправе:

1) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения Микрокредита;

2) предоставлять микрокредит физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше 60 календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

3) устанавливать и взимать с Заемщика любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по Микрокредиту;

4) требовать от Заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего МФО сумму микрокредита, неустойку (штраф, пени) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

5) при изменении условий исполнения заключенного с физическим лицом Договора, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности и не обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, или выдаче нового микрокредита в целях погашения микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности и не обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, начислять вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени).

6) пользоваться и распоряжаться заложенными вещами.

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.

§3. Права и обязанности Клиента

101. Клиент обязан:

1) предоставлять документы и сведения, запрашиваемые МФО для принятия решения по выдаче Микрокредита.

95. Клиент имеет право:

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

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

3) отказаться от заключения договора о предоставлении Микрокредита;

4) иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан, условиями настоящих Правил и заключенного Договора.

§4. Права и обязанности Заемщика

102. 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 МФО в соответствии с настоящими Правилами;
- 3) выполнять иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором, заключенными с МФО.
- 4) 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 в 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.

103. Заемщик вправе:

- 1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами МФО по предоставлению Микрокредитов;
- 2) распоряжаться полученным Микрокредитом в порядке и на условиях, установленных Договором о предоставлении микрокредита;
- 3) оплатить основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки (штрафа, пени) если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день);
- 4) защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;
- 5) досрочно полностью или частично вернуть МФО сумму микрокредита, предоставленную по Договору о предоставлении микрокредита, без оплаты неустойки (штрафа, пени);
- 6) письменно обратиться в МФО при возникновении спорных ситуаций по микрокредиту по следующему электронному адресу: info@creditplus.kz.
- 7) посетить МФО в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по Договору МФО и (или) представления в письменной форме по следующему электронному адресу: info@creditplus.kz, 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 ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору;
 - отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
 - изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
 - изменением срока микрокредита;
 - прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

- 8) 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;
- 9) осуществлять иные права, установленные законами Республики Казахстан и Договором о предоставлении микрокредита.

Глава 10. Конфиденциальность

§1. Персональные данные

104. При подаче Заявления/Оферты на предоставление Микрокредита Клиент дает разрешение МФО на проверку и обработку своих персональных данных (информации и документов, полученных МФО от него), а именно, на осуществление их сбора, проверки, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, обезличивания, блокирования, уничтожения, трансграничной передачи.

105. При заключении Договора Клиент дает разрешение на обработку своих персональных данных.

106. Персональные данные подлежат уничтожению МФО:

- 1) по истечении срока хранения данных, определенного датой достижения целей их сбора и обработки;
- 2) при прекращении правоотношений между Заемщиком и МФО;
- 3) при вступлении в законную силу решения суда;
- 4) в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан.

107. 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.

108. При нарушении Заемщиком даты погашения микрокредита и начисленного вознаграждения, МФО вправе привлекать к взысканию задолженности коллекторские агентства, с предоставлением им всей необходимой информации и документов.

§2. Тайна предоставления микрокредита

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

110. 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).

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

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

- 1) 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;
- 2) органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора по их требованию о предоставлении информации,

необходимой для предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;

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

4) 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, банкротному управляющему в отношении лиц, признанных банкротами в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

112. Сведения о Заемщике, размере микрокредита, об иных условиях Договора о предоставлении микрокредита, относящихся к Заемщику, в случае смерти Заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 105 настоящих Правил, также выдаются на основании письменного запроса:

1) лицам, указанным Заемщиком в завещании;

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

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

113. 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 МФО информации, связанной с микрокредитом, по которому имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, лицам по совершению уступки прав требования;

3) предоставление МФО коллекторскому агентству информации по микрокредиту в рамках заключенного договора о взыскании задолженности с данным коллекторским агентством;

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 МФО, документов и сведений, содержащих тайну предоставления микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.

114. В случае обнаружения несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированных действий со стороны третьих лиц, организация, осуществляющая

микрофинансовую деятельность, в течение двух рабочих дней принимает меры для устранения причин и последствий таких действий, а также в течение одного рабочего дня информирует об этом клиента и уполномоченный орган.

На основании внесенного представления о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения, представленного правоохранительными органами в соответствии со статьей 200 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан, не позднее 3 (трех) календарных дней, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность:

приостанавливает начисление вознаграждения по такому микрокредиту;

прекращает претензионно-исковую работу по клиенту;

продолжает взаимодействие с правоохранительными органами в целях выявления лиц, непосредственно виновных в оформлении микрокредита мошенническим способом на третьих лиц.

На основании вступившего в законную силу решения суда, подтверждающего факт неполучения клиентом микрокредита, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность:

принимает решение о списании задолженности клиента по данному микрокредиту;

вносит корректировки в кредитную историю клиента.

115. 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.

116. 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;

Глава 11. Иные положения

117. МФО вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила, в связи с изменениями в структуре ссудного портфеля, финансовых результатов деятельности МФО, изменения действующего законодательства Республики Казахстан, а также с учетом изменений в экономической ситуации и в конъюнктуре финансовых рынков Республики Казахстан.

118. Любые изменения и дополнения в настоящие Правила утверждаются Решением Единственного учредителя МФО, в порядке, установленном внутренними документами МФО.

119. 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.

120. 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.