

УТВЕРЖДЕНЫ
Правила пересмотрены на 04.01.2023
Решением Единственного участника
Товарищества с ограниченной
ответственностью «Микрофинансовая
организация «Тенга»
№15-1/2 от 04.01.2023г.



**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
МИКРОКРЕДИТОВ**
ТОО «Микрофинансовая организация «Тенга»

Караганда 2023

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К МИКРОКРЕДИТОВАНИЮ
3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ
4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА
5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА
6. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ
7. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ
8. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЕСПЕЧЕНИЮ
9. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ
10. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА
11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В УСЛОВИЯ ДОГОВОРА
12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЯВИТЕЛЯ
14. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА
15. РАБОТА С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ
16. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ДОСУДЕБНЫЕ ВЗЫСКАНИЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ ИЛИ УСТУПКУ ПРАВА (ТРЕБОВАНИЯ)
17. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ
18. ТАЙНА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА
19. ПРАВИЛА ВЕДЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОСЬЕ
20. ПРОЦЕДУРЫ РАБОТЫ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА ЭЛЕКТРОННЫМ СПОСОБОМ
21. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее - Правила) разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также внутренними документами ТОО «Микрофинансовая организация «Тенга» (далее - МФО) и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим лицам, а также правила обслуживания микрокредитов.

1.2. Настоящие Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой тайны. Правила размещены в месте доступном для обозрения и ознакомления Заемщиком (Заявителем), в том числе на сайте <http://tenga.kz/> и являются неотъемлемой частью договора о предоставлении микрокредита, заключаемого между Микрофинансовой организацией и Заемщиком.

1.3. Настоящие Правила содержат следующую информацию:

- 1) порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения;
- 2) порядок заключения договора о предоставлении микрокредита;
- 3) предельные суммы и сроки предоставления микрокредита;
- 4) предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
- 5) порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;
- 6) требования к принимаемому МФО обеспечению;
- 7) правила расчета ГЭСВ по предоставляемым микрокредитам;
- 8) методы погашения микрокредита;
- 9) порядок внесения изменений в условия договора;
- 10) права и обязанности микрофинансовой организации;
- 11) права и обязанности заявителя;
- 12) права и обязанности заемщика;
- 13) работа с просроченной задолженностью
- 14) порядок передачи задолженности на досудебное взыскание и урегулирование или уступку права (требования) персональных данных;
- 15) тайна предоставления микрокредита;
- 16) процедуры работы личного кабинета при предоставлении микрокредита электронным способом;
- 17) иные условия предоставления микрокредита и сведения, не противоречащие законам Республики Казахстан.

1.4. Предоставление микрокредитов осуществляется на условиях платности, срочности и возвратности.

1.5. Полная информация о микрофинансовой организации:

- Полное наименование организации: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Тенга»;
- Сокращенное наименование - ТОО «МФО «Тенга»;
- Регистрационный номер в национальном реестре бизнес-идентификационных номеров - ИИН 200640018898;
- Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности - №09.21.0007.М от 10.03.2021 года выданная Управлением региональных представителей в г. Караганда Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков;
- Директор - Колесниченко Кирилл Вячеславович;
- Адрес - Республика Казахстан, Карагандинская область, г. Караганда, пр. Бухар-Жырау 24, офис 220; почтовый индекс: 100012.
- Контактный телефон – 8 7212 99 61 62
- Электронный почтовый адрес: mfo.tenga@gmail.com

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

1.6. В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

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

2) Аутентификация - процедура проверки подлинности Клиента, электронных сообщений и иных документов, в том числе электронных копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих клиента и содержание его волеизъявления;

3) Верификация - комплекс действий Клиента, направленных на подтверждение номера абонентского устройства сотовой связи Клиента, с целью однозначного подтверждения его прав на получение услуг, путем ввода полученного SMS-сообщения, одноразового кода на Интернет-ресурсе <http://tenga.kz/>;

4) Вознаграждение - плата за микрокредит, предельный размер которого устанавливается законодательством Республики Казахстан;

5) ГЭСВ - годовая эффективная ставка вознаграждения;

6) Двухфакторная аутентификация – аутентификация, осуществляемая с применением двух различных параметров, в том числе генерации и ввода паролей или аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей), а также с использованием программного обеспечения;

7) Договор – договор предоставления микрокредита, заключаемым между заемщиком и МФО, определяющим взаимные обязательства и материальную ответственность сторон, согласно которому МФО передает заемщику в собственность деньги, а заемщик обязуется своевременно возратить МФО сумму основного долга и уплатить вознаграждение по нему на условиях платности, срочности и возвратности;

8) Договор о предоставлении микрокредита, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года №2 56-V «О микрофинансовой деятельности» - договор о предоставлении микрокредита, заключенный с физическим лицом на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, при соответствии договора следующим условиям:

- вознаграждение по договору о предоставлении микрокредита не превышает предельное значение, установленное нормативным правовым актом уполномоченного органа. Предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, установлено в размере 20 (двадцать) процентов от суммы выданного микрокредита;

- размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;

- все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафы, пени), предусмотренные договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;

- договор содержит запрет на увеличение суммы микрокредита;

- по соглашению сторон возможно увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях.

- 9) Заемщик - физическое лицо, заключившее с МФО договор о предоставлении микрокредита;
- 10) Заявитель - физическое лицо, подавшее/намеревающееся подать заявление в МФО на получение микрокредита;
- 11) Значение вознаграждения - плата за микрокредит, предельный размер которого устанавливается согласно подпункту 1) пункта 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности»;
- 12) Идентификатор - цифровой, буквенный или содержащий иные символы код, присваиваемый заявителю/заемщику для входа в личный кабинет;
- 13) КДН - коэффициент долговой нагрузки. Определяется, как величина обязательств Заявителя/Заемщика по всем непогашенным микрокредитам, займам заемщика в финансовых организациях, включая суммы просроченных платежей и среднего ежемесячного платежа по возникающей задолженности по отношению к его среднему ежемесячному доходу;
- 14) Кредитное досье - документы и сведения, формируемые МФО на каждого Заемщика;
- 15) Кредитная история - совокупность информации о субъекте кредитной истории;
- 16) Кредитное бюро - организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;
- 17) Кредитный скоринг - система оценки кредитоспособности (кредитных рисков) Заявителя/ Заемщика, основанная на численных статистических методах;
- 18) Кредитоспособность - комплексная правовая и финансовая характеристика Заемщика, представленная качественными и количественными показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в Договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска при кредитовании Заемщика;
- 19) Личный кабинет - многофункциональный защищенный сервис, обеспечивающий взаимодействие между МФО и заявителем/заемщиком в рамках предоставления микрокредитов электронным способом;
- 20) Логин - имя учетной записи Пользователя;
- 21) МЗП - минимальная заработная плата, размер которой устанавливается ежегодно законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;
- 22) Микрокредит - деньги, предоставляемые МФО заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенном настоящими Правилами, на условиях платности, срочности и возвратности;
- 23) Многофакторная аутентификация - Аутентификация, осуществляемая с применением не менее двух различных параметров, в том числе генерации и ввода паролей или аутентификационных признаков (цифровых сертификатов, токенов, смарт-карт, одноразовых паролей и биометрических параметров);
- 24) МРП - месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом «О республиканском бюджете»;
- 25) МФО - ТОО «МФО «Тенга»;
- 26) Номер телефона - абонентский номер телефона сотовой связи, предоставленный Заявителем/Заемщиком при Верификации и/или Регистрации на Интернет-ресурсе <http://tenga.kz/>, используемый Заявителем/Заемщиком для входа в Личный кабинет, а также для направления SMS-запросов и получения SMS -сообщений;
- 27) Одноразовый код - уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-техническими средствами, по запросу Заявителя/Заемщика, направляемая МФО в составе SMS-сообщения на номер телефона, и предназначена для одноразового использования (ввод) которая подтверждает подлинность

Заявителя/Заемщика и является основанием для предоставления Заявителя/Заемщика доступа к электронным услугам на Интернет ресурсе <http://tenga.kz/>;

28) Оферта/Заявление - предложение Заявителя, оформленное в установленной МФО форме на интернет-ресурсе МФО <http://tenga.kz/> о заключении Договора в соответствии с условиями, изложенными в настоящих Правилах;

29) Пароль - цифровой и/или буквенный и/или содержащий иные символы код, присваиваемый Заявителю/Заемщику для входа в личный кабинет;

30) ПОД/ФТ - противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

31) Регистрация - комплекс действий Заявителя, направленных на получение Пароля, и введение полученного Пароля на Интернет-ресурсе <http://tenga.kz/>;

32) Интернет-ресурс МФО - <http://tenga.kz/>;

33) Сумма переплаты по микрокредиту - сумма всех платежей заемщика по договору, включая сумму вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), за исключением предмета микрокредита;

34) Терминал - электронно-механическое устройство, предназначенное для осуществления операций, связанных с предоставлением и погашением микрокредитов;

35) Уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

2. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К МИКРОКРЕДИТОВАНИЮ

2.1. Общие Требования к Заявителям/Заемщикам.

Заемщиками МФО могут быть:

- физические лица - резиденты Республики Казахстан, нерезиденты Республики Казахстан;

- возраст от 18 лет до 90 лет на момент оформления Заявления/Оферты и Договора о предоставлении микрокредита;

- имеющие возможность подтвердить свои доходы;

- обладать правом и не ограниченные в дееспособности, согласно законодательству Республики Казахстан, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения Договора о предоставлении микрокредита.

- не имеющие просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

2.2. Условия предоставления микрокредита:

- МФО предоставляет Микрокредиты на условиях срочности, возвратности, платности на потребительские цели и/или в целях погашения микрокредита (рефинансирования).

- МФО предоставляет Микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан - тенге.

- МФО предоставляет микрокредиты в соответствии с требованиями указанными в пункте 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности»

2.3. МФО предоставляет Микрокредиты следующими способами:

- наличными денежными средствами через отделения МФО;

- в безналичном порядке электронным способом через Личный кабинет Заявителя/Заемщика на интернет-ресурсе МФО <http://tenga.kz/>. Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денежных средств с банковского счета организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, на

банковский счет (платежную карточку) клиента, а также посредством выдачи клиенту наличных денег через кассу.

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

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

3.1. Предоставление Микрокредитов осуществляется МФО в следующей последовательности:

- 1) Заявитель, намеренный получить Микрокредит, обращается в отделения МФО;
- 2) Заявитель, намеренный получить Микрокредит электронным способом, должен зарегистрироваться на интернет-ресурсе <http://tenga.kz/>
- 3) Для регистрации в личном кабинете клиент вводит следующие данные:
 - фамилия, имя, отчество (при наличии), указанные в документе, удостоверяющем личность;
 - индивидуальный идентификационный номер;
 - номер и срок действия документа, удостоверяющего личность;
 - абонентский номер устройства сотовой связи;
 - реквизиты банковского счета (IBAN) и/или реквизиты платежной карточки клиента;
 - фотографию клиента в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом.
- 4) Допуск Заявителя/Заемщика в Личный кабинет осуществляется после его идентификации и аутентификации.
- 5) Для идентификации и аутентификации клиента в личном кабинете клиента используются двухфакторная аутентификация;
- 6) Двухфакторная аутентификация осуществляется путем применения следующих двух параметров:
 - генерации и ввода паролей или использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей);
 - использования программного обеспечения, соответствующего следующим требованиям:
 - обеспечение проверки и подтверждения изображения клиента в режиме реального времени с его изображением на документе, удостоверяющем личность
 - обеспечение безопасности персональных данных клиента при обмене и хранении информации;
 - защита от использования распечатанного бумажного изображения лица клиента;
 - защита от возможности дублирования воспроизведения видео или фотоизображения с другого периферийного устройства.
- 7) Перед направлением Заявки на получение Микрокредита Заявитель обязан ознакомиться с настоящими Правилами и Политикой в отношении обработки персональных данных, расположенными в отделениях МФО/на интернет-ресурсе МФО <http://tenga.kz/>;
- 8) МФО предоставляет Заявителю полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 9) МФО информирует Заявителя о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.
- 10) Заявление/Оферта на предоставление Микрокредита, должно содержать:
 - фамилия, имя, отчество (при наличии) Заявителя, указанные в удостоверении личности;
 - индивидуальный идентификационный номер (бизнес идентификационный номер) клиента;
 - номер и срок действия документа удостоверяющего личность клиента;

- номер абонентского устройства сотовой связи клиента;
- сведения о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), а также о наличии/отсутствии обеспечения исполнения обязательств.

11) Заявитель предоставляет свое согласие:

- на сбор и обработку персональных данных;
- на раскрытие и получение персональных данных и сведений, определяющих доходы Заявителя в целях оценки кредитоспособности;
- на предоставление информации о нем в кредитные бюро;
- на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета.

12) Заявитель предоставляет документы, необходимые для расчета КДН заемщика (для микрокредитов размером 1 и более МЗП) и иные сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами МФО, для рассмотрения Заявления на Микрокредит;

13) При необходимости, Заявитель предоставляет дополнительные документы согласно требованиям внутренних нормативных документов МФО;

14) МФО для подтверждения регистрации клиента осуществляет сверку данных, предоставленных клиентом – фамилию, имя, отчество (при наличии), индивидуальный идентификационный номер и фотографию клиента;

15) МФО осуществляет оценку кредитоспособности Заявителя;

16) МФО осуществляет надлежащую проверку заявителя в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ и внутренними документами;

17) МФО принимает решение о предоставлении / отказе в предоставлении Микрокредита;

18) Подписание Договора, а также других необходимых документов осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО;

19) Предоставление Микрокредита осуществляется наличными денежными средствами через кассу в отделениях МФО или путем перевода денежных средств с банковского счета МФО на банковский счет (платежную карточку) Заемщика;

20) Основания для отказа в предоставлении Микрокредита:

- основания, предусмотренные законодательством Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ;

- наличие просроченной задолженности по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше 60 (шестидесяти) календарных дней, в размере, равном или превышающем 5 (пятикратный) размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

- несоответствие данных о Заявителе условиям предоставления Микрокредита, установленным настоящими Правилами;

- информация, представленная Заявителем, не является достоверной или является неполной;

- наличия у МФО оснований полагать, что Микрокредит не будет возвращен в срок, так как представленная Заявителем информация/полученная МФО, свидетельствует о возможной неплатежеспособности Клиента.

21) 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).

22) Внесение изменений в данные об абонентском устройстве сотовой связи клиента и реквизитов банковского счета, осуществляется в личном кабинете клиента с применением одного из способов, указанных в подпункте 6 пункте 3.1 настоящих правил.

23) В личном кабинете не подлежат изменению данные об индивидуальном идентификационном номере.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

4.1. До заключения Договора МФО информирует Заявителя/Заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, данный факт фиксируется МФО и приобщается к кредитному досье заемщика по Договору.

4.2. Договор заключается с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки. Договор составляется на государственном и русском языках. В случае возникновения разночтений или каких-либо несовпадений в смысловом содержании текста договора, изложенном на государственном и русском языках, следует руководствоваться текстом договора, составленным на русском языке.

4.3. Заключение договора о предоставлении микрокредита электронным способом между МФО и заявителем/заемщиком, осуществляется посредством электронной цифровой подписи заявителя/заемщика и (или) многофакторной аутентификации.

4.4. Договор содержит условия, установленные законодательством Республики Казахстан для договоров соответствующего вида, условия, определенные по соглашению сторон, а также следующие обязательные условия:

- 1) общие условия договора;
- 2) права заемщика;
- 3) права организации;
- 4) обязанности организации;
- 5) ограничения для организации;
- 6) ответственность сторон за нарушение обязательств;
- 7) порядок внесения изменений в условия договора.

5. Общие условия договора содержат:

- 1) дату заключения договора;
- 2) наименование организации и фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика (созаемщика) – физического лица или наименование заемщика (созаемщика) - юридического лица;

- 3) 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;

- 4) сроки погашения микрокредита, для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии – общий срок договора;

- 5) размер ставки вознаграждения в процентах годовых или значение вознаграждения (в случае заключения договора, указанного в пункте 3-1 статьи 4 Закона), а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), рассчитанной согласно пункту 1 статьи 5 Закона, на дату заключения договора;

- 6) способ погашения микрокредита: единовременно либо частями, наличными деньгами – через кассу либо посредством электронных терминалов, при безналичном способе – с указанием реквизитов банковского счета организации;

- 7) метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный, либо другой метод в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);

- 8) очередность погашения задолженности по микрокредиту;

- 9) порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;
- 10) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору (при его наличии);
- 11) меры, принимаемые организацией при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;
- 12) срок действия договора;
- 13) информацию о почтовом и электронном адресе организации, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе (при его наличии);
- 14) 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).

4.5. Информация по Договору подлежит в обязательном порядке предоставлению в кредитное бюро с государственным участием, в том числе ТОО «Первое кредитное бюро», а также АО «Центр развития трудовых ресурсов» на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

4.6. Договор составлен в точном и полном соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности», нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, регламентирующим требования к содержанию договоров по предоставлению микрокредита.

5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

5.1. Микрокредиты предоставляются в национальной валюте Республики Казахстан - тенге в соответствии с требованиями статьи 4 пункта 3-1 Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности».

5.2. Минимальный размер по микрокредиту на одного заемщика составляет - 10 000 (десять тысяч) тенге.

5.3. Максимальный размер по микрокредиту на одного заемщика составляет - не более 50 (пятидесятикратного) размера МРП.

5.4. Минимальный срок предоставления микрокредита - 20 (двадцать) дней.

5.5. Максимальный срок предоставления микрокредита - 45 (сорок пять) дней.

6. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

6.1. Предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита – **20% (Двадцать) процентов** от суммы выданного микрокредита.

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

7. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

7.1. Погашение задолженности по микрокредиту, включающей в себя полную сумму микрокредита и вознаграждения, осуществляется одним единовременным платежом в срок погашения микрокредита.

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

7.3. Заемщик осуществляет платежи по погашению микрокредита (включая вознаграждения по нему, неустойки (штрафов, пени)) через кассу путем внесения денег в отделениях МФО и/или безналичным способом - путем зачисления денег на банковский счет МФО, а также путем внесения денег через терминалы Платежных Систем, с которыми у МФО заключены соответствующие договора, либо путем оплаты в личном кабинете клиента на сайте - <http://tenga.kz/>, посредством оплаты банковской картой.

7.4. Очередность погашения задолженности по микрокредиту:

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

7.5. Вознаграждение может выражаться в фиксированной сумме и/или в процентном выражении.

7.6. МФО вправе предоставить скидки к размеру вознаграждения и/или начисленной неустойки по своему усмотрению.

7.7. При досрочном погашении микрокредита или допущении просрочки платежа - Вознаграждение оплачивается за фактические дни пользования микрокредитом с учетом ограничений, установленных пунктом 6.1 настоящих правил и действующего законодательства.

8. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

8.1. Исполнение обязательств Заемщиком по Договору обеспечивается способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан и предусмотренные Договором.

8.2. МФО может потребовать в качестве обеспечения надлежащего исполнения обязательств заемщиком перед МФО - неустойку.

8.3. Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

8.4. МФО не вправе начислять и требовать неустойку (штрафы, пени) по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика.

9. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

9.1. Для целей Правил под ГЭСВ понимается 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.

9.2. МФО производит расчет годовой эффективной ставки вознаграждения:

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

9.3. 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.

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

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

где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику; j - порядковый номер выплаты заемщику;

S_j - сумма j -той выплаты заемщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

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

m - порядковый номер последнего платежа заемщика;

i - порядковый номер платежа заемщика;

P_i - сумма i -того платежа заемщика;

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

9.5. 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.

9.6. 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.

9.7. По микрокредитам, соответствующим требованиям пункта 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», и если срок микрокредита не превышает 45 календарных дней и размер микрокредита не превышает 50 (пятидесятикратного) размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, применяется - предельное значение вознаграждения, которое составляет 30 (тридцать) процентов от суммы выданного микрокредита за весь срок использования заемщиком микрокредита.

10. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

10.1. МФО использует метод платежей при котором погашение задолженности по микрокредиту, включающей в себя полную сумму микрокредита и вознаграждения, осуществляется одним единовременным платежом в срок погашения микрокредита.

11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

11.1. В случае, если заемщик имеет намерение продлить срок действия настоящего договора, МФО может предложить ему функцию продления срока действия договора.

11.2. Внесение изменений в действующие условия договора производятся путем заключения соответствующих дополнительных соглашений к договору на основании письменного запроса заемщика в произвольной форме с обязательным указанием запрашиваемых изменений и их причин.

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

11.4. Все приложения, изменения и дополнения к настоящему Договору должны быть составлены в письменном виде и подписаны обеими сторонами с обязательной ссылкой на Договор.

11.5. МФО вправе изменять условия договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке в случаях в их улучшения для заемщика.

Под улучшением условий договора о предоставлении микрокредита для заемщика для целей настоящего пункта понимаются:

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

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

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

12.1. Микрофинансовая организация вправе:

1) уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита 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 МФО 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.

2) запрашивать у заемщика (заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных правилами предоставления микрокредитов;

3) по заявлению заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;

4) изменять условия Договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для заемщика;

5) требовать досрочного возврата суммы микрокредита и вознаграждения по нему при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней;

6) в случае невыполнения и/или ненадлежащего выполнения Заемщиком своих обязательств по Договору без досудебного урегулирования спора, обратиться в судебные органы общей юрисдикции или арбитражный суд (при условии, если между Сторонами заключено арбитражное соглашение) с заявлением о принудительном взыскании с Заемщика задолженности по Договору, с отнесением всех расходов на счет Заемщика;

7) напоминать Заемщику в устном и письменном порядке о предстоящем погашении задолженности, а также о необходимости совершения других действий, связанных с микрокредитом, выданным Заемщику;

8) осуществлять переписку с Заемщиком и направлять последнему информацию о состоянии задолженности Заемщика перед МФО, сроках погашения задолженности, а также другой информации, касающейся исполнения Заемщиком условий Договора о предоставлении микрокредита по своему выбору одним из следующих способов, что будет считаться надлежащим уведомлением Заемщика:

- посредством SMS –сообщений на абонентский номер сотовой связи;
- отправки писем лично Заемщику и его работодателю;
- отправки писем через электронную почту.
- уведомлениям в личном кабинете заемщика
- передачи корреспонденции нарочно Заемщику.

Уведомления, письма (сообщения) считается доставленным, если оно направлено заемщику данными способами

9) в случае невозврата заемщиком суммы микрокредита и начисленного вознаграждения в указанный договором срок, рассчитывать вознаграждение за весь период пользования микрокредитом с учетом ограничений, установленных пунктом 6.1 настоящих правил и действующего законодательства.

10) при наличии согласия Заемщика, в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй, предоставлять информацию о Заемщике, необходимую для формирования кредитных историй, в кредитные бюро, которые имеют лицензию на право осуществления деятельности кредитного бюро;

11) при наличии согласия Заемщика запрашивать / получать информацию от кредитных бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан» и других организаций;

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

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

14) взыскать задолженность, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пенью), на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия заемщика-физического лица в случаях:

- необращения заемщика-физического лица в организацию для урегулирования задолженности по соглашению сторон и непредоставления заемщиком-физическим лицом заявления по задолженности в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства, что является признанием его вины в неисполнении обязательства;

- недостижения соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления заемщика-физического лица и непредставления заемщиком-физическим лицом возражений по задолженности.

- непредоставление заемщиком-физическим лицом заявления по задолженности является признанием его вины в неисполнении обязательства.

15) осуществлять иные права, установленные Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности», иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита;

12.2. Микрофинансовая организация обязана:

1) уведомлять заемщика (или его уполномоченного представителя) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) организации по договору третьему лицу (далее – договор уступки права требования):

- до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

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

2) уведомлять заемщика способом и в сроки, предусмотренные в договоре, но не позднее двадцати календарных дней с даты наступления просрочки:

- о возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;

- о праве заемщика – физического лица по договору обратиться в организацию;

- о последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору.

В случае возврата уведомления с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, либо в связи с отказом в его принятии, а также не подтверждением его принятия при использовании иного средства связи, указанного в настоящем подпункте, уведомление считается направленным надлежащим образом;

3) рассмотреть в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика – физического лица предложенных изменений в условия договора в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа и сообщить заемщику – физическому лицу в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о (об):

- согласии с предложенными изменениями в условия договора;

- своих предложениях по урегулированию задолженности;

- отказе в изменении условий договора с указанием мотивированного обоснования причин отказа;

4) уведомлять заемщика об изменении условий договора, в случае применения организацией улучшающих условий в порядке, предусмотренном в договоре;

5) 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;

6) в случае изменения состава участников (акционеров) письменно известить уполномоченный орган об этом и о соответствии участников (акционеров) требованиям пункта 6 статьи 14 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности» в срок не позднее десяти календарных дней с даты такого изменения;

7) 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;

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

9) информировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;

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

11) соблюдать тайну предоставления микрокредита;

12) 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;

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

14) соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;

15) 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;

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

17) отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

18) соблюдать иные требования, установленные Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности», и иным законодательством Республики Казахстан.

12.3. Микрофинансовая организация не вправе:

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

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

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

4) 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;

5) начислять и требовать неустойку (штрафы, пени) 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;

6) увеличивать суммы микрокредита по договору;

7) взимать неустойки (штрафа, пени) если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день;

8) производить индексацию обязательства и платежей по договору о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЯВИТЕЛЯ

13.1. Заявитель вправе:

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

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

3) отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.

13.2. Заявитель представляет в микрофинансовую организацию документы и сведения необходимые для формирования кредитного досье, которое формируется со дня подписания заемщиком первого в данной МФО договора о предоставлении микрокредита.

13.3. Заявитель имеет иные права и обязанности, установленные Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности» и иными законами Республики Казахстан.

14. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА

14.1. Заемщик имеет право:

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

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

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

4) досрочно полностью или частично вернуть организации сумму микрокредита, предоставленную по договору, без оплаты неустойки (штрафа, пени). Микрокредит может быть оплачен досрочно-частично на основании письменного заявления Заемщика;

5) в случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки (штрафа, пени);

6) в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору посетить микрофинансовую организацию и (или) представить в письменной форме либо способом, предусмотренным договором, заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора в том числе связанных с:

- изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору;

- отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- изменением срока микрокредита;
- прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
- самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;
- представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору путем передачи организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заложенного имущества;
- реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору покупателю;

7) в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения МФО, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением организации;

8) обратиться к банковскому омбудсмену в случае уступки организацией права (требования) по договору, заключенному с этим заемщиком, для урегулирования разногласий с лицом, к которому перешло право (требования);

9) письменно обратиться в организацию при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам.

10) осуществлять иные права, установленные Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности», иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

14.2. Заемщик обязан:

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

2) представить 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.

15. РАБОТА С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

15.1. При наличии просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, но не позднее двадцати календарных дней с даты ее наступления МФО обязана уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные в договоре о предоставлении микрокредита, о:

1) возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору о предоставлении микрокредита и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;

2) праве заемщика обратиться в микрофинансовую организацию;

3) последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

15.2. МФО вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления заемщика.

15.3. В течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита заемщик вправе посетить МФО и (или) представить в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, доходах

и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, в том числе связанных с:

- 1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;
- 2) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- 3) изменением метода погашения или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- 4) изменением срока микрокредита;
- 5) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
- 6) представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита путем передачи микрофинансовой организации заложенного имущества;

15.4. Меры, принимаемые МФО при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по Договору:

- требование выплаты суммы микрокредита и вознаграждения в устном/письменном порядке путем направления уведомления одним из способов, что будет считаться надлежащим уведомлением заёмщика:

- посредством SMS –сообщений на абонентский номер сотовой связи;
- отправки писем лично Заемщику и его работодателю;
- отправки писем через электронную почту.
- уведомлениям в личном кабинете заемщика
- передачи корреспонденции нарочно Заемщику.

Уведомления, письма (сообщения) считается доставленным, если оно направлено заемщику данными способами.

- начисление неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения в размере, предусмотренном договором о предоставлении микрокредита;

- обращение с иском в суд о взыскании задолженности;
- обращение в арбитражный суд (в случае заключения соглашения)

- взыскание задолженности, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пеню), на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия заемщика в случае недостижения соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления заемщика и непредставления заемщиком возражений по задолженности;

- подача заявления на совершение исполнительной надписи нотариусом;
- осуществление уступки права (требования) по Договору без согласия Заемщика третьему лицу при соблюдении требований законодательства о микрофинансовой деятельности;
- передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование задолженности коллекторскому агентству.

16. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ДОСУДЕБНЫЕ ВЗЫСКАНИЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ ИЛИ УСТУПКУ ПРАВА (ТРЕБОВАНИЯ)

16.1. МФО запрещается заключать договор с третьими лицами, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканиям и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика (далее - договор о взыскании задолженности), за исключением случаев заключения такого договора с коллекторским агентством;

16.2. Не допускается заключение микрофинансовой организацией договора о взыскании задолженности с коллекторским агентством в отношении физического лица, задолженность которого обеспечена залогом в виде жилища.

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

- обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;
- требовать выплаты вознаграждения за период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения;

16.4. МФО запрещается производить уступку права (требования) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, за исключением уступки права (требования) 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 МФО 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.

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

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

16.7. При заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) МФО по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (далее - договор уступки права требования), МФО обязана:

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

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

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

- договоры поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательства по микрокредиту обеспечено поручительством или гарантией);

- расчеты задолженности заемщика на дату уступки права (требования);
- претензионную переписку с заемщиком;
- документ, удостоверяющий личность заемщика - физического лица;
- документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;
- иные документы в соответствии с договором уступки права требования.

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

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

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

16.11. Лицу, которому перешло право (требование) МФО по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, запрещается переуступать такое право (требование) иным лицам, за исключением обратной продажи (возврата) выкупленного права (требования) первоначальному кредитору, уступки (переуступки) права (требования) банкам второго уровня, коллекторским агентствам, специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации, а также иным микрофинансовым организациям.

17. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

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

17.2. При заключении Договора Заемщик дает разрешение на обработку своих персональных данных.

17.3. МФО вправе по своему усмотрению и ранее указанного срока прекратить обработку персональных данных, уничтожив их.

17.4. Персональные данные подлежат уничтожению МФО:

- при вступлении в законную силу решения суда;
- в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан.

17.5. В случае направления Заемщиком письменного заявления об отзыве согласия на сбор и обработку его персональных данных, сбор и обработка персональных данных прекратятся только после исполнения Заемщиком всех обязательств по Договору.

17.6. При нарушении Заемщиком даты погашения микрокредита и начисленного вознаграждения на срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней, МФО вправе привлекать к взысканию задолженности третьи лица, в том числе коллекторские агентства, с предоставлением им всей необходимой информации и документов.

18. ТАЙНА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

18.1. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита,

относящихся к заемщику, и об операциях микрофинансовой организации (за исключением настоящих Правил).

18.2. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, данного в момент его личного присутствия в МФО, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан.

18.3. Сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, об операциях, проводимых микрофинансовой организацией, предоставляются:

- государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;

- органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора по их требованию о предоставлении информации, необходимой для предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;

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

- государственным и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного прокурором постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органов юстиции или печатью частного судебного исполнителя;

- прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;

- органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;

- представителям заемщика: на основании доверенности, по заемщику, являющемуся физическим лицом, на основании нотариально удостоверенной доверенности;

- уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства: в отношении лица, по которому имеется вступившее в законную силу решение суда о признании банкротом, за период в течение пяти лет до возбуждения дела о банкротстве и (или) реабилитации с санкции прокурора.

18.4. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных настоящей пунктом 18.3. статьи, также предоставляются на основании письменного запроса:

- лицам, указанным заемщиком в завещании;

- нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью.

К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти;

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

18.5. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта банковскому омбудсмену по находящимся у него на рассмотрении обращениям заемщиков по урегулированию разногласий, возникающих из договора о предоставлении микрокредита, право (требование) по которому было уступлено лицу, указанному в пункте 16.4 настоящих правил.

18.6. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:

- предоставление микрофинансовыми организациями негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней;
- предоставление микрофинансовыми организациями информации, связанной с микрокредитом, по которому имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, лицам, указанным в пункте 18.3 настоящих правил;
- предоставление микрофинансовыми организациями коллекторскому агентству информации по микрокредиту в рамках заключенного договора о взыскании задолженности с данным коллекторским агентством;
- обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну предоставления микрокредита, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;
- представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в микрофинансовой организации, документов и сведений, содержащих тайну предоставления микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.

19. ПРАВИЛА ВЕДЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОСЬЕ

19.1. Каждый предоставленный микрокредит регистрируется МФО в регистрационном журнале заемщиков, ведение которого осуществляется в электронном виде или на бумажном носителе (Журнал регистрации заемщиков).

19.2. В МФО кредитное досье открывается в день подписания заемщиком первого Договора.

19.3. Кредитное досье содержит документы, предусмотренные в Перечне документов, необходимых для получения микрокредита, а также следующие документы и сведения:

- 1) Заявление/оферта на получение микрокредита;
- 2) Анкета заемщика;
- 3) Копии документа удостоверяющих личность клиента;
- 4) Договор о предоставлении микрокредита (Заявление о присоединении);
- 5) Дополнительные соглашения к Договору о предоставлении микрокредита;
- 6) Подписанный сторонами график погашения микрокредита (в случае необходимости в соответствии с законодательством Республики Казахстан);
- 7) Расчеты уточненного значения ГЭСВ (при наличии);
- 8) Переписку между МФО и Заемщиком;
- 9) Арбитражное соглашение;
- 10) Документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по договору о предоставлении микрокредита, отражающие источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные заемщиком либо полученные от гаранта);
- 11) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро;
- 12) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета.

19.4. МФО ведет кредитное досье, содержит его в актуальном состоянии, а также обеспечивает полноту документов в нем в соответствии с требованиями Правил;

19.5. Кредитное досье формируется на бумажном носителе и (или) в электронном виде;

19.6. После завершения взаимоотношений с заемщиком кредитное досье переводится на хранение. Хранение осуществляется в МФО в соответствии с требованиями Приказа исполняющего обязанности Министра культуры и спорта Республики Казахстан от 29 сентября 2017 года № 263 «Об утверждении Перечня типовых документов, образующихся в

деятельности государственных и негосударственных организаций, с указанием срока хранения» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов за № 15997);

19.7. Документы в электронном виде хранятся в том формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены.

20. ПРОЦЕДУРЫ РАБОТЫ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА ЭЛЕКТРОННЫМ СПОСОБОМ

20.1. При работе Личного кабинета, интернет-ресурса, МФО и Заявитель/Заемщик осуществляют действия согласно следующей процедуре безопасности и защиты информации от несанкционированного доступа при предоставлении услуг посредством интернет-ресурса <http://tenga.kz/> (далее - Процедуры).

20.2. Процедуры разработаны в соответствии с требованиями Правил предоставления микрокредитов электронным способом, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 217.

20.3. Процедуры предусматривают принятие необходимых мер в целях защиты от случайного или преднамеренного изменения, раскрытия или уничтожения, а также в целях соблюдения конфиденциальности, целостности и доступности информации, обеспечения процесса автоматизированной обработки данных и предоставления микрокредитов электронным способом в МФО.

20.4. Личный кабинет предоставляет клиенту возможность осуществления следующих, но не ограничиваясь ими, действий:

- 1) подача клиентом заявления на получение микрокредита;
- 2) просмотр сведений о МФО (юридический и (или) фактический адрес, контактные телефоны, факс, адрес электронной почты и другие сведения), сведений о первом руководителе (фамилия, имя, отчество (при наличии)) МФО;
- 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 МФО.

20.5. Заключение Договора электронным способом между МФО, и Клиентом, осуществляется посредством электронной цифровой подписи клиента, способами биометрической идентификации и (или) многофакторной Аутентификации.

20.6. 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 кассу.

20.7. Доступ к Интернет-ресурсу <http://tenga.kz/> осуществляется посредством подключения к сайту <http://tenga.kz/>, по защищенному протоколу HTTPS. Адрес в сети Интернет -<http://tenga.kz/>; принадлежит МФО.

МФО гарантирует пользователям сервисов Интернет-ресурса <http://tenga.kz/>, защиту их персональных и платежных данных.

20.8. В целях обеспечения санкционированного доступа к информационному интернет-ресурсу <http://tenga.kz/>, любой вход в систему должен осуществляться с использованием уникального имени пользователя (логина) и пароля.

20.9. Пользователи должны руководствоваться рекомендациями по защите своего Пароля на этапе его выбора и последующего использования. Запрещается сообщать свой Пароль другим лицам или предоставлять доступ в Личный кабинет другим, в том числе членам своей семьи и близким. В случае если Пароль/Логин, SMS код стали известны третьим лицам, Клиенту необходимо принять все меры по немедленному изменению Пароля и блокированию Личного кабинета.

20.10. Доступ к услугам на Интернет-ресурсе <http://tenga.kz/>, в том числе с использованием Мобильного приложения (при его наличии) может быть получен только после прохождения Пользователем процедур Верификации и/или Регистрации или предъявлению Клиентом его Логина и Пароля.

20.11. Пользователю может быть отказано в Регистрации в случае если он не достиг 18 (восемнадцать) лет.

20.12. Пароль придумывается Клиентом и должен соответствовать следующим критериям:

- Длина Пароля должна быть не менее 6 символов;
- Требования по созданию Паролю определяются МФО и доводятся до сведения Клиента путем публикации информации на Сайте.

20.13. Для подтверждения Пароля Клиенту необходимо ввести SMS-код, присланный МФО на Номер телефона, используемый как Логин.

20.14. Оказание услуг на интернет-ресурсе <http://tenga.kz/>; может осуществляться после успешной Идентификации и Аутентификации Клиента.

Для идентификации и аутентификации клиента в личном кабинете клиента используются двухфакторная аутентификация.

Двухфакторная аутентификация осуществляется путем применения следующих двух параметров:

- генерации и ввода паролей или использованием одноразовых паролей;
- использования программного обеспечения, обеспечивающее проверку и подтверждения изображения клиента в режиме реального времени с его изображением на документе, удостоверяющем личность.

20.15. МФО обеспечивает безопасность персональных данных клиента при обмене и хранении информации.

20.16. Включение, отключение, настройка параметров быстрого доступа осуществляются Клиентом самостоятельно на своем устройстве.

20.17. Операции по погашению платежей могут дополнительно подтверждаться введением SMS-кода, присланным на Номер абонентского устройства связи Клиента.

20.18. МФО вправе в целях безопасности и обеспечения сохранности данных Клиента заблокировать доступ Клиента на Интернет-ресурсе <http://tenga.kz/>.

20.19. Информация обо всех действиях Клиентов на Интернет-ресурсе <http://tenga.kz/> сохраняется в специальных системах (Срок хранения таких данных 5 лет).

20.20. Для совершения операций по погашению микрокредита с платежных карт Visa, Master Card, American Express Клиенту интернет-ресурса <http://tenga.kz/> необходимо пройти процедуру совершения платежа, установленного банком-эмитентом платежной карты.

20.21. При совершении операций по погашению микрокредита с карт Visa, MasterCard, American Express или других международных платежных систем согласно договору с Клиентом, на Интернет-ресурсе <http://tenga.kz/>, приняты следующие ограничения:

- Не разрешена оплата с карт Visa, MasterCard, American Express или других международных платежных систем согласно договору с Клиентом, выпущенными за пределами Казахстана;

- Все операции дополнительно подтверждаются SMS кодом, присланным на Номер абонентского устройства сотовой связи Клиента.

- Эмитентом платежной карты могут быть установлены дополнительные требования и ограничения.

20.22. МФО не хранит информацию о платежных картах, ее реквизитах, в том числе CVV кодах карт. Данные о реквизитах платежных карт сообщаются напрямую банку эмитенту данной платёжной карты.

20.23. Все программное обеспечение, обеспечивающих работу интернет-ресурса <http://tenga.kz/>; принадлежит МФО.

20.24. Защита и сохранность данных. Ответственность за сохранность данных на стационарных и портативных персональных компьютерах, интернет- ресурсе лежит на МФО.

21. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

21.1. Настоящие Правила могут изменяться и дополняться с учетом изменений в структуре ссудного портфеля, финансовых результатов деятельности МФО, изменения действующего законодательства Республики Казахстан, а также с учетом изменений в экономической ситуации и в конъюнктуре финансовых рынков Республики Казахстан.

21.2. Иное, не предусмотренное настоящими Правилами, регулируется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Пронумеровано и

процессуально

Кваліфікація процесу

«04» январь 2023г.

Колесниченко К.В.

