

Утверждены Решением единственного участника
ТОО «Микрофинансовая организация
«Lending and Financy technologies»
№ 14 от «01» июня 2020 года



**Правила предоставления микрокредитов
электронным способом
товариществом с ограниченной ответственностью
ТОО «Микрофинансовая организация
«Lending and Financy technologies»»**

г. Костанай
2020 год

Оглавление:

1. Общие положения;
2. Применяемые понятия;
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. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
9. Методы погашения микрокредита;
10. Права и обязанности Микрофинансовой организации, Заявителя и Заемщика;
11. Внесение изменений и дополнений в Правила;
12. Порядок разрешения споров;
13. Прочие условия.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов электронным способом товариществом с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Financy technologies» (именуемые далее – **Правила**) определяют порядок и условия предоставления товариществом с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Financy technologies» (именуемая далее – **МФО, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, Микрофинансовая организация**) микрокредитов физическим лицам (именуемым далее - **Заемщик**) на сайте <https://dengiclick.kz/> в национальной валюте Республики Казахстан 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 на условиях платности, срочности, возвратности.

1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом» № 217 от 28 ноября 2019 года и иными действующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан, и устанавливают порядок и условия заключения договоров о предоставлении микрокредитов электронным способом путем акцепта МФО оферты, направленной Заемщиком посредством сайта <https://dengiclick.kz/> и иные условия.

1.3. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления на сайте <https://dengiclick.kz/> (далее – Сайт), являются неотъемлемой частью Договора о предоставлении микрокредита, заключенного между Микрофинансовой организацией и Заемщиком.

2. Применяемые понятия

2.1. **Микрофинансовая организация** – товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Financy technologies», осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов физическим лицам 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, а также иную деятельность предусмотренную законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» (именуемым далее – Закон), заключившее Договор о предоставлении микрокредита путем Акцепта Оферты, направленной Заявителем.

Микрофинансовая организация заключает договоры о предоставлении микрокредита при условии получения согласия Заемщика в установленном настоящими Правилами порядке на:

- предоставление информации о нем в кредитное бюро;
- выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета;
- на раскрытие и получение персональных данных и сведений, определяющих доходы, Отчет АСП и/или Отчет ЕСП.

2.2. **Заявитель** – дееспособное физическое лицо, являющееся гражданином Республики Казахстан, подавшее в Микрофинансовую организацию Заявление на предоставление микрокредита, намеревающееся заключить договор о предоставлении микрокредита с Микрофинансовой организацией путем направления Оферты через личный кабинет на Сайте <https://dengiclick.kz/>.

2.3. **Заемщик** – дееспособное физическое лицо, являющееся гражданином Республики Казахстан, заключившее с Микрофинансовой организацией Договор о предоставлении микрокредита, путем Акцепта Оферты МФО.

2.4. **Договор о предоставлении микрокредита** - договор о предоставлении микрокредита, заключенный с физическим лицом путем Акцепта Микрофинансовой организацией Оферты Заемщика на заключение договора о предоставлении микрокредита на условиях платности, срочности, возвратности 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:

1) 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 30 (тридцать) процентов от суммы выданного микрокредита;

2) 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;

3) 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 сумму выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;

4) договор содержит запрет на увеличение суммы микрокредита;

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

- 2.5. **Акцепт** – согласие Микрофинансовой организации с условиями Оферты Заявителя/Заемщика, выраженное в заключении Договора о предоставлении микрокредита и перечислении суммы микрокредита Заемщику, либо в пролонгации срока погашения микрокредита по договору о предоставлении микрокредита.
- 2.6. **Оферта** – предложение Заявителя/Заемщика Микрофинансовой организации заключить договор о предоставлении микрокредита на условиях установленных настоящими Правилами, путем направления Заемщиком Микрофинансовой организации Оферты через личный кабинет Заявителя на Сайте, либо предложение о пролонгации срока погашения микрокредита по договору о предоставлении микрокредита.
- 2.7. **Заявление на предоставление микрокредита** – документ, форма которого размещена на сайте Микрофинансовой организации, содержащий информацию о Заявителе, необходимую для принятия решения о предоставлении Заявителю микрокредита или отказ в предоставлении микрокредита.
- 2.8. **Микрокредит** – деньги, предоставляемые Микрофинансовой организацией Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан – тенге (KZT), в размере и порядке, определенных Законом и внутренними документами Микрофинансовой организации, на условиях платности, срочности и возвратности.
- 2.9. **Вознаграждение (проценты)** – денежная сумма, выплачиваемая Заемщиком Микрофинансовой организации, начисляемая за каждый день пользования Заемщиком суммой микрокредита в размере определенном настоящими Правилами и договором о предоставлении микрокредита.
- 2.10. **Неустойка** – денежная сумма, выплачиваемая Заемщиком Микрофинансовой организации за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, в размере, определенном настоящими Правилами и договором о предоставлении микрокредита в зависимости от программы микрокредитования.
- 2.11. **Фактическая сумма микрокредита** – сумма микрокредита и начисленного вознаграждения (процентов), подлежащая возврату Заемщиком Микрофинансовой организации в установленный сторонами срок.
- 2.12. **Задолженность** - все денежные суммы, подлежащие уплате Заемщиком Микрофинансовой организацией по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму микрокредита, вознаграждения и неустойки, предусмотренные настоящими Правилами, договором о предоставлении микрокредита.
- 2.13. **Дата возврата микрокредита (дата возврата, срок микрокредита, срок погашения микрокредита)** – определенный Офертой, договором о предоставлении микрокредита срок, в который Заемщик обязан вернуть фактическую сумму микрокредита.
- 2.14. **Кредитное досье** – документы и сведения, формируемые Микрофинансовой организацией на Заемщика. Правила ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита действуют в отношении договора о предоставлении микрокредита, указанного в пункте 3-1 статьи 4 Закона.
- 2.15. **Кредитное бюро** – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных отчетов и оказание иных услуг.
- 2.16. **Уполномоченный орган** – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.
- 2.17. **Электронная почта** – адрес электронной почты, указанный Заявителем в процессе его регистрации на сайте либо в ходе последующего изменения данных.
- 2.18. **Зарегистрированный номер мобильного телефона/номер абонентского устройства сотовой связи** – номер мобильного телефона Заявителя/Заемщика, указанный и подтвержденный Заявителем/Заемщиком в процессе его регистрации на Сайте либо в ходе последующего изменения данных.
- 2.19. **Личный кабинет** – многофункциональный защищенный сервис, обеспечивающий взаимодействие между Микрофинансовой организацией и Заявителем/Заемщиком в рамках предоставления микрокредитов электронным способом.
- 2.20. **Регистрация** – процесс направления Микрофинансовой организации информации о Заявителе, для идентификации Заявителя и создания его профиля.
- 2.21. **Аутентификация** - процедура проверки подлинности Заявителя/Заемщика, электронных сообщений и иных документов, в том числе электронных копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих Заявителя/Заемщика и содержание его волеизъявления.
- 2.22. **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).
- 2.23. **Идентификатор** - цифровой, буквенный или содержащий иные символы код, присваиваемый Заявителю/Заемщику для входа в личный кабинет.
- 2.24. **Банковский счет/платежная карточка** – текущий расчетный счет/карта, на которые Микрофинансовой организацией перечисляется сумма микрокредита в порядке, предусмотренном Офертой, договором о предоставлении микрокредита, настоящими Правилами.
- 2.25. **Согласие субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро/ Согласие субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета из кредитного бюро** – документы, утвержденные Микрофинансовой организацией в соответствии со ст. 25 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года № 573-III «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан», Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 53

«Об утверждении условий и минимальных требований к порядку предоставления информации поставщиками информации в кредитные бюро, Правил оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, а также Правил и условий предоставления кредитного отчета», принимая и подписывая которые Заемщик/Заявитель соглашается с условиями предоставления информации о нем в кредитные бюро и выдачи кредитного отчета из кредитного бюро.

3. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения

3.1. Договор о предоставлении микрокредита заключается путем Акцепта Микрофинансовой организацией Оферты Заявителя. Форма Оферты заполняется автоматически на Сайте на основании сведений, представленных Заявителем при регистрации в личном кабинете, в Заявлении на предоставление микрокредита.

3.2. Заявитель перед заполнением Заявления на предоставление микрокредита обязан ознакомиться с настоящими Правилами, Политикой в отношении обработки персональных данных товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Financy technologies», размещенными на сайте МФО. Направлением Заявления на предоставление микрокредита Заявитель устно подтверждает, что он не лишен и не ограничен в дееспособности, не состоит под опекой, попечительством и патронажем.

3.3. Заявление на предоставление микрокредита, Оферта может быть подано Заявителем и рассмотрено МФО только при соблюдении следующих условий:

- Заявитель является гражданином Республики Казахстан; иностранным гражданином, постоянно проживающим в Республике Казахстан (иностранец, имеющий вид на жительство);
- Заявитель является лицом, достигшим 21 года, и не достигшим 75 лет на момент направления им Заявления на предоставление микрокредита, Оферты МФО;
- Заявитель имеет постоянную регистрацию в Республике Казахстане;
- Заявитель для получения микрокредита электронным способом должен иметь действующий банковский счет/платежную карточку, открытые в банке Республики Казахстан;
- Заявитель должен иметь зарегистрированный номер мобильного телефона Оператора сотовой связи в Республике Казахстан.

3.4. Заявитель, имеющий намерение получить микрокредит, должен зарегистрироваться на Сайте путем предоставления МФО следующей информации:

- фамилия, имя, отчество (при наличии);
- пол;
- дата и место рождения;
- данные удостоверения личности, ИИН;
- регион регистрации;
- адрес фактического проживания/регистрации;
- тип занятости;
- наименование работодателя;
- размер ежемесячного дохода, дополнительного дохода;
- семейное положение; количество иждивенцев;
- номер мобильного телефона, номер домашнего телефона (при наличии), номер рабочего телефона (при наличии);
- электронная почта;
- номера телефонов лиц, способных подтвердить представленную информацию.

По своему желанию Заявитель может разместить свою личную фотографию в личном кабинете на сайте МФО.

3.5. Для получения микрокредита Заявитель подает в МФО посредством Сайта:

- Заявление на предоставление микрокредита;
- данные документа, удостоверяющий личность Заявителя – удостоверение личности или паспорт (информацию о документе, удостоверяющем личность Заявителя, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);
- документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки Заявителя;
- другие документы, определенные настоящими Правилами.

3.6. Заявитель, предоставляя вышеуказанную информацию, соглашается:

3.6.1. на то, что МФО осуществляет обработку его персональных данных, которые Заявитель свободно, самостоятельно и в своем интересе передает МФО через сайт, в SMS-сообщениях, устно и письменно с использованием любых средств связи в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан о защите персональных данных. При этом под обработкой персональных данных понимаются действия, направленные на накопление, хранение, изменение, дополнение, использование, распространение, обезличивание, блокирование и уничтожение персональных данных Заявителя/Заемщика, совершенные МФО при решении вопроса о предоставлении

микрокредита либо отказе в предоставлении микрокредита, а также в рамках заключенного договора о предоставлении микрокредита, в т.ч. осуществления МФО, третьими лицами по его поручению, действий направленных на взыскание просроченной задолженности по договору о предоставлении микрокредита, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Микрофинансовой деятельности».

3.6.2. на использование персональных данных для целей заключения договора о предоставлении микрокредита либо отказа в выдаче микрокредита, а также для последующего взыскания в судебном либо досудебном порядке денежных средств, в случае нарушения Заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

3.6.3. на использование МФО всех полученных персональных данных до момента полного надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

3.6.4. на получение от МФО рекламных материалов и информации об услугах и акциях МФО посредством электронной почты, СМС рассылок, писем на адрес регистрации, фактического проживания и т.д.

3.6.5. на то, что МФО вправе запрашивать у любых третьих лиц информацию о Заявителе/Заемщике для установления его платежеспособности.

3.6.6. на представление МФО имеющейся о нем информации в кредитное бюро, а также на выдачу кредитного отчета о нем из кредитного бюро с целью получения информации о Заявителе/Заемщике. Право выбора кредитного бюро предоставляется МФО.

3.6.7. на то, что МФО вправе переуступить свои права по договору о предоставлении микрокредита третьим лицам без согласия Заемщика в соответствии с Законом РК «О микрофинансовой деятельности». При переуступке прав третьи лица, которым были переуступлены права кредитора по договору о предоставлении микрокредита, вправе осуществлять обработку персональных данных Заявителя/Заемщика.

3.6.8. на получение информации о Заявителе/Заемщике из некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» (именуемое далее - НАО ГК «Правительство для граждан») с целью выяснения платежеспособности Заявителя/Заемщика и принятия решения о предоставлении Заявителю микрокредита. Заявитель, регистрируясь на сайте МФО, подавая Заявление на предоставление микрокредита, одновременно выражает свое согласие на раскрытие и получение персональных данных и сведений, составляющих тайну пенсионных накоплений Заявителя/Заемщика, и/или на получение МФО информации, предоставляемой в НАО ГК «Правительство для граждан» об отчисляемых с доходов Заявителя/Заемщика обязательных пенсионных взносах в накопительные пенсионные фонды, и/или информации о количестве и средней сумме социальных выплат, и/или о количестве и средней сумме пенсионных выплат, и/или информации об отправителях данных ОПВ, пенсионных, социальных выплат и т.д.

3.7. На Сайте МФО для Заявителя представлена полная и достоверная информацию о программе микрокредитования, договоре о предоставлении микрокредита, а именно:

- об условиях микрокредитования;
- о порядке предоставления микрокредита;
- об условиях договора о предоставлении микрокредита;
- о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита, в том числе о порядке и условиях оплаты суммы микрокредита, вознаграждения и неустойки;
- о правах и обязанностях Заявителя/Заемщика, Микрофинансовой организации;
- об ответственности сторон за нарушение обязательств по договору о предоставлении микрокредита;
- о гарантировании тайны предоставления микрокредита;
- а также иные, в том числе интересующие Заявителя, сведения о порядке и условиях микрокредитования.

3.8. По договору о предоставлении микрокредита график рассчитывается в соответствии с настоящими Правилами дополнительным методом платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту, включающей в себя полную сумму микрокредита и вознаграждения, осуществляется одним единовременным платежом в срок погашения микрокредита.

3.9. Микрофинансовая организация обязана до заключения договора о предоставлении микрокредита проинформировать Заявителя/Заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.

Микрофинансовая организация осуществляет обязательное фиксирование указанных осуществленных организацией мероприятий, который приобщается к кредитному досье Заемщика.

3.10. Заявитель, подавая Заявление на предоставление микрокредита, подтверждает, что все сведения, которые указаны в Заявлении на предоставление микрокредита являются полными, точными, достоверными и относятся к Заявителю и соответствуют требованиям настоящих Правил. Заявитель принимает Политику в отношении обработки персональных данных Товариществом с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Financy technologies», подтверждает согласие с условиями Оферты, согласие на предоставление имеющейся о нем информации в кредитное бюро, согласие на выдачу кредитного отчета о нем в кредитной бюро, согласие на получение информации в НАО ГК «Правительство для граждан», согласие на раскрытие и получение персональных данных и сведений, определяющих доходы, Отчет АСП и/или Отчет ЕСП, путем прохождения Заявителем процедур аутентификации и идентификации представив код, полученный в SMS-сообщении на номер мобильного телефона Заявителя, указанного при заполнении Заявления на предоставления микрокредита при регистрации на Сайте. Указанный код, направляемый МФО на номер телефона Заявителя является уникальным, содержит комбинацию букв/или цифр/ или символов (многофакторная аутентификация) и представляет собой аналог собственноручной подписи согласно нормам закона Республики Казахстан от 07.01.2003г. № 370-II «Об электронном документе и

электронной цифровой подписи» и Гражданского кодекса Республики Казахстан, и в соответствии с действующим законодательством признается письменной формой согласия.

3.11. При заполнении Заявления на предоставление микрокредита на Сайте Заявитель должен определить сумму микрокредита и срок микрокредита в соответствии с настоящими Правилами.

3.12. Заявитель при подаче Заявления на предоставление микрокредита выбирает способ получения микрокредита:

- перечисление денежных средств на банковский счет/платежную карточку Заявителя/Заемщика;
- получение наличных денежных средств в Отделении МФО.

3.13. Экспертиза Заявления на предоставление микрокредита и других документов осуществляется специалистами по оценке кредитоспособности МФО. МФО в соответствии с системой оценки кредитоспособности Заявителя/Заемщика осуществляет расчет коэффициента долговой нагрузки Заявителя/Заемщика, запрашивает необходимые сведения в АО «Государственное кредитное бюро» (ГКБ), ТОО «ПКБ», НАО «ГК «Правительство для граждан»), рассчитывает максимально возможную сумму микрокредита, срок погашения (срок возврата) микрокредита.

3.14. МФО рассматривает Заявление на предоставление микрокредита Заявителя на предоставление микрокредита в течение 15 минут с момента его получения.

3.15. МФО проверяет сведения, указанные Заявителем в направляемом им Заявлении на предоставление микрокредита для принятия решения о предоставлении микрокредита либо отказа в предоставлении микрокредита. Для подтверждения действительности контактных данных Заявителя, а также для принятия решения о выдаче микрокредита МФО проводит проверку представленной Заявителем информации, то есть осуществляет совокупность мероприятий по установлению в отношении Заявителя фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность, ИИН, платежеспособность и других сведений, установленных законодательными актами, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием информации из информационных систем органов государственной власти и т.д.

3.16. При проверке сведений о Заявителе, указанных в Заявлении на предоставление микрокредита, МФО для принятия решения о предоставлении микрокредита либо отказа в предоставлении микрокредита вправе дополнительно по своему усмотрению:

3.16.1. требовать предоставления сканированной копии документа, удостоверяющего личность Заявителя через электронную почту или Личный кабинет;

3.16.2. требовать предоставления сканированной копии дополнительных документов Заявителя (заграничный паспорт, ИИН, водительское удостоверение, студенческий билет, пенсионное удостоверение, военный билет и др. документы), фотографии Заявителя через электронную почту или Личный кабинет;

3.16.3. требовать предоставления сканированной копии справки, подтверждающей доходы Заявителя (справка с места работы, и т.п.) через электронную почту или Личный кабинет;

3.16.4. выяснять дополнительную информацию у Заявителя, задавая вопросы на Сайте, по телефону, через интернет-мессенджеры, SMS-сообщения;

3.16.5. требовать личной явки Заявителя в отделения МФО;

3.16.6. требовать предоставления Заявления на предоставление микрокредита, Оферты на бумажном носителе лично Заявителем с его подписью, либо почтой (курьером);

3.16.7. совершение Заявителем других действий по требованию МФО.

3.17. МФО принимает решение о возможном предоставлении или отказе в предоставлении микрокредита на основании анализа информации, указанной в направленной Заявителем Заявлении на предоставление микрокредита, а также любой дополнительной информации, полученной МФО в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

3.18. При принятии МФО решения о возможном предоставлении или отказе в предоставлении микрокредита на основании информации, указанной в Заявлении на предоставление микрокредита МФО с согласия Заявителя, предусмотренного настоящими Правилами, вправе представить имеющуюся о Заявителе информацию в кредитное бюро, а также получить кредитный отчет о нем в порядке, установленном действующим законодательством. Также МФО вправе с согласия Заявителя, предусмотренного настоящими Правилами, получить информацию о Заявителе/Заёмщике из НАО ГК «Правительство для граждан», персональные данные и сведения, определяющие доходы, Отчет АСП и/или Отчет ЕСП, с целью выяснения платежеспособности Заявителя/Заёмщика и принятия решения о предоставлении Заявителю микрокредита.

3.19. МФО вправе отказать в предоставлении микрокредита при рассмотрении Заявления на предоставление микрокредита Заявителя при наличии одного из следующих условий:

3.19.1. Заявитель не соответствует требованиям, указанным в настоящих Правилах;

3.19.2. Заявителем не предоставлены необходимые документы, запрашиваемые дополнительно МФО в соответствии с настоящими Правилами, либо представленные Заявителем документы, не соответствуют требованиям действующего законодательства Республики Казахстан;

3.19.3. предоставление Заявителем недостоверной или неполной информации;

3.19.4. наличие у Заявителя непогашенной задолженности перед МФО по ранее заключенному Договору о предоставлении микрокредита между МФО и Заемщиком;

3.19.5. получение МФО негативной информации об уровне платежеспособности (доходов) Заявителя, в том числе сведений о ненадлежащем выполнении Заявителем своих обязательств перед третьими лицами, наличие кредитной истории с отрицательной характеристикой, подтверждающей наличие задолженности Заявителя перед третьими лицами, получение МФО информации об отсутствии обязательных пенсионных взносах в накопительные пенсионные фонды за последнее время и т.д.;

3.19.6. иные причины.

3.20. По результатам проверки и анализа информации одобрение получают заявления с минимальным приемлемым риском невозврата микрокредита. В случае отказа МФО в удовлетворении Заявления на предоставление микрокредита Заявителю, Заявитель вправе повторно в последствии обратиться в МФО с Заявлением на предоставление микрокредита. Отказ МФО в предоставлении микрокредита не препятствует Заявителю в последствии подать вновь Заявление на предоставление микрокредита. МФО вправе одобрить предоставление микрокредита сумма и срок погашения по которому могут не совпадать с запрошенными Заявителем суммой и сроком.

3.21. МФО уведомляет Заявителя о принятом решении о предоставлении микрокредита или отказе в предоставлении микрокредита путем направления SMS-сообщения Заявителю на номер телефона и/или объявлении о принятом решении менеджером МФО в отделении МФО.

4. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита

4.1. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, форма графика погашения микрокредита, с учетом требований, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан, утверждается нормативным правовым актом уполномоченного органа – постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 232 от 29 ноября 2019 года «Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, формы графика погашения микрокредита» (именуемым далее – **постановление Правления НБ РК «Об утверждении порядка заключения договора...»**), Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 217 от 28 ноября 2019 года «Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом» и настоящими Правилами.

4.2. Операции, связанные с предоставлением микрокредитов электронным способом, осуществляются в личном кабинете Заемщика на интернет-ресурсе, в мобильном приложении.

Посредством Личного кабинета Заявитель/Заемщик осуществляет действия, направленные на заключение договора о предоставлении микрокредита, получение и возврат микрокредита, получение информации, касающейся о заключаемом/заключенном договоре о предоставлении микрокредита, пролонгации срока погашения микрокредита и т.д.

4.3. При принятии МФО решения о предоставлении микрокредита после рассмотрения Заявления на предоставление микрокредита и уведомлении Заявителя о принятом решении, МФО направляет Заявителю/Заемщику пароль от Личного кабинета Заемщика на Сайте (идентификатор). Допуск Заемщика в Личный кабинет осуществляется после его идентификации и аутентификации, проводимой в соответствии с настоящими Правилами.

Заявитель/Заемщик вправе в течение трех календарных дней направить МФО через Личный кабинет на Сайте Оферту, которой Заявитель/Заемщик выражает свое намерение заключить Договор о предоставлении микрокредита и подтверждает подписание Договора о предоставлении микрокредита в случае Акцепта Оферты МФО. Заемщик, направляя Оферту МФО, подтверждает свое согласие на списание МФО денежных средств с банковского счета/платежной карточки Заемщика при наступлении срока погашения микрокредита и неисполнения Заемщиком обязательства по договору о предоставлении микрокредита.

4.4. До предоставления микрокредита электронным способом МФО:

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

4.5. Предоставление микрокредитов электронным способом осуществляется при соблюдении следующих условий:

- 1) обязательное предоставление Заемщиком следующих данных:
 - фамилия, имя, отчество (при наличии) Заемщика, указанные в удостоверении личности;
 - индивидуальный идентификационный номер (бизнес идентификационный номер) Заемщика;
 - номер и срок действия документа удостоверяющего личность Заемщика;
 - номер абонентского устройства сотовой связи Заемщика;

2) идентификацию и аутентификацию Заемщика для подтверждения его права на получение микрокредита электронным способом;

3) выявление искажений и (или) изменений в содержании электронных документов, на основании которых Заемщику предоставлен микрокредит электронным способом;

4) защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, и целостность данной информации, включая защиту предоставляемых Заемщиком идентификационных и аутентификационных данных от повторного несанкционированного использования при получении микрокредита.

4.6. В соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Республики Казахстан направленная Заявителем/Заемщиком Оферта с указанной в ней идентифицирующей Заявителя/Заемщика информацией (данные удостоверения личности, ИИН, место регистрации, номер абонентского устройства сотовой связи Заемщика, адрес электронной почты и т.д.), а также специального уникального кода, и прохождение многофакторной аутентификации считается надлежаще подписанным Заявителем/Заемщиком документом.

Для подписания Оферты, Заявителю/Заемщику направляется универсальный код на номер его телефона, который он должен ввести в Личном кабинете для подписания Оферты. Заявитель/Заемщик, получив, смс с универсальным кодом, направленным на номер его телефона, вводит полученный универсальный код в личном кабинете на сайте МФО, и тем самым подписывает Оферту. Также Заявитель/Заемщик, направляя Оферту МФО, выражает согласие на списание с его банковского счета/платежной карточки денежной суммы в пределах 100 (ста) тенге в целях проверки правомочности владения и использования Заявителем/Заемщиком банковским счетом/платежной карточкой. После списания денежной суммы, Банк Заявителя/Заемщика, которым открыт банковский счет/платежная карточка (платежная система) направляет на номер телефона Заявителя/Заемщика смс-сообщение с указанием размера денежной суммы, которая была списана. Заявитель/Заемщик, получив, смс-сообщение, может ввести соответствующую сумму в личном кабинете на Сайте для подписания Оферты. Если размер списанной денежной суммы с банковского счета/платежной карточки Заявителя/Заемщика совпадает с размером суммы, введенной Заявителем/Заемщиком в предусмотренном для этого поле на Сайте, при направлении им Оферты, МФО убеждается в правомочности распоряжения Заявителем/Заемщиком банковским счетом/платежной карточкой, на которые МФО при заключении договора о предоставлении микрокредита будет направлена сумма микрокредита

4.7. Оферта, полученная МФО, не может быть отозвана Заявителем. МФО обязано рассмотреть направленную Оферту. МФО вправе отказать в Акцепте Оферты Заявителя. Акцепт Оферты означает, что МФО и Заемщик согласны со всеми условиями Оферты, Акцепт Оферты означает заключение Договора о предоставлении микрокредита между МФО и Заемщиком в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан.

4.8. В случае Акцепта Оферты МФО предоставляет микрокредит Заемщику в виде единовременного перечисления денежных средств в размере, установленном в Оферте, Заявлении на предоставление микрокредита способом, заявленным Заемщиком в данных документах в соответствии с условиями настоящих Правил.

Моментом предоставления суммы микрокредита Заемщику, а также акцептом Оферты МФО признается дата списания суммы микрокредита с банковского счета МФО. С этой даты договор считается заключенным и действует до полного исполнения сторонами обязательств. На момент направления Оферты на заключение договора о предоставлении микрокредита банковский счет/платежная карточка Заявителя/Заемщика должны быть действующими.

4.9. Срок поступления денежных средств на банковский счет/платежную банковскую карточку Заемщика не более 3 (трех) рабочих дней.

4.10. В случае Акцепта Оферты Заемщик обязуется возратить сумму микрокредита и уплатить вознаграждение за пользование микрокредитом в размере, предусмотренном договором о предоставлении микрокредита на условиях, предусмотренных Офертой, договором о предоставлении микрокредита и Графиком погашения микрокредита.

4.11. Информация по договору о предоставлении микрокредита, заключенному между МФО и Заемщиком, передается в кредитные бюро, в том числе в кредитное бюро с государственным участием, на условиях, определенных законом Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан».

4.12. Договор о предоставлении микрокредита, заключаемый между МФО и Заемщиком, содержит условия, определенные по соглашению сторон, а также следующие обязательные условия:

1. общие условия договора:

1) дату заключения договора о предоставлении микрокредита;

2) полное наименование МФО и фамилию, имя, отчество (при его наличии) Заемщика;

3) сумму микрокредита, сведения о цели использования микрокредита (при наличии);

4) сроки погашения микрокредита;

5) значение вознаграждения, а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), рассчитанной согласно пункту 1 статьи 5 Закона, на дату заключения договора. Договор о

предоставлении микрокредита дополнительно содержит значение вознаграждения и сумму переплаты по микрокредиту;

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

7) метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный, а также 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 МФО при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по договору;

12) срок действия договора;

13) информацию о почтовом и электронном адресе МФО, а также данные о его официальном интернет-ресурсе (сайт: <https://dengiclick.kz/>).

14) условие, предусматривающее, что при уступке МФО 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);

2. права Заемщика;

3. права МФО;

4. обязанности МФО;

5. ограничения для МФО;

6. ответственность сторон за нарушение обязательств;

7. порядок внесения изменений в условия договора.

Договор о предоставлении микрокредита, заключаемый между МФО и Заемщиком, может содержать иные условия в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО.

4.13. К договору о предоставлении микрокредита прилагается подписанный сторонами График погашения микрокредита по форме, установленной постановлением Правления НБ РК «Об утверждении порядка заключения договора...».

График погашения микрокредита, подписанный обеими сторонами договора о предоставлении микрокредита, включает даты платежа, размеры сумм платежей, содержащих суммы вознаграждения и основного долга, остаток основного долга (задолженности), значение вознаграждения.

4.14. Если срок уплаты платежа, который Заемщик обязан осуществить по договору о предоставлении микрокредита, выпадает на праздничный день, то такой платеж должен быть осуществлен в следующий за таким днем рабочий день, без уплаты неустойки. Заемщик может произвести погашение основного долга и (или) вознаграждения в праздничный день посредством Личного кабинета, электронных терминалов МФО «АПК Деньгомат», электронных терминалов третьих лиц «QIWI», «Касса 24», «Киберплат».

4.15. Личный кабинет предоставляет Заемщику возможность осуществления следующих, но не ограничиваясь ими, действий:

1) подача Заемщиком 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) Заемщика о предоставлении микрокредита (до и после заключения договора);

4) просмотр информации о ходе и результатах рассмотрения заявления Заемщика на получение микрокредита;

5) просмотр информации о сумме текущей задолженности Заемщика по микрокредиту (микрокредитам), предстоящих и фактических платежах Заемщика, в том числе о сумме основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафов, пени);

6) просмотр информации о способах погашения микрокредита Заемщиком;

7) обмен письмами (сообщениями) между Заемщиком и МФО.

5. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита

5.1. МФО предоставляет микрокредиты электронным способом в пределах размеров и сроков, установленных законодательством Республики Казахстан, на одного Заемщика.

5.2. Предельные суммы микрокредита:

- не более пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя (именуемого далее - МРП), установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного Заемщика.

Предельные сроки предоставления микрокредита:

- до 45 (сорока пяти) календарных дней.

6. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

6.1. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам электронным способом устанавливаются МФО на основании норм законодательства Республики Казахстан.

6.2. Предельная ставка вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита электронным способом составляет: 30 (тридцать) процентов от суммы выданного микрокредита.

7. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам

7.1. За пользование предоставленным микрокредитом Заемщик выплачивает МФО вознаграждение.

7.2. Заемщик обязуется вернуть микрокредит и вознаграждение, в срок, указанный в договоре о предоставлении микрокредита. Заемщик возвращает сумму микрокредита и уплачивает вознаграждение, начисленное за пользование микрокредитом, путем уплаты платежа в следующем порядке (способ погашения микрокредита): единовременным платежом в тенге не позднее срока погашения микрокредита, определенного договором и Графиком погашения микрокредита, наличными деньгами – через кассу путем внесения денег в отделениях МФО, посредством электронных терминалов МФО «АПК Деньгомат», электронных терминалов третьих лиц «QIWI», «Касса 24», «Киберплат»; безналичным способом – путем зачисления денег на банковский счет МФО, указанный в договоре, путем оплаты в личном кабинете Заемщика с помощью банковской карты. Возможные расходы за осуществление безналичных платежей (например, банковские комиссии), платежей посредством электронных терминалов третьих лиц Заемщик несет самостоятельно. Сумма производимого Заемщиком платежа в таких случаях должна определяться им самостоятельно с учетом оплаты указанных расходов сверх суммы погашаемой задолженности перед МФО. В целях избежания задержки платежа Заемщику рекомендуется перечислять денежные средства в счет погашения микрокредита и уплаты вознаграждения за пользование микрокредитом заблаговременно.

7.3. Выплата вознаграждения по микрокредиту осуществляется согласно условиям договора и графику погашения микрокредита, являющемуся неотъемлемой частью договора о предоставлении микрокредита.

7.4. Начисление вознаграждения прекращается со дня, следующего за днем, в котором Заемщиком полностью исполнено обязательство по возврату микрокредита, вознаграждения, неустойки (при наличии задолженности), а также по возврату микрокредита и начисленного вознаграждения досрочно.

7.5. При пролонгации срока погашения микрокредита в соответствии с условиями договора о предоставлении микрокредита начисление вознаграждения прекращается в пролонгированную дату погашения микрокредита (пролонгированный срок погашения микрокредита) либо в пролонгированную дату погашения микрокредита, рассчитанную индивидуально, в которую все платежи Заемщика по договору, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия договора.

7.6. Сумма микрокредита может быть погашена Заемщиком досрочно полностью или частично на основании письменного заявления Заемщика установленной формы, поданного в отделение Кредитора, которое рассматривается и утверждается Кредитором в течение 5 (пяти) календарных дней со дня подачи заявления Заемщиком. В случае осуществления Заемщиком полного досрочного исполнения обязательств по возврату суммы микрокредита, вознаграждение, начисленное на дату досрочного возврата, в соответствии с условиями договора о предоставлении микрокредита и Графиком погашения микрокредита, подлежит уплате в размере, начисленном на дату полного досрочного исполнения обязательств по возврату общей суммы микрокредита. В случае осуществления Заемщиком частичного досрочного исполнения обязательств по возврату части суммы микрокредита до наступления срока погашения микрокредита, вознаграждение по микрокредиту начисляется в размере, предусмотренном договором о предоставлении микрокредита, от общей суммы невозвращенного микрокредита за каждый день пользования суммой микрокредита, начиная с даты, следующей за днем частичного досрочного исполнения обязательств.

При нарушении Заемщиком обязательств по возврату суммы микрокредита и уплаты вознаграждения, начисление неустойки за нарушение обязательств по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения производится за каждый день пользования Заемщиком суммой микрокредита до полного исполнения Заемщиком обязательств, при условии соблюдения п. 2.4. настоящих Правил.

7.7. Поступающие от Заемщика денежные средства направляются на исполнение его обязательств по договору в следующей очередности:

1) Издержки МФО по получению исполнения.

2) Неустойка за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения в размере 0,5 % (ноль целых пять десятых) процентов от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки. Неисполненным обязательством признается невозврат Заявителем/Заемщиком суммы микрокредита и (или) неуплата

вознаграждения, неоплата неустойки, начисляемой на следующий день после наступления срока погашения микрокредита при невозврате Заявителем/Заемщиком суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения.

3) Вознаграждение в размере, указанном в договоре о предоставлении микрокредита.

4) Сумма микрокредита.

7.8. Срок действия договора может быть увеличен, тем самым срок погашения микрокредита может быть пролонгирован на действующих условиях, при соблюдении следующих требований:

7.8.1. срок погашения микрокредита может быть пролонгирован на срок предоставления микрокредита, при условии уплаты Заемщиком до истечения срока погашения микрокредита - вознаграждения, рассчитанного за весь срок пользования суммой микрокредита;

7.8.2. при нарушении Заемщиком обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения срок погашения микрокредита может быть пролонгирован на срок предоставления микрокредита, при условии уплаты Заемщиком неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения, а также вознаграждения, рассчитанного до срока погашения микрокредита.

7.9. Уплата Заемщиком вознаграждения до истечения срока погашения микрокредита без возврата Заемщиком суммы микрокредита в полном объеме, признается действием Заемщика по увеличению срока действия договора. В указанном случае срок действия договора увеличивается, т.е. срок погашения микрокредита пролонгируется на срок предоставления микрокредита. МФО принимает платеж Заемщика по уплате вознаграждения, и при согласии на увеличение срока действия договора направляет Заемщику смс-сообщение со ссылкой на личный кабинет Заемщика, в котором размещен новый График погашения микрокредита с указанием пролонгированного срока погашения микрокредита.

7.10. Уплата Заемщиком неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения, а также вознаграждения признается действием Заемщика по увеличению срока действия договора. В указанном случае срок действия договора увеличивается, т.е. срок погашения микрокредита пролонгируется на срок предоставления микрокредита. МФО принимает платеж Заемщика по уплате неустойки и вознаграждения, и при согласии на увеличение срока действия договора направляет Заемщику смс-сообщение со ссылкой на личный кабинет Заемщика, в котором размещен новый График погашения микрокредита с указанием пролонгированного срока погашения микрокредита.

7.11. Последующие пролонгации срока погашения микрокредита возможны только при оплате Заемщиком вышеуказанных выплат на аналогичных условиях. Срок погашения микрокредита при последующих пролонгациях определяется индивидуально при соблюдении условий, предусмотренных п. 2.4. настоящих Правил и заканчивается в момент, когда все платежи Заемщика по договору, включая сумму вознаграждения, неустойку, предусмотренных договором, в совокупности не превышают сумму выданного микрокредита за весь период действия договора.

7.12. Излишне оплаченная Заемщиком сумма, сверх суммы, которой достаточно для пролонгации срока погашения микрокредита, направляется в оплату части суммы микрокредита.

8. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

8.1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является 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 № 208 от 26 ноября 2019 года (именуемыми далее – «**Правила об утверждении расчета годовой эффективной ставки вознаграждения...**»).

8.2. 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.

8.3. 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.

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

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

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).

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

9. Методы погашения микрокредита

9.1. МФО использует при расчетах графиков погашений следующий метод погашения микрокредита:

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

9.2. Метод погашения микрокредита указывается в графике погашения микрокредита, являющемся неотъемлемой частью договора о предоставлении микрокредита.

10. Права и обязанности МФО, Заявителя и Заемщика

10.1. МФО вправе:

10.1.1. предоставлять микрокредит Заемщику путем перевода на банковский счет/платежную карточку Заемщика.

10.1.2. без согласия Заемщика уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона «О микрофинансовой деятельности». При заключении между МФО и указанным лицом договора об уступке прав требования по представленному микрокредиту, предоставлять третьему лицу информацию и документы, связанные с микрокредитом, в том числе негативную информацию по микрокредиту.

При уступке МФО права (требования) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям МФО с Заемщиком в рамках договора о предоставлении микрокредита, распространяют свое действие на правоотношения Заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

10.1.3. запрашивать у Заявителя, Заемщика – третьего лица (при его наличии) документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных настоящими Правилами.

10.1.4. по заявлению Заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги.

10.1.5. В случае смерти Заемщика, МФО вправе требовать уплаты задолженности наследниками Заемщика в пределах стоимости перешедшего к таким наследникам имущества в порядке наследования.

10.1.6. МФО вправе в одностороннем порядке производить по своему усмотрению снижение размера вознаграждения, неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения, и (или) устанавливать период времени, в течение которого вознаграждение, неустойка за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения не взимаются, с устным или письменным уведомлением об этом Заемщика.

МФО вправе уведомить Заемщика о снижении размера вознаграждения, неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения, и (или) установлении периода в течение которого вознаграждение, неустойка за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения не взимаются, посредством направления Заемщику смс-сообщения на его номер телефона, указанный в договоре, и/или на электронный адрес Заемщика, указанный в договоре, и/или размещения уведомления в Личном кабинете Заемщика.

10.1.7. изменять условия договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для Заемщика.

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

- 10.1.9. при наличии письменного согласия Заявителя, Заемщика предоставлять информацию о Заявителе, Заемщике, необходимую для формирования кредитных историй в кредитные бюро, за исключением кредитного бюро с государственным участием и (или) на получение кредитного отчета из кредитного бюро.
- 10.1.10. с письменного согласия Заявителя, Заемщика запрашивать, получать информацию от кредитных бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан» и других организаций.
- 10.1.11. с письменного согласия Заявителя, Заемщика проверять и обрабатывать их персональные данные.
- 10.1.12. предоставлять негативную информацию субъекта кредитной истории в кредитные бюро и получать предоставленную кредитными бюро МФО информации кредитных отчетов, содержащих негативную информацию о субъекте кредитной истории.
- 10.1.13. при заключении между МФО и третьим лицом договора об уступке прав требования по представленному микрокредиту, предоставлять третьему лицу информацию и документы, связанные с микрокредитом, в том числе негативную информацию по микрокредиту.
- 10.1.14. при наличии просроченных платежей по микрокредиту, осуществлять работу по возврату задолженности, в том числе путем:
- SMS-уведомлений;
 - оповещений на электронную почту;
 - информационных телефонных звонков;
 - контактов с Заемщиком и проведения профессиональных бесед;
 - взыскания задолженности по микрокредиту в судебном порядке;
 - вынесение исполнительной надписи нотариусом;
 - уступки прав требований по микрокредиту третьим лицам в порядке, предусмотренном законодательством;
 - иных методов, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.
- 10.1.15. отказать в выдаче микрокредита на стадии рассмотрения Заявления на предоставление микрокредита, поданного Заявителем.
- 10.1.16. требовать от Заемщика, надлежащего исполнения всех обязательств, предусмотренных настоящими Правилами и заключенными договорами о предоставлении микрокредита.
- 10.1.17. осуществлять контроль за исполнением условий договора о предоставлении микрокредита.
- 10.1.18. при наличии задолженности по микрокредиту, осуществлять работу по возврату задолженности, в том числе действия, указанные в настоящих Правилах.
- 10.1.19. в одностороннем порядке производить по своему усмотрению снижение размера неустойки и/или устанавливать период времени, в течение которого неустойка не взимается, с устным или письменным уведомлением об этом Заемщика.
- 10.1.20. по письменному заявлению Заемщика на свое усмотрение пролонгировать срок погашения микрокредита на срок и условиях, определяемых МФО.
- 10.1.21. осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.
- 10.1.22. осуществлять иные права, установленные законодательством Республики Казахстан, договором о предоставлении микрокредита, настоящими Правилами.

10.2. МФО не вправе:

- 10.2.1. в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита;
- 10.2.2. предоставлять микрокредит электронным способом Заемщику, имеющему 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.
- 10.2.3. устанавливать и взимать с Заемщика (Заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
- 10.2.4. требовать от Заемщика досрочно полностью или частично возвратившего МФО сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;
- 10.2.5. увеличивать сумму микрокредита;
- 10.2.6. взимать неустойку (штраф, пеню) в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;
- 10.2.7. 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.
- 11.2.8. осуществлять индексацию обязательства и платежей по микрокредиту, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

10.3. МФО обязано:

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

10.3.2. разместить копию Правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления Заемщиком, в том числе на интернет-ресурсе МФО <https://dengiclick.kz/>.

10.3.3. предоставлять Заемщику полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита.

10.3.4. представить Заемщику График погашения микрокредита, согласно которого Заемщик производит возврат предоставленного микрокредита.

10.3.5. проинформировать Заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.

10.3.6. сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (именуемому далее – Закон «О противодействии легализации...»).

10.3.7. соблюдать тайну предоставления микрокредита.

10.3.8. осуществлять классификацию активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создавать против них провизии (резервы) в соответствии с правилами, утвержденными уполномоченным органом по согласованию с государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет.

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

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

10.3.11. 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;

10.3.12. устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом.

10.3.13. отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации...».

10.3.14. уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) МФО по договору третьему лицу (договор уступки права требования) об обстоятельствах, указанных в п. 8 ст. 9-1 Закона.

10.3.15. предоставить ответ в письменной форме Заемщику при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам в сроки, установленные статьей 8 Закона Республики Казахстан от 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц».

10.3.16. уведомить Заемщика об изменении условий договора, в случае применения МФО улучшающих условий в порядке, предусмотренном в договоре о предоставлении микрокредита.

10.3.17. вести кредитное досье Заемщика, со дня подписания Заемщиком договора о предоставлении микрокредита. Кредитное досье содержит документы, необходимые для получения микрокредита и предусмотренные настоящими Правилами, а также следующие документы и сведения:

- 1) договор о предоставлении микрокредита;
- 2) дополнительные соглашения к договору о предоставлении микрокредита;
- 3) подписанный сторонами график погашения микрокредита;
- 4) расчеты уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения (при наличии);
- 5) переписку между МФО и Заемщиком;
- 6) документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по договору о предоставлении микрокредита, отражающие источник погашения микрокредита;
- 7) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро;
- 8) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета.

10.3.18. по запросу Заемщика предоставить ему подтверждение об отправке и (или) получении электронных документов, подтверждающих предоставление микрокредита электронным способом путем отправления подтверждения на электронную почту Заемщика в течение 15 календарных дней со дня получения соответствующего запроса Заемщика на электронную почту МФО.

10.3.19. соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан.

10.5. Заявитель вправе:

- 10.5.1. ознакомиться с настоящими Правилами, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов.
- 10.5.2. получать полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита.
- 10.5.3. отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.
- 10.5.4. осуществлять иные права, установленные законодательством Республики Казахстан.

10.6. Заявитель обязан:

- 10.6.1. предоставить в МФО документы и сведения, определенные настоящими Правилами, требованиями Закона, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита.
- 10.6.2. нести иные обязанности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

10.7. Заемщик вправе:

- 10.7.1. ознакомиться с Правилами предоставления микрокредитов, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов;
- 10.7.2. распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами, договором о предоставлении микрокредита.
- 10.7.3. защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан.
- 10.7.4. досрочно полностью или частично вернуть МФО сумму микрокредита, предоставленную по договору, без оплаты неустойки (штрафа, пени).
- 10.7.5. обратиться к банковскому омбудсману в случае уступки права (требования) по заключенному им договору для урегулирования разногласий с лицом, с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона.
- 10.7.6. в случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на праздничный день, произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки. Заемщик может произвести погашение основного долга и (или) вознаграждения в праздничный день посредством Личного кабинета Заемщика, электронных терминалов МФО «АПК Деньгомот», электронных терминалов третьих лиц «QIWI», «Касса 24», «Киберплат».
- 10.7.7. письменно обратиться в МФО при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам.
- 10.7.8. при полном, либо частичном исполнении обязательств по договору о предоставлении микрокредита потребовать от МФО выдачи подтверждающего документа.
- 10.7.9. осуществлять иные права, установленные законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

10.8. Заемщик обязан:

- 10.8.1. вернуть полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему, в сроки и порядке, предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.
- 10.8.2. представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с договором, настоящими Правилами а также предоставить достоверные сведения, необходимые для заполнения Заявления на предоставление микрокредита и подписать его в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
- 10.8.3. за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору уплатить МФО неустойку за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения в размере, предусмотренном договором о предоставлении микрокредита.
- 10.8.4. соблюдать условия предоставления микрокредита: платность, срочность, возвратность;
- 10.8.5. предоставлять необходимые документы для формирования кредитного досье, а также другую необходимую документацию и информацию в течение всего срока действия договора;
- 10.8.6. представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с Правилами предоставления микрокредитов и законами Республики Казахстан;
- 10.8.7. при изменении сведений Заемщика: адреса проживания (регистрации), фамилии, имени, отчества, данных документов, удостоверяющих личность, номера телефона, а также при возникновении обстоятельств, способных повлиять на выполнение Заемщиком обязательств по договору, Заемщик обязан в срок не позднее 3 (трех) календарных дней письменно уведомить МФО о данных обстоятельствах.
- 10.8.8. Заемщик обязан отвечать по своим обязательствам всем своим имуществом (включая деньги, движимое и недвижимое имущество, имущественные права, ценные бумаги, а также любое другое имущество, принадлежащее Заемщику), на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Уплата неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, не освобождают

Заемщика от исполнения договора. По требованию об уплате неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения МФО не обязано доказывать причинение ему убытков.

10.8.9. Заемщик, заключая договор гарантирует, что имеет все права и обладает полной дееспособностью для подписания договора. Заемщик подтверждает, что он, являясь дееспособным лицом, ознакомлен со всеми условиями договора, все положения договора ему понятны, и он не введен в заблуждение касательно условий договора. Заемщик подтверждает, что условия договора, в том числе размер, вознаграждения, неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения, его устраивают и не являются для него крайне невыгодными. Заемщик признает, что в полной мере понимает значение своих действий, согласен с условиями договора и принимает его условия. Заемщик также подтверждает, что договор заключен не под влиянием обмана, насилия, угрозы, и не вследствие стечения тяжелых обстоятельств на крайне невыгодных для себя условиях. Заемщик гарантирует, что на момент подписания договора он не вовлечен в судебные разбирательства в качестве ответчика.

10.8.10. выполнять иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан и договором.

11. Внесение изменений и дополнений в Правила

11.1. МФО имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила, за исключением случаев, предусмотренными настоящими Правилами.

11.2. МФО не вправе:

- в односторонне порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения), и (или) способ и метод погашения микрокредита;
- устанавливать и взимать с Заемщика, Заявителя любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
- требовать от Заемщика досрочно полностью или частично возвратившего МФО сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

11.3. При внесении изменений и дополнений в настоящие Правила МФО с целью ознакомления Заемщиков с условиями (изменениями) Правил размещает Правила на Сайте <https://dengiclick.kz/>.

11.4. С момента размещения Правил на Сайте <https://dengiclick.kz/> любые изменения и дополнения, внесенные в Правила распространяются на всех лиц, с которыми МФО заключены договора о предоставлении микрокредита. Заемщик обязан отслеживать изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, и размещенные на указанном сайте.

12. Порядок разрешения споров

12.1. Все споры, которые могут возникнуть между сторонами из договора о предоставлении микрокредита рассматриваются в судах, указанных в заключаемых договорах о предоставлении микрокредита.

12.2. Заемщик возмещает все расходы МФО, связанные с принудительным взысканием задолженности по договору о предоставлении микрокредита.

12.3. Срок исковой давности по требованию МФО к Заемщику по ненадлежащему исполнению договоров о предоставлении микрокредитов составляет 5 (пять) лет.

13. Прочие условия

13.1. Заемщик, заключая договор о предоставлении микрокредита, гарантирует, что имеет права и обладает полной дееспособностью для подписания договора о предоставлении микрокредита. Заемщик, заключая договор о предоставлении микрокредита, подтверждает, что он, являясь дееспособным лицом, ознакомлен со всеми условиями договора, настоящими Правилами, все положения договора ему понятны, и он не введен в заблуждение касательно условий договора о предоставлении микрокредита. Заемщик, заключая договор о предоставлении микрокредита, признает, что в полной мере понимает значение своих действий, согласен с условиями договора и принимает его условия. Заемщик также подтверждает, что договор о предоставлении микрокредита заключен не под влиянием обмана, насилия, угрозы, и не вследствие стечения тяжелых обстоятельств на крайне невыгодных для себя условиях. Заемщик, заключая договор о предоставлении микрокредита, гарантирует, что на момент подписания договора он не вовлечен в судебные разбирательства в качестве ответчика.

13.2. МФО вправе переуступать свои права по договору о предоставлении микрокредита третьим лицам, указанным в законе РК «О микрофинансовой деятельности» без согласия Заемщика. Не допускается уступка права (требования) по договору о предоставлении микрокредита в отношении одного Заемщика нескольким лицам.

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

- 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, 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:

- 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.

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

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.

4) 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.

13.4. При подаче Заявителем заявления на предоставление микрокредита, заключении Заемщиком договора о предоставлении микрокредита, Заемщик дает свое согласие на обработку его персональных данных и внесение их в базу данных МФО с возможностью использования в информационных целях. Заемщик дает свое согласие на раскрытие информации по заключаемым договорам, лицам, обязанность по предоставлению информации которым установлена законом, а также контрагенту (-ам) при переходе ему (им) прав и обязанностей Заемщика по договору о предоставлении микрокредита.

13.5. Заемщик подписанием договора о предоставлении микрокредита дает согласие на то, чтобы МФО через своих работников или уполномоченных лиц, обращался к Заемщику по вопросам, возникающим в связи с исполнением договора (в том числе по вопросам погашения задолженности) в письменной и/или устной форме по почте, телефону, факсу, электронной почте, посредством SMS-сообщений или иных средств связи.

13.6. Договор о предоставлении микрокредита вступает в силу с момента подписания договора и считается прекращенным с момента исполнения Заемщиком всех принятых на себя обязательств.