

УТВЕРЖДЕНО решением Единственного
участника
ТОО «МФО «Legal Money»
от «15» октября 2024 года № 12



**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ ЭЛЕКТРОННЫМ СПОСОБОМ
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «LEGAL MONEY»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее - Правила) Товарищества с ограниченной ответственностью «LEGAL MONEY» (далее - МФО) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности» (далее - Закон) и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов, а также порядок их погашения и оплаты вознаграждения и ведению документации по предоставленным микрокредитам, права и обязанности займодателя и заемщика, вопросы гарантирования тайны предоставления микрокредита.

Предоставление МФО микрокредитов осуществляется на условиях срочности, возвратности и платности, физическим лицам, резидентам Республики Казахстан, производится исключительно в национальной валюте Республики Казахстан, без привязки к курсу доллара США или иной иностранной валюты в соответствии с Договором о предоставлении микрокредита (далее - Договор), в размере и порядке, определенных Законом и Правилами. Настоящие Правила являются обязательными для исполнения займодателем и его заемщиками.

МФО вправе осуществлять следующие операции:

- 1) предоставление микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем 45 (сорока пяти) МРП (месячный расчетный показатель), установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- 2) привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- 3) инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- 4) оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- 5) сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- 6) осуществление лизинговой деятельности;
- 7) реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- 8) осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
- 9) заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций - резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- 10) осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 11) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 12) форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- 13) выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом, а также следующие понятия:

- 1) Автоматизированная информационная система - информационная система, автоматизирующая предоставление микрокредитов электронным способом в организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность;
- 2) Акцепт - согласие МФО с условиями Оферты Заявителя, выраженное в перечислении суммы Микрокредита;
- 3) 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;

- 4) Биометрическая идентификация – комплекс мер, идентифицирующих личность на основании физиологических и биологических неизменных признаков;
- 5) Двухфакторная аутентификация - аутентификация, осуществляемая с применением двух из трех различных факторов: знания, владения, неотъемлемости;
- 6) Идентификатор - уникальный цифровой, буквенный или содержащий иные символы код, присваиваемый клиенту для входа в личный кабинет;
- 7) Центр обмена идентификационными данными (ЦОИД) - операционный центр межбанковской системы переводов денег, обеспечивающий взаимодействие с финансовыми организациями по обмену данными клиентов из доступных источников для проведения процедур идентификации клиентов;
- 8) Банковская карта – пластиковая карта, которая открыта на имя Заявителя /Заемщика, принадлежащей Заявителю/Заемщику, на которую Займодавец перечисляет сумму микрокредита, в соответствии с Офертой, Договором и настоящими Правилами;
- 9) БВУ – Банки второго уровня.
- 10) Вознаграждение - плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита установленная Нормативным актом Национального Банка Республики Казахстан;
- 11) Договор о предоставлении микрокредита (далее – Договор) – договор, согласно которому МФО предоставляет Заемщику микрокредит, а Заемщик обязуется своевременно возратить МФО сумму основного долга и уплатить начисленное вознаграждение по нему на условиях платности, срочности и возвратности;
- 12) Закон – Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» от 26 ноября 2012 года (далее Закон РК «О МФД»);
- 13) Заявитель – физическое лицо, подавшее в МФО Заявление /Оферту на предоставление микрокредита;
- 14) Заемщик – физическое лицо, заключившее с МФО Договор
- 15) 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;
- 16) Идентификация клиента – процедура предоставления клиентом своих идентификационных данных с целью проведения дальнейшей его аутентификации;
- 17) Кредитная история – совокупность информации о субъекте кредитной истории;
- 18) Кредитное бюро – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;
- 19) Кредитный скоринг – система оценки кредитоспособности (кредитных рисков) Заявителя / Заемщика, основанная на численных статистических методах;
- 20) Кредитоспособность – комплексная правовая и финансовая характеристика Заемщика, представленная качественными и количественными показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в Договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска при кредитовании Заемщика;
- 21) КДН – коэффициент долговой нагрузки рассчитанный согласно Постановления Национального банка РК 28 ноября 2019 года № 215;
- 22) Личный Кабинет – программный интерфейс на Сайте, многофункциональный защищенный сервис автоматизированной информационной системы, обеспечивающий взаимодействие между организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и клиентом;
- 23) Микрокредит – деньги, предоставляемые МФО Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенном Офертой, Договором, законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО, на условиях платности, срочности и возвратности;
- 24) Мониторинг – периодический контроль состояния отдельного микрокредита / портфеля микрокредитов, анализ и прогноз принятых рисков;
- 25) МФО – юридическое лицо ТОО «Микрофинансовая организация «LEGAL MONEY», являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные законодательством Республики Казахстан;
- 26) Обязательства Заявителя – ежемесячные расходы Заявителя по существующим обязательствам перед МФО и прочими организациями, осуществляющими кредитование;

- 27) Анкета/Заявление – предложение Заявителя, оформленное в установленной МФО форме, о заключении Договора в соответствии с условиями, изложенными в настоящих Правилах, либо предложение об увеличении срока действия Договора о предоставлении микрокредита на действующих условиях путем внесении денежных средств за вознаграждение по Микрокредиту;
- 28) Основной долг – сумма микрокредита, предоставляемая Заемщику в соответствии с Договором;
- 29) ОТП – Одноразовый пароль (англ. one time password, ОТП) — это пароль, действительный только для одного сеанса аутентификации субъектов получения услуг в электронной форме, который невозможно использовать повторно, полученный Клиентом/Заемщиком от МФО посредством SMS-сообщения или e-mail сообщения, и представляет собой простую электронную подпись согласно нормам Закона Республики Казахстан от 07.01.2003 N 370-II «Об электронном документе и электронной цифровой подписи»;
- 30) Платежеспособность – наличие у Заявителя экономической возможности надлежащего исполнения обязательств перед МФО в срок и полностью;
- 31) Полное досрочное погашение – погашение Заемщиком задолженности перед МФО в полном объеме, включая погашение основного долга, начисленного вознаграждения за период пользования микрокредитом и неустойки;
- 32) Просроченный микрокредит – микрокредит, по которому имеется задолженность;
- 33) Просрочка — нарушение Заемщиком предусмотренных Договором сроков исполнения обязательства по возврату Микрокредита и вознаграждения по нему.
- 34) Сайт – интернет-ресурс МФО, находящаяся по адресу: <https://neocredit.kz> ;
- 35) Терминал – электронно-механическое устройство, предназначенное для осуществления операций, связанных с предоставлением микрокредитов;
- 36) Токен – устройство, предназначенное для обеспечения информационной безопасности пользователя, а также для идентификации его владельца, безопасного удалённого доступа к информационным ресурсам;
- 37) IBAN счет Банка – номер счета в банке, который открыт на имя Заявителя/Заемщика, принадлежащей Заявителю/ Заемщику, на который Займодаделец перечисляет сумму микрокредита, в соответствии с Офертой, Договором и настоящими Правилами;

3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

3.1. Общие требования к Заемщикам МФО.

3.1.1 Заемщиками МФО могут быть:

1) физические лица – резиденты Республики Казахстан:

1.1. в возрасте не моложе 21 (двадцати одного) лет и не старше 65 (шестидесяти пяти) лет на момент оформления Заявления/Оферты;

1.2. имеющие стабильный источник дохода,

1.3. имеющие возможность подтвердить данные доходы регулярными перечислениями пенсионных взносов в НАО «ГК «Правительство для граждан»/пенсионными и социальными выплатами из НАО «ГК «Правительство для граждан»;

1.4. не ограниченные в дееспособности согласно законодательству Республики Казахстан.

3.1.2. Условия предоставления микрокредита:

- 1) МФО предоставляет микрокредиты на условиях срочности, возвратности, платности;
- 2) Микрокредиты предоставляются без обеспечения;
- 3) МФО предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан – тенге;
- 4) МФО предоставляет микрокредиты в безналичном порядке электронным способом на Интернет-ресурсе <https://neocredit.kz>, на следующих условиях (индивидуально для каждого Заемщика):

№	Условие	Описание
---	---------	----------

1	Предельные сроки предоставления микрокредита	<i>Минимальный срок:</i> 10 (десять) календарных дней <i>Максимальный срок:</i> 45 (сорок пять) календарных дней
2	Предельное значение вознаграждения для микрокредитов в сумме до 45 МРП	До 0,3% (ноль целых три десятых процента) в день, но не более 179% (ста семидесяти девяти) в год.

Целевое назначение: предпринимательская деятельность или потребительские цели.

5) МФО является страховым агентом, согласно п.п. 8, п 1-2, ст. 3 Закона РК «О МФД», в связи с чем при получении микрокредита заключается Полис добровольного онлайн страхования жизни, согласно Правилам добровольного онлайн страхования жизни, размещенными на интернет-ресурсе МФО: <https://neocredit.kz>

6) МФО устанавливает размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,3 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки, по истечении девяноста дней просрочки не может превышать 0,03 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного микрокредита за каждый год действия договора о предоставлении микрокредита.

7) Все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита.

8) Заключение договора о предоставлении микрокредита, внесение изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита электронным способом между организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и клиентом, осуществляется посредством и клиентом, осуществляется посредством аутентификации клиента с использованием, как минимум, двух способов аутентификации.

9) Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денежных средств на карточный/банковский счет Клиента.

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

4. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ В ЛИЧНОМ КАБИНЕТЕ

4.1. Регистрация клиента в личном кабинете осуществляется с применением, как минимум, двух способов аутентификации, одним из которых является биометрическая идентификация посредством услуг ЦОИД.

4.2. Для идентификации и аутентификации клиента в личном кабинете клиента используются следующие способы:

- 1) биометрическая идентификация клиента посредством использования услуг ЦОИД;
- 2) двухфакторная аутентификация клиента.

4.3. Двухфакторная аутентификация клиента осуществляется путем применения как минимум двух из следующих факторов:

- подтверждение фактора знания: ввода клиентом самостоятельно заданного при регистрации пароля или кодового слова;
- подтверждение фактора владения: ввода клиентом одноразового пароля, автоматически сгенерированного токеном, зарегистрированным за клиентом, или подключения к устройству считывания клиентом смарт-карты, зарегистрированной за клиентом, или ввода клиентом одноразового пароля, автоматически сгенерированного и переданного на указанный клиентом абонентский номер устройства сотовой связи

клиента, с проверкой принадлежности клиенту данного абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера клиента с индивидуальным идентификационным номером владельца абонентского номера в базе данных оператора мобильной связи или получения информации о принадлежности клиенту данного абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера клиента в базе номеров мобильных телефонов клиентов посредством веб-портала «электронного правительства»;

- подтверждение фактора неотъемлемости: сверки изображения лица клиента в режиме реального времени с его изображением на документе, удостоверяющем личность, при которой обеспечивается защита от использования вместо изображения в режиме реального времени лица клиента статичного изображения или видеозаписи лица клиента.

4.4. Для регистрации в личном кабинете интерне-ресурса <https://neocredit.kz>, клиенту необходимо:

1) предоставить действительную информацию о документе, удостоверяющем личность Клиента и/или предоставить абонентский номер устройства сотовой связи клиента зарегистрированного в Базе мобильных граждан (веб-портала «электронного правительства») с подтверждением согласия клиента с вводом ОТР кода и получение цифрового документа клиента посредством запроса на веб-портал «электронного правительства».

2) по запросу МФО предоставить способами, установленными МФО, Согласия на предоставление – получение информации по Заявителю в/из организации (–й) (Кредитные бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан»);

3) при необходимости предоставить иные дополнительные документы согласно требованиям внутренних нормативных документов МФО;

4) предоставить МФО следующую информацию:

- фамилия, имя, отчество, пол, дата и место рождения, данные удостоверения личности, ИИН, номер и срок действия документа удостоверения личности, номер абонентского устройства сотовой связи, адрес прописки и проживания, семейное положение, данные официального дохода за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, среднемесячной суммы расходов по дебетовой карте за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, среднемесячной суммы пополнения дебетовой карты за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, суммы остатков на депозите и (или) текущем счете на дату подачи заявления на оформление микрокредита, среднемесячной суммы пополнений депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, среднемесячной суммы снятий с депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, среднемесячная сумма расходов, количество несовершеннолетних членов семьи, сведения получения адресной социальной помощи, сведения получения единого социального пособия, сведения о проживании на последнем месте и кто является собственником жилья, сведения о занятости, образование, сведения о наличии/отсутствии кредитов в банках Республики Казахстан, номер домашнего (при наличии) и рабочего телефонов (при наличии), номер домашнего/мобильного телефона контактного лица и/или предоставить согласие посредством прохождения биометрической верификации личности и/или подтверждением ввода ОТР кода отправленного на абонентский номер Заявителя для получения вышеуказанной информации из Государственной базы физических лиц (ГБДФЛ) посредством запроса данной информации через АО «Государственное Кредитное Бюро» и/или АО «Первое Кредитное Бюро» (Далее - Кредитное бюро).

5) предоставить реквизиты IBAN счета Банка/ Банковской карты.

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

4.6. МФО уведомляет Заявителя о принятом решении о предоставлении микрокредита или отказе любым доступным способом, в том числе посредством электронной почты, указанной Заявителем в Заявлении/Анкете и/или SMS – уведомления или иным доступным способом.

4.7. Все изменения или дополнения к Договору оформляются соответствующими дополнительными соглашениями к нему, заключаемыми аналогично порядку заключения Договора в соответствии с настоящими Правилами.

4.8. Заключение Договора и Дополнительных соглашений на государственном и русском языках между МФО и Заемщиком/Заявителем Все изменения или дополнения осуществляется в электронной форме путем генерации и ввода одноразовых паролей (ОТР).

4.9. После регистрации клиента в личном кабинете последующий допуск клиента к личному кабинету осуществляется путем генерации и ввода паролей или с использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей).

Внесение изменений в данные об абонентском номере устройства сотовой связи клиента и реквизитов банковского счета (за исключением предоставления микрокредитов посредством терминалов), осуществляется в личном кабинете клиента с применением прохождения биометрической верификации личности посредством услуг ЦОИД, а также путем генерации и ввода одноразового пароля (ОТР).

4.10. Личный кабинет должен предоставлять клиенту возможность осуществления следующих, но не ограничиваясь ими, действий:

- 1) подача клиентом заявления на получение микрокредита;
- 2) просмотр сведений об организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность (юридический и (или) фактический адрес, контактные телефоны, факс, адрес электронной почты и другие сведения), сведений о первом руководителе (фамилия, имя, отчество (при наличии)) организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность;
- 3) просмотр договора (договоров) клиента о предоставлении микрокредита (до и после заключения договора);
- 4) просмотр информации о ходе и результатах рассмотрения заявления клиента на получение микрокредита;
- 5) просмотр информации о сумме текущей задолженности клиента по микрокредиту (микрокредитам), предстоящих и фактических платежах клиента, в том числе о сумме основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафов, пени);
- 6) просмотр информации о способах погашения микрокредита клиентом;
- 7) обмен письмами (сообщениями) между клиентом и организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

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

4.12. Одобрение получают Заявления/Анкеты с приемлемым риском невозврата Микрокредита.

4.13. МФО вправе не предоставлять Заявителю Микрокредит в следующих случаях:

- 1) наличия у МФО оснований полагать, что Микрокредит не будет возвращен в срок, так как представленная Заявителем информация / информация, ставшая известной МФО, свидетельствует о возможной неплатежеспособности и/или недобросовестности Заявителя;
- 2) несоответствие данных о Заявителе условиям предоставления Микрокредита, установленным настоящими Правилами;
- 3) информация, представленная Заявителем, не является достоверной или является неполной;
- 4) наличие у Заявителя непогашенной задолженности по имеющейся просроченной задолженности по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- 5) не представлены необходимые документы, в том числе Клиент отказался от прохождения биометрической идентификации;
- 6) несоответствие фотографии Клиента с фотографией документа, удостоверяющего его личность;

7) превышение предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика в размере 0,5, согласно постановлению Правления НацБанка РК от 28 ноября 2019 года № 215 «Об утверждении Правил расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность»;

8) наличие в кредитном отчете информации об установлении клиентом добровольного отказа от получения микрокредита.

4.14. Операции, связанные с предоставлением микрокредитов электронным способом, осуществляются с использованием автоматизированной информационной системы, соответствующей требованиям главы 3 Правил 217, в личном кабинете клиента на интернет-ресурсе <https://neocredit.kz>

5. Последовательность прохождения регистрации в личном кабинете на интернет-ресурсе <https://neocredit.kz>:

5.1. Ввод абонентского номера телефона и ИИН клиента

Первым этапом клиент вводит абонентский номер устройства сотовой связи, зарегистрированный в базе мобильных граждан и индивидуальный идентификационный номер (ИИН). После ввода клиентом необходимых данных направляется запрос в кредитное бюро для проверки наличия пары номера телефона и ИИН в базе мобильных граждан. При получении положительного ответа от кредитного бюро направляется следующий запрос в кредитное бюро на получение данных удостоверения личности клиента. Клиент должен подтвердить согласие с доступом к данным удостоверения личности посредством ОТР кода, который отправлен с номера 1414, путем ввода в соответствующее поле на интернет-ресурсе neocredit.kz. При соответствии кода клиент может продолжить прохождение регистрации в личном кабинете интернет-ресурса.

На данном этапе проверяется фактор владения клиентом абонентского номера устройства сотовой связи.

5.2. Запрос персональных данных клиента

На данном этапе Автоматизированная информационная система МФО (далее АИС) направляет запрос по API в кредитные бюро (ТОО «ПКБ» и АО «ГКБ») для получения персональной информации о клиенте, а именно:

- 1) ФИО клиента
- 2) Данные уд. Личности (дата выдачи, срок действия, орган выдачи)
- 3) Наличие статусов СУСН, АСП и т.д.
- 4) Проверку по спискам должников и террористов (сервис XDATA)
- 5) Наличие статуса призывника
- 6) Социальный статус клиента
- 7) Проверка в списках банкротов и наличия запрета на получение кредитов

МФО отказывает клиенту в предоставлении микрокредита в следующих случаях:

- 1) Наличие статусов СУСН, АСП
- 2) Наличие клиента в списках должников и террористов (сервис XDATA)
- 3) Наличие статуса призывника
- 4) Социальный статус клиента:
 - Пенсионеры
 - Участники и инвалиды ВОВ
 - Лица, приравненные по льготам и гарантиям к участникам и инвалидам ВОВ
 - Многодетные матери, награжденные подвесками «Алтын алқа», «Күміс алқа» или получившие ранее звание «Мать-героиня», а также награжденные орденами «Материнская слава» I и II степени
 - Лица, имеющие группу инвалидности
 - Лица, зарегистрированные в качестве безработных
 - Получатели выплаты по уходу за ребенком в возрасте до 1 года

- Пособие воспитывающему ребенку-инвалида
- 5) Наличие у клиента запрета на получение кредитов
 - 6) Нахождение клиента в списке банкротов

5.3. Заполнение банковских реквизитов

На данном этапе клиент самостоятельно вводит данные банковского счета IBAN и/или банковской карты и продолжает регистрацию в личном кабинете.

5.4. Прохождение биометрической верификации личности посредством услуг ЦОИД

На данном этапе клиенту необходимо пройти биометрическую верификацию личности посредством вендора ТОО «Biometric», после прохождения проверки на «живость» изображения, запрос на сличение изображения, сделанного клиентом в момент регистрации и изображения из государственной базы, направляется в ЦОИД для подтверждения фактора неотъемлемости.

После подтверждения фактора неотъемлемости от ЦОИД клиент может продолжить регистрацию.

Прохождением биометрической верификации личности клиент подписывает следующие согласия:

- 1) Согласие на сбор и обработку персональных данных
- 2) Согласие с политикой конфиденциальности интернет-ресурса <https://neocredit.kz>
- 3) Согласие на запрос персональных данных из кредитных бюро

5.5. Подтверждение Анкеты

После заполнения всех необходимых данных (или получения данных из государственных баз посредством запроса в кредитное бюро), клиент должен проверить правильность заполненной Анкеты, путем нажатия кнопки «Зарегистрироваться».

5.6. Завершение Регистрации в Личном кабинете

Нажатием кнопки «Зарегистрироваться» клиент подтверждает корректность персональных данных и завершает регистрацию в личном кабинете интернет ресурса <https://neocredit.kz>.

5.7. Подтверждение Регистрации

МФО для подтверждения регистрации клиента осуществляет сверку данных, предоставленных клиентом - физическим лицом: фамилию, имя, отчество (при наличии), индивидуальный идентификационный номер и биометрическую верификацию личности клиента.

6. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА МИКРОКРЕДИТ

6.1. Выбор суммы и срока микрокредита, подписание заявления на микрокредит

Заявитель должен выбрать желаемую сумму, срок микрокредита и подтвердить отправку «Заявления на микрокредит» посредством активации в Личном кабинете на Сайте МФО специального кода, направленного МФО Заявителю посредством SMS на мобильный телефон, указанный Заявителем при заполнении Заявления/Анкеты (регистрации) на Сайте.

6.2. Оценка кредитоспособности клиента

Микрофинансовая организация для оценки кредитоспособности клиента, осуществляет проверки:

- Наличие у клиента просроченной задолженности свыше 90-ста дней;
- Запрос на проверку кредитного скоринга клиента посредством услуг кредитного бюро;
- Расчет коэффициента долговой нагрузки

6.2.1. Заявителю для получения микрокредита и произведения МФО расчета КДН, необходимо предоставить выписки с банковских карт за последние 6 месяцев, где расчет КДН осуществляется автоматически на основании Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года

№ 217 «Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом» с помощью услуг кредитного бюро.

6.2.2. Заявитель и МФО согласовали, что в соответствии с положениями статьи 395-396 ГК РК Заявление/Анкета с указанной в ней идентифицирующей Заявителя информацией (данные удостоверения личности гражданина Республики Казахстан, ИИН, место регистрации Заявителя, номер мобильного телефона, адрес электронной почты), а также специального кода направленного посредством SMS на мобильный телефон Заявителя, считается надлежащим образом подписанной Заявителем аналогом собственноручной подписи (совокупностью идентифицирующей информации). Также, Заявитель и МФО согласовали, что в соответствии с нормами статей 152 и 716 ГК РК Договор будет считаться заключенным в письменной форме.

6.2.3. На основе полученных данных Кредитным Скорингом определяется оценка кредитоспособности Заявителя.

6.2.4. Полученная МФО Заявление/Анкета не может быть отозвана Заемщиком. В том случае, если Заемщик отказывается от Микрокредита после Акцепта МФО его Заявления/Анкеты и перечисления суммы Микрокредита МФО, Заемщик обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с момента перечисления денежных средств МФО Микрокредита осуществить погашение всей суммы задолженности. В противном случае на Заемщика возлагаются все обязательства, предусмотренные Договором.

6.2.5. Заявитель, подписывая Заявление/Анкету а также иные согласия дает согласие на:

- 1) обработку и передачу МФО своих персональных данных, которые он добровольно, самостоятельно и исходя из своих интересов передает займодателю через сайт, в SMS-сообщениях, устно или письменно с использованием любых средств связи в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан о защите персональных данных;
 - 2) использование персональных данных с целью заключения Договора либо отказа в Выдаче микрокредита, а также для следующего взыскания в судебном/ досудебном, принудительном порядке денежных средств, в случае нарушения заемщиком обязательств по Договору;
 - 3) проверку любой сообщаемой МФО информации, в том числе запрашивание информации о заемщике у любых третьих лиц в целях установления его платежеспособности и кредитоспособности;
 - 4) использование МФО всех полученных персональных данных до момента полного надлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по Договору;
 - 5) получение от МФО информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по Договору, рекламных материалов и информации об услугах и акциях займодателя посредством электронной связи: E-mail и/или SMS-рассылок; при этом для данных информационных рассылок разрешается использование любой контактной информации, переданной МФО;
 - 6) запрос МФО информации о заемщике в целях установления его платежеспособности у любых третьих лиц, в том числе в АО «ЕНПФ»;
 - 7) предоставление информации по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с МФО, в АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро», а также получение МФО информации о клиенте из АО «Государственное кредитное бюро» на условиях, определенных законодательством РК о кредитных бюро и формировании кредитных историй;
 - 8) изменение МФО в одностороннем порядке условий Договора в сторону их улучшения для заемщика.
- Заемщик подтверждает, что все сведения, указанные в заявлении, являются полными, точными, достоверными, относятся к заемщику и соответствуют требованиям Правил.

7. РАСЧЕТ КОЭФФИЦИЕНТА ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ И ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТА

7.1. До подачи клиентом заявления на получения микрокредита МФО предлагает клиенту в личном кабинете выбор цели микрокредита:

- 1) Предпринимательская деятельность
- 2) Потребительские цели

7.2. При выборе клиентом предпринимательской цели применяется следующий алгоритм оценки кредитоспособности клиента:

- 1) Проверка наличия у клиента отсутствия просрочки по кредитам свыше 90 дней путем запроса в кредитное бюро;
- 2) Отправка запроса в кредитное бюро для проведения оценки кредитоспособности.

7.3. При выборе потребительской цели, расчет коэффициента долговой нагрузки и оценка кредитоспособности производится по следующему алгоритму:

- 1) Проверка наличия у клиента отсутствия просрочки по кредитам свыше 90 дней путем запроса в кредитное бюро;
- 2) Прикрепление клиентом выписки с банковских счетов за последние 6 месяцев;
- 3) Определение дохода заемщика согласно пункту 7.4. настоящих Правил;
- 4) Расчет коэффициента долговой нагрузки, согласно пункту 7.4. настоящих Правил, путем отправки запроса с информацией о доходе клиента в сервис «Расчет КДН» Первого кредитного бюро и получения коэффициента долговой нагрузки клиента, без учета суммы микрокредита предоставляемого МФО.
- 5) Расчет коэффициента долговой нагрузки путем добавления к коэффициенту долговой нагрузки предоставленного Первым кредитным бюро, суммы займа по новому микрокредиту.

7.4. Расчет коэффициента долговой нагрузки производится по следующей формуле:

Размер дохода заемщика определяется по следующей формуле:

$ДЗ \geq ВПМ + 0,5 * ВПМ * Кнчс$, где:

ДЗ – доход заемщика;

ВПМ – величина прожиточного минимума, установленная на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете";

КНЧС – количество несовершеннолетних членов семьи.

Размер КДН определяется по следующей формуле: где:

$$КДН = \frac{\sum_{i=1}^n ПНЗi + \sum_{i=1}^n ППi + ПЗ}{Д},$$

КДН - коэффициент долговой нагрузки;

ПНЗi - ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту, займу (непогашенным микрокредитам, займам) заемщика;

ППi - сумма просроченных платежей по непогашенному микрокредиту, займу (непогашенным микрокредитам, займам) заемщика;

ПЗ - средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика; п - количество непогашенных микрокредитов, займов заемщика;

Д - средний ежемесячный доход заемщика.

Микрофинансовая организация осуществляет расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика до принятия решения о (об):

- выдаче заемщику микрокредита, за исключением выдаче микрокредита (части микрокредита) в рамках открытой заемщику кредитной линии;
- открытию кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);
- выдаче заемщику дополнительного микрокредита в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита;

- изменении условий открытой кредитной линии и (или) микрокредита заемщика, влекущем увеличение срока и (или) размера периодических платежей по данному микрокредиту, согласно графику погашения микрокредита.

Требования подпункта 76-1 Правил распространяются на микрокредиты, предоставленные заемщикам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

7.5. При положительном решении микрофинансовой организации о предоставлении микрокредита, в Личном кабинете клиента отображаются условия, которые содержат следующую информацию:

- Сумма к получению на руки;
- Сумма вознаграждения за весь срок микрокредита;
- Срок микрокредита;
- Сумма страховой премии (опционально, если клиент подтвердил согласие на заключение договора страхования);
- ГЭСВ;
- Номинальная ставка;
- График платежей.

8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

8.1. До предоставления микрокредита электронным способом организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность:

1) осуществляет надлежащую проверку клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами;

2) ознакомливает клиента с правилами предоставления микрокредитов;

3) предоставляет клиенту полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

4) предоставляет клиенту для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами (методом дифференцированных платежей, аннуитетных платежей или методом, рассчитанным в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);

5) информирует клиента о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;

6) запрашивает у клиента способ предоставления микрокредита (посредством выдачи клиенту наличных денег через терминал или кассу, или перевода микрокредита на банковский счет (платежную карточку) клиента или банковский счет юридического лица, с которым у организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком);

7) запрашивает реквизиты банковского счета (IBAN) и (или) реквизиты платежной карточки клиента, в случае предоставления микрокредита на банковский счет (платежную карточку) клиента;

8) осуществляет проверку на наличие в кредитном отчете информации об установлении клиентом добровольного отказа от получения микрокредита.

8.2. Последовательность предоставления микрокредита:

МФО предоставляет микрокредиты в следующей последовательности:

1) ознакомление Заявителя с настоящими Правилами и Правилами добровольного онлайн страхования жизни, размещенными на интернет-ресурсе МФО <https://neocredit.kz>;

2) регистрация в личном кабинете, согласно настоящим правилам и условиям законодательства;

3) оформление и подписание Заявителем Заявления/Анкету на получение микрокредита;

4) предоставление Клиентом необходимых документов и сведений для рассмотрения Заявления/Анкету;

5) оценка кредитоспособности Заявителя, а также оценка следующих рисков: кредитных, юридических и безопасности;

6) принятие решения о предоставлении / отказе в предоставлении микрокредита;

7) заключение Договора (с приложенным к нему графиком погашения), а также других необходимых документов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО;

8) выдача Микрокредита путем перечисления денежных средств на карточный/банковский счет Клиента.

8.3. Порядок подачи Заявления/Анкеты на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения. Заключение Договора:

- 1) Договор заключается путем Акцепта МФО Заявления/Анкеты Заявителя;
- 2) Заявление/Анкета составляется Заявителем в установленной МФО форме, размещенной на интернет-ресурсе МФО <https://neocredit.kz>;
- 3) Сумма выдачи микрокредита рассчитывается индивидуально для каждого Заявителя.

9. ВЫДАЧА МИКРОКРЕДИТА

9.1. Микрофинансовая организация предоставляет микрокредиты электронным способом в порядке, определяемом данными правилами.

9.2. Физическое лицо вправе установить бесплатно добровольный отказ от получения микрокредитов либо снять его в кредитном бюро либо посредством веб-портала "электронного правительства".

Микрофинансовой организации запрещается предоставлять микрокредиты физическому лицу при наличии информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредитов в его кредитном отчете, полученном микрофинансовой организацией до принятия решения о предоставлении микрокредита.

9.3. Микрофинансовой организации запрещается предоставлять микрокредиты физическому лицу без согласия супруга (супруги), если сумма микрокредита составляет от 1000 МРП установленный на текущий финансовый год.

9.4. Запрет на предоставление микрокредита физическому лицу при наличии информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредита не распространяется на случаи выдачи микрокредита в целях погашения задолженности по микрокредиту физического лица.

В случае выдачи микрофинансовой организацией микрокредита при наличии информации об установлении клиентом – физическим лицом добровольного отказа от получения микрокредита в его кредитном отчете, а также без согласия супруга (супруги) микрофинансовая организация не вправе требовать от физического лица исполнения обязательств по такому микрокредиту.

Микрофинансовая организация не позднее трех рабочих дней с даты выявления факта выдачи микрокредита при наличии информации об установлении физическим лицом добровольного отказа от получения микрокредита в его кредитном отчете, предусмотренной частью первой настоящего пункта, а также без согласия супруга (супруги) принимает следующие меры:

- принимает решение о списании задолженности клиента по такому микрокредиту;
- прекращает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по такому микрокредиту клиента;
- вносит корректировки в кредитную историю клиента в кредитных бюро путем устранения записей об информации по такому микрокредиту;
- осуществляет возврат клиенту ранее удержанных (уплаченных) сумм вознаграждения и (или) неустойки по такому микрокредиту.

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

На основании внесенного (вынесенного) правоохранительными органами в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом Республики Казахстан представления о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения, либо постановления о признании заемщика – физического лица потерпевшим микрофинансовая организация не позднее трех календарных дней:

- приостанавливает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по такому микрокредиту клиента;
- приостанавливает начисление вознаграждения и (или) неустойки по такому микрокредиту клиента.

Микрофинансовая организация не позднее десяти рабочих дней с даты получения вступившего в законную силу судебного акта, в котором установлен факт оформления микрокредита мошенническим способом без участия клиента, принимает решение о списании задолженности клиента по микрокредиту, а также меры по возврату клиенту ранее удержанных (уплаченных) сумм по такому микрокредиту.

9.6. Микрофинансовой организации запрещается заключать договор о предоставлении микрокредита с физическим лицом посредством Интернета без проведения его биометрической идентификации, порядок проведения которой определяется уполномоченным органом.

9.7. Выдача микрокредита осуществляется микрофинансовой организацией с помощью прохождения биометрической верификации личности посредством услуг ЦОИД (Биометрическая идентификация - это процедура установления личности клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных финансовых услуг на основе его физиологических и биологических особенностей, а именно проверка схожести изображения клиента хранящегося в государственной базе с изображением сделанным клиентом во время подписания договора на микрокредит), а также посредством активации в Личном кабинете на Сайте МФО специального кода, направленного МФО Заявителю посредством SMS на мобильный телефон, указанный Заявителем при заполнении Заявления/Анкеты (регистрации) на Сайте.

9.8. В случае принятия МФО положительного решения предоставлении микрокредита МФО перечисляет денежные средства Заявителю на расчетный счет/банковскую карту указанные при регистрации.

9.9. Перечисление денег осуществляется МФО в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия МФО положительного решения о предоставлении микрокредита.

9.10. Моментом предоставления денег Заявителю признается факт отправки денежных средств на расчетный счет/банковскую карту Заявителя.

9.11. Перечисление суммы Микрокредита является Акцептом Заявления/Оферты, а дата перечисления Суммы Микрокредита – датой заключения Договора.

9.12. Все платежи, производимые в рамках отношений по Договору, осуществляются исключительно в безналичной форме. Способы погашения указываются на Сайте МФО.

10. КОНТРОЛЬ ЗА ВЫПОЛНЕНИЕМ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА

10.1. С целью выявления и минимизации рисков микрокредитования путем принятия оперативных решений и организации необходимых мероприятий по устранению возможных потерь, после предоставления микрокредита и до момента полного исполнения обязательств Заемщиком в рамках Договора, МФО на регулярной основе проводит мониторинг, включающий в себя контроль за выполнением условий Договора.

10.2. Мониторинг микрокредита может включать в себя следующие действия уполномоченного лица МФО:

- 1) поддержание связи с Заемщиком;
- 2) определение возникших просчетов, ошибок и проблем у Заемщика;

3) поиск путей преодоления проблем.

10.3. Мониторинг просроченной задолженности заключается в выполнении мероприятий по возврату просроченной задолженности.

11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР

11.1. Внесение изменений в действующие условия Договора производится путем заключения соответствующих дополнительных соглашений к Договору на основании письменного запроса Заемщика посредством Личного кабинета либо в произвольной форме с обязательным указанием запрашиваемых изменений и их причин, оформляемого на Сайте МФО в техническую поддержку и/или по электронной почте info@neocredit.kz

11.2. При обращении Заемщика в МФО с запросом об изменении условий микрокредитования, решение по данному вопросу принимается уполномоченным органом/уполномоченным лицом МФО, в полномочия которого входит рассмотрение указанного вопроса в соответствии с внутренними документами МФО.

11.3. По соглашению сторон возможно увеличение срока действия Договора о предоставлении Микрокредита на действующих или улучшающих условиях.

12. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ, ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРОВ

12.1. Заемщик обязан возвратить полученный микрокредит и выплатить начисленное Вознаграждение по нему в срок и порядке, который установлен Договором о предоставлении микрокредита.

12.2. Заемщик осуществляет платеж по погашению микрокредита (включая Вознаграждения по нему, пени,) безналичным путем посредством внесения денег на банковский счет МФО во всех БВУ, включая перевод со счета Заемщика на счет МФО, а также путем внесения денег через терминалы Платежных Систем таких как Qiwi, Касса 24, с которыми у МФО заключены соответствующие договоры, либо оплата через Карту. Комиссии в пользу третьих лиц по перечислению денежных средств на расчетный счет МФО ложатся на Заемщика.

12.3. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;
- 4) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.

При наличии исполнительного документа Сумма платежа по Договору, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

1. задолженность по основному долгу;
2. задолженность по вознаграждению;
3. неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;
4. издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.

11.4. Платеж считается полученным МФО, а обязательство Заемщика исполненным в день зачисления/перечисления платежа на банковский счет МФО.

11.4. В рамках Договора допускается:

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

11.5. При условии достаточности денег, внесенных Заемщиком в счет полного досрочного погашения задолженности, МФО осуществляет закрытие Договора.

11.6. В случае частичного досрочного погашения задолженности осуществляются следующие мероприятия:

- 1) снижается сумма неустойки за нарушение обязательств при наличии у Заемщика, сумма

Вознаграждения, сумма по основному долгу. Данная сумма автоматический пересчитывается, при этом сумма погашений отражается в Личном кабинете Заемщика.

- 11.7. В случае имеющейся у Заемщика переплаты по Договору МФО обязана возвратить Заемщику сумму переплаты на основании письменного обращения Заемщика в МФО заявления Заемщика. Возврат излишне уплаченных денег производится путем перевода денег на банковский счет Заемщика, указанный в заявлении.

13. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

13.1. Общие условия договора содержат:

- дату заключения договора;
 - наименование МФО и фамилию, имя и отчество (при его наличии) Заемщика - физического лица или наименование заемщика - юридического лица;
 - сумму микрокредита (предмет микрокредита), для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии - общую сумму микрокредита (предмет микрокредита), сумму переплаты по микрокредиту, сведения о цели использования микрокредита (при наличии), при этом информация о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), отражается на первой странице договора;
 - сроки погашения микрокредита, для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии - общий срок договора;
 - цель микрокредита;
 - размер ставки вознаграждения в процентах годовых, а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), рассчитанной согласно пункту 1 статьи 5 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», на дату заключения договора, на дату заключения договора
 - способ погашения микрокредита: единовременно либо частями, наличными деньгами - через кассу либо посредством электронных терминалов, при безналичном способе - с указанием реквизитов банковского счета организации;
 - метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный или другой метод в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);
 - очередность погашения задолженности по микрокредиту;
 - порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;
 - обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору (при его наличии);
 - меры, принимаемые организацией при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;
 - срок действия договора;
 - информацию о почтовом и электронном адресе организации, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе (при его наличии);
 - условие, предусматривающее, что при уступке организацией права (требования) по договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора, распространяются на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).
 - размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,3 (ноль целых три десятых) процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;
 - все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;
 - по соглашению сторон допускается увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях на срок не более 90 (девяносто) календарных дней
- Титульный лист излагается в виде начальных листов договора, который содержит:
- дату заключения договора;

- наименование МФО и фамилию, имя и отчество (при его наличии) Заемщика - физического лица или наименование Заемщика - юридического лица;
- сумму микрокредита, сумму переплаты по микрокредиту, сведения о цели использования микрокредита (при наличии), при этом информация о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита);
- цель микрокредита;
- сроки погашения микрокредита;
- размер ставки вознаграждения в процентах годовых или значение вознаграждения (в случае заключения договора, указанного в п. 3-1 ст. 4 Закона РК «О микрофинансовой деятельности»), а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения реальной стоимости микрокредита), рассчитанной согласно п. 1 ст. 5 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», на дату заключения договора;
- способ погашения микрокредита;
- метод погашения микрокредита;
- порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения.

13.2. Заемщик для заключения Договора предоставляет в МФО документы и сведения согласно требованиями действующего законодательства и внутренних правовых документов.

13.3. Информация по Договору, заключенному МФО с Заемщиком, передается в кредитные бюро, в том числе и с государственным участием, на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

13.4. Предельные суммы, сроки и величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

13.5. Максимальная сумма предоставляемых микрокредитов на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней не превышает 45 (сорок пять) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год, по одному Договору о предоставлении микрокредита.

13.6. Предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита на период до 45 (сорока пяти) календарных дней, заключенному с физическим лицом, устанавливается в размере менее 0,3% (ноль целых три десятых) % в день, но не более 179 (ста семидесяти девяти) % от суммы выданного микрокредита.

14. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам и метод погашения микрокредитов

14.1. За пользование предоставленным микрокредитом заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные Договором.

14.2. Выплата заемщиком начисленного вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется одним из следующих способов:

1) перечисление денежных средств на реквизиты Кредитора:

БИН 151140014481

ИИК KZ216017131000001158

БИК HSBKKZKX в

АО «Народный банк Казахстана»

2) с помощью платежных терминалов;

3) наличными деньгами через кассу компании.

14.3. Заемщик вправе вернуть сумму микрокредита до наступления срока возврата, установленного Договором, без применения штрафных санкций. В этом случае Заемщик одновременно с суммой

микрокредита уплачивает кредитору вознаграждение, исходя из фактического срока использования денежных средств.

14.4. Способ и метод погашения микрокредита, выбранный Заемщиком устанавливается в графике погашения микрокредита, являющегося приложением к Договору.

14.5. МФО до заключения Договора на сумму, превышающую 50 МРП, предоставляет Заемщику для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. МФО применяет следующие методы погашения микрокредитов - аннуитетный, дифференцированный и дополнительный:

- 1) метод дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;
- 2) метод 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;
- 3) Единовременный платеж в конце срока микрокредита, по кредитам, указанным в пункте 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;
- 4) МФО могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита.

15. Требования к принимаемому МФО обеспечению

15.1. Право собственности на Залоговое имущество должно быть зарегистрировано на Заемщика и фактически находиться на территории Республики Казахстан при условии необходимости регистрации имущества. Если имущество не подлежит обязательной регистрации, то право собственности устанавливается по устному заявлению Заемщика.

Залоговое имущество должно обладать ликвидностью, обеспечиваемой широкой сферой использования имущества (применения), надлежащим состоянием и сложившейся конъюнктурой рынка на такое имущество.

15.2. В качестве обеспечения займа МФО вправе принимать движимое имущество, допускающееся для принятия в залог.

16. Права и обязанности МФО и Заемщика

16.1. МФО вправе:

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

16.2. Микрофинансовая организация обязана:

- 1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом уполномоченный орган, а также заемщиков (заявителей) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения 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;

1-1) в случае изменения состава участников (акционеров) письменно известить уполномоченный орган об этом и о соответствии участников (акционеров) требованиям пункта 6 статьи 14 настоящего Закона в срок не позднее десяти календарных дней с даты такого изменения;

2) 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;

3) предоставлять заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

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

- методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

- методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.

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

5) 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;

5-1) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

6) соблюдать тайну предоставления микрокредита;

7) 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.

8) соблюдать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, методику их расчетов, установленные уполномоченным органом;

8-1) соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требование, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на ломбарды;

9) представлять в Национальный Банк Республики Казахстан финансовую и иную отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом;

10) устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом;

11-1) отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

11-2) предоставить по договору о предоставлении микрокредита военнослужащим срочной воинской службы отсрочку платежа по основному долгу и вознаграждению на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 дней после его окончания, без начисления вознаграждения по микрокредиту в порядке, определенном уполномоченным органом.

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

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

12) соблюдать иные требования, установленные настоящим Законом и иным законодательством Республики Казахстан.

16.3. **Микрофинансовая организация не вправе:**

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

1-1) предоставлять микрокредит, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, физическому лицу, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше девяноста календарных дней.

Требование, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на микрокредиты, выдаваемые в целях погашения банковского займа и (или) микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, на улучшающих условиях, предусматривающих изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения и (или) размера периодических платежей и (или) изменение в сторону уменьшения или полную отмену неустойки (штрафа, пени), а также микрокредиты, предоставляемые ломбардами под залог движимого имущества, не подлежащий обязательной регистрации;

1-2) устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

2) требовать от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего микрофинансовой организации сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

3) пользоваться и распоряжаться заложенными вещами;

4) требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика – физического лица, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.

Требование настоящего подпункта не распространяется на договор о предоставлении микрокредита в случае, если на дату его заключения сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации, и (или) залогом денег;

5) требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика – физического лица, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.

6) заключать договоры, предусматривающие сотрудничество с частными судебными исполнителями для взыскания с заемщика суммы долга по договору о предоставлении микрокредита, а также заключать соглашение (договор) об условиях исполнения исполнительного документа с частным судебным исполнителем, являющимся аффилированным лицом микрофинансовой организации в соответствии с пунктом 2 статьи 12-1 Закона Республики Казахстан "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью" и (или) пунктом 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах";

7) обращаться за совершением нотариальных действий к нотариусу, являющемуся аффилированным лицом микрофинансовой организации в соответствии с пунктом 2 статьи 12-1 Закона Республики Казахстан "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью" и (или) пунктом 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах";

8) увеличивать срок действия договора о предоставлении микрокредита, заключенного с физическим лицом, без его согласия и на условиях, не обеспечивающих сохранение либо улучшение условий договора о предоставлении микрокредита.

16.4. **Заемщик вправе:**

1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов;

2) получать полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

3) отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.

2. Заявитель представляет в микрофинансовую организацию документы и сведения, определенные перечнем документов, необходимых для получения микрокредита, а также порядком ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика.

3. Заявитель имеет иные права и обязанности, установленные настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

16.5. Заемщик имеет право:

1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов;

2) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных договором о предоставлении микрокредита;

3) защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;

4) досрочно полностью или частично возвратить микрофинансовой организации сумму микрокредита, предоставленную по договору о предоставлении микрокредита;

4-1) обратиться к банковскому омбудсману в случае уступки права (требования) по заключенному им договору о предоставлении микрокредита для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 настоящего Закона. Указанное право распространяется на заемщика, являющегося физическим лицом;

5) осуществлять иные права, установленные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

2. Заемщик обязан:

1) возвратить полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены договором о предоставлении микрокредита;

2) представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в соответствии с настоящим Законом;

3) выполнять иные требования, установленные настоящим Законом, иным законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с микрофинансовой организацией.

17. Порядок передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование или уступки права (требования)

17.1. Микрофинансовой организации запрещается производить уступку права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом и обеспеченному залогом в виде жилища, за исключением уступки права (требования) организациям, более пятидесяти процентов долей участия в уставных капиталах либо размещенных акций которых принадлежат государству, при соблюдении одного из следующих условий:

- приобретение прав (требований) является одним из видов деятельности такой организации, предусмотренной законами Республики Казахстан;

- приобретение прав (требований) осуществляется в рамках государственных и правительственных программ или правовых актов государственных органов по поддержке физических лиц.

17.2. Микрофинансовой организации запрещается производить уступку прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, за исключением уступки прав (требований) следующим лицам:

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 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.

Лицо, указанное в абзаце восьмом части первой настоящего пункта, передает в доверительное управление сервисной компании полученные права (требования) по договору о предоставлении микрокредита в одном из следующих случаев:

права (требования) получены по договору о предоставлении микрокредита физического лица, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности;

права (требования) получены по договору о предоставлении микрокредита юридического лица, размер задолженности по которому не превышает 16 500-кратный размер месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на дату уступки;

если лицо, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, является нерезидентом Республики Казахстан.

Права (требования) по договорам о предоставлении микрокредита могут быть переданы сервисной компании при одновременном выполнении следующих условий:

1) размер уставного капитала коллекторского агентства, собственного капитала родительской организации дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, составляет значение не ниже минимального значения, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) осуществление деятельности в течение трех лет с момента:

выдачи банку или банковскому холдингу разрешения на создание банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка;

включения коллекторского агентства в реестр коллекторских агентств;

3) отсутствие на дату включения в реестр сервисных компаний неисполненных и (или) действующих мер надзорного реагирования или ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом, и административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные статьей 211-1 и частью первой статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях;

4) отсутствие у первого руководителя сервисной компании неснятой или непогашенной судимости;

5) соответствие сервисной компании требованиям, установленным уполномоченным органом.

Требования к дочерним организациям банка, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка, и коллекторским агентствам, выступающим в качестве сервисных компаний, которым могут быть переданы в доверительное управление права (требования) по договорам о предоставлении микрокредита, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уполномоченный орган ведет и размещает на своем интернет-ресурсе реестр сервисных компаний, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

Исключение сервисной компании из реестра сервисных компаний является основанием для расторжения договора доверительного управления.

В случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление сервисной компании лицо, указанное в абзаце восьмом части первой настоящего пункта, реализует права кредитора в отношении уступленного ему права (требования) по договору о предоставлении микрокредита в рамках договора доверительного управления, заключенного с сервисной компанией, либо путем переуступки лицам, указанным в части первой настоящего пункта.

В случае расторжения договора доверительного управления с сервисной компанией лицо, указанное в абзаце восьмом части первой настоящего пункта, обязано заключить новый договор доверительного управления с другой сервисной компанией либо переуступить права (требования) лицам, указанным в части первой настоящего пункта.

Требования настоящего пункта не распространяются на случаи, предусмотренные пунктом 4 настоящей статьи.

17.3. Уступка прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита, по которому на дату уступки имеются признаки обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, осуществляется микрофинансовой организацией с соблюдением следующих условий:

1) лицо, в пользу которого уступаются права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, определяется по результатам торгов в отношении данных прав (требований), проводимых микрофинансовой организацией на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов, за исключением уступки прав (требований) лицам, указанным в абзацах пятом, шестом и седьмом части первой пункта 5 настоящей статьи;

2) уступка прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита осуществляется с соблюдением ограничений и правил, установленных в пункте 5 настоящей статьи.

Микрофинансовой организации запрещается производить уступку прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, коллекторскому агентству.

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

17.5. Микрофинансовая организация не вправе уступать право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, обеспеченного залогом имущества, лицам, указанным в части первой пункта 5 настоящей статьи, без оценки стоимости имущества, проведенной оценщиком в течение последних шести месяцев до уступки права (требования) в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об оценочной деятельности в Республике Казахстан".

17.6. Не допускается уступка прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в отношении одного заемщика нескольким лицам, за исключением случаев, когда данные права (требования) являются предметом сделки секьюритизации.

17.7. При заключении договора уступки прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита (далее – договор уступки) микрофинансовая организация обязана:

- 1) до заключения договора уступки уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;
- 2) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки с указанием необходимости осуществления дальнейших платежей по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (наименование, место нахождения и банковские реквизиты лица, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, либо в случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление – сервисной компании), объема переданных прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита, размера и структуры задолженности по договору о предоставлении микрокредита (основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойка (штраф, пеня) и других подлежащих уплате сумм;
- 3) 3) передать лицу, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, либо сервисной компании (в случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление сервисной компании) следующие документы:
 - 4) договор о предоставлении микрокредита;
 - 5) договор залога и правоустанавливающие документы на предмет залога (в случае, если исполнение обязательств по договору о предоставлении микрокредита обеспечено залогом);
 - 6) договор поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательств по договору о предоставлении микрокредита обеспечено поручительством или гарантией);
 - 7) расчеты задолженности заемщика на дату уступки прав (требований);
 - 8) претензионную переписку с заемщиком (при наличии);
 - 9) учредительные документы заемщика – юридического лица, копию документа, удостоверяющего личность заемщика – физического лица;
 - 10) документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;
 - 11) документы по реализации заложенного имущества (при наличии);
 - 12) иные документы в соответствии с договором уступки.

- 13) В случае уступки всех прав (требований) к заемщику микрофинансовая организация передает лицу, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, все имеющиеся у нее оригиналы документов, а в случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление сервисной компании оригиналы указанных документов передаются сервисной компании.
- 14) В случае уступки части прав (требований) к заемщику микрофинансовая организация вправе сохранить оригиналы документов, удостоверяющих такие права (требования), и передать лицу, которому частично уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, нотариально засвидетельствованные копии указанных документов, а в случае передачи части прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление сервисной компании нотариально засвидетельствованные копии указанных документов передаются сервисной компании.
- 15) За утерю оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, микрофинансовая организация, лицо, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, сервисная компания несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан;
- 16) 4) после заключения договора уступки переводить деньги, полученные в счет погашения задолженности по договору о предоставлении микрокредита, на банковский счет лица, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика.
- 17) 9. Лицу, которому уступлено право (требование) микрофинансовой организации по договору о предоставлении микрокредита, запрещается переуступать такое право (требование) без соблюдения условий, предусмотренных настоящей статьей.
- 18)

18. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

18.1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения (далее - ГЭСВ) является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту.

18.2. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

п - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j - порядковый номер выплаты заемщику;

S_j - сумма j-той выплаты заемщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

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

т - порядковый номер последнего платежа заемщика,

i - порядковый номер платежа заемщика;

P_i - сумма i-того платежа заемщика;

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

18.3. Если при расчете ГЭСВ 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.

18.4. В расчет ГЭСВ 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.

18.5. Расчет ГЭСВ по формуле

19. Заключительные положения

19.1. Правила размещаются в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) МФО.

19.2. Изменения и дополнения в Правила вносятся Решением единственного участника ТОО «Legal Money» в соответствии с законодательством Республики Казахстан.