

**«БЕКІТІЛГЕН»  
«ЮНИКРЕДО» МҚҰ» ЖШС  
Қатысушыларының жалпы жиналысының  
2026 жылғы «19» наурыздағы хаттамасымен**

«ЮНИКРЕДО» МҚҰ» ЖШС-ның  
Бас директоры



Сарсембаева Л.Б.

**«ЮНИКРЕДО»  
МИКРОҚАРЖЫ ҰЙЫМЫ» ЖШС-ның  
МИКРОКРЕДИТТЕРДІ  
БЕРУ ҚАҒИДАСЫ**

Алматы қ., 2026 ж.

**«УТВЕРЖДЕНО»  
Протоколом общего собрания участников  
ТОО «МФО «ЮНИКРЕДО»  
от «19» марта 2026 года**

Генеральный директор  
ТОО «МФО «ЮНИКРЕДО»



Сарсембаева Л.Б.

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

г. Алматы, 2026 г.

1. Жалпы ережелер	1. Общие положения
1.1. Осы «ЮНИКРЕДО» микроқаржы ұйымы» ЖШС (бұдан әрі – «МҚҰ» немесе «Микроқаржы ұйымы») микрокредиттер беру Қағидасы Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес әзірленді.	1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО» разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.
1.2. МҚҰ микрокредитті ақылшылық, қайтарымдылық, мерзімділік шарттарында және микрокредит беру туралы шартта айқындалатын басқа да шарттарда береді.	1.2. МФО предоставляет микрокредиты на условиях платности, срочности, возвратности и на других условиях, определяемых договором о предоставлении микрокредита.
1.3. МҚҰ микроқаржы қызметін мынадай мәліметтерді қамтитын «ЮНИКРЕДО» микроқаржы ұйымы» ЖШС микрокредиттер берудің осы қағидалары негізінде жүзеге асырады:	1.3. МФО осуществляет микрофинансовую деятельность на основании настоящих Правил предоставления микрокредитов ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО», содержащих следующие сведения:
<p>1) микрокредит беруге арналған өтінішті беру тәртібі және оны қарау тәртібі;</p> <p>2) микрокредит беру туралы шартты жасасу тәртібі;</p> <p>3) микрокредиттің шекті сомалары және оны беру мерзімдері;</p> <p>4) берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары;</p> <p>5) берілген микрокредиттер бойынша сыйақы төлеу тәртібі;</p> <p>6) МҚҰ қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар;</p> <p>7) берілетін микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу қағидалары;</p> <p>8) микрокредитті өтеу әдістері;</p> <p>9) микрокредит беру процесінде туындайтын Клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі;</p> <p>10) МҚҰ мен Клиенттің құқықтары, міндеттері мен жауапкершілігі;</p> <p>11) Қазақстан Республикасының заңдарына қайшы келмейтін өзге де шарттар, талаптар мен шектеулер.</p>	<p>1) порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения;</p> <p>2) порядок заключения договора о предоставлении микрокредита;</p> <p>3) предельные суммы и сроки предоставления микрокредита;</p> <p>4) предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;</p> <p>5) порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;</p> <p>6) требования к принимаемому МФО обеспечению;</p> <p>7) правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;</p> <p>8) методы погашения микрокредита;</p> <p>9) порядок рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления микрокредита;</p> <p>10) права, обязанности и ответственность МФО и Клиента;</p> <p>11) иные условия, требования и ограничения, не противоречащие законам Республики Казахстан.</p>
1.3.1. Осы «ЮНИКРЕДО» микроқаржы ұйымы» ЖШС микрокредиттер беру Қағидалары уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген микроқаржы қызметін жүзеге асыруға қойылатын талаптарға сәйкес келеді.	1.3.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО» соответствуют требованиям к осуществлению микрофинансовой деятельности, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.
1.4. МҚҰ жеке және (немесе) заңды тұлғаларға республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің жиырма мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде қамтамасыз ете отырып не қамтамасыз етпей микрокредиттер беру жөніндегі микроқаржы қызметін жүзеге асыруға құқылы.	1.4. МФО вправе осуществлять микрофинансовую деятельность по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцати тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
1.5. Осы Қағидалар Клиенттің, оның ішінде <a href="http://www.gmoney.kz">www.gmoney.kz</a> МҚҰ-ның ресми интернет-ресурсында көру үшін қолжетімді орындарда орналастырылған.	1.5. Настоящие Правила размещены в местах, доступных для обозрения Клиентов, в том числе на официальном интернет-ресурсе МФО <a href="http://www.gmoney.kz">www.gmoney.kz</a> .
2. Терминдер мен анықтамалар	2. Термины и определения
2.1. Осы Қағидаларда мынадай терминдер (бас әріппен немесе кіші әріппен жазылуына қарамастан) және анықтамалар пайдаланылады:	2.1. В настоящих Правилах используются следующие термины (вне зависимости от написания с заглавной (прописной) или маленькой (строчной) буквы) и определения:

**Қағида** – микрокредиттер берудің осы Қағидалары.

**МҚҰ** немесе **Микроқаржы ұйымы** – «ЮНИКРЕДО» микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі.

**Өтініш беруші** – МҚҰ-ға микрокредит алуға өтініш/оферта берген (беруге ниетті) жеке тұлға-Қазақстан Республикасының резиденті.

**Қарыз алушы** – микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйыммен микрокредит беру туралы шарт жасасқан жеке тұлға-Қазақстан Республикасының резиденті.

**Клиент** – Өтініш беруші немесе Қарыз алушы.

**Микроқаржы қызметтері** – микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымдардың (бұдан әрі-микроқаржы ұйымдары) микрокредиттер беру жөніндегі қызметті жүзеге асыруы.

**Микрокредит беру** (шағын несие) – шағын және орта кәсіпкерлікті дамытуға, сондай-ақ жеке тұлғалардың қарыз қаражатына қажеттіліктерін қанағаттандыруға бағытталған микрокредит беруді реттейтін процесс.

**Микрокредит** – МҚҰ Қарыз алушыға Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында Заңда белгіленген мөлшерде және тәртіппен ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарында берілетін ақша.

**Тұтыну микрокредиті** – жылжымайтын мүлік ипотекасымен қамтамасыз етілген микрокредит болып табылмайтын, жеке тұлғаға тауарларды, жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді сатып алуға және (немесе) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес өзге де мақсаттарға берілетін микрокредит.

**Негізгі борыш** – Шартқа сәйкес Қарыз алушыға берілетін микрокредит сомасы.

**Сыйақы** – МҚҰ тиесілі ақшаның жылдық мөлшері есебінен микрокредит сомасына пайыздық мәнде айқындалған берілген микрокредит үшін төлем.

**Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі (СЖТМ)** – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 26 қарашадағы № 208 қаулысы бекіткен берілетін микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу Қағидаына сәйкес есептелетін, микрокредит бойынша дұрыс, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесі.

**Берешек** – Қарыз алушымен жасалған микрокредит беру туралы шартта көзделген есептелген, бірақ төленбеген сыйақы, тұрақсыздық айыбы (айыппұлдар, өсімпұлдар) сомаларын қоса алғанда, микрокредит бойынша борыш сомасы.

**Микрокредит бойынша артық төлем сомасы** – микрокредит нысанасын қоспағанда, сыйақы, тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) сомасын қоса алғанда, Қарыз алушының Шарт бойынша барлық төлемдерінің сомасы.

**Біржолғы төлеммен өтеу әдісі** – ол бойынша

**Правила** – настоящие Правила предоставления микрокредитов.

**МФО** или **Микрофинансовая организация** – Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО».

**Заявитель** – физическое лицо-резидент Республики Казахстан, подавшее (намеревающееся подать) в МФО заявление/оферту на получение микрокредита.

**Заемщик** – физическое лицо-резидент Республики Казахстан, заключившее с МФО договор о предоставлении микрокредита.

**Клиент** – Заявитель или Заемщик.

**Микрофинансовые услуги** – осуществление организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность (далее – микрофинансовые организации), деятельности по предоставлению микрокредитов.

**Микрокредитование** – процесс, регулирующий предоставление микрокредитов, направленный на развитие малого и среднего предпринимательства, а также на удовлетворение потребностей физических лиц в заемных средствах.

**Микрокредит** – деньги, предоставляемые МФО Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных Законом, на условиях платности, срочности и возвратности.

**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.

**Основной долг** – сумма микрокредита, предоставленная Заемщику в соответствии с Договором.

**Вознаграждение** – плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся МФО денег.

**Годовая эффективная ставка вознаграждения (ГЭСВ)** – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 208.

**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.

**Сумма переплаты по микрокредиту** – сумма всех платежей Заемщика по Договору, включая сумму вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), за исключением предмета микрокредита.

**Метод погашения единовременным платежом** –

берешекті өтеу микрокредит мерзімінің соңында біржолғы төлеммен жүзеге асырылатын МҚҰ ұсынған микрокредитті өтеудің қосымша әдісі.

**Аннуитеттік төлемдер әдісі** – микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша ұлғайтылатын төлемдерді және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақы бойынша азайтылатын төлемдерді қамтитын микрокредиттің бүкіл мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылатын микрокредитті өтеу әдісі. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқалардан өзгеше болуы мүмкін.

**Сараланған төлемдер әдісі** – микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша төлемдердің тең сомаларын және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақыны қамтитын азайтылатын төлемдермен жүзеге асырылатын микрокредитті өтеу әдісі.

**Автоматтандырылған ақпараттық жүйе (ААЖ)** – МҚҰ-да электрондық тәсілмен (Интернет арқылы) микрокредиттер беруді автоматтандыратын микрокредиттеудің ақпараттық жүйесі.

**Клиентті сәйкестендіру** – Клиенттің одан әрі аутентификациясын жүргізу мақсатында оның сәйкестендіру деректерін ұсыну рәсімі.

**Аутентификация** – Клиенттің, электрондық хабарламалардың және өзге де құжаттардың, оның ішінде микрокредит беру үшін қажетті, сондай-ақ Клиентті және оның ерік білдіруінің мазмұнын айқындайтын құжаттардың электрондық көшірмелерінің түпнұсқалығын тексеру рәсімі.

**Биометриялық сәйкестендіру** – физиологиялық және биологиялық өзгермейтін белгілер негізінде тұлғаны сәйкестендіретін шаралар кешені.

**Бір реттік пароль** – электрондық нысанда қызмет алу субъектілерін аутентификациялаудың бір ғана сеансы үшін жарамды пароль.

**Жеке кабинет** – МҚҰ мен Клиент арасындағы өзара іс-қимылды қамтамасыз ететін автоматтандырылған ақпараттық жүйенің көпфункционалды қорғалған сервисі.

**Шарт** – микрокредит беру туралы шарт, оған сәйкес МҚҰ қарыз алушыға тиісті түрдегі шарттар үшін Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарды, тараптардың келісімі бойынша айқындалған талаптарды, сондай-ақ микроқаржы қызметін жүзеге асыруға қойылатын талаптарды белгілейтін уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген міндетті талаптарды қамтитын микрокредит береді.

**Заң** – «Микроқаржы қызметі туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңы.

**Кредиттік досье** – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 26 қарашадағы № 210 қаулысына 1-қосымшаға сәйкес микрокредит алу

дополнительный метод погашения микрокредита, предложенный МФО, при котором погашение задолженности по нему осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

**Метод аннуитетных платежей** – метод погашения микрокредита, 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.

**Метод дифференцированных платежей** – метод погашения микрокредита, 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.

**Автоматизированная информационная система (АИС)** – информационная система микрокредитования, автоматизирующая предоставление микрокредитов электронным способом (посредством Интернета) в МФО.

**Идентификация клиента** – процедура предоставления Клиентом своих идентификационных данных с целью проведения дальнейшей его аутентификации.

**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.

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

**Одноразовый пароль** – пароль, действительный только для одного сеанса аутентификации субъектов получения услуг в электронной форме.

**Личный кабинет** – многофункциональный защищенный сервис автоматизированной информационной системы, обеспечивающий взаимодействие между МФО и Клиентом.

**Договор** – договор о предоставлении микрокредита, в соответствии с которым МФО предоставляет Заемщику микрокредит, содержащий условия, установленные законодательством Республики Казахстан для договоров соответствующего вида, условия, определенные по соглашению сторон, а также обязательные условия, предусмотренные нормативным правовым актом уполномоченного органа, устанавливающим требования к осуществлению микрофинансовой деятельности.

**Закон** – Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» от 26 ноября 2012 года.

**Кредитное досье** – документы, предусмотренные в Перечне документов, необходимых для получения микрокредита, согласно приложению 1 к

үшін қажетті құжаттар тізбесінде көзделген құжаттар, сондай-ақ мынадай құжаттар мен мәліметтер: микрокредит беру туралы шарт; микрокредит беру туралы шартқа қосымша келісімдер; тараптар қол қойған беру туралы шарт; микрокредит беру туралы шартқа қосымша келісімдер; тараптар қол қойған микрокредитті өтеу кестесі; жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің нақтыланған мәнінің есептері (болған жағдайда); микроқаржы ұйымы мен қарыз алушы арасындағы хат алмасу; микрокредитті өтеу көзін көрсететін микрокредит беру туралы шарт бойынша берешектің толық немесе ішінара өтелгенін растайтын құжаттар (немесе олардың көшірмелері) (қарыз алушы аударған не кепілге салынған мүлікті сатудан түскен ақша); кредиттік тарих субъектісінің ол туралы ақпаратты кредиттік бюроларға беруге келісін алғанын растайтын ақпарат; кредиттік тарих субъектісінің келісін алғанын растайтын ақпарат кредиттік есепті алушыға кредиттік есепті беруге арналған әңгімелер.

МҚҰ да кредиттік досье Қарыз алушы микрокредит беру туралы бірінші шартқа қол қойған күні ашылады.

**Кредиттік бюро** – кредиттік тарихты қалыптастыруды, кредиттік есептер беруді және өзге де қызметтер көрсетуді жүзеге асыратын ұйым. Кредиттік бюролар мемлекет қатысатын кредиттік бюроны қоспағанда, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес құрылатын және жұмыс істейтін коммерциялық ұйымдар болып табылады. Мемлекет қатысатын кредиттік бюро акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған, дауыс беретін акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі жалғыз мамандандырылған коммерциялық емес ұйым болып табылады.

**ҚЖК** – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 28 қарашадағы № 215 баулысымен бекітілген микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым Клиенттың борыштық жүктеме коэффициентін есептеу қағидаларына сәйкес МҚҰ және өзге де кредиторлар алдындағы қолданыстағы міндеттемелер бойынша есептелген борыштық жүктеме коэффициенті.

**АЕК** – бір қарыз алушыға тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы заңда белгіленген айлық есептік көрсеткіш.

**Сәйкестендіру деректерін алмасу орталығы (СДАО)** – «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнының банктік емес ұйымдарға банктік емес ұйым ұсынған Клиенттің биометриялық дербес деректерінің қолжетімді көздердегі биометриялық дербес деректерге сәйкестік дәрежесі туралы мәліметтерді беру, сондай-ақ Клиенттің дербес деректерін ұсыну жөніндегі ақпараттық жүйесі, қылмыстық жолмен алынған Қылмыстық

постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 210, а также следующие документы и сведения: договор о предоставлении микрокредита; дополнительные соглашения к договору о предоставлении микрокредита; подписанный сторонами график погашения микрокредита; расчеты уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения (при наличии); переписку между микрофинансовой организацией и заемщиком; документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по договору о предоставлении микрокредита, отражающие источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные заемщиком либо вырученные от продажи заложенного имущества); информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро; информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета.

В МФО кредитное досье открывается в день подписания Заемщиком первого договора о предоставлении микрокредита.

**Кредитное бюро** – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных отчетов и оказание иных услуг. Кредитные бюро являются коммерческими организациями, создаваемыми и действующими в соответствии с законодательством Республики Казахстан, за исключением кредитного бюро с государственным участием.

Кредитным бюро с государственным участием является единственная специализированная некоммерческая организация, созданная в организационно-правовой форме акционерного общества, сто процентов голосующих акций которой принадлежит Национальному Банку Республики Казахстан.

**КДН** – коэффициент долговой нагрузки Клиента, рассчитанный по существующим обязательствам перед МФО и иными кредиторами в соответствии с Правилами расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 215.

**МРП** – месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного заемщика.

**Центр обмена идентификационными данными (ЦОИД)** – информационная система Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» для небанковских организаций по предоставлению небанковской организации сведений о степени соответствия представленных небанковской организацией биометрических персональных данных Клиента биометрическим персональным данным,

<p>жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарын орындауға арналған.</p> <p><b>Уәкілетті орган</b> – қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган (Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі).</p> <p><b>Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (Қазақстан Ұлттық Банкі)</b> – Қазақстан Республикасының орталық банкі, Қазақстан Республикасының банк жүйесінің жоғарғы (бірінші) деңгейін білдіреді. Қазақстан Ұлттық Банкі өз құзыреті шегінде орталық банктермен және басқа елдердің банктерімен, халықаралық банктермен және өзге де қаржы-кредит ұйымдарымен қатынастарда Қазақстан Республикасының мүдделерін білдіреді. Қазақстан Ұлттық Банкі өз міндеттерін орындау кезінде пайда алу мақсатын басшылыққа алмауға тиіс.</p> <p><b>«Электрондық үкіметтің» Веб-порталы</b> – нормативтік құқықтық базаны қоса алғанда, барлық шоғырландырылған үкіметтік ақпаратқа және мемлекеттік көрсетілетін қызметтерге, табиғи монополиялар субъектілерінің желілеріне қосылуға техникалық шарттар беру жөніндегі көрсетілетін қызметтерге және электрондық нысанда көрсетілетін квазимемлекеттік сектор субъектілерінің көрсетілетін қызметтеріне қол жеткізудің бірыңғай терезесі болып табылатын ақпараттық жүйе.</p> <p><b>Сайт</b> – МҚҰ-ның ресми интернет-ресурсы: <a href="http://www.gmoney.kz">www.gmoney.kz</a>.</p> <p><b>Кәсіпкерлік микрокредит</b> – қарыз алушы бизнес мақсаттарына (кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты мақсаттар) салыстырмалы түрде Микрокредит алатын микроқаржыландыру нысаны: жабдықтарды, шикізаттарды сатып алу, айналым қаражатын толықтыру және т.б.</p>	<p>содержащимся в доступных источниках, а также по предоставлению персональных данных Клиента, которые предназначены для выполнения требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.</p> <p><b>Уполномоченный орган</b> – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций (Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка).</p> <p><b>Национальный Банк Республики Казахстан (Национальный Банк Казахстана)</b> – центральный банк Республики Казахстан, представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы Республики Казахстан. Национальный Банк Казахстана представляет, в пределах своей компетенции, интересы Республики Казахстан в отношениях с центральными банками и банками других стран, в международных банках и иных финансово-кредитных организациях. Национальный Банк Казахстана при выполнении своих задач не должен руководствоваться целью получения прибыли.</p> <p><b>Веб-портал «электронного правительства»</b> – информационная система, представляющая собой единое окно доступа ко всей консолидированной правительственной информации, включая нормативную правовую базу, и к государственным услугам, услугам по выдаче технических условий на подключение к сетям субъектов естественных монополий и услугам субъектов квазигосударственного сектора, оказываемым в электронной форме.</p> <p><b>Сайт</b> – официальный интернет-ресурс МФО: <a href="http://www.gmoney.kz">www.gmoney.kz</a>.</p> <p><b>Предпринимательский микрокредит</b> – форма микрофинансирования, при которой заемщик получает сравнительно Микрокредит на бизнес-цели (цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности): покупку оборудования, сырья, пополнение оборотных средств и т.д.</p>
<p>2.2. Егер бұдан әрі мәтін бойынша анықтамасы осы Қағидалардың 2.1.-тармағында берілмеген термин қолданылса, онда мұндай жағдайда микрокредит беру туралы шарттың үлгілік нысанында, МҚҰ-ның өзге де ішкі нормативтік құжаттарында, Қазақстан Республикасының заңнамалық және/немесе заңға тәуелді актілерінде қамтылған анықтаманы қолдану қажет.</p>	<p>2.2. Если далее по тексту используется термин, определение которого не дано в п. 2.1. настоящих Правил, то в таком случае следует применять определение, содержащееся в типовой форме договора о предоставлении микрокредита, иных внутренних нормативных документах МФО, законодательных и/или подзаконных актах Республики Казахстан.</p>
<p><b>3. Микрокредиттер беру жалпы шарттары</b></p>	<p><b>3. Общие условия предоставления микрокредитов</b></p>
<p>3.1. МҚҰ Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы-теңгемен шағын несиелер береді.</p>	<p>3.1. МФО предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.</p>
<p>3.2. Өтініш берушілерге және/немесе Қарыз алушыларға қызмет көрсету шеңберінде МҚҰ жеке тұлғаларға микрокредит беру үшін қаржы өнімдерінің спектрін ұсынады.</p>	<p>3.2. В рамках обслуживания Заявителей и/или Заемщиков МФО предлагает спектр финансовых продуктов для микрокредитования физических лиц.</p>
<p>3.3. Микрокредит алуға өтініш берген кезде бір мезгілде мынадай талаптарға жауап беретін жеке тұлға МҚҰ Қарыз алушысы бола алады:</p>	<p>3.3. Заемщиком МФО может быть физическое лицо, на момент подачи заявления на получение микрокредита отвечающее следующим требованиям</p>

<p>1) 21 (жиырма бір) толық жастан;  2) Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын;  3) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес әрекет қабілеттілігі шектелмеген/айырылмаған;  4) Қазақстан Республикасының кәсіпкерлік саласындағы заңнамасының нормаларына сәйкес (қаржы өнімінің шарттарына байланысты) дара кәсіпкер ретінде тіркелген немесе тіркелмеген заңды тұлға құрмай жеке кәсіпкерлікті жүзеге асыратын;</p> <p>5) Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамасында немесе МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарында қойылатын талаптарға.</p>	<p>одновременно:  1) в возрасте от 21 (двадцать один) полных лет;  2) являющееся резидентом Республики Казахстан;  3) не ограниченное в дееспособности, не лишенное дееспособности, согласно законодательству Республики Казахстан;  4) осуществляющее частное предпринимательство без образования юридического лица, зарегистрированное или не зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан в сфере предпринимательства (в зависимости от условий финансового продукта);  5) требованиям, предъявляемым Законом, иным законодательством Республики Казахстан или внутренним нормативным документам МФО.</p>
<p>3.4. МҚҰ микрокредит беру туралы мәселені қараудың негізгі шарты МҚҰ бере отырып, өтініш берушіге құжаттардың толық пакетін қалыптастыру болып табылады:</p> <p>1) кредиттік тарих субъектісінің Клиент туралы ақпаратты кредиттік бюроға беру немесе кредиттік бюродан Клиент туралы ақпаратты сұрау құқығына келісімі;  2) Клиенттің дербес деректерін жинауға және өңдеуге келісу;  3) Клиенттің үшінші тұлғалар мен ұйымдарға микрокредит беру құпиясын ашуға келісу;  4) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес клиенттің өзге де келісімдері.</p>	<p>3.4. Основным условием рассмотрения МФО вопроса о предоставлении микрокредита является формирование полного пакета документов на Заявителя, с предоставлением МФО:</p> <p>1) согласия субъекта кредитной истории на право предоставлять информацию о Клиенте в кредитное бюро или запрашивать информацию о Клиенте из кредитного бюро;  2) согласия на сбор и обработку персональных данных Клиента;  3) согласия на раскрытие тайны предоставления микрокредита Клиента третьим лицам и организациям;  4) иных согласий Клиента в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.</p>
<p>3.5. МҚҰ бес жыл ішінде «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттық туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен оларға қатысты соттан тыс банкроттық рәсімінің немесе сот банкроттығы рәсімінің аяқталғаны туралы хабарландыру орналастырылған күннен бастап Қазақстан Республикасының азаматтарына микрокредиттер бермейді.</p>	<p>3.5. МФО не предоставляет микрокредиты гражданам Республики Казахстан со дня размещения объявления о завершении в отношении них процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан» в течение пяти лет.</p>
<p>3.6. МҚҰ микрокредит беру туралы шешім қабылданғанға дейін МҚҰ алған кредиттік есепте микрокредиттер алудан ерікті түрде бас тартуды белгілеу туралы ақпарат болған кезде жеке тұлғаларға микрокредиттер бермейді.</p>	<p>3.6. МФО не предоставляет микрокредиты физическим лицам при наличии информации об установлении ими добровольного отказа от получения микрокредитов в кредитном отчете, полученном МФО до принятия решения о предоставлении микрокредита.</p>
<p>3.6.1. МҚҰ Қазақстан Республикасының Қарулы Күштерінде, басқа да әскерлер мен әскери құралымдарда мерзімді әскери қызмет өткеру кезеңінде мерзімді әскери қызмет әскери қызметшілеріне осындай әскери қызметшіні микрокредит беру туралы шешім қабылданғанға дейін МҚҰ алған кредиттік есебінде мерзімді әскери қызметке шақыру туралы ақпарат болған кезде микрокредиттер бермейді.</p>	<p>3.6.1. МФО не предоставляет 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 МФО до принятия решения о предоставлении микрокредита.</p>
<p>3.7. МҚҰ қарыз алушыға микрокредит беру, сондай-ақ микрокредитті өтеу кестесіне сәйкес осы микрокредит бойынша мерзімді төлемдер мөлшерін ұлғайтуға әкеп соғатын қарыз алушының микрокредит шарттарын өзгерту туралы оң шешім қабылдамайды:</p> <p>1) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді</p>	<p>3.7. МФО не принимает положительные решения о выдаче заемщику микрокредита, а также изменении условий микрокредита заемщика, влекущем увеличение размера периодических платежей по данному микрокредиту, согласно графику погашения микрокредита:</p> <p>1) в случаях, предусмотренных Законом Республики</p>

<p>заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда;</p> <p>2) МҚҰ-да микрокредит мерзімінде қайтарылмайды деп пайымдауға негіздер болған кезде, өйткені Өтініш беруші ұсынған/МҚҰ-ға белгілі болған ақпарат Өтініш берушінің төлем қабілетсіздігі туралы куәландырады;</p> <p>3) Өтініш беруші туралы деректер осы Қағидаларда белгіленген микрокредит беру шарттарына сәйкес келмеген кезде;</p> <p>4) егер Өтініш беруші ұсынған ақпарат дұрыс болмаса немесе толық болмаса;</p> <p>5) егер Өтініш беруші қажетті құжаттарды ұсынбаса;</p> <p>6) егер Өтініш берушінің кредиттік тарихында Өтініш берушінің үшінші тұлғалар алдындағы өз міндеттемелерін тиісінше орындамағаны туралы мәліметтер болса;</p> <p>7) Егер Өтініш беруші, оның отбасы мүшесі немесе туысы жария лауазымды тұлға болып табылса;</p> <p>8) егер кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредит алуға өтініш берген Өтініш берушінің банктік қарыз және (немесе) микрокредит бойынша күнтізбелік тоқсан күннен астам мерзімі өткен берешегі болса;</p> <p>9) Егер табыстың белгілі бір мөлшері бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген ең төменгі күнкөріс деңгейінен және отбасының әрбір кәмелетке толмаған мүшесіне шаққандағы күнкөріс деңгейінің жартысынан аз болса;</p> <p>10) егер қарыз алушының борыштық жүктемесі коэффициентінің мәні Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 28 қарашадағы № 215 қаулысымен белгіленген шекті мәннен асып кетсе;</p> <p>11) МҚҰ бірінші басшысының қалауы/ААЖ шешімі бойынша: МҚҰ немесе оның қызметкерлерінің құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау, Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарын сақтау мақсатында кез келген өзге жағдайларда жүзеге асырылады.</p>	<p>Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;</p> <p>2) при наличии у МФО оснований полагать, что микрокредит не будет возвращен в срок, так как представленная Заявителем/ставшая известной МФО информация свидетельствует о возможной неплатежеспособности Заявителя;</p> <p>3) при несоответствии данных о Заявителе условиям предоставления микрокредита, установленным настоящими Правилами;</p> <p>4) если информация, представленная Заявителем, не является достоверной или является неполной;</p> <p>5) если Заявителем не представлены необходимые документы;</p> <p>6) если кредитная история Заявителя содержит сведения о ненадлежащем выполнении Заявителем своих обязательств перед третьими лицами;</p> <p>7) если Заявитель, член его семьи или родственник являются публичным должностным лицом;</p> <p>8) если Заявитель, подавший заявление на получение микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, имеет просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше девяноста календарных дней;</p> <p>9) если определенный размер дохода меньше величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год Законом о бюджете и половины величины прожиточного минимума на каждого несовершеннолетнего члена семьи;</p> <p>10) если значение коэффициента долговой нагрузки заемщика превышает предельное значение, установленное постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 215;</p> <p>11) любых иных случаях по усмотрению первого руководителя МФО/решению АИС в целях: защиты прав и законных интересов МФО или его работников, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан.</p>
<p>3.8. МҚҰ Клиентке Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамасында және заңда көзделген негіздер бойынша микрокредит беруден бас тартады.</p>	<p>3.8. 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.</p>
<p>3.9. Микроқаржы ұйымына тіркеуге жататын мүлікті кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредиттерді алу тәртібі мен тұтынушылық микрокредиттің ең төменгі мөлшері, ол бойынша келісім қажет болатын, алу тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалатын жұбайының (зайыбының) келісімінсіз жеке тұлғаға беруге тыйым салынады.</p>	<p>3.9. Микрофинансовой организации запрещается 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.</p>

<p>3.10. Микроқаржы ұйымына кредиттік есепте бұрын алынған микрокредиттер және (немесе) банктік қарыздар туралы ақпарат жоқ жеке тұлғамен оның микроқаржы ұйымында жеке қатысуынсыз мүлікті кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредит беру туралы шарт жасасуға тыйым салынады. Жасасу үшін жеке тұлғаның жеке қатысуы қажет тұтынушылық микрокредит шарты бойынша микрокредиттің ең аз мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.</p>	<p>3.10. Микрофинансовой организации запрещается 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 микрофинансовой организации. Минимальный размер микрокредита по договору потребительского микрокредита, для заключения которого необходимо личное присутствие физического лица, определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.</p>
<p>3.11. Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген жағдайларда және тәртіппен микроқаржы ұйымы осындай шарт жасасуға оның келісімін алғаннан кейін ғана жеке тұлғамен кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредит беру туралы шарт жасасады. Көрсетілген шарт Интернет арқылы жасалған жағдайда оны жасауға келісім кредиттік бюрода, "электрондық үкіметтің" веб-порталында не "электрондық үкіметтің" шлюзінде орналасқан сервистермен интеграцияланған микроқаржы ұйымының ақпараттандыру объектілері арқылы ресімделеді.</p> <p>Бұл талап микрокредит беру туралы шарт жасасу, сондай-ақ тұтынушылық микрокредит сомасын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатушының (өнім берушінің) банктік шотына қарыз алушы (сатып алушы) алғанын растайтын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу мақсаттарына беру жағдайларына қолданылмайды.</p>	<p>3.11. В случаях и порядке, которые предусмотрены нормативным правовым актом уполномоченного органа, микрофинансовая организация заключает договор о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, с физическим лицом только после получения его согласия на заключение такого договора. В случае заключения указанного договора посредством Интернета согласие на его заключение оформляется в кредитном бюро, на веб-портале «электронного правительства» либо посредством объектов информатизации микрофинансовой организации, интегрированных с сервисами, размещенными на шлюзе «электронного правительства».</p> <p>Данное требование не распространяется на случаи заключения договора о предоставлении микрокредита, а также передачи суммы потребительского микрокредита на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг, получение которых подтверждается заемщиком (покупателем).</p>
<p><b>4. Микрокредит алуға өтініш беру тәртібі және оны қарау тәртібі</b></p>	<p><b>4. Порядок подачи заявления на получение микрокредита и порядок его рассмотрения</b></p>
<p>4.1. МҚҰ сәйкес микроқаржы қызметтерін ұсынады:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Заңмен,</li> <li>2) «Электрондық тәсілмен микрокредиттер беру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 28 қарашадағы № 217 қаулысымен (бұдан әрі – № 217 Қаулы),</li> <li>3) микроқаржы қызметін жүзеге асыруға қойылатын талаптарды белгілейтін уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен,</li> <li>4) осы Қағидаларымен.</li> </ol>	<p>4.1. МФО предоставляет микрофинансовые услуги в соответствии с:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Законом,</li> <li>2) постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 217 «Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом» (далее – Постановление № 217),</li> <li>3) нормативным правовым актом уполномоченного органа, устанавливающим требования к осуществлению микрофинансовой деятельности,</li> <li>4) настоящими Правилами.</li> </ol>
<p>4.1.1. Электрондық тәсілмен (Интернет арқылы) микрокредиттер беруге байланысты операциялар Клиенттің Жеке кабинетінде Сайтта немесе мобильді қосымшада (болған жағдайда) Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес келетін Автоматтандырылған ақпараттық жүйені пайдалана отырып жүзеге асырылады. Атап айтқанда, бірыңғай бекітілген нысан бойынша микрокредит алуға өтінішті Өтініш беруші толтырады, оған қол қояды және жеке кабинет арқылы МҚҰ-ға беріледі.</p>	<p>4.1.1. Операции, связанные с предоставлением микрокредитов электронным способом (посредством Интернета), осуществляются с использованием Автоматизированной информационной системы, соответствующей требованиям законодательства Республики Казахстан, в Личном кабинете Клиента на Сайте или в мобильном приложении (при наличии). В частности, заявление на получение микрокредита по единой утвержденной форме заполняется Заявителем, подписывается им и подается в МФО посредством Личного кабинета.</p>
<p>4.2. Жеке кабинетте тіркелу үшін Өтініш беруші – жеке тұлға мынадай деректерді енгізеді (тіркейді):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) туу туралы куәлікті қоспағанда, жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген тегі, аты,</li> </ol>	<p>4.2. Для регистрации в Личном кабинете Заявитель – физическое лицо вводит (прикрепляет) следующие данные:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) фамилию, имя, отчество (при его наличии),</li> </ol>

<p>әкесінің аты (бар болса);</p> <p>2) жеке сәйкестендіру нөмірі (ЖСН);</p> <p>3) туу туралы куәлікті қоспағанда, жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі мен қолданылу мерзімі;</p> <p>4) ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөмірі;</p> <p>5) бет-әлпеті бейтарап және аузы жабық, ашық фонда бет-әлпеті бар фотосурет.</p>	<p>указанные в документе, удостоверяющем личность, за исключением свидетельства о рождении;</p> <p>2) индивидуальный идентификационный номер (ИИН);</p> <p>3) номер и срок действия документа, удостоверяющего личность, за исключением свидетельства о рождении;</p> <p>4) абонентский номер устройства сотовой связи;</p> <p>5) фотография лица в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом.</p>
<p>4.3. МҚҰ Өтініш берушінің тіркелгенін растау үшін жеке тұлға ұсынған деректерді: Өтініш берушінің тегін, атын, әкесінің атын (бар болса), жеке сәйкестендіру нөмірін және фотосуретін салыстырып тексеруді жүзеге асырады.</p> <p>Өтініш беруші осы Қағидалардың 4.2-тармағының 1) тармақшасы бойынша жеке куәліктегі деректерден ерекшеленетін деректерді енгізген жағдайларда (мысалы, «Нүсіпжан» дұрыс жазылуының орнына «Нусипжан» тегі, верификация бөлімінің қызметкері өтінімді қарау сәтінде ААЖ-да, шартта және төлем құжатында мәліметтер дұрыс және сәйкес болуы үшін қажетті түзетулер енгізеді мемлекеттік ақпараттық жүйелерде қамтылған ақпаратпен.</p>	<p>4.3. МФО для подтверждения регистрации Заявителя осуществляет сверку данных, предоставленных физическим лицом: фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер и фотографию Заявителя.</p> <p>В случаях, когда Заявителем введены данные по пп. 1) п. 4.2. настоящих Правил, отличающиеся от данных в удостоверении личности (например, фамилия «Нусипжан» вместо правильного написания «Нүсіпжан», работник Отдела верификации в момент рассмотрения заявки вносит необходимые корректировки, чтобы в АИС, Договоре и платежном документе сведения были верными и совпадали с информацией, которая содержится в государственных информационных системах.</p>
<p>4.4. Өтініш берушіні Жеке кабинетте тіркеу кезінде СДАО қызметтерін пайдалану арқылы немесе МҚҰ құрылғылары арқылы алынған биометриялық деректер бойынша биометриялық сәйкестендіру және Қазақстан Республикасының аккредиттелген куәландырушы орталығы ұсынған өтініш берушінің электрондық цифрлық қолтаңбасы қолданылады.</p>	<p>4.4. При регистрации Заявителя в Личном кабинете применяется биометрическая идентификация посредством использования услуг ЦОИД или по биометрическим данным, полученным посредством устройств МФО, и электронная цифровая подпись физического лица, представленная аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан.</p>
<p>4.5. Өтініш беруші Жеке кабинетте тіркелгеннен кейін клиентті кейіннен жеке кабинетке жіберу парольдерді жасау және (немесе) енгізу жолымен немесе аутентификациялық белгілердің (токендердің, смарт-карталардың, бір реттік парольдердің) кемінде біреуін пайдалана отырып жүзеге асырылады.</p>	<p>4.5. После регистрации Заявителя в Личном кабинете последующий допуск Клиента к Личному кабинету осуществляется путем генерации и (или) ввода паролей или с использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей).</p>
<p>4.6. Клиенттің ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөмірі немесе банктік шот деректемелері туралы деректерге өзгерістер енгізу СДАО қызметтерін пайдалану арқылы биометриялық сәйкестендіруді қолдана отырып немесе Қазақстан Республикасының аккредиттелген куәландырушы орталығы ұсынған МҚҰ құрылғылары және Клиенттің электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы Клиентті тіркеу кезінде алынған Клиенттің биометриялық деректерін пайдалана отырып, Клиенттің жеке кабинетінде жүзеге асырылады.</p>	<p>4.6. Внесение изменений в данные об абонентском номере устройства сотовой связи Клиента или реквизитов банковского счета, осуществляется в Личном кабинете Клиента 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 центром Республики Казахстан.</p>
<p>4.7. Жеке кабинетте Клиенттің жеке сәйкестендіру нөмірі туралы деректер өзгертуге жатпайды.</p>	<p>4.7. В Личном кабинете не подлежат изменению данные об индивидуальном идентификационном номере Клиента.</p>
<p>4.8. МҚҰ электрондық тәсілмен (Интернет арқылы) микрокредит бергенге дейін:</p> <p>1) қылмыстық жолмен алынған қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өтініш берушіні тиісті тексеруді жүзеге асырады;</p> <p>1-1) микроқаржы қызметін жүзеге асыруға қойылатын талаптарды белгілейтін уәкілетті</p>	<p>4.8. До предоставления микрокредита электронным способом (посредством Интернета) МФО:</p> <p>1) осуществляет надлежащую проверку Заявителя 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;</p> <p>1-1) осуществляет мероприятия, предусмотренные нормативным правовым актом уполномоченного</p>

<p>органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген іс-шараларды жүзеге асырады;</p> <p>2) Өтініш берушіні осы Қағидалармен таныстырады;</p> <p>3) Өтініш берушіге микрокредитті алуға, қызмет көрсетуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер мен аударымдар туралы толық және анық ақпарат береді;</p> <p>4) Өтініш берушіге микрокредитті өтеу әдісімен танысу және таңдау үшін әртүрлі әдістермен (сараланған төлемдер, аннуитеттік төлемдер әдісімен немесе осы Қағидалардың 10.2.-тармағына сәйкес есептелген әдіспен) есептелген өтеу кестелерінің жобаларын ұсынады;</p> <p>5) Өтініш берушіге оның микрокредит алуға байланысты құқықтары мен міндеттері туралы хабарлайды;</p> <p>6) Өтініш берушіден микрокредит беру тәсілін сұратады;</p> <p>7) банк шотына (төлем карточкасына) микрокредит берілген жағдайда Өтініш берушіден банк шотының (IBAN) деректемелерін немесе өтініш берушіден төлем карточкасының деректемелерін сұратады.</p>	<p>органа, устанавливающим требования к осуществлению микрофинансовой деятельности;</p> <p>2) знакомит Заявителя с настоящими Правилами;</p> <p>3) предоставляет Заявителю полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;</p> <p>4) предоставляет Заявителю для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами (методом дифференцированных платежей, аннуитетных платежей или методом, рассчитанным в соответствии с п. 10.2. настоящих Правил;</p> <p>5) информирует Заявителя о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;</p> <p>6) запрашивает у Заявителя способ предоставления микрокредита;</p> <p>7) запрашивает у Заявителя реквизиты банковского счета (IBAN) или реквизиты платежной карточки у Заявителя, в случае предоставления микрокредита на банковский счет (платежную карточку).</p>
<p>4.8.1. Микрокредит беру туралы шешім қабылданғанға дейін микроқаржы ұйымы микроқаржы қызметін жүзеге асыруға қойылатын талаптарды белгілейтін уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген іс-шараларды жүзеге асырады.</p>	<p>4.8.1. До принятия решения о предоставлении микрокредита микрофинансовая организация осуществляет мероприятия, предусмотренные нормативным правовым актом уполномоченного органа, устанавливающим требования к осуществлению микрофинансовой деятельности.</p>
<p>4.8.1.1. Микроқаржы ұйымы осы Қағидаларда белгіленген тәртіппен тиісті шешім қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күніне дейінгі мерзімде Клиентті осы Қағидаларда көзделген тәсілмен бас тарту себептерін көрсете отырып, микрокредит беру не беруден бас тарту туралы хабардар етеді.</p>	<p>4.8.1.1. Микрофинансовая организация в срок до 3 (трех) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения в порядке, установленном настоящими Правилами, информирует Клиента о выдаче либо об отказе в выдаче микрокредита с указанием причин отказа, способом, предусмотренным настоящими Правилами.</p>
<p>4.8.2. Микрокредит бойынша шешім микрокредит алуға арналған өтінішті қарау аяқталғаннан кейін бір минут ішінде Клиенттің Жеке кабинетінде орналастырылады, сондай-ақ <b>ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөміріне және/немесе электрондық поштаға</b> хабарлама арқылы Клиенттің назарына жеткізіледі.</p>	<p>4.8.2. Решение по микрокредиту размещается в Личном кабинете Клиента в течение одной минуты после окончания рассмотрения заявления на получение микрокредита, а также доводится до сведения Клиента посредством <b>сообщения на абонентский номер устройства сотовой связи и/или электронную почту.</b></p>
<p>4.9. Өтініш беруші электронды тәсілмен (Интернет арқылы) микрокредит бергенге дейін:</p> <p>1) бекітілген нысан бойынша микрокредит алуға өтініш толтырады, қол қояды және береді;</p> <p>2) жеке басын куәландыратын құжатты ұсынады;</p> <p>3) төлем қабілеттілігін бағалау және борыштық жүктеме коэффициентін есептеу үшін қажетті құжаттар мен ақпаратты ұсынады (қажет болса);</p> <p>4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген келісімдерді ұсынады;</p> <p>5) қажет болған жағдайда өзге де сұратылған МҚҰ құжаттар мен ақпаратты ұсынады;</p> <p>6) осы Қағидалармен танысады;</p> <p>7) ұсынылған МҚҰ-дан микрокредитті өтеу әдісімен танысады және таңдайды;</p> <p>8) микрокредит алуға байланысты өзінің құқықтарымен және міндеттерімен танысады;</p>	<p>4.9. До предоставления микрокредита электронным способом (посредством Интернета) Заявитель:</p> <p>1) заполняет, подписывает и подает заявление на получение микрокредита по утвержденной форме;</p> <p>2) предоставляет документ, удостоверяющий личность;</p> <p>3) предоставляет документы и информацию, необходимые для оценки платежеспособности и расчета коэффициента долговой нагрузки (при необходимости);</p> <p>4) предоставляет согласия, получение которых предусмотрено законодательством Республики Казахстан;</p> <p>5) при необходимости предоставляет иные запрошенные МФО документы и информацию;</p> <p>6) знакомится с настоящими Правилами;</p> <p>7) знакомится и выбирает из предложенных МФО метод погашения микрокредита;</p> <p>8) знакомится со своими правами и обязанностями, связанными с получением микрокредита;</p>

<p>9) МҚҰ-ға микрокредит беру тәсілін (микрокредиттерді қарыз алушының банктік шотына (төлем карточкасына) аудару арқылы) хабарлайды;</p> <p>10) МҚҰ-ға банктік шоттың (IBAN) деректемелерін және (немесе) төлем карточкасының деректемелерін ұсынады.</p>	<p>9) сообщает МФО способ предоставления микрокредита (посредством перевода микрокредита на банковский счет (платежную карточку) Заемщика);</p> <p>10) предоставляет МФО реквизиты банковского счета (IBAN) и (или) реквизиты платежной карточки.</p>
<p>4.10. МҚҰ микрокредит беру туралы шешім қабылданғанға дейін, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 28 қарашадағы № 215 қаулысына және/немесе МҚҰ-ның жекелеген ішкі нормативтік құжатына сәйкес микрокредитті өтеу кестесіне сәйкес осы микрокредит бойынша мерзімді төлемдер мөлшерін ұлғайтуға әкеп соғатын қарыз алушының микрокредит шарттары өзгергенге дейін клиенттің борыштық жүктемесінің коэффициентін есептеуді жүзеге асырады.</p>	<p>4.10. МФО осуществляет расчет коэффициента долговой нагрузки Клиента до принятия решения о выдаче микрокредита, а также до изменения условий микрокредита заемщика, влекущем увеличение размера периодических платежей по данному микрокредиту, согласно графику погашения микрокредита, в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 215 и/или отдельным внутренним нормативным документом МФО.</p>
<p>4.11. МҚҰ микрокредит беру кезінде:</p> <p>1) микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін Клиентке:</p> <p>микрокредит беру шарттары туралы ақпарат және микрокредит беру туралы шарт жасасу үшін қажетті құжаттардың тізбесі;</p> <p>микрокредит беру мерзімі;</p> <p>микрокредиттің шекті сомасы;</p> <p>сыйақы мөлшерлемесінің жылдық пайызбен не тіркелген сомадағы мөлшері, Сенімді жылдық тиімді салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері (нақты құны), сондай-ақ клиент өтініш берген күнге микрокредит бойынша артық төлем сомасы;</p> <p>МҚҰ пайдасына микрокредит алуға және қызмет көрсетуге (өтеуге) байланысты тарифтер мен өзге де шығыстардың мөлшері;</p> <p>микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда клиенттің жауапкершілігі және ықтимал тәуекелдері туралы ақпарат;</p> <p>клиентте туындаған мәселелер бойынша консультациялар;</p> <p>клиенттің қалауы бойынша-микрокредит беру туралы шарттың жобасы;</p> <p>қосымша қызмет алу шартымен микрокредит беру туралы және қосымша шығыстардың болуы туралы мәліметтерді қоса алғанда, қосымша қызмет алуға байланысты клиент жасасатын өзге де шарттар туралы ақпарат;</p> <p>2) осы Қағидаларда белгіленген мерзімдерде клиенттің микрокредит беру туралы өтінішін қарайды;</p> <p>3) микрокредит беру туралы шарт жасалғанға дейін клиентке оның талаптарымен танысу үшін осы Қағидаларда айқындалған мерзімді ұсынады;</p> <p>4) көрсетілетін микроқаржы қызметі бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде клиентке МҚҰ-ға, микроқаржы омбудсманьына немесе сотқа жүгіну құқығы туралы хабарлайды. Осы мақсатта Клиентке МҚҰ, микроқаржы омбудсманьының орналасқан жері, пошталық, электрондық мекенжайлары және интернет-ресурстары (бар болса) туралы ақпарат ұсынылады;</p> <p>5) Клиент ұсынған ақпараттың құпиялылығын</p>	<p>4.11. При предоставлении микрокредита МФО:</p> <p>1) до заключения договора о предоставлении микрокредита предоставляет Клиенту:</p> <p>информацию об условиях предоставления микрокредита и перечень необходимых документов для заключения договора о предоставлении микрокредита;</p> <p>срок предоставления микрокредита;</p> <p>предельную сумму микрокредита;</p> <p>размер ставки вознаграждения в годовых процентах либо в фиксированной сумме, размер ставки вознаграждения в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении (реальная стоимость), а также сумме переплаты по микрокредиту на дату обращения Клиента;</p> <p>размеры тарифов и иных расходов, связанных с получением и обслуживанием (погашением) микрокредита, в пользу МФО;</p> <p>информацию об ответственности и возможных рисках Клиента в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита;</p> <p>консультации по возникшим у Клиента вопросам;</p> <p>по желанию Клиента - проект договора о предоставлении микрокредита;</p> <p>информацию о предоставлении микрокредита с условием получения дополнительной услуги и об иных договорах, которые будут заключены Клиентом в связи с получением дополнительной услуги, включая сведения о наличии дополнительных расходов;</p> <p>2) в установленные настоящими Правилами сроки рассматривает заявление Клиента о предоставлении микрокредита;</p> <p>3) до заключения договора о предоставлении микрокредита предоставляет Клиенту срок, определенный настоящими Правилами, для ознакомления с его условиями;</p> <p>4) информирует Клиента о его праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой микрофинансовой услуге в МФО, к микрофинансовому омбудсману или в суд. В этих целях Клиенту представляется информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и интернет-ресурсах (при наличии) МФО, микрофинансового омбудсмана;</p> <p>5) обеспечивает конфиденциальность</p>

қамтамасыз етеді.	предоставленной Клиентом информации.
<p>4.12. Клиентке Заңның 3 - бабы 3-тармағының 3)-тармақшасына МҚҰ жеке ақыға, МҚҰ микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін көрсететін қосымша қызметті ұсынған кезде:</p> <p>Клиентке қосымша қызметтің (қызметтердің)мазмұны мен құны туралы толық және сенімді ақпарат береді; Клиентке микрокредит беру клиенттің қосымша қызмет алуға келісіміне байланысты емес екенін түсіндіреді; әрбір қосымша қызметті алу үшін клиенттің жеке өтінішімен расталатын еркін, саналы таңдау мүмкіндігін қамтамасыз етеді.</p> <p>Қосымша қызмет көрсетуге арналған өтініште:</p> <p>Клиенттің қосымша қызметті алуға, оның ішінде осындай қызметті алуға байланысты шарт жасасуға келісімі; қосымша қызметтің атауы, мазмұны және құны; Клиенттің қызметтен бас тарту құқығы туралы ақпарат және бас тарту микрокредиттен бас тартуға әкеп соқпайтынын растау; қосымша қызмет бойынша шығыстарды микрокредит сомасына қосу немесе оларды өз бетінше төлеу туралы Клиентті таңдау. МҚҰ Клиент микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді толық орындағанға дейін әрбір ұсынылатын қосымша қызметке клиенттің өтініштерін алуды және сақтауды қамтамасыз етеді.</p>	<p>4.12. При предложении Клиенту дополнительной услуги, оказываемой МФО в соответствии с пп. 3) п. 3 ст. 3 Закона за отдельную плату, МФО до заключения договора о предоставлении микрокредита:</p> <p>предоставляет Клиенту полную и достоверную информацию о содержании и стоимости дополнительной услуги (услуг); разъясняет Клиенту, что предоставление микрокредита не зависит от согласия Клиента на получение дополнительной услуги; обеспечивает возможность свободного, осознанного выбора, подтверждаемого отдельным заявлением Клиента на получение каждой дополнительной услуги. В заявлении на предоставление дополнительной услуги содержатся:</p> <p>согласие Клиента на получение дополнительной услуги, в том числе на заключение договора, связанного с получением такой услуги; наименование, содержание и стоимость дополнительной услуги; информация о праве Клиента на отказ от услуги и подтверждение того, что отказ не влечёт отказ в микрокредите; выбор Клиента о включении расходов по дополнительной услуге в сумму микрокредита либо об оплате их самостоятельно. МФО обеспечивает получение и хранение заявлений Клиента на каждую предоставляемую дополнительную услугу до полного исполнения Клиентом обязательств по договору о предоставлении микрокредита.</p>
<p>4.13. Егер Клиент микрокредит беру туралы шарт жасасу кезінде өмірді және (немесе) жазатайым оқиғалардан (ауырған жағдайда) сақтандыру түрінде қосымша қызметті таңдаған жағдайда, Клиент қызметтерін сатып алуға ниетті сақтандыру ұйымын дербес айқындайды.</p> <p>Қосымша қызмет көрсетуге арналған өтініште қарыз алушының өзі таңдаған сақтандыру ұйымы туралы белгісі бар сақтандыру ұйымдарының МҚҰ ұсынған тізбесі көрсетіледі.</p> <p>МҚҰ талаптарында сақтандыру шартын жасасу көзделген микрокредит бойынша міндеттемені қарыз алушы толық мерзімінен бұрын орындаған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен қарыз алушыны осындай сақтандыру шартын бұзуға және сақтандырудың пайдаланылмаған кезеңі үшін сақтандыру сыйлықақысының бір бөлігін қайтаруға құқығы туралы хабардар етеді, Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 842 - бабы 2-тармағының төртінші бөлігінде көзделген тәртіппен.</p>	<p>4.13. В случае, если Клиент при заключении договора о предоставлении микрокредита выбирает дополнительную услугу в виде страхования жизни и (или) от несчастных случаев (на случай болезни), Клиент самостоятельно определяет страховую организацию, услуги которой намерен приобрести.</p> <p>В заявлении на предоставление дополнительной услуги указывается перечень предложенных МФО страховых организаций с отметкой Заемщика о выбранной им страховой организации.</p> <p>МФО в течение трех рабочих дней с даты полного досрочного исполнения заемщиком обязательства по микрокредиту, условиями которого было предусмотрено заключение договора страхования, уведомляет заемщика способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, о его праве на расторжение такого договора страхования и возврат части страховой премии за неиспользованный период страхования в порядке, предусмотренном частью четвертой пункта 2 статьи 842 Гражданского кодекса Республики Казахстан.</p>
<b>5. Микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібі</b>	<b>5. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита</b>
<p>5.1. Микрокредит беру туралы шарт жасасу, МҚҰ мен Қарыз алушы арасында электрондық тәсілмен (Интернет арқылы) микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізу СДАО-ның қызметтерін пайдалану арқылы немесе Қазақстан Республикасының аккредиттелген куәландырушы</p>	<p>5.1. Заключение договора о предоставлении микрокредита, внесение изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита электронным способом (посредством Интернета) между МФО и Заемщиком осуществляется с применением биометрической идентификации</p>

орталығы ұсынған МҚҰ құрылғылары және клиенттің электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы өтініш берушіні тіркеу кезінде алынған клиенттің биометриялық деректерін пайдалана отырып, биометриялық сәйкестендіруді қолдана отырып жүзеге асырылады.	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 центром Республики Казахстан.
5.1.1. Микроқаржы ұйымына Интернет арқылы жеке тұлғамен оны биометриялық сәйкестендіруді жүргізбей микрокредит беру туралы шарт жасасуға тыйым салынады, оны жүргізу тәртібін уәкілетті орган айқындайды.	5.1.1. Микрофинансовой организации запрещается заключать договор о предоставлении микрокредита с физическим лицом посредством Интернета без проведения его биометрической идентификации, порядок проведения которой определяется уполномоченным органом.
5.2. Микрокредитті электрондық тәсілмен беру МҚҰ-ның банктік шотынан клиенттің банктік шотына (төлем карточкасына) ақша аудару жолымен, сондай-ақ клиентке терминал немесе Касса арқылы қолма-қол ақша беру және (немесе) қарыз алушының өтініші бойынша микрокредитті сатып алынатын тауар үшін ақы төлеуді көздейтін МҚҰ-да шарт жасалған заңды тұлғаның банктік шотына аудару жолымен жүзеге асырылады қарыз алушының орындаған жұмыстары, қызметтері.	5.2. Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денег с банковского счета МФО на банковский счет (платежную карточку) клиента, а также посредством выдачи клиенту наличных денег через терминал или кассу и (или) перевода микрокредита по заявлению заемщика на банковский счет юридического лица, с которым у МФО заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком.
5.2.1. Банк шотының немесе төлем картасының клиентке тиесілігін сәйкестендіру мүмкін болмаған жағдайда ақша аудару жүзеге асырылмайды.	5.2.1. В случае невозможности идентификации принадлежности банковского счета или платежной карты клиенту перевод денег не осуществляется.
5.2.2. Қарыз алушының өтініші бойынша микрокредитті МҚҰ-да сатып алынатын тауарға немесе қарыз алушының орындаған жұмыстарына, қызметтеріне ақы төлеуді көздейтін шарт жасалған заңды тұлғаның банктік шотына аудару СДАО қызметтерін пайдалану арқылы немесе клиентті МҚҰ құрылғылары арқылы тіркеу кезінде алынған клиенттің биометриялық деректерін пайдалана отырып, биометриялық сәйкестендіруді қолдана отырып жүзеге асырылады.	5.2.2. Перевод микрокредита по заявлению заемщика на банковский счет юридического лица, с которым у МФО заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком, осуществляется с применением биометрической идентификации посредством использования услуг ЦОИД или с использованием биометрических данных клиента, полученных при регистрации клиента посредством устройств МФО.
5.2.3. Қарыз алушыға касса арқылы микрокредит беру оның жеке басын куәландыратын құжатпен (туу туралы куәлікті қоспағанда) не цифрлық құжаттар сервисі арқылы алынған клиенттің жеке басын растайтын (сәйкестендіретін) деректермен қолма-қол ақша алатын Клиентті көзбен шолып сәйкестендіру жүргізу, сондай-ақ ақша алуға уәкілетті адамның өкілеттігін растайтын сенімхат беру арқылы жүзеге асырылады. клиент - заңды тұлғаға микрокредит берілген жағдайда.	5.2.3. Предоставление заемщику микрокредита через кассу осуществляется путем проведения визуальной идентификации клиента, получающего наличные деньги, с документом, удостоверяющим его личность (за исключением свидетельства о рождении) либо данными, подтверждающими (идентифицирующими) личность клиента, полученными посредством сервиса цифровых документов, а также предоставления доверенности, подтверждающей полномочия лица, уполномоченного на получение денег, в случае предоставления микрокредита клиенту - юридическому лицу.
5.3. МҚҰ қарыз алушыға микрокредит беретін микрокредит беру туралы шарт мәміленің жазбаша нысанына Қазақстан Республикасы азаматтық заңнамасының талаптарын ескере отырып жасалады.	5.3. Договор о предоставлении микрокредита, в соответствии с которым МФО предоставляет заемщику микрокредит заключается с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки.
5.4. МҚҰ жасасқан микрокредит беру туралы шарт бойынша ақпарат міндетті түрде Қазақстан Республикасының кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы заңнамасында айқындалған шарттарда кредиттік бюроға ұсынылуға тиіс.	5.4. Информация по договору о предоставлении микрокредита, заключенному МФО, подлежит в обязательном порядке предоставлению в кредитное бюро на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.
5.5. МҚҰ тұтынушылық микрокредиттер бере алады, олардың сомасы уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкес келеді.	5.5. МФО может предоставлять потребительские микрокредиты, сумма которых соответствует требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.
5.6. Микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібі,	5.6. Порядок заключения договора о предоставлении

<p>оның ішінде микрокредиттің толық құны (микрокредит бойынша артық төлем сомасы, микрокредиттің мәні), микрокредит беру туралы шарттың міндетті талаптары туралы ақпаратты қамтитын шарттың мазмұнына, ресімделуіне және оның бірінші бетіне қойылатын талаптар, сондай-ақ микрокредитті өтеу кестесінің нысаны уәкілетті органның микрокредитке қойылатын талаптарды белгілейтін нормативтік құқықтық актісімен бекітіледі. микроқаржы қызметін жүзеге асыру.</p>	<p>микрокредита, в том числе требования 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 форма графика погашения микрокредита утверждаются нормативным правовым актом уполномоченного органа, устанавливающим требования к осуществлению микрофинансовой деятельности.</p>
<p>5.7. Жеке тұлғамен микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін ұйым микрокредит алу үшін өтініш жасау тәсіліне қарамастан жеке тұлғаны жылдық пайызбен сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері, жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері (микрокредиттің нақты құны), микрокредит бойынша артық төлем сомасы туралы хабардар етеді, сондай-ақ Заңның 7-бабы 2-тармағының 3), 4) және 5) тармақшаларында көзделген іс-шараларды осы Шарт бойынша қарыз алушының кредиттік досьесіне қоса тіркелетін ұйым жүзеге асырған іс-шаралардың тізбесін міндетті түрде тіркей отырып жүзеге асырады.</p>	<p>5.7. До заключения договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом организация информирует физическое лицо, вне зависимости от способа его обращения за получением микрокредита, о размере ставки вознаграждения в процентах годовых, размере годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), сумме переплаты по микрокредиту, а также осуществляет мероприятия, предусмотренные подпунктами 3), 4) и 5) пункта 2 статьи 7 Закона, с обязательным фиксированием перечня осуществленных организацией мероприятий, который приобщается к кредитному досье заемщика по данному договору.</p>
<p>5.8. Жеке тұлғаға микрокредит беру туралы шешім қабылданғанға дейін ұйым кредиттік есепте не уәкілетті мемлекеттік органның ақпараттық жүйесінде (бұдан әрі - АЖ) қамтылған ақпаратты мынадай мәліметтердің бар-жоғына тексеруді жүзеге асырады:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) жеке тұлғаның микрокредиттер алуан ерікті түрде бас тартуын белгілеу туралы;</li> <li>2) жеке тұлғаны мерзімді әскери қызметке шақыру туралы;</li> <li>3) жеке тұлға бұрын алған банктік қарыздар және (немесе) микрокредиттер туралы;</li> <li>4) жеке тұлғаның тіркелген некесі (ерлі-зайыптылығы) туралы.</li> </ol>	<p>5.8. До принятия решения о предоставлении микрокредита физическому лицу, организация осуществляет проверку информации, содержащейся в кредитном отчете либо информационной системе уполномоченного государственного органа (далее - ИС), на предмет наличия следующих сведений:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) об установлении физическим лицом добровольного отказа от получения микрокредитов;</li> <li>2) о призыве физического лица на срочную воинскую службу;</li> <li>3) о ранее полученных физическим лицом банковских займах и (или) микрокредитах;</li> <li>4) о зарегистрированном браке (супружестве) физического лица.</li> </ol>
<p>5.9. Жеке тұлғаның кредиттік есебінде жеке тұлғаның микрокредиттер алуан ерікті түрде бас тартуын белгілегені туралы ақпарат болған жағдайда, ұйым тұтынушылық микрокредит сомасын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатушының (өнім берушінің) банктік шотына алғанын қарыз алушы (сатып алушы)растайтын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу мақсаттарына беруді қоспағанда, микрокредит беруден бас тартады;</p> <p>тұтынушылық микрокредит сомасын сол ұйымнан алынған қарыз алушының микрокредиті бойынша берешекті өтеу мақсаттарына беру.</p>	<p>5.9. В случае наличия в кредитном отчете физического лица информации об установлении физическим лицом добровольного отказа от получения микрокредитов, организация отказывает в предоставлении микрокредита за исключением передачи суммы потребительского микрокредита на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг получение которых подтверждается заемщиком (покупателем);</p> <p>передачи суммы потребительского микрокредита на цели погашения задолженности по микрокредиту заемщика, полученному в той же организации.</p>
<p>5.10. Жеке тұлғаның кредиттік есебінде жеке тұлғаны мерзімді әскери қызметке шақыру туралы ақпарат болған жағдайда, ұйым микрокредит беруден бас тартады.</p>	<p>5.10. В случае наличия в кредитном отчете физического лица информации о призыве физического лица на срочную воинскую службу, организация отказывает в предоставлении микрокредита.</p>
<p>5.11. Ұйым жеке тұлғаға Интернет арқылы кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредит беру туралы шарт жасасудан бас тартады және жиынтығында мынадай жағдайлар болған кезде олардың мекенжайларын көрсете отырып, ұйымның ұйымына немесе филиалына жүгіну қажеттігі туралы</p>	<p>5.11. Организация отказывает физическому лицу в заключении договора о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, посредством Интернета, и информирует его о необходимости обращения в организацию или филиал организации с указанием их</p>

<p>хабарлайды:</p> <p>1) жеке тұлғаның кредиттік есебінде ол бұрын алған банктік қарыздар және (немесе) микрокредиттер туралы ақпарат жоқ;</p> <p>2) тұтынушылық микрокредит беру туралы шарт жасасу туралы өтініште көрсетілген сома республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің жетпіс бес еселенген мөлшерінен асады.</p> <p>Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген талап, егер микрокредит алу қарыз алушымен (сатып алушымен) расталатын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу мақсаттарына берілсе және тұтыну микрокредитінің сомасы тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді сатушының (өнім берушінің) банк шотына аударылса, мүлікті кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтыну микрокредитін беру туралы шарт жасасу жағдайларына қолданылмайды тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алу мақсатындағы қызметтер.</p>	<p>адресов при наличии в совокупности следующих случаев:</p> <p>1) в кредитном отчете физического лица отсутствует информация о ранее полученных им банковских займов и (или) микрокредитов;</p> <p>2) сумма, указанная в заявлении на заключение договора о предоставлении потребительского микрокредита, превышает семидесятипятикратный размер месячного расчетного показателя, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.</p> <p>Требование, предусмотренное частью первой настоящего пункта, не распространяется на случаи заключения договора о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, если микрокредит выдается на цели приобретения товаров, работ и услуг, получение которых подтверждается заемщиком (покупателем), и сумма потребительского микрокредита переводится на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг.</p>
<p>5.12. АЖ-да жеке тұлғаның тіркелген некесі (ерлі-зайыптылығы) туралы ақпарат болған жағдайда, ұйым «Жұбайының (зайыбының) тұтынушылық банктік қарыз немесе кепілмен қамтамасыз етілмеген мүлікті микрокредит беруге келісімін алу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2024 жылғы 16 тамыздағы № 55 Қаулысында айқындалған тәртіппен жеке тұлғаға, тұтынушылық банктік қарыздың немесе микрокредиттің ең аз мөлшеріне, ол бойынша жұбайының (зайыбының) жеке тұлғаға тұтынушылық банктік қарыз немесе микрокредит беруге келісімі қажет» (нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 34946 болып тіркелген), жұбайының (зайыбының) жеке тұлғаға тұтынушылық микрокредит беруге келісімін алады.</p>	<p>5.12. В случае наличия в ИС информации о зарегистрированном браке (супружестве) физического лица, организация в порядке, определенном постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 августа 2024 года № 55 «Об утверждении Правил получения согласия супруга (супруги) на предоставление потребительского банковского займа или микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, подлежащим регистрации, физическому лицу, минимального размера потребительского банковского займа или микрокредита, по которому необходимо согласие супруга (супруги) на предоставление потребительского банковского займа или микрокредита физическому лицу» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 34946), получает согласие супруга (супруги) на предоставление потребительского микрокредита физическому лицу.</p>
<p>5.13. Жеке тұлғамен кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін ұйым № 217 қаулыда көзделген алаяқтыққа қарсы іс-шараларды жүзеге асырады.</p>	<p>5.13. До заключения с физическим лицом договора о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, организация осуществляет мероприятия по противодействию мошенничеству, предусмотренные Постановлением № 217.</p>
<p>5.14. Ұйым жиырма бір жасқа толмаған немесе елу бес жастан асқан жеке тұлғамен кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредит беру туралы шарт жасасады, тек осы жеке тұлға микроқаржы қызметін жүзеге асыруға қойылатын талаптарды белгілейтін уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінің талаптарына сәйкес ресімделген оны жасауға келісім бергеннен кейін.</p> <p>Талап мүліктің кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтыну микрокредитінің сомасын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатушының (жеткізушінің) банктік шотына алғанын қарыз алушы</p>	<p>5.14. Организация заключает договор о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, с физическим лицом, не достигшим двадцати одного года, либо старше пятидесяти пяти лет, только после предоставления данным физическим лицом согласия на его заключение, оформленного в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа, устанавливающего требования к осуществлению микрофинансовой деятельности.</p> <p>Требование не распространяется на случаи передачи суммы потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на</p>

<p>(сатып алушы) растайтын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу мақсаттарына және (немесе) қарыз алушы-жеке тұлғаның алған микрокредиті бойынша берешекті өтеу мақсаттарына беру жағдайларына қолданылмайды сол ұйымда.</p>	<p>цели приобретения товаров, работ и услуг, получение которых подтверждается заемщиком (покупателем), и (или) на цели погашения задолженности по микрокредиту заемщика-физического лица, полученному в той же организации.</p>
<p>5.15. Мүліктің кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтыну микрокредитін беру туралы не мүліктің кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтыну микрокредитін алуға шарт жасасуға келісім (бұдан әрі-Келісім) еркін нысанда ресімделеді және мынадай міндетті шарттарды қамтиды:</p> <p>1) келісімді ресімдеу күні;</p> <p>2) жеке тұлға туралы мәліметтер: Тегі, Аты, Әкесінің аты (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілсе) және жеке сәйкестендіру нөмірі;</p> <p>3) мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредит туралы мәліметтер: сыйақы мөлшерлемесінің сомасы, мерзімі, мөлшері (жылдық пайызбен не тіркелген сомамен), сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері.</p> <p>Қағаз жеткізгіште ресімделетін Келісімге жеке тұлға оның ұйымда жеке қатысуымен қол қояды.</p> <p>Мүлікті кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредит беру туралы шарт Интернет арқылы жасалған жағдайда келісім кредиттік бюрода, "электрондық үкіметтің" веб-порталында не "электрондық үкіметтің" шлюзінде орналасқан сервистермен интеграцияланған ұйымды ақпараттандыру объектілері арқылы ресімделеді және Қазақстан Республикасының аккредиттелген куәландырушы орталығы ұсынған электрондық цифрлық қолтаңбамен куәландырылады.</p> <p>Келісімді ресімдеу тиісті шарт негізінде ұйымға қызмет көрсететін заңды тұлғаның "электрондық үкімет" шлюзінде орналасқан сервистермен интеграцияланған ақпараттандыру объектілері арқылы да жүргізіледі.</p> <p>Мүлікті кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредит беру туралы ұйымның шешімінің қолданылу мерзімі ішінде жеке тұлғаның келісімді бермеуі (ресімдемеуі) жеке тұлғаның осындай микрокредит алудан бас тартуы болып табылады.</p> <p>Ұйымның кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредит беру туралы шешімінің қолданылу мерзімі осы Қағидаларға сәйкес белгіленеді.</p> <p>Ұйым қарыз алушы-жеке тұлға микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді толық орындағанға дейін келісімнің сақталуын қамтамасыз етеді.</p>	<p>5.15. 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:</p> <p>1) дату оформления Согласия;</p> <p>2) сведения о физическом лице: фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и индивидуальный идентификационный номер;</p> <p>3) сведения о потребительском микрокредите, не обеспеченном залогом имущества: сумма, срок, размер ставки вознаграждения (в годовых процентах либо в фиксированной сумме), размер ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении.</p> <p>Согласие, оформляемое на бумажном носителе, подписывается физическим лицом при его личном присутствии в организации.</p> <p>В случае заключения договора о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, посредством Интернета, Согласие оформляется в кредитном бюро, на веб-портале «электронного правительства» либо посредством объектов информатизации организации, интегрированных с сервисами, размещенными на шлюзе «электронного правительства» и удостоверяется электронной цифровой подписью, представленной аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан.</p> <p>Оформление Согласия производится также через объекты информатизации, интегрированные с сервисами, размещенными на шлюзе «электронного правительства» юридического лица, оказывающего услуги организации на основании соответствующего договора.</p> <p>Непредоставление (не оформление) физическим лицом Согласия в течение срока действия решения организации о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, является отказом физического лица в получении им такого микрокредита.</p> <p>Срок действия решения организации о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами.</p> <p>Организация обеспечивает хранение Согласия до полного исполнения заемщиком-физическим лицом обязательств по договору о предоставлении микрокредита.</p>
<p>5.16. Сомасы республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген жетпіс бес еселенген және одан да көп айлық есептік көрсеткішті құрайтын Интернет арқылы жасалған микрокредит беру туралы шарт негізінде қарыз алушы-жеке тұлғаға мүлікті кепілмен қамтамасыз етілмеген</p>	<p>5.16. Передача денег 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</p>

<p>тұтыну микрокредиті бойынша ақша беруді ұйым № 217 қаулының талаптарына сәйкес жүзеге асырады.</p> <p>Осы Қағидалардың 5.16-тармағы 2025 жылғы 30 қыркүйектен бастап қолданысқа енгізіледі.</p>	<p>показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, осуществляется организацией в соответствии с требованиями Постановления № 217. Пункт 5.16. настоящих Правил вводится в действие с 30 сентября 2025 года.</p>
<p><b>6. Микрокредит берудің шекті сомалары мен мерзімдері. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары</b></p>	<p><b>6. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам</b></p>
<p>6.1. МҚҰ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген талаптар мен шектеулерді сақтай отырып, жеке және заңды тұлғаларға, жеке кәсіпкерлерге тұтынушылық, сондай-ақ кәсіпкерлік мақсаттарға микрокредиттер беруге құқылы.</p> <p>6.2. МҚҰ бекітілген қаржы өнімдері шеңберінде микрокредиттер береді:</p>	<p>6.1. МФО вправе предоставлять микрокредиты на потребительские, а также на предпринимательские цели физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям с соблюдением требований и ограничений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p> <p>6.2. МФО предоставляет микрокредиты в рамках утвержденных финансовых продуктов:</p>
<p>6.2.1. № 1 өнім «Кәсіпкерлік микрокредит» шарттары:</p>	<p>6.2.1. Условия продукта № 1 «Предпринимательский микрокредит»:</p>
<p><b>Беруге берілетін микрокредиттің ең төменгі сомасы:</b> 50 000 теңге;  <b>Беруге берілетін микрокредиттің ең жоғары сомасы:</b> 200 000 теңге;  <b>Микрокредиттің ең аз мерзімі:</b> 25 күнтізбелік күн;  <b>Микрокредиттің ең ұзақ мерзімі:</b> 25 күнтізбелік күн;  <b>Сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары/СЖТМ:</b> 36.0 % (күніне 0,1%)/43.41%, бірақ 46.0 артық емес %;  <b>Қарыз алушы:</b> осы Қағидалардың 3.3-тармағының талаптарына жауап беретін жеке тұлға;  <b>Микрокредиттің нысаналы мақсаты:</b> Кәсіпкерлік мақсаттар (кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты мақсаттар);  <b>Микрокредитті қамтамасыз ету:</b> көзделмеген (кепілсіз);  Жасалған шарттар негізінде қосымша қызметтер алу шартымен не Клиенттің таңдауы бойынша қосымша қызметтер алмай – ақ.</p>	<p><b>Минимальная сумма микрокредита к выдаче:</b> 50 000 тенге;  <b>Максимальная сумма микрокредита к выдаче:</b> 200 000 тенге;  <b>Минимальный срок микрокредита:</b> 25 календарных дней;  <b>Максимальный срок микрокредита:</b> 25 календарных дней;  <b>Предельные величины ставок вознаграждения/ГЭСВ:</b> 36.0 % (0,1 % в день)/43.41 %, но не более 46.0 %;  <b>Заемщик:</b> физическое лицо, отвечающее требованиям п. 3.3. настоящих Правил;  <b>Целевое назначение микрокредита:</b> Предпринимательские цели (цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности);  <b>Обеспечение микрокредита:</b> не предусматривается (беззалоговый);  С условием получения дополнительных услуг, на основании заключенных договоров, либо без получения дополнительных услуг – по выбору Клиента.</p>
<p>6.3. МҚҰ қосымша Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптардың сақталуын ескере отырып, қажеттілігіне қарай қабылданатын және қайта қаралатын МҚҰ уәкілетті органы бекітетін «ЮНИКРЕДО» микроқаржы ұйымы» ЖШС Кредиттік саясатының негізінде микрокредиттер берудің шекті сомалары мен мерзімдерін белгілей алады.</p>	<p>6.3. МФО дополнительно может устанавливать предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов на основании кредитной политики ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО», утверждаемые уполномоченным органом МФО, которые принимаются и пересматриваются по мере необходимости, с учетом соблюдения установленных законодательством Республики Казахстан требований.</p>
<p>6.4. Бұрын берілген микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерін өзгерту жасалған шарттардың талаптарына сәйкес не Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптардың сақталуын ескере отырып, МҚҰ мен қарыз алушы арасындағы келісім бойынша микрокредиттің талаптарын өзгерту/қайта құрылымдау жолымен ғана жүргізілуі мүмкін.</p>	<p>6.4. Изменение ставок вознаграждения по ранее выданным микрокредитам может производиться только в соответствии с условиями заключенных Договоров либо путем изменения условий/ реструктуризации микрокредита, по согласованию между МФО и Заемщиком, с учетом соблюдения установленных законодательством Республики Казахстан требований.</p>
<p><b>7. Берілген микрокредиттер бойынша сыйақы төлеу тәртібі</b></p>	<p><b>7. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам</b></p>
<p>7.1. Қарыз алушы алынған микрокредитті</p>	<p>7.1. Заемщик обязан возратить полученный</p>

қайтаруға және ол бойынша сыйақыны шартта белгіленген мерзімдер мен тәртіппен төлеуге міндетті.	микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены Договором.
7.2. Қарыз алушының микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақы төлеуі Шартқа қоса берілген өтеу кестесіне сәйкес жүзеге асырылады. Бұл ретте микрокредитті өтеу ол бойынша біржолғы төлеммен жүзеге асырылатын Шарт бойынша сыйақыны қарыз алушы микрокредит мерзімінің соңында төлейді.	7.2. Выплата Заемщиком вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к Договору. При этом по Договору, погашение микрокредита по которому осуществляется единовременным платежом, вознаграждение выплачивается Заемщиком в конце срока микрокредита.
7.3. Қарыз алушының Шарт бойынша міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда, жеке тұлғамен жасалған Шарт бойынша қарыз алушы жүргізген төлем сомасы қарыз алушының берешегін мынадай кезектілікпен өтейді: 1) негізгі борыш бойынша берешек; 2) сыйақы бойынша берешек; 3) Шартта айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) ; 4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы; 5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы; 6) орындауды алу бойынша МҚҰ шығындары.	7.3. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору, заключенному с физическим лицом в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности: 1) задолженность по основному долгу; 2) задолженность по вознаграждению; 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном Договором; 4) сумма основного долга за текущий период платежей; 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей; 6) издержки МФО по получению исполнения.
7.4. МҚҰ кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес Қарыз алушы – жеке тұлғаның микрокредиті бойынша негізгі борыштың және (немесе) сыйақының сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу жөніндегі міндеттемені орындау мерзімі өткен күнтізбелік тоқсан күн өткеннен кейін есептелген сыйақыны төлеуді талап етпейді.	7.4. МФО не требует выплаты вознаграждения, начисленного 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.
7.5. МҚҰ жасалған Шарттар бойынша сыйақы мөлшерлемелерін біржақты тәртіппен өзгертпейді (олар төмендеген жағдайлардан басқа).	7.5. МФО в одностороннем порядке не изменяет ставки вознаграждения по заключенным Договорам (кроме случаев их снижения).
7.6. Сыйақыны есептеу және/немесе төлеу Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда тоқтатыла тұрады.	7.6. Начисление и/или выплата вознаграждения приостанавливаются в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан.
<b>8. МҚҰ қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар</b>	<b>8. Требования к принимаемому МФО обеспечению</b>
8.1. МҚҰ міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ете отырып немесе міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз етпей микрокредиттер беруге құқылы (кепілсіз микрокредиттер).	8.1. МФО вправе предоставлять микрокредиты с обеспечением исполнения обязательств или без обеспечения исполнения обязательств (беззалоговые микрокредиты).
8.2. Қарыз алушының Шарт бойынша міндеттемелерін орындауы Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе шартта көзделген тәсілдермен қамтамасыз етіледі.	8.2. Исполнение обязательств Заемщиком по Договору обеспечивается способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан или Договором.
8.3. Қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету ретінде: 1) үшінші тұлғалардың ауыртпалықтары мен талаптарынан бос, азаматтық айналымнан алынбаған жылжымайтын мүлік; 2) егер МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарында өзгеше көзделмесе, жер учаскелеріне меншік құқығы (жер пайдалану құқығы) қосымша кепілді қамтамасыз ету ретінде ғана қабылданады; 3) азаматтық айналымнан алынған, үшінші тұлғалардың ауыртпалықтары мен талаптарынан бос заттарды қоспағанда, жылжымалы мүлік, оның ішінде заттар мен мүліктік құқықтар (талаптар): автокөлік,	8.3. В качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика принимается: 1) недвижимое имущество, свободное от обременений и требований третьих лиц, не изъятое из гражданского оборота; 2) право собственности (право землепользования) на земельные участки принимаются только в качестве дополнительного залогового обеспечения, если иное не предусмотрено внутренними нормативными документами МФО; 3) движимое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением вещей, изъятых из гражданского оборота, свободное от обременений и требований третьих лиц, включая,

<p>коммерциялық көлік, ауыл шаруашылығы техникасы, оның ішінде арнайы техника, ақша кепілзаты/кепілі, оның ішінде келісімшарттар/шарттар бойынша ақша талап ету құқығы, жабдықтар, смартфондардың кепілзаты/кепілі.</p>	<p>но не ограничиваясь: автотранспорт, коммерческий транспорт, сельскохозяйственная техника, в том числе спецтехника, залог/заклад денег, в том числе право требования денег по контрактам/договорам, оборудование, залог/заклад смартфонов.</p>
<p>8.4. Кепіл берушінің кепіл нысанасына құқық белгілейтін құжаттармен расталған Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінің нормаларына сәйкес кепіл нысанасына тиісті құқықтары болуға тиіс.</p>	<p>8.4. Залогодатель должен иметь соответствующие права на предмет залога в соответствии нормами Гражданского кодекса Республики Казахстан, подтвержденные правоустанавливающими документами на предмет залога.</p>
<p>8.5. Кепіл нысанасы бағаның жеткілікті тұрақтылығымен және қалыптасқан нарық конъюктурасымен қамтамасыз етілетін өтімділікке ие болуы тиіс.</p>	<p>8.5. Предмет залога должен обладать ликвидностью, обеспечиваемой достаточной стабильностью цен и сложившейся конъюнктурой рынка.</p>
<p>8.6. МҚҰ кепіл туралы шарттың бүкіл қолданылу мерзімі ішінде кепіл нысанасының болуын және сақталуын бақылауды жүзеге асыру мүмкіндігіне ие болуы тиіс.</p>	<p>8.6. МФО должна иметь возможность осуществления контроля за наличием и сохранностью предмета залога в течение всего срока действия договора о залоге.</p>
<p>8.7. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда мемлекеттік тіркеуге жататын мүліктің кепілі тіркелуге тиіс.</p>	<p>8.7. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован.</p>
<p>8.8. МҚҰ талабы бойынша мүлік кепілін тіркеуге байланысты шығыстар Қарыз алушыға және/немесе кепіл берушіге жүктеледі.</p>	<p>8.8. По требованию МФО расходы, связанные с регистрацией залога имущества, возлагаются на Заемщика и/или залогодателя.</p>
<p>8.9. Кепіл мүлкін МҚҰ меншігіне өндіріп алу және/немесе кепіл мүлкін өткізу Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.</p>	<p>8.9. Обращение взыскания на залоговое имущество в собственность МФО и/или реализация залогового имущества осуществляются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.</p>
<p>8.10. МҚҰ «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттық туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен соттан тыс банкроттық рәсімін немесе сот банкроттығы рәсімін аяқтау туралы хабарландыру орналастырылған күннен бастап бес жыл ішінде банкрот деп танылған Қазақстан Республикасының азаматтарынан микрокредит беру туралы шарттар бойынша кепіл, кепілдік және кепілгерлік түрінде қамтамасыз етуді қабылдамайды.</p>	<p>8.10. МФО не принимает обеспечение в виде залога, гарантии и поручительства по договорам о предоставлении микрокредита от граждан Республики Казахстан, признанных банкротами, в течение пяти лет 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».</p>
<p><b>9. Берілетін микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу қағидалары</b></p>	<p><b>9. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам</b></p>
<p>9.1. Ұсынылатын микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 26 қарашадағы № 208 қаулысының талаптарына сәйкес мынадай формула бойынша есептеледі:</p> $\sum_{j=1}^n \frac{S_j}{(1 + APR)^{tj/365}} = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{(1 + APR)^{ti/365}}$ <p>мұнда:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>n - қарыз алушыға соңғы төлемнің реттік нөмірі;</li> <li>j - қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі;</li> <li>S<sub>j</sub> - қарыз алушыға j-ші төлем сомасы;</li> <li>APR - жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;</li> <li>tj - микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушыға j-ші төлем сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен);</li> <li>m - қарыз алушының соңғы төлемінің реттік</li> </ul>	<p>9.1. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам рассчитывается в соответствии с требованиями постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 208 по следующей формуле:</p> $\sum_{j=1}^n \frac{S_j}{(1 + APR)^{tj/365}} = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{(1 + APR)^{ti/365}}$ <p>где:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>n - порядковый номер последней выплаты заемщику;</li> <li>j - порядковый номер выплаты заемщику;</li> <li>S<sub>j</sub> - сумма j-той выплаты заемщику;</li> <li>APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;</li> <li>tj - период времени со дня предоставления микрокредита до момента j-той выплаты заемщику (в</li> </ul>

<p>нөмірі;  <i>i</i> - қарыз алушы төлемінің реттік нөмірі;  <i>P<sub>i</sub></i> - қарыз алушының <i>i</i>-ші төлемінің сомасы;  <i>t<sub>i</sub></i> - микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушының <i>i</i>-ші төлемі сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен).</p>	<p>днях);  <i>m</i> - порядковый номер последнего платежа заемщика;  <i>i</i> - порядковый номер платежа заемщика;  <i>P<sub>i</sub></i> - сумма <i>i</i>-того платежа заемщика;  <i>t<sub>i</sub></i> - период времени со дня предоставления микрокредита до момента <i>i</i>-того платежа заемщика (в днях).</p>
<p>9.2. Егер жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу кезінде алынған санның бір ондық таңбадан астамы болса, ол былайша оннан бір бөлігіне дейін дөңгелектенуге тиіс:  1) егер жүзден бір бөлігі 5-тен үлкен немесе оған тең болса, оннан бір бөлігі 1-ге көбейсе, одан кейінгі барлық белгілер алынып тасталады;  2) егер жүзден бір бөлігі 5-тен аз болса, оннан бір бөлігі өзгеріссіз қалады, одан кейінгі барлық белгілер алынып тасталады.</p>	<p>9.2. Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:  1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;  2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.</p>
<p>9.3. Микрокредит бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің есебіне қарыз алушының негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу бойынша микрокредит беру туралы шарттың талаптарын сақтамауына байланысты туындаған төлемдерді (өсімпұлды, айыппұлды) қоспағанда, Қарыз алушының барлық төлемдері енгізіледі.</p>	<p>9.3. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту включаются все платежи заемщика, за исключением платежей (пени, штрафа) заемщика, возникших в связи с несоблюдением им условий договора о предоставлении микрокредита по уплате основного долга и (или) вознаграждения.</p>
<p>9.4. МҚҰ Қарыз алушыларының жүргізген төлемдері және Қарыз алушыларға МҚҰ төлемдері олардың нақты төленген күндеріне жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу мақсатында, болашақ – төлемдер кестесі бойынша ескеріледі.</p>	<p>9.4. Произведенные выплаты Заемщиков МФО и выплаты МФО Заемщикам учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будуще – по графику выплат.</p>
<p>9.5. МҚҰ сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін басқа сыйақы мөлшерлемелерімен қаріптерді ресімдеу мөлшері мен стилі (курсив, қалың, түспен бөлектеу) бойынша бірдей нысанда цифрлық түрде көрсетеді:  1) микрокредиттер бойынша сыйақы шамалары туралы ақпаратты тарату, оның ішінде оны жариялау кезінде;  2) Клиентпен жасалатын микрокредит беру туралы шартта.  Клиентпен жасалатын микрокредит беру туралы шартта жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі басқа сыйақы мөлшерлемелерімен бір ұсыныста компьютерлік техника құрылғыларының көмегімен басылады.  Егер жалпы талаптар кесте түрінде микрокредит беру туралы шартта көрсетілсе, сыйақының жылдық тиімді ставкасы басқа ставкалар көрсетілгеннен кейін келесі жеке жолда (бағанда) көрсетіледі.</p>	<p>9.5. МФО указывает годовую эффективную ставку вознаграждения в цифровом выражении, в одинаковой по размеру и стилю оформления шрифтов (курсив, полужирный, выделение цветом) форме с другими ставками вознаграждения:  1) при распространении информации о величинах вознаграждения по микрокредитам, в том числе ее публикации;  2) в договоре о предоставлении микрокредита, заключаемом с Клиентом.  В договоре о предоставлении микрокредита, заключаемом с Клиентом, годовая эффективная ставка вознаграждения печатается при помощи устройств компьютерной техники в одном предложении с другими ставками вознаграждения.  Если общие условия отражаются в договоре о предоставлении микрокредита в виде таблицы, годовая эффективная ставка вознаграждения указывается в отдельной строке (столбце), следующей после указания других ставок.</p>
<p>9.6. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу:  1) микрокредит беру туралы шарт, микрокредит беру туралы шартқа қосымша келісімдер жасалған күнге;  2) Қарыз алушының ауызша немесе жазбаша талабы бойынша;  3) қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің сомасын (мөлшерін) және (немесе) оларды төлеу мерзімін өзгертуге әкеп соғатын микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда.</p>	<p>9.6. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:  1) на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к договору о предоставлении микрокредита;  2) по устному или письменному требованию Заемщика;  3) в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты.</p>

9.6.1. Қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің сомасын (мөлшерін) және (немесе) оларды төлеу мерзімін өзгертуге әкеп соғатын микрокредит беру туралы шарттың талаптары өзгерген кезде жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің нақтыланған мәнін есептеу Қарыз алушы басынан бастап жүргізген микрокредит бойынша төлемдерді есепке алмағанда, шарттар өзгерген күнге берешектің қалдығы, микрокредитті өтеудің қалған мерзімі негізге алына отырып жүргізіледі микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімі.	9.6.1. При изменении условий договора о предоставлении микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных Заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении микрокредита.
9.6.2. Микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беру кезінде осы Қағидалардың 9.6-тармағының 2) және 3) тармақшаларында көзделген жағдайларда сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеуді микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) берілген үшінші тұлға жүргізеді.	9.6.2. При уступке прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита расчет годовой эффективной ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 9.6. настоящих Правил, производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита.
9.7. МҚҰ беретін микрокредиттер бойынша СЖТМ-нің мөлшері Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2024 жылғы 16 тамыздағы № 62 бірлескен қаулысымен және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2024 жылғы 19 тамыздағы № 45 қаулысымен айқындалған шекті мөлшерден аспауға тиіс.	9.7. Размер ГЭСВ по микрокредитам, предоставляемым МФО, не должен превышать предельный размер, определенный совместным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 августа 2024 года № 62 и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 августа 2024 года № 45.
9.8. Микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шарттарда, сондай-ақ микрокредиттер бойынша сыйақы шамалары туралы ақпаратты тарату кезінде, оның ішінде оны жариялау кезінде жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін көрсетеді.	9.8. Микрофинансовая организация указывает годовую эффективную ставку вознаграждения в договорах о предоставлении микрокредита, а также при распространении информации о величинах вознаграждения по микрокредитам, в том числе при ее публикации.
9.9. Микроқаржы ұйымы микрокредит бойынша сыйақы шамалары туралы ақпаратты қамтитын жарнаманы тарату және (немесе) орналастыру кезінде сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін де көрсетеді.	9.9. Микрофинансовая организация при распространении и (или) размещении рекламы, содержащей информацию о величинах вознаграждения по микрокредиту, указывает также годовую эффективную ставку вознаграждения.
9.10. Микрокредит бойынша сыйақы шамалары туралы ақпаратты қамтитын жарнаманы тарату кезінде, оның ішінде оны жариялау кезінде сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі басқа сыйақы мөлшерлемелерімен қаріптерді ресімдеу мөлшері мен стилі бойынша бірдей нысанда цифрлық түрде көрсетіледі. Осы жарнамада өзге ақпаратты көрсету кезінде пайдаланылатын қаріппен жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін көрсетуге жол берілмейді.	9.10. При распространении рекламы, содержащей информацию о величинах вознаграждения по микрокредиту, в том числе при ее публикации, годовая эффективная ставка вознаграждения указывается в цифровом выражении, в одинаковой по размеру и стилю оформления шрифтов форме с другими ставками вознаграждения. Указание годовой эффективной ставки вознаграждения шрифтом, меньше используемого, при указании иной информации в данной рекламе, не допускается.
<b>10. Микрокредитті өтеу әдістері</b>	<b>10. Методы погашения микрокредита</b>
10.1. МҚҰ өтініш берушіге микрокредитті танысу және өтеу әдісін таңдау үшін микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін әртүрлі әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын ұсынады. Өтініш берушіге микроқаржы ұйымдары жеке тұлғаларға беретін микрокредиттер бойынша тұрақты төлемдерді есептеу әдістемелеріне және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген осындай микрокредиттер бойынша сыйақыны есептеу үшін уақытша базаларға сәйкес есептелген микрокредитті өтеу кестелерінің жобалары микрокредит беру туралы шартта белгіленген кезеңділікпен, өтеудің мынадай	10.1. МФО предоставляет Заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке Заявителю представляются 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

<p>әдістерімен міндетті түрде ұсынылады:</p> <p>1) микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша төлемдердің тең сомаларын және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақыны қамтитын азайтылатын төлемдермен жүзеге асырылатын сараланған төлемдер әдісімен;</p> <p>2) микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша ұлғаятын төлемдерді және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақы бойынша азаятын төлемдерді қамтитын микрокредиттің бүкіл мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылатын аннуитеттік төлемдер әдісімен жүзеге асырылады. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқалардан өзгеше болуы мүмкін.</p> <p>МҚҰ Өтініш берушіге осы Қағидаларға сәйкес есептелген микрокредитті өтеу кестелерінің қосымша жобаларын ұсынуға құқылы.</p>	<p>уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:</p> <p>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;</p> <p>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.</p> <p>МФО вправе предложить Заявителю дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с настоящими Правилами.</p>
<p>10.2. Өтініш берушілерге МҚҰ ұсынатын микрокредитті өтеу кестесінің қосымша жобасы біржолғы төлеммен өтеу әдісі болып табылады, онда ол бойынша берешекті өтеу микрокредит мерзімінің соңында біржолғы төлеммен жүзеге асырылады.</p>	<p>10.2. Дополнительным проектом графиков погашения микрокредита, предлагаемым МФО Заявителям, является метод погашения единовременным платежом, при котором погашение задолженности по нему осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.</p>
<p>10.3. МҚҰ жасалған Шарттар бойынша микрокредитті өтеу әдісін біржақты тәртіппен өзгертпейді.</p>	<p>10.3. МФО в одностороннем порядке не изменяет метод погашения микрокредита по заключенным Договорам.</p>
<p>10.4. Өтініш беруші таңдаған микрокредитті өтеу әдісі (осы Қағидаларға сәйкес аннуитеттік, сараланған немесе басқа әдіс) Шартта және Шартқа микрокредитті өтеу кестесінде көрсетіледі.</p>	<p>10.4. Выбранный Заявителем метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный или другой метод в соответствии с настоящими Правилами) указывается в Договоре и в Графике погашения микрокредита к Договору.</p>
<p>10.5. Берешекті өтеу әдісінің өзгеруі МҚҰ –ға Шартта көзделген тәсілмен міндеттемені орындау мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде Шарт талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтініш беру арқылы іске асырылатын қарыз алушы-жеке тұлғаның құқығы болып табылады.</p>	<p>10.5. Изменение метода погашения задолженности является правом Заемщика – физического лица, реализуемым подачей в МФО заявления о внесении изменений в условия Договора в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства способом, предусмотренным Договором.</p>
<p>10.6. Микрокредитті өтеу әдісімен танысу және таңдау Өтініш берушінің Шарт жасасар алдында МҚҰ ұсынатын ақпараттық хатты оқуы және оған қол қою арқылы жүзеге асырылады.</p>	<p>10.6. Ознакомление и выбор метода погашения микрокредита осуществляются прочтением и подписанием Заявителем информационного письма, представляемого МФО перед заключением Договора.</p>
<p><b>11. Микрокредит беру процесінде туындайтын Клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі</b></p>	<p><b>11. Порядок рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления микрокредита</b></p>
<p>11.1. Клиенттің өтінішін қарау мерзімі МҚҰ-ға өтініш келіп түскен күннен бастап <b>он бес жұмыс күнінен</b> аспауға тиіс.</p>	<p>11.1. Срок рассмотрения обращения клиента не должен превышать <b>пятнадцать рабочих дней</b> со дня поступления обращения в МФО.</p>
<p>11.1.1. Клиенттің МҚҰ ААЖ-да микрокредит алуға өтінішін қарау мерзімі МҚҰ-ға берілген күннен бастап <b>үш жұмыс күнін</b> құрайды.</p>	<p>11.1.1. Срок рассмотрения заявления клиента на получение микрокредита в АИС МФО составляет <b>три рабочих дня</b> со дня подачи в МФО.</p>
<p>11.1.2. Микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін микрокредит талаптарымен танысу мерзімі оларды клиентке көруге ұсынған күннен бастап <b>бір жұмыс күнін</b> құрайды.</p>	<p>11.1.2. Срок ознакомления с условиями микрокредита до заключения договора о предоставлении микрокредита составляет <b>один рабочий день</b> со дня их предоставления на обозрение клиенту.</p>

<p>11.2. Өтінішті қарау мерзімі өтінішті дұрыс қарау үшін маңызы бар нақты мән-жайларды анықтау қажеттілігіне байланысты он бес жұмыс күніне ұзартылуы мүмкін, бұл туралы клиентке өтінішті қарау мерзімі ұзартылған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде хабарланады.</p>	<p>11.2. Срок рассмотрения обращения может быть продлен на пятнадцать рабочих дней ввиду необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения обращения, о чем клиент извещается в течение трех рабочих дней со дня продления срока рассмотрения обращения.</p>
<p>11.3. Клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі мынадай кезеңдерді қамтуы мүмкін:  Өтінішті тіркеу. Келіп түскен өтініш МҚҰ алғаннан кейін келесі жұмыс күнінен кешіктірілмей тіркеу журналында тіркеледі.  Өтініштермен жұмыс істеуге жауапты қызметкердің зерделеуі, өтінішті қарауға рұқсат беру туралы шешім қабылдауы.  Өтініште баяндалған мән-жайларды объективті, жан-жақты және толық зерттеу. Қарау нәтижелері бойынша қызметкер түпкілікті жауап қалыптастырады.  Жауап жасау. Қызметкер осы Қағидалардың 11.1-тармағында белгіленген мерзім ішінде өзіне келіп түскен өтінішке жауап жасайды.  Қарау мерзімін ұзарту. МҚҰ жеке-дара атқарушы органының немесе өтініштермен жұмыс істеуге жауапты қызметкердің шешімі бойынша қосымша құжаттар мен материалдарды сұрату қажет болған жағдайда өтінішті қарау мерзімі осы Қағидалардың 11.2-тармағында белгіленген мерзімнен аспайтын мерзімге ұзартылуы мүмкін.  Жауап жіберу. Жазбаша жауап МҚҰ фирмалық бланкісінде дайындалады, МҚҰ жеке-дара атқарушы органы немесе ол уәкілеттік берген лауазымды тұлға қол қояды және өтініштерді тіркеу журналында тіркеледі. Жауап өтініш берушіге өтініштің келіп түсу тәсіліне қарай жіберіледі.</p>	<p>11.3. Порядок рассмотрения обращений клиентов может включать следующие этапы:  Регистрация обращения. Поступившее обращение регистрируется в журнале регистрации не позднее следующего рабочего дня после получения МФО.  Изучение сотрудником, ответственным за работу с обращениями, принятие решения о допустимости рассмотрения обращения.  Объективное, всестороннее и полное исследование обстоятельств, изложенных в обращении. По результатам рассмотрения сотрудник формирует окончательный ответ.  Составление ответа. Сотрудник составляет ответ на поступившее к нему обращение в течение срока, установленного п. 11.1. настоящих Правил.  Продление срока рассмотрения. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов по решению единоличного исполнительного органа МФО или сотрудника, ответственного за работу с обращениями, срок рассмотрения обращения может быть продлен, но не более чем на срок, установленный п. 11.2. настоящих Правил.  Отправка ответа. Письменный ответ готовится на фирменном бланке МФО, подписывается единоличным исполнительным органом МФО или уполномоченным им должностным лицом, и регистрируется в журнале регистрации обращений. Ответ направляется заявителю в зависимости от способа поступления обращения.</p>
<p>11.4. Микроқаржы ұйымының микроқаржы ұйымы клиенттерінің өтініштерін қарауы микроқаржы қызметін жүзеге асыруға қойылатын талаптарды белгілейтін уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және/немесе Заңда белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.</p>	<p>11.4. Рассмотрение микрофинансовой организацией обращений клиентов микрофинансовой организации осуществляется в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, устанавливающим требования к осуществлению микрофинансовой деятельности, и/или Законом.</p>
<p>11.5. Микроқаржы ұйымы клиенттердің келесі өтініштерімен жұмысты жүзеге асырады:  1) қолма-қол, пошта байланысы арқылы, электрондық поштаға және микроқаржы ұйымының ақпараттандыру объектілеріне келіп түскен жазбаша өтініштермен;  2) телефон арқылы және Клиент микроқаржы ұйымына тікелей барған кезде келіп түскен ауызша өтініштер арқылы жүзеге асырылады.</p>	<p>11.5. Микрофинансовая организация осуществляет работу со следующими обращениями клиентов:  1) письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой связью, на электронную почту и объекты информатизации микрофинансовой организации;  2) устными обращениями, поступившими по телефону и при непосредственном посещении клиентом микрофинансовой организации.</p>
<p>11.6. Клиенттердің жазбаша өтініштері микроқаржы ұйымының ішкі құжаттарына сәйкес деректемелері бар жазбаша өтініштерді тіркеу журналында тіркеледі.</p>	<p>11.6. Письменные обращения клиентов регистрируются в журнале регистрации письменных обращений, содержащем реквизиты в соответствии с внутренними документами микрофинансовой организации.</p>

<p>11.7. Клиентке оның жазбаша өтінішінің қолма-қол келіп түскен қағаз жеткізгіште қабылданғанын растайтын құжат беріледі не өтініштің көшірмесіне тиісті белгі қойылады. Өтініштерді қабылдаудан бас тартуға жол берілмейді.</p>	<p>11.7. 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.</p>
<p>11.8. Клиенттердің микроқаржы ұйымының ақпараттандыру объектілері арқылы, оның ішінде интернет-ресурс немесе мобильді қосымша (бар болса) арқылы келіп түсетін өтініштері микроқаржы ұйымының ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен тіркеледі.</p>	<p>11.8. Обращения клиентов, поступающие через объекты информатизации микрофинансовой организации, в том числе через интернет-ресурс или мобильное приложение (при наличии) регистрируются в порядке, предусмотренном внутренними документами микрофинансовой организации.</p>
<p>11.9. Клиенттердің өтініштері телефон арқылы тіркеледі. Клиентпен телефон арқылы сөйлесулерді жазу әңгіме басында бұл туралы хабарлаған кезде оның келісімімен жүргізіледі.</p>	<p>11.9. Обращения клиентов по телефону регистрируются. Запись телефонных разговоров с клиентом производится с его согласия при уведомлении об этом в начале разговора.</p>
<p>11.10. Микроқаржы ұйымына ауызша нысанда (телефон арқылы немесе клиент микроқаржы ұйымына жеке өзі барған кезде) келіп түскен өтініштер дереу қаралады және егер мұндай мүмкіндік болса, онда клиенттің ауызша өтінішіне жауап дереу беріледі. Егер ауызша өтінішті дереу шешу мүмкін болмаса, оны клиент жазбаша нысанда баяндайды және онымен жазбаша өтініш ретінде жұмыс жүргізіледі. Клиент жауап алу үшін қажетті рәсімдер туралы және осындай өтініштерді қарау мерзімдері туралы хабардар етіледі.</p>	<p>11.10. Обращения, поступившие в микрофинансовую организацию в устной форме (по телефону или при личном посещении клиентом микрофинансовой организации), рассматриваются незамедлительно, и если есть такая возможность, то ответ на устное обращение клиента представляется сразу. 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.</p>
<p>11.11. Микроқаржы ұйымы өтінішті қарау кезінде ұсынылған ақпарат жеткіліксіз болған жағдайда клиенттен қосымша құжаттар мен мәліметтерді сұратады.</p>	<p>11.11. Микрофинансовая организация при рассмотрении обращения в случае недостаточности представленной информации запрашивает дополнительные документы и сведения у клиента.</p>
<p>11.12. Клиенттің өтінішін қарау мерзімі микроқаржы ұйымына өтініш келіп түскен күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күнінен аспайды.</p> <p>Өтінішті дұрыс қарау үшін маңызы бар нақты мән-жайларды анықтау қажет болған жағдайда, өтінішті қарау мерзімі осындай шешім қабылдауға уәкілетті микроқаржы ұйымы органының жазбаша шешімі бойынша 15 (он бес) жұмыс күніне ұзартылады. Клиентке өтінішті қарау мерзімі ұзартылған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде мерзімнің ұзартылғаны туралы хабарланады.</p>	<p>11.12. Срок рассмотрения обращения клиента составляет не более 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня поступления обращения в микрофинансовую организацию.</p> <p>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 микрофинансовой организации, уполномоченного на принятие подобного рода решений. Клиент извещается о продлении срока в течение 3 (трех) рабочих дней со дня продления срока рассмотрения обращения.</p>
<p>11.13. Микроқаржы ұйымы жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін объективті, жан-жақты және уақтылы қарауды қамтамасыз етеді, клиенттерге олардың өтініштерін қарау нәтижелері мен қабылданған шаралар туралы хабарлайды.</p> <p>Клиентке өтінішті қарау нәтижелері туралы жазбаша жауап қазақ тілінде немесе өтініш тілінде беріледі және Қазақстан Республикасы заңнамасының, микроқаржы ұйымының ішкі құжаттарының, қаралып отырған мәселеге қатысы бар шарттардың тиісті нормаларына, сондай-ақ қаралып отырған мәселеге қатысы бар шарттардың тиісті нормаларына сілтеме жасай отырып, клиент баяндаған әрбір өтінішке, талапқа, өтінішхатқа, ұсынымға және өзге де сұраққа негізделген және дәлелді дәлелдерді қамтиды клиенттің қабылданған шешімге шағымдану құқығын түсіндіре отырып, қаралатын мәселенің нақты мән-</p>	<p>11.13. Микрофинансовая организация обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений физических и юридических лиц, информирует клиентов о результатах рассмотрения их обращений и принятых мерах.</p> <p>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 микрофинансовой организации, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением права клиента на</p>

жайлары.	обжалование принятого решения.
11.14. Клиент өтінішінің негізділігі мен заңдылығы жағдайында микроқаржы ұйымы бұзушылықты жою және клиенттің құқықтары мен заңды мүдделерін қалпына келтіру туралы шешім қабылдайды.	11.14. В случае обоснованности и правомерности обращения клиента микрофинансовая организация принимает решение об устранении нарушения и восстановлении прав и законных интересов клиента.
11.15. Жазбаша өтінішке жауапқа микроқаржы ұйымының уәкілетті тұлғасы қол қояды. Қолды факсимильді көшіру құралдарын немесе микроқаржы ұйымының ішкі нормативтік құжаттарында көзделген өзге де әдісті пайдалануға жол беріледі.	11.15. Ответ на письменное обращение подписывается уполномоченным лицом микрофинансовой организации. Допускается использование средств факсимильного копирования подписи или иного способа, предусмотренного внутренними нормативными документами микрофинансовой организации.
11.16. Клиентке жазбаша өтінішке жауап беру микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен жүргізіледі.  Жауап клиентке жіберілген жағдайда жеткізілген болып саналады: клиенттің микрокредит беру не оның өтініші туралы шартта көрсетілген тұрғылықты жері бойынша тапсырылғаны туралы хабарламасы бар тапсырысты хатпен, оның ішінде көрсетілген мекенжай бойынша тұратын қарыз алушының кәмелетке толған отбасы мүшелерінің бірі алған; микрокредит беру немесе клиенттің өтініші туралы шартта көрсетілген электрондық пошта мекенжайына; мәтіндік SMS-хабарлама немесе жауаппен push-хабарлама жіберу не клиентке жауаптың толық мәтінін қамтитын интернет-ресурсқа сілтеме жасау арқылы; клиенттің жауап алуын тіркеуді қамтамасыз ететін микрокредит беру туралы шартта көзделген өзге де байланыс құралдарын пайдалана отырып.  Клиент (оның уәкілетті өкілі) микроқаржы ұйымына келген кезде жауап жеке қолына қол қойғызып тапсырылады, бұл туралы осы тармақта көзделген тәсілдермен жеткізілген жауапты қоспағанда, жазбаша өтініштерді тіркеу журналында белгі қойылады. Жауапты адресатқа, алушыға тапсыру мүмкін естігі туралы белгісі бар немесе оны қабылдаудан бас тартуға байланысты қайтарған жағдайда жауап тиісті түрде берілген болып есептеледі.	11.16. Передача клиенту ответа на письменное обращение производится способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита. Ответ считается доставленным, если он направлен клиенту: 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; на адрес электронной почты, указанный в договоре о предоставлении микрокредита либо обращении клиента; путем отправки текстового SMS-сообщения или push-уведомления с ответом либо со ссылкой на интернет-ресурс, содержащий полный текст ответа клиенту; с использованием иных средств связи, предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, обеспечивающих фиксирование получения ответа клиентом. При явке клиента (его уполномоченного представителя) в микрофинансовую организацию 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.
<b>12. МҚҰ мен Клиенттің құқықтары, міндеттері мен жауапкершілігі</b>	<b>12. Права, обязанности и ответственность МФО и Клиента</b>
<b>12.1. Микроқаржы ұйымының құқығы бар:</b>	<b>12.1. Микрофинансовая организация вправе:</b>
12.1.1. Екінші деңгейдегі банкке; коллекторлық агенттікке; микроқаржы ұйымына; секьюритизендіру мәмілесі кезінде Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритизендіру туралы заңнамасына сәйкес құрылған арнайы қаржы компаниясына; микроқаржы ұйымы қамтамасыз етілген облигацияларды шығарған немесе микроқаржы ұйымы қамтамасыз етілген облигацияларды шығарған кезде микрокредит беру туралы шарт бойынша талап ету құқықтарын кепіл ұстаушы заңды тұлғаға беру құқығын (талабын) беру қорындар; Жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнайы қоры-микроқаржы ұйымдарында қаражатты шартты түрде орналастыру жолымен жеке кәсіпкерлік	12.1.1. уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита банку второго уровня; коллекторскому агентству; микрофинансовой организации; специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации; юридическому лицу - залогодержателю прав требования по договору о предоставлении микрокредита при выпуске микрофинансовой организацией обеспеченных облигаций или получении займов; специальному фонду развития частного предпринимательства - по договору о предоставлении микрокредита, заключенному в

<p>субъектілерін қаржыландыру жөніндегі мәміле шеңберінде жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша; өзге тұлғаға - кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты қарыз алушы - жеке тұлғаға микрокредит беру туралы шарт, егер берілген микрокредиттер бойынша басқаға беру күніне Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес құнсыздану белгілері болған жағдайда, қарыз алушы-заңды тұлғаға микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарға (талаптарға) қатысты;</p>	<p>рамках сделки по финансированию субъектов частного предпринимательства путем обусловленного размещения средств в микрофинансовых организациях; иному лицу - в отношении прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита заемщику - физическому лицу, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, договору о предоставлении микрокредита заемщику - юридическому лицу в случае, если по указанным микрокредитам на дату уступки имеются признаки обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;</p>
<p>12.1.2. қарыз алушыдан (өтініш берушіден) осы Қағидаларда айқындалған микрокредит беру туралы шарт жасасу және ол бойынша міндеттемелерді орындау үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді сұрауға;</p>	<p>12.1.2. запрашивать у заемщика (заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных настоящими Правилами;</p>
<p>12.1.3. қарыз алушының өтініші бойынша Екінші деңгейдегі банктер арқылы Тауарларға, жұмыстарға немесе көрсетілетін қызметтерге ақы төлеу мақсатында үшінші тұлғаға микрокредит аударуды жүзеге асыру;</p>	<p>12.1.3. по заявлению заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;</p>
<p>12.1.4. сыйақы мөлшерлемелерін (оларды төмендету жағдайларын қоспағанда) және (немесе) микрокредитті өтеу тәсілі мен әдісін қарыз алушының келісімімен ғана өзгерту;</p>	<p>12.1.4. изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита только с согласия Заемщика;</p>
<p>12.1.5. банктік қарыз және (немесе) микрокредит бойынша мерзімі өткен берешегі бар жеке тұлғаға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес микрокредитті күнтізбелік елу күнге дейін беру;</p>	<p>12.1.5. предоставлять микрокредит, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, физическому лицу, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту до пятидесяти календарных дней;</p>
<p>12.1.6. қарыз алушыдан (өтініш берушіден) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредит сомасын қайтару және (немесе) микрокредит бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін сыйақы және (немесе) тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) болып табылатын кез келген төлемдерді белгілеуге және өндіріп алуға;</p>	<p>12.1.6. устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, являющиеся вознаграждением и (или) неустойкой (штрафом, пеней) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по микрокредиту, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности;</p>
<p>12.1.7. қарыз алушыдан (өтініш берушіден) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты микрокредит бойынша сыйақы және (немесе) тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) болып табылатын кез келген төлемдерді белгілеуге және өндіріп алуға;</p>	<p>12.1.7. устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, являющиеся вознаграждением и (или) неустойкой (штрафом, пеней) по микрокредиту, связанному с осуществлением предпринимательской деятельности;</p>
<p>12.1.8. кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес қарыз алушы - жеке тұлғаның микрокредиті бойынша негізгі борыш және (немесе) сыйақы сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу жөніндегі міндеттемені орындауды кешіктірудің қатарынан күнтізбелік тоқсан күнге дейін есептелген сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) төлеуді талап етуге;</p>	<p>12.1.8. требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), начисленных до 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;</p>
<p>12.1.9. кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес, жылжымайтын мүліктің ипотекасымен қамтамасыз етілген қарыз алушы - жеке тұлғаның микрокредиті бойынша негізгі борыштың және (немесе) сыйақының сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу жөніндегі міндеттемені орындауды кешіктірудің қатарынан күнтізбелік жүз сексен күнге дейін есептелген сыйақыны, сондай-ақ тұрақсыздық айыбын</p>	<p>12.1.9. требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных до 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;</p>

(айыппұлдарды, өсімпұлдарды) төлеуді талап етуге;	
12.1.10. микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушыдан борыш сомасын өндіріп алу үшін жеке сот орындаушыларымен ынтымақтастықты көздейтін шарттар жасасуға, сондай-ақ «Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағына сәйкес микроқаржы ұйымының үлестес тұлғасы болып табылмайтын жеке сот орындаушысымен атқарушылық құжатты орындау шарттары туралы келісім (шарт) жасасуға және (немесе) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 64-бабының 1-тармағымен;	12.1.10. 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, не 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»;
12.1.11. «Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағына және (немесе) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 64-бабының 1-тармағына сәйкес микроқаржы ұйымының үлестес тұлғасы болып табылмайтын нотариусқа нотариаттық іс-әрекеттер жасау үшін жүгінуге;	12.1.11. обращаться за совершением нотариальных действий к нотариусу, не 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»;
12.1.12. қарыз алушының келісімімен және микрокредит беру туралы шарттың талаптарын сақтауды не жақсартуды қамтамасыз ететін шарттарда жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімін ұлғайту;	12.1.12. увеличивать срок действия договора о предоставлении микрокредита, заключенного с физическим лицом, с согласия Заемщика и на условиях, обеспечивающих сохранение либо улучшение условий договора о предоставлении микрокредита;
12.1.13. Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында және микрокредит беру туралы шартта белгіленген өзге де құқықтарды жүзеге асыру.	12.1.13. осуществлять иные права, установленные Законом, иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.
<b>12.2. Микроқаржы ұйымының міндетті:</b>	<b>12.2. Микрофинансовая организация обязана:</b>
12.2.1. орналасқан жері өзгерген не атауы өзгерген жағдайда бұл туралы уәкілетті органға, сондай - ақ қарыз алушыларға (өтініш берушілерге) микроқаржы ұйымының орналасқан жері бойынша, сондай-ақ қарыз алушының (өтініш берушінің) - Жеке тұлғаның заңды мекенжайы бойынша және қарыз алушының (өтініш берушінің) орналасқан жері бойынша қазақ және орыс тілдеріндегі екі баспа басылымында тиісті ақпаратты жариялау жолымен жазбаша хабарласын - заңды тұлғаны не әрбір қарыз алушыны (өтініш берушіні) осындай өзгерістер болған күннен бастап күнтізбелік отыз күннен кешіктірілмейтін мерзімде жазбаша хабардар ету арқылы;	12.2.1. в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно уведомить об этом уполномоченный орган, а также заемщиков (заявителей) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения микрофинансовой организации, а также по юридическому адресу заемщика (заявителя) - физического лица 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;
12.2.2. қатысушылардың (акционерлердің) құрамы өзгерген жағдайда уәкілетті органы бұл туралы және қатысушылардың (акционерлердің) Заңның 14-бабы 6-тармағының талаптарына сәйкестігі туралы микроқаржы қызметін лицензиялау қағидаларында белгіленген тәртіппен осындай өзгеріс болған күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірілмейтін мерзімде жазбаша хабардар етсін;	12.2.2. в случае изменения состава участников (акционеров) письменно уведомить 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 в порядке, установленном правилами лицензирования микрофинансовой деятельности;
12.2.3. микрокредиттер беру қағидаларының көшірмесін микроқаржы ұйымының қарыз алушысы (өтініш берушісі) көруге және танысуға қолжетімді жерде, оның ішінде микроқаржы ұйымының интернет-ресурсында ол болған кезде орналастырсын;	12.2.3. 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;
12.2.4. өтініш берушіге микрокредитті алуға, қызмет көрсетуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және анық ақпарат беру;	12.2.4. предоставлять заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

<p>12.2.5. өтініш берушіге микрокредитті өтеу әдісімен танысу және таңдау үшін микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін әртүрлі әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын ұсыну. Қарыз алушыға микрокредит беру туралы шартта белгіленген кезеңділікпен уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген осындай микрокредиттер бойынша сыйақыны есептеу үшін жеке тұлғаларға микроқаржы ұйымдары беретін микрокредиттер бойынша тұрақты төлемдерді есептеу әдістемелеріне және уақытша базаларға сәйкес есептелген микрокредитті өтеу кестелерінің жобалары, өтеудің мынадай әдістері міндетті түрде ұсынылуға тиіс:</p> <p>микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша төлемдердің тең сомаларын және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақыны қамтитын азайтылатын төлемдермен жүзеге асырылатын сараланған төлемдер әдісімен;</p> <p>микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша ұлғаятын төлемдерді және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақы бойынша азаятын төлемдерді қамтитын микрокредиттің бүкіл мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылатын аннуитеттік төлемдер әдісімен жүзеге асырылады. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқалардан өзгеше болуы мүмкін.</p> <p>Микроқаржы ұйымы микрокредиттер беру қағидаларына сәйкес есептелген микрокредитті өтеу кестелерінің қосымша жобаларын ұсынуы мүмкін;</p>	<p>12.2.5. 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;</p> <p>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.</p> <p>Микрофинансовой организацией могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с правилами предоставления микрокредитов;</p>
<p>12.2.6. қарыз алушыны (өтініш берушіні) оның микрокредит алуға байланысты құқықтары мен міндеттері, сондай-ақ микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда ықтимал салдары туралы хабардар ету;</p>	<p>12.2.6. 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;</p>
<p>12.2.7. қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес мәліметтер хабарлансын;</p>	<p>12.2.7. сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;</p>
<p>12.2.8. микрокредит беру құпиясын сақтау;</p>	<p>12.2.8. соблюдать тайну предоставления микрокредита;</p>
<p>12.2.9. берілген микрокредиттер бойынша активтер мен шартты міндеттемелерді жіктеуді жүзеге асыру және оларға қарсы салықтар мен бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласында басшылықты жүзеге асыратын мемлекеттік органмен келісу бойынша уәкілетті орган бекіткен қағидаларға сәйкес провизиялар (резервтер) құру;</p>	<p>12.2.9. 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;</p>
<p>12.2.10. уәкілетті орган белгілеген пруденциалдық нормативтерді және сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді, оларды есептеу әдістемесін сақтау;</p>	<p>12.2.10. соблюдать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, методику их расчетов, установленные уполномоченным органом;</p>

12.2.11. уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген микроқаржы ұйымы қарыз алушысының борыштық жүктемесі коэффициентін есептеу тәртібі мен шекті мәнін сақтау;	12.2.11. соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;
12.2.12. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қаржылық және өзге де есептілікті ұсыну;	12.2.12. представлять финансовую и иную отчетность в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан;
12.2.13. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне пруденциалдық нормативтердің және сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің орындалуы туралы есептілікті ұсыну;	12.2.13. 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;
12.2.14. уәкілетті орган анықтаған Қазақстан Республикасы заңнамасының бұзылуын жою;	12.2.14. устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом;
12.2.15. «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда микрокредит беруден бас тартылсын;	12.2.15. отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;
12.2.16. 2026.16.01. № 259-VIII ҚР Заңымен алып тасталды (2026 ж. 19 наурыздан бастап қолданысқа енгізілді);	12.2.16. исключен в соответствии с Законом РК от 16.01.2026 г. № 259-VIII (введен в действие с 19 марта 2026 г.);
12.2.17. микроқаржы қызметін жүзеге асыруға арналған лицензияның көшірмесі, микрокредиттер бойынша жеке және заңды тұлғаларға көрсетілетін қызметтер үшін сыйақы мөлшерлемелері мен тарифтер туралы өзекті ақпарат, микроқаржы ұйымының атауы көрсетілген тауар белгісінің (тауар белгілерінің) бейнесі, орналасқан жері, телефон нөмірлері, микроқаржы ұйымының жұмыс кестесі туралы ақпарат орналастырылатын меншікті интернет-ресурсының болуы, сондай-ақ микроқаржы ұйымының қалауы бойынша өзге де ақпарат. Сыйақы мөлшерлемелері мен тарифтер туралы ақпарат қолданыстағы сыйақы мөлшерлемелері мен тарифтерге өзгерістер енгізілген күн туралы мәліметтерді, ішкі құжаттың және осы өзгерістерді қабылдаған органның нөмірлерін көрсете отырып, өзекті режимде сақталуы тиіс;	12.2.17. иметь собственный интернет-ресурс, на котором размещаются копия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, актуальная информация о ставках вознаграждения и тарифах за услуги, оказываемые физическим и юридическим лицам по микрокредитам, изображение товарного знака (товарных знаков) с указанием наименования микрофинансовой организации, информация о месте нахождения, телефонных номерах, графике работы микрофинансовой организации, а также иная информация по усмотрению микрофинансовой организации. Информация о ставках вознаграждения и тарифах должна поддерживаться в актуальном режиме с указанием сведений о дате внесения изменений в действующие ставки вознаграждения и тарифы, номера внутреннего документа и органа, принявшего данные изменения;
12.2.18. басшы қызметкерлер құрамында болған барлық өзгерістер туралы тиісті микроқаржы ұйымы органының шешімі қабылданған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде уәкілетті органды жазбаша хабардар етуге міндетті;	12.2.18. письменно уведомить уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней с даты принятия решения соответствующего органа микрофинансовой организации обо всех изменениях, произошедших в составе руководящих работников;
12.2.19. Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамасында белгіленген өзге де талаптарды сақтау.	12.2.19. соблюдать иные требования, установленные Законом и иным законодательством Республики Казахстан.
12.3. Қазақстан Республикасының микроқаржы қызметі туралы заңнамасын бұзу Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылыққа әкеп соғады.	12.3. Нарушение законодательства Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.
12.3.1. Қазақстан Республикасының микроқаржы қызметі туралы заңнамасының талаптарын бұзғаны үшін МҚҰ жауапкершілігі «Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» Қазақстан Республикасы Кодексінің 211-бабында көзделеді.	12.3.1. Ответственность МФО за нарушение требований законодательства Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности предусматривается статьей 211 Кодекса Республики Казахстан “Об административных правонарушениях”.

12.3.2. Пруденциалдық нормативтерді және сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді бұзғаны, микроқаржы ұйымының лауазымды адамдары мен қызметкерлерінің заңсыз әрекеттері немесе әрекетсіздігі, Қазақстан Республикасы заңдарының және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын сақтамағаны үшін МҚҰ жауапкершілігі уәкілетті орган қолданатын ықпал ету шаралары түрінде Заңның 28-бабында көзделеді. Өсер ету шаралары деп шектеулі ықпал ету шаралары мен санкциялар түсініледі.	12.3.2. Ответственность МФО за нарушение пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, неправомерные действия или бездействие должностных лиц и работников микрофинансовой организации, несоблюдение требований законов Республики Казахстан и нормативных правовых актов уполномоченного органа предусматривается статьей 28 Закона в виде мер воздействия, применяемых Уполномоченным органом. Под мерами воздействия понимаются ограниченные меры воздействия и санкции.
12.4. Өтініш беруші:	12.4. Заявитель <b>вправе</b> :
12.4.1. осы Қағидалармен, микрокредиттер беру жөніндегі микроқаржы ұйымының тарифтерімен танысу;	12.4.1. ознакомиться с настоящими Правилами, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов;
12.4.2. микрокредитті алуға, қызмет көрсетуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және шынайы ақпарат алу;	12.4.2. получать полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
12.4.3. микрокредит беру туралы шарт жасасудан бас тарту.	12.4.3. отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.
12.4.4. Өтініш берушінің Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында белгіленген өзге де <b>құқықтары болады</b> .	12.4.4. Заявитель имеет иные права, установленные Законом и иными законами Республики Казахстан.
12.5. Өтініш беруші міндетті:	12.5. Заявитель <b>обязан</b> :
12.5.1. микрокредит алу үшін қажетті құжаттар тізбесінде, сондай-ақ микрокредит беру туралы шарт бойынша кредиттік досье жүргізу тәртібінде айқындалған, микрокредит беру туралы шартты және қарыз алушының міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ететін шарттарды жасасу үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді микроқаржы ұйымына ұсыну.	12.5.1. представлять 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.
12.5.2. Өтініш берушінің Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында белгіленген өзге де <b>міндеттері болады</b> .	12.5.2. Заявитель имеет иные обязанности, установленные Законом и иными законами Республики Казахстан.
12.6. Қарыз алушы:	12.6. Заемщик <b>вправе</b> :
12.6.1. осы Қағидалармен, микрокредиттер беру жөніндегі микроқаржы ұйымының тарифтерімен танысу;	12.6.1. ознакомиться с настоящими Правилами, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов;
12.6.2. алынған микрокредитке микрокредит беру туралы шартта белгіленген тәртіппен және шарттарда билік етуге;	12.6.2. распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных договором о предоставлении микрокредита;
12.6.3. өз құқықтарын Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен қорғауға;	12.6.3. защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;
12.6.4. микроқаржы ұйымына микрокредит беру туралы шарт бойынша берілген микрокредит сомасын мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтару;	12.6.4. досрочно полностью или частично вернуть микрофинансовой организации сумму микрокредита, предоставленную по договору о предоставлении микрокредита;
12.6.5. Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында және микрокредит беру туралы шартта белгіленген өзге де <b>құқықтарды жүзеге асыру</b> .	12.6.5. осуществлять иные права, установленные Законом, иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.
12.7. Қарыз алушы <b>міндетті</b> :	12.7. Заемщик <b>обязан</b> :
12.7.1. алынған микрокредитті қайтару және ол бойынша сыйақыны микрокредит беру туралы шартта белгіленген мерзімдер мен тәртіппен төлеу;	12.7.1. вернуть полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены договором о предоставлении микрокредита;
12.7.2. заңға сәйкес микроқаржы ұйымы сұратқан құжаттар мен мәліметтерді ұсыну;	12.7.2. представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в соответствии с Законом;
12.7.3. Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамасында және микроқаржы ұйымымен жасалған	12.7.3. выполнять иные требования, установленные Законом, иным законодательством Республики

шарттарда белгіленген өзге де талаптарды орындауға міндетті.	Казахстан и договорами, заключенными с микрофинансовой организацией.
12.8. Микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді бұзғаны үшін қарыз алушы Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамасында және микроқаржы ұйымымен жасалған шарттарда көзделген жауаптылықта болады.	12.8. За нарушение обязательств по договору о предоставлении микрокредита Заемщик несет ответственность, предусмотренную Законом, иным законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с микрофинансовой организацией.
12.8.1. Қарыз алушы микрокредит бойынша төлемдерді кешіктіргені үшін, микрокредит беру туралы шарт жасасу және микрокредит бойынша құжаттаманы дұрыс жүргізу үшін қажетті ұсынылған мәліметтер мен құжаттардың дұрыстығы мен түпнұсқалығы үшін толық жауапты болады.	12.8.1. Заемщик несет полную ответственность за просрочку платежей по микрокредиту, за достоверность и подлинность представленных сведений и документов, необходимых для заключения договора о предоставлении микрокредита и правильного ведения документации по микрокредиту.
12.8.2. Микрокредит сомасын қайтару және микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін қарыз алушы МҚҰ-ға мерзімі өткен әрбір күн үшін орындалмаған міндеттеме сомасынан микроқаржы ұйымымен жасалған шарттарда белгіленген мөлшерде тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды) төлеуге міндетті. Тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды) төлеу қарыз алушыны микрокредит пен сыйақыны қайтару жөніндегі міндеттемелерді орындаудан босатпайды.	12.8.2. За нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита Заемщик обязан оплатить МФО неустойку (пеню) от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки, в размере, установленном договорами, заключенными с микрофинансовой организацией. Уплата неустойки (пени) не освобождает Заемщика от исполнения обязательств по возврату микрокредита и вознаграждения.
<b>13. Микрокредиттер беру кезіндегі мінез-құлық принциптері</b>	<b>13. Принципы поведения при предоставлении микрокредитов</b>
13.1. Микрокредиттер беру кезінде қызметкерлердің, уәкілетті агенттердің немесе МҚҰ өкілдерінің адал мінез-құлық қағидаттары МҚҰ қарыз алушыларын қорғауға және МҚҰ қызметінің ашықтығын қамтамасыз етуге бағытталған.	13.1. Принципы добросовестного поведения работников, уполномоченных агентов или представителей МФО при предоставлении микрокредитов направлены на защиту заемщиков МФО и обеспечение прозрачности деятельности МФО.
13.2. МҚҰ мынадай негізгі қағидаттарды сақтай отырып, микроқаржы қызметін немесе заңмен рұқсат етілген операцияларды жүзеге асырады: 1. <i>Микрокредит шарттарының ашықтығы.</i> Қарыз алушының микрокредиттің толық құнын түсінуі үшін МҚҰ толық және түсінікті түрде ашады: * пайыздық мөлшерлеме (ГЭСВ қоса алғанда); * барлық төлемдер мен қосымша төлемдер; * өтеу кестесі; * міндеттемені орындауды кешіктірудің салдары. 2. <i>Адалдық және жаңылыстыруға жол бермеу.</i> * Маңызды шарттарды жасыруға тыйым салынады; * Мәнін жасыру үшін ұсақ басып шығаруды немесе күрделі сөздерді қолдануға тыйым салынады; * МҚҰ тарататын және орналастыратын жарнама дұрыс болуы және Заңның 24-бабының талаптарына сай болуы тиіс. 3. <i>Жауапты несиелеу.</i> * Қаржыландыру алдында қарыз алушының төлем қабілеттілігін міндетті бағалау; * Оны қайтару мүмкін болмаған кезде микрокредит беруге жол бермеу; * Шамадан тыс қарыз жүктемесінің алдын алу. 4. <i>Клиенттің құқықтары мен деректерін қорғау.</i> * Дербес деректердің құпиялылығы; * Ақпаратты тек заңды мақсатта пайдалану; * Қарыз алушыларды қорғау жөніндегі нормаларды сақтау; * Тұтынушылардың мінез-құлық қаупі мен осалдық	13.2. МФО осуществляет микрофинансовую деятельность или разрешенные Законом операции, соблюдая следующие ключевые принципы: 1. <i>Прозрачность условий Микрокредита.</i> Для понимания заемщиком полной стоимости микрокредита, МФО полностью и понятно раскрывает: * процентную ставку (включая ГЭСВ); * все комиссии и дополнительные платежи; * график погашения; * последствия просрочки исполнения обязательства. 2. <i>Честность и недопущение введения в заблуждение.</i> * Запрещается скрывать важные условия; * Запрещается использовать мелкий шрифт или сложные формулировки для сокрытия сути; * Реклама, распространяемая и размещаемая МФО, должна быть достоверной и отвечать требованиям статьи 24 Закона. 3. <i>Ответственное кредитование.</i> * Обязательная оценка платежеспособности заемщика непосредственно перед финансированием; * Недопущение выдачи микрокредита при явной невозможности его возврата; * Предотвращение чрезмерной долговой нагрузки. 4. <i>Защита прав и данных Клиента.</i> * Конфиденциальность персональных данных; * Использование информации только в законных целях; * Соблюдение норм по защите заемщиков; * Обучение выявлению признаков поведенческого

<p>белгілерін анықтауға үйрету.</p> <p>5. <i>Берешекті дұрыс өндіріп алу.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Қысымға, қауіп-қатерге және агрессивті әдістерге тыйым салу;</li> <li>* Борышкерлермен (төлемге қабілетсіз қарыз алушылармен) жұмыс істеу кезінде этикалық нормаларды сақтау;</li> <li>* Берешекті реттеудің заңды тәсілдері;</li> <li>* Мерзімі өткен берешегі бар борышкерлермен (төлемге қабілетсіз қарыз алушылармен) және (немесе) оның өкілімен және (немесе) МҚҰ-мен міндеттемелерге байланысты үшінші тұлғамен өзара іс-қимылдың заңды тәсілдері мен әдістері.</li> </ul> <p>6. <i>Ақпараттың қол жетімділігі мен түсінігі.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Шарт түсінікті тілде жазылуы тиіс;</li> <li>* Шартқа қол қойылғанға дейін түсініктеме алу мүмкіндігі;</li> <li>* Құжаттардың көшірмелерін ұсыну;</li> <li>* Заңнамамен рұқсат етілген мәліметтер мен құжаттарды ұсыну.</li> </ul> <p>7. <i>Заңнама мен стандарттарды сақтау.</i></p> <p>МҚҰ Қазақстан Республикасының Конституциясы, қолданыстағы заңнама, уәкілетті органның, өзге де құзыретті мемлекеттік органдардың талаптары шеңберінде әрекет етеді.</p> <p>8. <i>Тең және кемсітпейтін қатынас.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Жынысы, жасы, ұлты және басқа белгілері бойынша кемсітушіліктің болмауы;</li> <li>* Қарыз алушыларды бағалаудың бірыңғай ережелері;</li> <li>* «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын, мүгедектігі бар адамдарға және халықтың басқа да мобильділігі төмен топтарына қызмет көрсету жөніндегі қаржы ұйымдары бөлімшелерінің қолжетімділігі жөніндегі ұлттық стандарттың талаптарын ескере отырып, мүгедектігі бар адамдарға және халықтың мобильділігі төмен топтарына ерекше қатынас жасау; «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын төтенше жағдай.</li> </ul>	<p>риска и уязвимости потребителей.</p> <p>5. <i>Корректное взыскание задолженности.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Запрет на давление, угрозы и агрессивные методы;</li> <li>* Соблюдение этических норм при работе с должниками (неплатежеспособными заемщиками);</li> <li>* Законные способы урегулирования задолженности;</li> <li>* Законные способы и методы взаимодействия с должниками (неплатежеспособными заемщиками), имеющими просроченную задолженность, и (или) его представителем и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с МФО.</li> </ul> <p>6. <i>Доступность и понятность информации.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Договор должен быть написан понятным языком;</li> <li>* Возможность получить разъяснения до подписания договора;</li> <li>* Предоставление копий документов;</li> <li>* Предоставление сведений и документов, разрешенных законодательством.</li> </ul> <p>7. <i>Соблюдение законодательства и стандартов.</i></p> <p>МФО действует в рамках Конституции Республики Казахстан, действующего законодательства, требований уполномоченного органа, иных компетентных государственных органов.</p> <p>8. <i>Равное и недискриминационное отношение.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Отсутствие дискриминации по полу, возрасту, национальности и другим признакам;</li> <li>* Единые правила оценки заемщиков;</li> <li>* Особое отношение к лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения с учетом требований национального стандарта по доступности отделений финансовых организаций по предоставлению услуг лицам с инвалидностью и другим маломобильным группам населения; относящимся к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях»; пострадавшим в результате обстоятельств, послуживших основанием для введения чрезвычайного положения.</li> </ul>
<p><b>14. Жосықсыз тәжірибелердің түрлері мен белгілері, сондай-ақ микрокредиттер беру кезінде оларды анықтау тәртібі</b></p>	<p><b>14. Виды и признаки недобросовестных практик, а также порядок их выявления при предоставлении микрокредитов</b></p>
<p>Қазақстанға микроқаржыландыру саласында жосықсыз тәжірибелер-бұл микроқаржы ұйымдарының (МҚҰ) немесе олардың агенттерінің қарыз алушылардың құқықтарын, ашықтық қағидаттарын және заңнама талаптарын бұзатын әрекеттері. Олар, атап айтқанда, уәкілетті орган мен өзге де құзыретті мемлекеттік органдар тарапынан нормалармен және қадағалаумен реттеледі.</p> <p>Жосықсыз тәжірибелердің түрлері.</p> <p>1. <i>Несиеледің ашық шарттары.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Нақты пайыздық мөлшерлемені жасыру (ЖЭС)</li> <li>* Анықталмаған комиссиялар мен айыппұлдар</li> <li>* Шарт талаптарын біржақты тәртіппен өзгерту.</li> </ul> <p>Белгі: нақты артық төлем мәлімделгеннен әлдеқайда жоғары.</p> <p>2. <i>Жаңылыстыратын жарнама.</i></p>	<p>В сфере микрофинансирования в Казахстан недобросовестные практики — это действия микрофинансовых организаций (МФО) или их агентов, нарушающие права заемщиков, принципы прозрачности и требования законодательства. Они регулируются, в частности, нормами и надзором со стороны уполномоченного органа и иных компетентных государственных органов.</p> <p>Виды недобросовестных практик.</p> <p>1. <i>Непрозрачные условия кредитования.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Соккрытие реальной процентной ставки (ГЭСВ)</li> <li>* Неуказанные комиссии и штрафы</li> <li>* Изменение условий договора в одностороннем порядке.</li> </ul> <p>Признак: фактическая переплата значительно выше заявленной.</p> <p>2. <i>Вводящая в заблуждение реклама.</i></p>

<p>* Жасырын төлемдер болған жағдайда «0% несие»</p> <p>* Айыппұлдар мен өсімпұлдар туралы әдепкі</p> <p>* Акция шарттарын манипуляциялау</p> <p>Белгі: жарнамалық шарттар шарт талаптарына сәйкес келмейді.</p> <p>3. Қосымша қызметтерді таңу.</p> <p>* Міндетті сақтандыру немесе ақылы кеңес беру</p> <p>* Клиенттің келісімінсіз қызметтерді қосу</p> <p>Белгі: шартта қарыз алушы нақты келісім бермеген қызметтер бар.</p> <p>4. Жауапсыз несиеу.</p> <p>* Төлем қабілеттілігін бағаламай несие беру</p> <p>* Клиенттің жоғары қарыздық жүктемесін елемей</p> <p>Белгі: микрокредит оны қайтару мүмкін болмаған жағдайда беріледі.</p> <p>5. Агрессивті қарызды өндіріп алу.</p> <p>* Қауіптер, қысым, психологиялық әсер</p> <p>* Белгіленген уақытта қоңырау шалу</p> <p>* Қарыз алушының келісімінсіз үшінші тұлғалармен байланыс</p> <p>Белгі: өндіріп алу кезінде іскерлік және құқықтық этика нормаларын бұзу.</p> <p>6. Құпиялылықты бұзу.</p> <p>* Дербес деректерді үшінші тұлғаларға беру</p> <p>* Қарыз алушының қарызы туралы ақпаратты жариялау</p> <p>Белгі: клиенттің жеке деректерін бұзу немесе заңсыз пайдалану.</p> <p>7. Шартты манипуляциялау.</p> <p>* Күрделі, түсініксіз тіл</p> <p>* Беттерді немесе шарттарды ауыстыру</p> <p>* Клиентте Шарттың көшірмесінің болмауы</p> <p>Белгі: қарыз алушы өз міндеттемелерін нақты түсіне алмайды.</p> <p style="text-align: center;"><b>МҚҰ-да белгіленген жосықсыз тәжірибелерді анықтау тәртібі</b></p> <p>1. МҚҰ ішкі бақылау</p> <p>* Сәйкестік қызметтері</p> <p>* Ішкі аудиттер</p> <p>* Клиенттердің шағымдарын қарау</p> <p>2. Реттеуші тарапынан қадағалау (Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі)</p> <p>* Тексерулер жүргізу (жоспарлы және жоспардан тыс)</p> <p>* МҚҰ есептілігін талдау</p> <p>* Азаматтардың өтініштерін қарау</p> <p>* Санкцияларды қолдану (айыппұлдар, лицензияның қолданылуын тоқтата тұру)</p> <p>3. Қарыз алушылардың өтініштерімен тұрақты жұмыс</p> <p>Қарыз алушы:</p> <p>* МҚҰ-ға шағым беру</p> <p>* Қаржы реттеушісіне хабарласыңыз</p> <p>* Қаржы омбудсменіне хабарласыңыз</p> <p>* Сотқа шағым беру</p> <p>Тексеру үшін негіз: шағымдардың, жаппай бұзушылықтардың немесе резонанстық</p>	<p>* «0% кредит» при наличии скрытых платежей</p> <p>* Умолчание о штрафах и пенях</p> <p>* Манипуляции с условиями акций</p> <p>Признак: рекламные условия не совпадают с условиями договора.</p> <p>3. Навязывание дополнительных услуг.</p> <p>* Обязательное страхование или платные консультации</p> <p>* Подключение услуг без согласия клиента</p> <p>Признак: в договоре есть услуги, на которые заемщик не давал явного согласия.</p> <p>4. Безответственное кредитование.</p> <p>* Выдача кредита без оценки платежеспособности</p> <p>* Игнорирование высокой долговой нагрузки клиента</p> <p>Признак: микрокредит выдан при очевидной невозможности его возврата.</p> <p>5. Агрессивное взыскание задолженности.</p> <p>* Угрозы, давление, психологическое воздействие</p> <p>* Звонки в неустановленное время</p> <p>* Контакт с третьими лицами без согласия заемщика</p> <p>Признак: нарушение норм деловой и правовой этики при взыскании.</p> <p>6. Нарушение конфиденциальности.</p> <p>* Передача персональных данных третьим лицам</p> <p>* Публикация информации о долге Заемщика</p> <p>Признак: утечка или незаконное использование личных данных Клиента.</p> <p>7. Манипуляции с договором.</p> <p>* Сложный, непонятный язык</p> <p>* Подмена страниц или условий</p> <p>* Отсутствие копии договора у Клиента</p> <p>Признак: Заемщик не может четко понять свои обязательства.</p> <p style="text-align: center;"><b>Порядок выявления недобросовестных практик, установленный в МФО</b></p> <p>1. Внутренний контроль МФО</p> <p>* Комплаенс-службы</p> <p>* Внутренние аудиты</p> <p>* Рассмотрение жалоб клиентов</p> <p>2. Надзор со стороны регулятора (Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка)</p> <p>* Проведение проверок (плановые и внеплановые)</p> <p>* Анализ отчетности МФО</p> <p>* Рассмотрение обращений граждан</p> <p>* Применение санкций (штрафы, приостановка действия лицензии)</p> <p>3. Постоянная работа с обращениями заемщиков</p> <p>Заемщик может:</p> <p>* Подать жалобу в МФО</p> <p>* Обратиться к финансовому регулятору</p> <p>* Обратиться к финансовому омбудсмену</p> <p>* Подать иск в суд</p> <p>Основание для проверки: наличие жалоб, массовых нарушений или резонансных случаев.</p>
--	---

<p>жағдайлардың болуы.</p> <p>4. Жарнама және қоғамдық ақпарат мониторингі * БАҚ пен интернеттегі жарнаманы талдау * Шарттардың заңнамаға сәйкестігін тексеру</p> <p>5. Несиелік бюролардың қызметтерін пайдалану * Қарыз алушылар туралы деректерді тексеру * Артық несиелендіруді анықтау * Несие шопингін анықтау немесе қарыз алушылардың төлем тәртібін бағалау</p> <p>6. Шарттар мен құжаттаманы тұрақты негізде тексеру * Микроқаржы қызметтерінің шарттарын құқықтық сараптау * Нормативтік талаптармен салыстыру</p>	<p>4. Мониторинг рекламы и публичной информации * Анализ рекламы в СМИ и интернете * Проверка соответствия условий законодательству</p> <p>5. Использование сервисов кредитных бюро * Проверка данных о заемщиках * Выявление чрезмерной закредитованности * Выявление кредитного шопинга или оценка платежной дисциплины заемщиков</p> <p>6. Проверка договоров и документации на постоянной основе * Юридическая экспертиза условий микрофинансовых услуг * Сравнение с нормативными требованиями</p>
<p align="center"><b>15. Төлемге қабілетсіз Қарыз алушылармен жұмыс істеу кезінде берешекті өндіріп алудың тәртібі мен жауапты іскерлік практикасы</b></p>	<p align="center"><b>15. Порядок и ответственные деловые практики к взысканию задолженности при работе с неплатежеспособными Заемщиками</b></p>
<p>Берешекті өндіріп алу тәртібі және кредиторлардың (МҚҰ қоса алғанда) адал мінез-құлқына қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасымен, Қазақстан Республикасының микроқаржы қызметі туралы заңнамасымен және уәкілетті органның нормативтік құжаттарымен реттеледі. Негізгі мақсат-несие берушінің мүдделерін және қарыз алушының құқықтарын қорғауды теңестіру.</p> <p><i>Берешекті өндіріп алудың белгіленген тәртібі</i></p> <p>1. Сотқа дейінгі реттеу Несие беруші міндетті: * қарыз алушыға мерзімі өтіп кеткені туралы хабарлау * қарыз сомасын түсіндіріңіз (негізгі қарыз, пайыздар, айыппұлдар) * есеп айырысу нұсқаларын ұсыну (қарызды қайта құрылымдау, төлемдерді кейінге қалдыру, кестені өзгерту)</p> <p>2. Қарыз алушымен келіссөздер * Клиенттің қаржылық жағдайын есепке алу * Өзара қолайлы шешім табуға тырысу * Уағдаластықтарды жазбаша бекіту</p> <p>3. Талап қою тәртібі * Ресми шағымды, мерзімі өтіп кеткені туралы сотқа дейінгі хабарламаны жолдау * Ерікті өтеу мерзімін белгілеу</p> <p>4. Сот жазасы Егер сіз келісе алмасаңыз: * атқарушылық жазба жасау * сотқа талап қою * сот шешімін алу * істі сот орындаушыларына беру</p> <p>5. Атқарушылық іс жүргізу * шоттар мен мүлікке тыйым салу * табыстан ұстап қалу * мүлікті сату (қажет болған жағдайда)</p> <p><i>Өндіріп алу кезіндегі жауапты іскерлік тәжірибелер</i></p>	<p>Порядок взыскания задолженности и требования к добросовестному поведению кредиторов (включая МФО) регулируются гражданским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности и нормативными документами уполномоченного органа. Основная цель - сбалансировать интересы кредитора и защиту прав заемщика.</p> <p><i>Установленный порядок взыскания задолженности</i></p> <p>1. Досудебное урегулирование Кредитор обязан: * уведомить заемщика о просрочке * разъяснить сумму долга (основной долг, проценты, штрафы) * предложить варианты урегулирования (реструктуризацию долга, отсрочку платежей, изменение графика)</p> <p>2. Переговоры с заемщиком * Учет финансового положения клиента * Попытка найти взаимоприемлемое решение * Фиксация договоренностей письменно</p> <p>3. Претензионный порядок * Направление официальной претензии, досудебного уведомления о возникновении просрочки * Установление срока для добровольного погашения</p> <p>4. Судебное взыскание Если договориться не удалось: * совершение исполнительной надписи * подача иска в суд * получение судебного решения * передача дела судебным исполнителям</p> <p>5. Исполнительное производство * арест счетов и имущества * удержания из доходов * реализация имущества (при необходимости)</p> <p><i>Ответственные деловые практики при взыскании</i></p>

<p>1. Дұрыс өзара әрекеттесу</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Қауіп - қатерсіз және қысымсыз байланыс</li> <li>* Қорлауға және психологиялық әсерге тыйым салу</li> <li>* Контактілер үшін қолайлы уақытты сақтау</li> <li>* Дауларды қарау кезінде және/немесе микроқаржы қызметін жүзеге асыруға қойылатын талаптарды белгілейтін уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген мерзімі өткен берешекті өндіріп алу кезінде қаржы қызметтерін тұтынушылармен өзара іс-қимыл тәртібін сақтау</li> </ul> <p>2. Құпиялылықты сақтау</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Қарызды үшінші тұлғаларға жариялауға тыйым салынады</li> <li>* Қарыз алушының келісімінсіз туыстарымен/жұмыс берушімен байланысуға тыйым салынады</li> </ul> <p>3. Шаралардың пропорционалдығы</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Айыппұлдар мен өсімпұлдар заң шеңберінде болуы керек</li> <li>* Қарыздың шамадан тыс өсуіне жол берілмейді</li> <li>* Өзара іс-қимылдың барлық кезеңдеріндегі өзара іс-қимыл нәтижесі үшін жауапкершілік: шарт жасасқанға дейін, оны жасасу кезінде және қызмет көрсету процесінде</li> </ul> <p>4. Жеке көзқарас</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Қарыз алушының нақты төлем қабілеттілігін есепке алу</li> <li>* Өтеудің мүмкін нұсқаларын ұсыну</li> </ul> <p>5. Есептеулердің ашықтығы</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Қарыздың толық егжей-тегжейін ұсыну</li> <li>* Барлық есептеулер түсіндірілді</li> </ul> <p>6. Іс-әрекеттерді құжаттау</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Барлық хабарламалар мен келісімдерді тіркеу</li> <li>* Қарыз алушыға құжаттардың көшірмелерін ұсыну</li> </ul> <p>7. Коллекторларға арналған шектеулер</p> <p>Қарызды коллекторларға беру кезінде:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* коллекторлық агенттікті тіркеу міндетті</li> <li>* сол этикалық стандарттарды сақтау</li> <li>* агрессивті өндіріп алу әдістеріне тыйым салу</li> </ul> <p><i>МҚҰ-ның іскерлік практиканы қолдануын бақылау және қарыз алушының құқықтарын қорғау</i></p> <p>Мінез-құлықты қадағалау қағидаларының сақталуын бақылауды уәкілетті органның тиісті бөлімшесі жүзеге асырады, ал қарыз алушының құқығы бар:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* несие берушіге шағым беру</li> <li>* реттеушіге хабарласыңыз</li> <li>* қаржы омбудсменіне хабарласыңыз</li> <li>* сотта өз құқықтарын қорғау</li> </ul>	<p>1. Корректное взаимодействие</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Общение без угроз и давления</li> <li>* Запрет на оскорбления и психологическое воздействие</li> <li>* Соблюдение допустимого времени для контактов</li> <li>* Соблюдение порядка взаимодействия с потребителями финансовых услуг при рассмотрении споров и/или при взыскании просроченной задолженности, предусмотренного нормативным правовым актом уполномоченного органа, устанавливающим требования к осуществлению микрофинансовой деятельности</li> </ul> <p>2. Соблюдение конфиденциальности</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Запрещено разглашать долг третьим лицам</li> <li>* Запрещено связываться с родственниками/работодателем без согласия заемщика</li> </ul> <p>3. Пропорциональность мер</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Штрафы и пени должны быть в рамках Закона</li> <li>* Недопустимо чрезмерное увеличение долга</li> <li>* Ответственность за результат взаимодействия на всех этапах взаимодействия: до заключения договора, при его заключении и в процессе обслуживания</li> </ul> <p>4. Индивидуальный подход</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Учет реальной платежеспособности заемщика</li> <li>* Предложение посильных вариантов погашения</li> </ul> <p>5. Прозрачность расчетов</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Предоставление полной детализации долга</li> <li>* Объяснение всех начислений</li> </ul> <p>6. Документирование действий</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Фиксация всех уведомлений и договоренностей</li> <li>* Предоставление копий документов заемщику</li> </ul> <p>7. Ограничения для коллекторов</p> <p>При передаче долга коллекторам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* обязательна регистрация коллекторского агентства</li> <li>* соблюдение тех же этических стандартов</li> <li>* запрет на агрессивные методы взыскания</li> </ul> <p><i>Контроль над применением МФО деловых практик и защита прав заемщика</i></p> <p>Контроль за соблюдением правил поведенческого надзора осуществляет соответствующее подразделение уполномоченного органа, а заемщик имеет право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* подать жалобу кредитору</li> <li>* обратиться к регулятору</li> <li>* обратиться к финансовому омбудсмену</li> <li>* защитить свои права в суде</li> </ul>
<p><b>16. Клиенттердің қаржылық сауаттылық деңгейін арттыруға бағытталған іс-шараларды әзірлеуге және іске асыруға қойылатын талаптар</b></p>	<p><b>16. Требования к разработке и реализации мероприятий, направленных на повышение уровня финансовой грамотности Клиентов</b></p>
<p>Клиенттердің қаржылық сауаттылығын арттыру жөніндегі іс-шараларға қойылатын талаптар қаржылық қызметтерді тұтынушылардың</p>	<p>Требования к мероприятиям по повышению финансовой грамотности клиентов формируются на основе принципов защиты прав потребителей</p>

<p>құқықтарын қорғау қағидаттары, мінез-құлықты қадағалау қағидаттары негізінде қалыптастырылады және оны, оның ішінде уәкілетті орган реттейді.</p> <p><i>Іс-шараларды әзірлеуге қойылатын негізгі талаптар</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Нысаналы бағыт <ul style="list-style-type: none"> <li>* Клиенттер санатын есепке алу (жаңадан бастаушылар, кәсіпкерлер, МҚҰ қарыз алушылары және т. б.)</li> <li>* Мазмұнды аудиторияның білім деңгейіне бейімдеу</li> <li>* Практикалық дағдыларға назар аудару (тек теория емес)</li> </ul> </li> <li>Ақпараттың қол жетімділігі мен түсінігі <ul style="list-style-type: none"> <li>* Қарапайым және түсінікті тілді қолдану</li> <li>* Түсіндірусіз күрделі құқықтық терминологияны алып тастау</li> <li>* Қажет болған жағдайда материалдарды аудару (қазақ / орыс тілдері)</li> </ul> </li> <li>Объективтілік және бейтараптық <ul style="list-style-type: none"> <li>* Қаржы өнімдерін жасырын жарнамалауға тыйым салу</li> <li>* Нақты қызметтерді танудың болмауы</li> <li>* Пайда мен тәуекел арасындағы тепе-теңдік</li> </ul> </li> <li>Практикалық утилитарлық <p>Материалдар оқытылуы керек:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* микрокредиттің (ГЭСВ) толық құнын есептеу</li> <li>* борыштық жүктемені бағалау</li> <li>* жеке және бизнес-бюджетті басқару</li> <li>* шарттардың талаптарын түсіну</li> </ul> </li> <li>Ашықтық және сенімділік <ul style="list-style-type: none"> <li>* Өзекті және тексерілген ақпаратты пайдалану</li> <li>* Заңнамаға сәйкестігі</li> <li>* Материалдарды үнемі жаңартып отыру</li> <li>* Қолданыстағы сыйақы мөлшерлемелері мен тарифтерге өзгерістер енгізілген күн туралы мәліметтерді, ішкі құжаттың және осы өзгерістерді қабылдаған органның нөмірлерін көрсете отырып, сыйақы мөлшерлемелері мен тарифтер туралы ақпаратты өзекті режимде ұстау</li> </ul> </li> <li>Инклюзивтілік <ul style="list-style-type: none"> <li>* «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын қарыз алушыларды немесе төтенше жағдай енгізу үшін негіз болған мән-жайлардың салдарынан зардап шеккендерді (жастар, студенттер, ауыл тұрғындары, ісін жаңа бастаған кәсіпкерлер, мүгедектігі бар адамдар және т.б.) есепке алу</li> <li>* Білім деңгейі әртүрлі адамдар үшін қолжетімділік</li> <li>* Қаржы ұйымдары бөлімшелерінің қолжетімділігі жөніндегі ұлттық стандарттың талаптарын ескере отырып, мүгедектігі бар адамдарға және халықтың ұтқырлығы төмен топтарына қаржы өнімдерінің қолжетімділігі</li> </ul> <p><i>Іс-шараларды іске асыруға қойылатын талаптар</i></p> </li></ol>	<p>финансовых услуг, принципов поведенческого надзора и регулируются, в том числе, уполномоченным органом.</p> <p><i>Основные требования к разработке мероприятий</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Целевая направленность <ul style="list-style-type: none"> <li>* Учет категории клиентов (новички, предприниматели, заемщики МФО и др.)</li> <li>* Адаптация содержания под уровень знаний аудитории</li> <li>* Фокус на практических навыках (а не только теории)</li> </ul> </li> <li>Доступность и понятность информации <ul style="list-style-type: none"> <li>* Использование простого и ясного языка</li> <li>* Исключение сложной юридической терминологии без пояснений</li> <li>* Перевод материалов при необходимости (казахский/русский языки)</li> </ul> </li> <li>Объективность и нейтральность <ul style="list-style-type: none"> <li>* Запрет на скрытую рекламу финансовых продуктов</li> <li>* Отсутствие навязывания конкретных услуг</li> <li>* Баланс между выгодами и рисками</li> </ul> </li> <li>Практическая полезность <p>Материалы должны обучать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* расчету полной стоимости микрокредита (ГЭСВ)</li> <li>* оценке долговой нагрузки</li> <li>* управлению личным и бизнес-бюджетом</li> <li>* пониманию условий договоров</li> </ul> </li> <li>Прозрачность и достоверность <ul style="list-style-type: none"> <li>* Использование актуальной и проверенной информации</li> <li>* Соответствие законодательству</li> <li>* Регулярное обновление материалов</li> <li>* Поддержание в актуальном режиме информации о ставках вознаграждения и тарифах с указанием сведений о дате внесения изменений в действующие ставки вознаграждения и тарифы, номера внутреннего документа и органа, принявшего данные изменения</li> </ul> </li> <li>Инклюзивность <ul style="list-style-type: none"> <li>* Учет Заемщиков, относящихся к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», или пострадавших в результате обстоятельств, послуживших основанием для введения чрезвычайного положения (молодежь, студенты, сельские жители, начинающие предприниматели, лица с инвалидностью и т.п.)</li> <li>* Доступность для людей с разным уровнем образования</li> <li>* Доступность финансовых продуктов лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения с учетом требований национального стандарта по доступности отделений финансовых организаций</li> </ul> <p><i>Требования к реализации мероприятий</i></p> </li> </ol>
---	--

<p>1. Оқыту форматтары * семинарлар, вебинарлар, тренингтер * онлайн курстар және мобильді қосымшалар * ақпараттық материалдар (брошюралар, бейнелер)</p> <p>2. Тарату арналары * МҚҰ ресми интернет-ресурсы (сайт) * әлеуметтік медиа * клиенттерге қызмет көрсету кеңселері * серіктестік алаңдары (оқу орындары, бизнес-орталықтар)</p> <p>3. Тиімділікті бағалау * кері байланыс жинау * оқудан бұрын/кейін білімді тестілеу * клиенттердің мінез-құлқындағы өзгерістерді талдау</p> <p>4. Уәкілетті органмен және әріптестермен өзара іс-қимыл * мемлекеттік бағдарламаларға қатысу * білім беру және қоғамдық ұйымдармен ынтымақтастық</p> <p>5. Оқытудың үздіксіздігі * іс-шараларды тұрақты өткізу * нарық пен заңнаманың өзгеруін ескере отырып, мазмұнды жаңарту</p> <p><i>Шектеулер мен жол берілмейтін тәжірибелер</i></p> <p>* оқытуды жасырын маркетинг ретінде пайдалану * қаржылық өнімдер туралы ақпаратты бұрмалау * шарт жасасу мақсатында клиентке қысым жасау * тәуекелдер туралы толық емес ақпарат беру</p> <p>Нәтижесінде қаржылық сауаттылық шаралары болуы керек: түсінікті, объективті, тәжірибеге бағытталған және қол жетімді, олардың басты мақсаты-клиентті саналы қаржылық шешімдер қабылдауға және олардың мүдделерін қорғауға үйрету.</p>	<p>1. Форматы обучения * семинары, вебинары, тренинги * онлайн-курсы и мобильные приложения * информационные материалы (брошюры, видео)</p> <p>2. Каналы распространения * официальный интернет-ресурс МФО (сайт) * социальные сети * офисы обслуживания клиентов * партнерские площадки (учебные заведения, бизнес-центры)</p> <p>3. Оценка эффективности * сбор обратной связи * тестирование знаний до/после обучения * анализ изменений поведения клиентов</p> <p>4. Взаимодействие с уполномоченным органом и партнерами * участие в государственных программах * сотрудничество с образовательными и общественными организациями</p> <p>5. Непрерывность обучения * регулярное проведение мероприятий * обновление контента с учетом изменений рынка и законодательства</p> <p><i>Ограничения и недопустимые практики</i></p> <p>* использование обучения как скрытого маркетинга * искажение информации о финансовых продуктах * давление на клиента с целью заключения договора * предоставление неполной информации о рисках</p> <p>Как итог, мероприятия по финансовой грамотности должны быть: понятными, объективными, практико-ориентированными и доступными, а их главная цель — научить клиента принимать осознанные финансовые решения и защищать свои интересы.</p>
<b>17. Қорытынды ережелер</b>	<b>17. Заключительные положения</b>
<p>17.1. Осы Қағидалар ұсынылатын сервистің сапасын арттыру, оларды Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының, сондай-ақ МҚҰ даму стратегиясының талаптарына сәйкестендіру мақсатында МҚҰ қызметін жүзеге асыру процесінде толықтырылуы және өзгертілуі мүмкін.</p>	<p>17.1. Настоящие Правила могут дополняться и изменяться в процессе осуществления деятельности МФО в целях повышения качества предоставляемого сервиса, приведения их в соответствие требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, а также стратегии развития МФО.</p>
<p>17.2. Осы Қағидалар ашық ақпарат болып табылады және олардың кез келген ережесі коммерциялық құпияның немесе микрокредит беру құпиясының нысанасы болып табылмайды.</p>	<p>17.2. Настоящие Правила являются открытой информацией и их любое положение не является предметом коммерческой тайны или тайны предоставления микрокредита.</p>
<p>17.3. Осы Қағидамен реттелмеген өзге де мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.</p>	<p>17.3. Иные вопросы, не регламентированные настоящими Правилами, регулируются законодательством Республики Казахстан.</p>