

УТВЕРЖДЕНЫ:
Решением Общего собрания участников
ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty»
Протокол № 3 от 24 апреля 2026 года



**Правила предоставления микрокредитов
Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Almaty»**

г. Алматы, 2026 г.

Содержание

1. Основные положения.....	3-8
2. Порядок раскрытия микрофинансовой организацией информации о предоставляемых микрофинансовых услугах и консультирования Клиентов.....	8-10
3. Общие требования к микрокредитованию.....	10-17
3.1. Общие требования к Заемщикам.....	10-12
3.2. Условия предоставления микрокредитов, предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов, предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.....	12-16
3.3. Требования к принимаемому МФО обеспечению.....	16-17
4. Порядок предоставления микрокредитов.....	17-25
4.1. Стадии предоставления микрокредитов.....	17-18
4.2. Порядок подачи Заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения.....	18-21
4.3. Основания для отказа в предоставлении микрокредита.....	21
4.4. Порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита.....	21-23
4.5. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.....	23-25
4.6. Выдача микрокредита.....	25
5. Мониторинг. Контроль за выполнением условий Договора.....	25-26
6. Порядок внесения изменений в действующие условия микрокредитования.....	26-27
7. Работа с просроченной задолженностью и неплатежеспособными Клиентами, классификация микрокредитов и определение возможных потерь по ним (провизии).....	27-29
8. Порядок погашения микрокредитов, досрочного расторжения и закрытия Договора о предоставлении микрокредита.....	29-33
8.1. Методы погашения микрокредитов.....	29-30
8.2. Порядок внесения платежей по микрокредитам.....	30-31
8.3. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам.....	31
8.4. Порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам.....	31-32
8.5. Порядок закрытия Договора о предоставлении микрокредита.....	32-33
9. Порядок и сроки рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления микрофинансовых услуг.....	33-34
10. Права и обязанности микрофинансовой организации и его Клиента, их ответственность.....	34-39
11. Заключительные Положения.....	39-40

1. Основные положения

- 1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее – Правила) разработаны в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан, включая, но не ограничиваясь: Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» (далее - Закон), Постановлением Правления АРРФР от 28 августа 2025 года № 51 «Об утверждении Правил предоставления микрокредитов, раскрытия информации и рассмотрения организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления микрокредитов» (далее - Правила № 51), Постановлением Правления Национального Банка РК от 29 ноября 2019 года № 232 «Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению договора и его первой страницы, содержащей информацию о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, а также формы графика погашения микрокредита», (далее - Правила № 232), Региональной программой развития предпринимательства «Almaty Business - 2030», утвержденной Решением маслихата города Алматы № 287 от 18.02.2026 г., внутренними документами Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Almaty» (далее – МФО).
- 1.2. Настоящие Правила разработаны в целях регламентирования проведения МФО операций по предоставлению микрокредитов, а также правила раскрытия информации и рассмотрения МФО обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления микрокредитов.
- 1.3. Настоящие Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой тайны. МФО обязана предоставлять настоящие Правила для ознакомления Клиенту по его первому требованию. Копия утвержденных Правил размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления Клиентами МФО.
- 1.4. В настоящих Правилах используются следующие определения:
1. Вознаграждение/Вознаграждение по Микрокредиту – плата за предоставленный Микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме Микрокредита из расчета годового размера, причитающихся МФО денег;
 2. Гастроулица - специально организованное городское пешеходное пространство или улица с высокой концентрацией разнообразных ресторанов, кафе, баров и точек уличной еды (street food). Это место притяжения жителей и туристов, предлагающее уникальный гастрономический опыт, локальную культуру, комфортную атмосферу и возможность попробовать блюда разных кухонь мира в одном месте;
 3. Гарант - физическое или юридическое лицо, отвечающее перед МФО солидарно, в том же объеме, что и Заемщик, включая (но не ограничиваясь) уплату суммы Микрокредита, вознаграждения, неустойки (пени, штрафа), суммы судебных издержек по взысканию долга и других убытков МФО, вызванных неисполнением либо ненадлежащим исполнением Заемщиком своих обязательств по Договору о предоставлении микрокредита;
 4. Годовая эффективная ставка вознаграждения (ГЭСВ) – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту,

рассчитываемая в соответствии с нормативно-правовыми актами Уполномоченного государственного органа Республики Казахстан;

5. Договор о предоставлении микрокредита (далее – Договор) – договор/соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии, согласно которому МФО передаст Заемщику в собственность деньги, а Заемщик обязуется своевременно возратить МФО сумму основного долга и уплатить вознаграждение по нему на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности и целевого использования;

6. Заемщик – юридическое или физическое лицо-резидент Республики Казахстан, являющееся в соответствии с законодательством Республики Казахстан субъектом малого или среднего предпринимательства, заключившее с МФО Договор о предоставлении микрокредита, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности. При этом возраст заемщика индивидуального предпринимателя/физического лица не моложе 18 лет и не старше 65 лет на дату подачи заявления на финансирование (если иное не предусмотрено Внутренней кредитной политикой МФО);

7. Залог – имущество, передаваемое в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика (созаемщика) перед МФО по принятому обязательству соответствующее Залоговой политике МФО;

8. Залоговая стоимость имущества – скорректированная по сравнению с рыночной стоимостью, стоимость имущества в целях обеспечения микрокредита, определяемая с применением коэффициента ликвидности, которая утверждается решением Уполномоченного органа МФО;

9. Залогодатель – юридическое/физическое лицо, предоставляющее в залог имущество, принадлежащее ему на праве собственности в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору о предоставлении микрокредита;

10. Заявитель/Клиент – юридическое или физическое лицо-резидент Республики Казахстан, являющееся в соответствии с законодательством Республики Казахстан субъектом малого или среднего предпринимательства, подавшее в МФО Заявление/Кредитную заявку на предоставление микрокредита;

11. Заявление/кредитная заявка - письменное заявление, направляемое Заемщиком МФО, содержащее информацию обо всех аспектах запрашиваемого финансирования, включая запрашиваемую сумму Микрокредита и сроки, в которые будет производиться освоение очередного Микрокредита, а также целевого использования и предлагаемое Обеспечение;

12. Индустриальная зона (ИЗА) – территория, обеспеченная инженерно-коммуникационной инфраструктурой, предоставляемая субъектам частного предпринимательства для размещения и эксплуатации объектов предпринимательской деятельности, в том числе в области промышленности, агропромышленного комплекса, туристской индустрии, транспортной логистики, управления отходами, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

13. Креативный хаб - специализированное физическое или виртуальное пространство,

объединяющее представителей творческих индустрий (дизайнеров, художников, IT-специалистов, предпринимателей) для совместной работы, обмена опытом, обучения и создания совместных проектов. Это место синергии, направленное на развитие креативной экономики, поддержку стартапов и проведение культурных мероприятий;

14. Коворкинг-центр - оборудованное пространство для совместной работы фрилансеров, удаленных сотрудников и команд, предлагающее в аренду рабочие места (в опенспейсе или отдельные кабинеты) на гибких условиях. Это «третье место» между домом и офисом, предоставляющее инфраструктуру (Wi-Fi, принтеры, переговорные) и формирующее профессиональное сообщество для общения и нетворкинга;

15. Кредитная история – совокупность информации о субъекте кредитной истории;

16. Кредитная линия – обязательство МФО кредитовать Заемщика на условиях, позволяющих Заемщику самому определять время получения Микрокредита (-ов), но в пределах доступной суммы кредитного лимита и времени, определенных правилами предоставления микрокредитов и Соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии;

17. Кредитное бюро – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных отчетов и оказание иных услуг;

18. Кредитное досье – документы и сведения, формируемые МФО в специально заведенном деле по финансированию, открываемое в день подписания Договора финансирования и закрываемое только в момент прекращения его действия документы и сведения, формируемые МФО на каждого Заемщика;

19. Кредитный пакет – пакет информации/документов, представляемый соответствующему Уполномоченному органу МФО для рассмотрения кредитной заявки;

20. Кредитный менеджер – работник подразделения МФО, в обязанности которого входит консультирование, предварительная квалификация, прием документов у Заявителя, анализ кредитной заявки, предоставление кредитного пакета для принятия решения по микрокредитованию, заключение Договоров;

21. 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;

22. Креативные индустрии - индустрии по созданию, производству, воспроизводству и массовому распространению результатов креативной деятельности физических или юридических лиц;

23. Консультация – информация и разъяснения, предоставляемые МФО потребителю финансовых услуг в отношении финансовых продуктов и микрофинансовых услуг на всех

этапах взаимодействия, в том числе до заключения договора, при его заключении и в процессе обслуживания.

24. Менеджер по мониторингу – работник МФО, в обязанности которого входит проверка заемных сделок на соответствие установленным требованиям и решениям, формирование кредитного досье, мониторинг и документарное сопровождение выданных займов (формирование, хранение и/или дополнение, сдача досье в хранилище документов, архив);

25. Метод аннуитетных платежей – метод погашения микрокредита, при котором погашение задолженности по нему осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга;

26. Метод дифференцированных платежей – метод погашения микрокредита, при котором погашение задолженности по нему осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

27. Менеджер по управлению рисками – работник МФО, в обязанности которого входит управление рисками, как портфеля микрокредитов, так и отдельных микрокредитов МФО, в том числе оценка и анализ рисков, мониторинг их качества и формирование мероприятий по их снижению;

28. Микрокредит/заем – деньги, предоставляемые МФО Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО, на условиях платности, срочности, а также обеспеченности и возвратности;

29. Микрокредитование – процесс предоставление микрокредитов, направленный на развитие предпринимательства;

30. Мониторинг – периодический контроль состояния отдельного микрокредита /портфеля микрокредитов, анализ и прогноз принятых рисков;

31. МФО – товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Almaty»;

32. Малый промышленный парк (МПП) – комплекс объектов недвижимого имущества, состоящий из земельного участка (участков) с производственными, административными, складскими и иными зданиями, строениями и сооружениями, обеспеченный инфраструктурой, необходимой для создания и функционирования промышленного производства;

33. МРП – месячный расчетный показатель, установленный Законом о республиканском бюджете и действующий на дату уплаты;

34. НАО «ГК «Правительство для граждан» – некоммерческое акционерное общество «Государственная корпорация «Правительство для граждан»;

35. Обязательства Заявителя – ежемесячные расходы Заявителя по существующим обязательствам перед МФО и прочими организациями, осуществляющими кредитование (при их наличии), а также расходы по предполагаемому Микрокредиту (платеж по микрокредиту);
36. Основной долг – сумма микрокредита, предоставляемая Заемщику в соответствии с Договором;
37. ОКЭД - общий государственный классификатор видов экономической деятельности на уровне пяти знаков, разработанный и утвержденный Комитетом по статистике МНЭ РК.
38. Оценщик – физическое лицо или юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление оценочной деятельности и обязательно являющееся членом одной из палат оценщиков;
39. Платежеспособность – наличие у Заявителя экономической возможности надлежащего исполнения обязательств перед МФО в срок и полностью;
40. Полное досрочное погашение – погашение Заемщиком задолженности перед МФО в полном объеме, включая погашение основного долга, начисленного вознаграждения по нему, пени и штрафов;
41. Программа микрокредитования – совокупность условий займа (срок, ставка вознаграждения, цель и др.), сформированная для решения задач микрокредитования, которые удовлетворяют экономически однородную потребность Клиентов МФО;
42. Программа – Региональная Программа развития предпринимательства «Almaty Business-2030»;
43. Просроченный заем/микрокредит – заем/микрокредит, по которому имеется задолженность, вынесенная на счета просрочки;
44. Резидент малого промышленного парка – субъект микро, малого и/или среднего предпринимательства, осуществляющий производственную предпринимательскую деятельность в малом промышленном парке;
45. Реестр субъектов креативных индустрий - онлайн-платформа для регистрации и учета субъектов креативных индустрий, администрируемая уполномоченным органом в целях эффективного оказания мер государственной поддержки в сфере креативных индустрий.
46. Созаемщик – физическое или юридическое лицо, выступающее по Договору о предоставлении микрокредита в качестве солидарно ответственного за выполнение обязательств по Микрокредиту, без права освоения Микрокредита. Все права и обязанности, а также иные условия Договора о предоставлении микрокредита относятся к Заемщику и Созаемщику в равной степени, Заемщик и Созаемщик выполняют условия и несут обязанности по Договору полностью и солидарно;

47. Соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии (Соглашение), т.е. договор о предоставлении Микрокредита, заключенный на условиях, позволяющих Заемщику самому определять в Договоре (Договорах), являющемся (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, сумму и время получения Микрокредита, но в пределах суммы и времени, определенных правилами предоставления микрокредитов и Соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии;
48. Сумма переплаты по Микрокредиту – сумма всех платежей Заемщика по Договору, включая сумму Вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), за исключением предмета Микрокредита;
49. Социально уязвимые слои населения (СУСН) - категории граждан, перечень которых определен действующим законодательством;
50. Специальная экономическая зона (СЭЗ) - часть территории Республики Казахстан с точно обозначенными границами, на которой действует специальный правовой режим специальной экономической зоны для осуществления приоритетных видов деятельности;
51. Субъект социального предпринимательства (ССП) – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо (за исключением субъектов крупного предпринимательства), включенные в реестр субъектов социального предпринимательства;
52. Участник индустриальной зоны - индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, осуществляющие размещение и эксплуатацию объектов предпринимательской деятельности на территории индустриальной зоны в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, с которыми управляющей компанией индустриальной зоны заключен договор об осуществлении деятельности.
53. Уполномоченный государственный орган – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций Республики Казахстан;
54. Уполномоченный орган МФО – коллегиальный орган МФО, принимающий решения по микрокредитованию в рамках делегированных ему полномочий в соответствии с утвержденными распорядительными и/или внутренними нормативными документами МФО;
55. Частичное досрочное погашение – погашение, при котором Заемщик погашает только часть основного долга по микрокредиту и начисленное за период вознаграждение.

2. Порядок раскрытия микрофинансовой организацией информации о предоставляемых микрофинансовых услугах и консультирования Клиентов

2.1. Копия Правил, актуальная информация о ставках и тарифах по микрокредитам, с указанием сведений о дате их утверждения и внесения изменений в действующие ставки и тарифы, номера внутренних документов и органа, их утвердившего (принявшего) размещается в центральном офисе МФО (в месте, доступном для обозрения и ознакомления Заемщиком (Заявителем)), в том числе на интернет-ресурсе МФО: www.mfoalmaty.kz.

2.2. Распространение рекламы о микрофинансовых услугах осуществляется в соответствии с требованиями Закона РК «О рекламе» и Закона, в том числе со следующими требованиями:

1) реклама является достоверной, распознаваемой без специальных знаний или применения специальных средств непосредственно в момент ее представления;

2) в рекламе, за исключением рекламы на радио, указываются номер лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности и наименование органа, выдавшего данную лицензию;

3) при распространении и (или) размещении рекламы, содержащей информацию о величинах ставок вознаграждения по микрокредиту, в том числе при ее публикации, указывается ГЭСВ в цифровом выражении, одинаковой по размеру и стилю оформления шрифтов форме с другими ставками вознаграждения. Не допускается указание ГЭСВ шрифтом, меньше используемого, при указании иной информации в данной рекламе.

Размеры ставки вознаграждения и ГЭСВ по каждому виду микрокредита указываются с учетом нижнего и верхнего диапазона. Верхний диапазон ГЭСВ устанавливается с учетом предельного размера, установленного совместным постановлением Правления АРРФР от 16 августа 2024 года № 62 и постановлением Правления Национального Банка РК от 19 августа 2024 года № 45 «Об определении предельных размеров годовой эффективной ставки вознаграждения»;

4) реклама микрокредитов, за исключением рекламы, размещаемой на радио и телевидении, обеспечивается сопровождающим сообщением об ответственности заемщика - физического лица в случае невыполнения обязательств по Договору о предоставлении микрокредита.

В сообщении также указывается информация о правах МФО, предусмотренных пунктом 5 статьи 9-2 Закона.

Допускается осуществление МФО отсылки в рекламе на интернет-ресурс: www.mfoalmaty.kz или мобильное приложение МФО (при его наличии), где будет размещена информация о правах МФО и об ответственности заемщика - физического лица в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

2.3. При предоставлении микрокредита МФО:

1) до заключения Договора о предоставлении микрокредита предоставляет Клиенту:

- информацию об условиях предоставления микрокредита и перечень необходимых документов для заключения Договора о предоставлении микрокредита;
- срок предоставления микрокредита;
- предельную сумму микрокредита;
- размер ставки вознаграждения в годовых процентах либо в фиксированной сумме, размер ставки вознаграждения в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении (реальная стоимость), а также сумме переплаты по микрокредиту на дату обращения Клиента;
- размеры тарифов и иных расходов, связанных с получением и обслуживанием (погашением) микрокредита, в пользу микрофинансовой организации;
- информацию об ответственности и возможных рисках Клиента в случае невыполнения обязательств по Договору о предоставлении микрокредита;
- информацию об ответственности залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора об обеспечении микрокредита;
- консультации по возникшим у Клиента вопросам;
- по желанию Клиента - проект Договора о предоставлении микрокредита;

- информацию о предоставлении микрокредита с условием получения дополнительной услуги, с учетом требований, предусмотренных пунктом 2.4. Правил, и об иных договорах, которые будут заключены Клиентом в связи с получением дополнительной услуги, включая сведения о наличии дополнительных расходов;
- 2) в установленные Правилами сроки рассматривает заявление Клиента о предоставлении микрокредита;
- 3) до заключения Договора о предоставлении микрокредита предоставляет Клиенту срок, определенный Правилами, для ознакомления с его условиями;
- 4) информирует Клиента о его праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой микрофинансовой услуге в микрофинансовую организацию, к микрофинансовому омбудсману или в суд. В этих целях Клиенту представляется информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и интернет-ресурсах МФО, микрофинансового омбудсмана;
- 5) обеспечивает конфиденциальность предоставленной Клиентом информации.

2.4. При предложении Клиенту дополнительной услуги, оказываемой МФО в соответствии с Законом за отдельную плату, МФО до заключения Договора о предоставлении микрокредита:

- предоставляет Клиенту полную и достоверную информацию о содержании и стоимости дополнительной услуги (услуг);
- разъясняет Клиенту, что предоставление микрокредита не зависит от согласия Клиента на получение дополнительной услуги;
- обеспечивает возможность свободного, осознанного выбора, подтверждаемого отдельным заявлением Клиента на получение каждой дополнительной услуги.

2.5. В заявлении на предоставление дополнительной услуги содержатся:

- согласие Клиента на получение дополнительной услуги, в том числе на заключение договора, связанного с получением такой услуги;
- наименование, содержание и стоимость дополнительной услуги;
- информация о праве Клиента на отказ от услуги и подтверждение того, что отказ не влечёт отказ в микрокредите;
- выбор Клиента о включении расходов по дополнительной услуге в сумму микрокредита либо об оплате их самостоятельно.

2.6. МФО обеспечивает получение и хранение заявлений Клиента на каждую предоставляемую дополнительную услугу до полного исполнения Клиентом обязательств по Договору о предоставлении микрокредита.

2.7. В случае, если Клиент при заключении Договора о предоставлении микрокредита выбирает дополнительную услугу в виде страхования жизни и (или) от несчастных случаев (на случай болезни), Клиент самостоятельно определяет страховую организацию, услуги которой намерен приобрести. В заявлении на предоставление дополнительной услуги указывается перечень предложенных микрофинансовой организацией страховых организаций с отметкой заемщика о выбранной им страховой организации.

3. Общие требования к микрокредитованию

3.1. Общие требования к Заемщикам

3.1.1. Заемщиками МФО могут быть:

- юридические лица-резиденты Республики Казахстан;
- физические лица индивидуальные предприниматели-резиденты Республики Казахстан, в возрасте не моложе 18 лет и не старше 65 лет на момент подачи Заявления.

Заемщики должны соответствовать следующим основным требованиям:

- зарегистрированы в Комитете Государственных Доходов по г.Алматы;
- осуществлять свою деятельность на территории г. Алматы, в том числе start-up проекты, реализуемые на территории г. Алматы. При этом, реализация импортируемых товаров народного потребления и продовольственных товаров, оказание услуг и /или выполнение работ, а также эксплуатация приобретаемого оборудования за счет микрокредитных средств МФО, должна осуществляться исключительно на территории города Алматы;
- отсутствие просроченной задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет на дату подачи либо рассмотрения заявки на кредитование;
- отсутствие просроченной задолженности перед БВУ и другими финансовыми институтами на последнюю отчетную дату (текущий месяц подачи заявки);
- кредитная история, допустимая к кредитованию (согласно требованиям Внутренней кредитной политики МФО);
- наличие залогового обеспечения, соответствующего внутренним требованиям МФО, за исключением беззалоговых микрокредитов;
- наличие бизнес-плана проекта, содержащего фактические и прогнозные данные (баланс, ОПиУ, ОДД (cash-flow) (помесячный до конца всего срока кредитования), расчеты коэффициентов: точка безубыточности (в денежном и натуральном выражении), срок окупаемости, анализ чувствительности и т.д.), за исключением беззалоговых микрокредитов;
- наличие надлежащим образом оформленной финансовой отчетности заемщика (Форма №1, Форма №2 и Форма №3) за последние два года (но не более срока осуществления деятельности) за исключением start-up проектов.

3.1.2. МФО не осуществляет финансирование:

1) в целях:

- приобретения предметов, изъятых из оборота;
- совершения противозаконных сделок, заведомо противных основам правопорядка и нравственности;
- приобретения бывшего в употреблении и/или ненового оборудования, автотранспорта (легкового, грузового, пассажирского) и специальной техники (тракторной, сельскохозяйственной, строительно-дорожной, горной и др.);
- приобретения действующего бизнеса, в том числе в виде покупки недвижимого имущества (коммерческие помещения, земельные участки, склады, офисы и др.) на территории, которых на момент обращения за финансированием в МФО уже осуществляется предпринимательская и/или производственная деятельность. Данное ограничение также распространяется на приобретение акций /долей участия в уставном капитале действующих юридических лиц.

2) деятельности, запрещенной законодательством Республики Казахстан, а также деятельности связанной с:

- игорным бизнесом;
- производством оружия;
- сетевым маркетингом;
- проведением лотерей;

- оборотом наркотических средств и психотропных веществ;
 - оптовой и/или розничной торговлей (перепродажа товаров);
 - приобретение движимого и недвижимого имущества для последующей сдачи в аренду;
- 3) в качестве обеспечения по которому выступают:
- личное имущество, на которое не может быть обращено взыскание – предметы первой необходимости, носимые вещи;
 - имущество, имеющее значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества;
 - произведения искусства или антиквариат.
- 4) индивидуальных предпринимателей и юридических лиц:
- чья деятельность связана с легализацией доходов, полученных незаконным путем, и финансированием терроризма;
 - зарегистрированных в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается Уполномоченным государственным органом;
- 5) Заемщиков, находящихся в процессе ликвидации либо при наличии признаков банкротства.

3.1.3. В случае наследования кредитных обязательств требования по возрастному ограничению отсутствуют.

3.2. Условия предоставления микрокредитов, предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов, предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

3.2.1. МФО предоставляет микрокредиты на условиях срочности, возвратности, платности, обеспеченности и целевого использования физическим и юридическим лицам как осуществляющим, так и планирующим осуществлять предпринимательскую деятельность через организацию (стартап - проектов) или расширение собственного бизнеса.

В рамках создания благоприятных условий для ведения бизнеса и повышения доступности финансирования МФО осуществляет финансирование как действующего бизнеса, так и стартап проекты по следующим приоритетным направлениям отраслей экономики, утвержденных Программой:

- Обрабатывающая промышленность (ОКЭД 10, 11070, 13-17, 20-22, 26-28, 31, 32);
- Услуги проживания и питания (ОКЭД 55);
- Услуги предоставления питания и напитков (ОКЭД 56);
- Информация и связь (ОКЭД 58, 59, 62);
- Аренда и управление собственной недвижимостью (ОКЭД 68201);
- Искусство, развлечения и отдых (ОКЭД 90).

Подробный перечень видов деятельности, подлежащих финансированию указан в приложении №1 к Программе.

При этом установлены следующие ограничения:

- 1) Один Заемщик не вправе получать более одного кредита в рамках Программы;
- 2) лимит финансирования на одного Заемщика или группу связанных Заемщиков не должен превышать 20 000 МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Под термином "один заемщик или группу связанных заемщиков" следует понимать каждое физическое или юридическое лицо, к которому у МФО имеются требования, при наличии одного из следующих обстоятельств:

- один из заемщиков является крупным участником (физическим или юридическим лицом, которое владеет прямо или косвенно десятью или более процентами долей участия в уставном капитале или голосующих акций акционерного общества, товарищества с ограниченной ответственностью или товарищества с дополнительной ответственностью; полным товарищем в командитном товариществе; участником в полном товариществе), аффилированным лицом, близким родственником (родителем, ребенком, усыновителем, усыновленным, полнородным и неполнородным братом или сестрой, дедушкой, бабушкой, внуком), супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги), первым руководителем другого заемщика, либо лицом, заинтересованным в совершении сделки другим заемщиком;
- крупный участник, близкий родственник, супруг (супруга), близкий родственник супруга (супруги) или первый руководитель одного заемщика является крупным участником, близким родственником, супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги) или первым руководителем другого заемщика;
- крупный участник, близкий родственник, супруг (супруга), близкий родственник супруга (супруги) или первый руководитель одного заемщика является крупным участником, близким родственником, супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги) или первым руководителем крупного участника, близкого родственника, супруга (супруги), близкого родственника супруга (супруги) или первого руководителя другого заемщика;
- имеются достаточные основания, подтверждающие, что один из заемщиков передал другому в пользование деньги, полученные им от МФО в заем;
- имеются достаточные основания, подтверждающие, что заемщики совместно или по отдельности передали средства, полученные от МФО в пользование одному и тому же третьему лицу, не являющемуся заемщиком МФО;
- заемщики связаны таким образом, что один из заемщиков несет солидарную либо субсидиарную ответственность по обязательствам другого заемщика;
- должностное лицо одного заемщика имеет финансовую заинтересованность в деятельности других заемщиков МФО;
- заемщики связаны между собой договором о совместной деятельности либо иным документом, который содержит признаки договора о совместной деятельности;
- заемщики связаны таким образом, что их обязательства обеспечены общим залоговым имуществом и (или) гарантией и (или) поручительством одного и того же третьего лица, за исключением случаев наличия общего обеспечения, предоставленного в виде страховых полисов, резервных аккредитивов, поручительств, а также гарантий акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ", акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" и их дочерних организаций, акционерного общества "Фонд проблемных кредитов", институтов развития и поддержки предпринимательства Республики Казахстан, Экспортно-кредитного агентства Казахстана, имеющего государственную гарантию по поддержке экспорта, международных финансовых организаций, финансовых организаций, банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих рейтинг не ниже "В" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- заемщики связаны таким образом, что один из заемщиков предоставил залоговое имущество, гарантию, поручительство в обеспечение обязательств другого заемщика, за исключением случаев наличия обеспечения, предоставленного в виде страховых полисов, резервных

аккредитивов, поручительств, а также гарантий акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ", акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" и их дочерних организаций, акционерного общества "Фонд проблемных кредитов", институтов развития и поддержки предпринимательства Республики Казахстан, Экспортно-кредитного агентства Казахстана, имеющего государственную гарантию по поддержке экспорта, международных финансовых организаций, финансовых организаций, банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих рейтинг не ниже "В" агентства Standard & Poog's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; - заемщики связаны между собой по другим основаниям.

Размер лимита финансирования на одного заемщика или группу связанных заемщиков рассчитывается как сумма требований МФО в виде задолженности по займам, микрокредитам и дебиторской задолженности, а также неосвоенной части кредитных линий с открытым периодом доступности.

3.2.2. МФО предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.

3.2.3. По микрокредитам, которые предоставляет МФО, устанавливаются следующие предельные условия:

Таблица 1 Предельные условия по залоговым микрокредитам:

Условие	Описание
1) Предельные сроки предоставления микрокредита	Максимальный срок до 84 месяцев <i>При этом:</i> - на пополнение оборотных средств – не более 12 месяцев - на инвестиции в основные средства – не более 84 месяцев - допускается открытие кредитной линии сроком до 36 месяцев со сроками траншей не более 12 месяцев.
2) Предельные суммы предоставления микрокредита	Максимальная сумма на одного Заемщика: 20 000 (двадцатитысячекратный) размер МРП.
3) Предельная величина ставки вознаграждения по микрокредиту	6% годовых – для СУСН, социальных предпринимателей, резидентов МПП, по проектам строительства МПП, организации ярмарок, гастроулиц, креативных хабов, коворкинг центров, проектов креативной индустрии, а также инфраструктуры для сферы инновационного бизнеса. 9% годовых – для остальных проектов МСБ, согласно утвержденному перечню ОКЭД (Приложение № 1 к Программе).

	Предельная годовая эффективная ставка вознаграждения - 46 %*
--	--

Таблица 2 Предельные условия по беззалоговым микрокредитам:

Условие	Описание
1) Предельные сроки предоставления микрокредита	Максимальный срок до 60 месяцев
2) Предельные суммы предоставления микрокредита	Максимальная сумма на одного Заемщика: 1500 (одна тысяча пятисоткратный) размер МРП.
3) Предельная величина ставки вознаграждения по микрокредиту	6% годовых - для субъектов МСБ, включенных в реестр субъектов социального предпринимательства; 12 % годовых - для остальных субъектов МСБ, согласно утвержденному перечню ОКЭД (Приложение № 1 к Программе). Предельная годовая эффективная ставка вознаграждения – 46%*

* Совместное Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 августа 2024 года № 62 и Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 августа 2024 года № 45 Об определении предельных размеров годовой эффективной ставки вознаграждения.

3.2.4. Микрокредиты предоставляются на условии их целевого использования:

- на инвестиции в основные средства;
- на пополнение оборотных средств.

3.2.5. Микрокредиты не предоставляются на потребительские цели, рефинансирование ссудной задолженности в других финансовых организациях (за исключением рефинансирования займов резидентов индустриальной зоны и малых промышленных парков, ранее полученных в АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы», при соответствии требованиям МФО), приобретение жилой недвижимости, земельных участков, мото- и автотранспортных средств для личного пользования.

3.2.6. По решению Уполномоченного органа МФО допускается привлечение Созаемщика по Договору.

3.2.7. Допускается как полное досрочное, так и частичное досрочное погашение микрокредита. Досрочное погашение осуществляется в порядке, указанном в пункте 8.4. Главы 8 настоящих

Правил.

3.3. Требования к принимаемому МФО обеспечению

3.3.1. В качестве обеспечения по микрокредитам МФО могут выступать:

- 1) земельные участки с государственной регистрацией в пределах г.г. Алматы, Астана, Шымкент, Алматинской области, области Жетісу и областных центрах Республики Казахстан;
- 2) объекты недвижимости жилищного фонда с государственной регистрацией в пределах г.г. Алматы, Астана, Шымкент, Алматинской области, области Жетісу и областных центрах Республики Казахстан;
- 3) нежилое недвижимое имущество (производственные, складские, торговые, административные помещения) с государственной регистрацией в пределах г.г. Алматы, Астана, Шымкент, Алматинской области, области Жетісу и областных центрах Республики Казахстан;
- 4) спецтехника и транспортные средства не старше 7 лет производства США, Япония, Европа, Южная Корея, Канада и не старше 3-х лет производства СНГ, Китая;
- 5) приобретаемые специальные транспортные средства и спецтехника;
- 6) гарантия физического/юридического лица;

Внутренними документами МФО могут быть предусмотрены иные виды обеспечения микрокредитов.

3.3.2. Залоговое имущество, выступающее обеспечением микрокредитов должно быть ликвидным и соответствовать следующим основным требованиям:

- 1) наличие оригиналов документов, подтверждающих права Залогодателя на имущество и имущественные права;
- 2) наличие документа по оценке предоставляемого обеспечения, дата составления которого не превышает 6 месяцев на дату подачи Заявления;
- 3) имущество и имущественные права должны быть свободны от прав и юридических притязаний третьих лиц;
- 4) отсутствие у Заявителя задолженности по обязательным платежам в бюджет, касающимся предмета залога;
- 5) страхование имущества производится Залогодателем/Заемщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан по требованию МФО;
- 6) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, права на имущество, предлагаемое в залог, должны быть зарегистрированы в государственных органах, осуществляющих государственную регистрацию прав на данное имущество;

7) обеспечение сохранности и необходимых условий содержания (хранения) залогового имущества осуществляется Залогодателем;

8) внутренними документами МФО могут устанавливаться и другие требования к залоговому обеспечению.

3.3.3. Ликвидность залогового имущества устанавливается с применением показателя коэффициента ликвидности в соответствии с внутренними нормативными документами МФО. МФО по каждому залоговому обеспечению определяет залоговую стоимость имущества.

3.3.4. Залогодателем может выступать Заемщик или третье лицо, изъявившее желание передать свое имущество в обеспечение обязательств Заемщика.

3.3.5. Право залога у МФО возникает на основании Договора о залоге и дает МФО право на получение компенсации из стоимости заложенного имущества в случае нарушения обязательств Заемщиком. Заключаемые МФО Договора о залоге помимо обязательных требований, установленных законодательством Республики Казахстан, должны содержать указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество, допустимость его использования, периодичность проведения мониторинга заложенного имущества, право залогодержателя на внесудебную реализацию предмета залога в случае нарушения обязательств Заемщика, а также иные условия.

3.3.6. В случае неисполнения Заемщиком своих обязательств по Договору о предоставлении микрокредита под залог имущества, МФО имеет право обратиться с взысканием на залоговое имущество согласно действующему законодательству Республики Казахстан.

3.3.7. В зависимости от вида предмета обеспечения государственная регистрация прав на залоговое имущество осуществляется регистрирующими органами в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. Порядок предоставления микрокредитов

4.1. Стадии предоставления микрокредитов

4.1.1. Предоставление микрокредитов осуществляется МФО в следующей последовательности:

- 1) консультирование Клиента;
- 2) предварительная квалификация Клиента;
- 3) оформление Заявления на предоставление микрокредита;
- 4) предоставление Заявителем перечня необходимых документов для рассмотрения Заявления;
- 5) оценка залогового обеспечения;
- 6) оценка кредитоспособности Заявителя;
- 7) предварительное рассмотрение кредитного проекта уполномоченной комиссией под председательством Заместителя акима города Алматы;
- 8) принятие решения о предоставлении микрокредита Уполномоченным органом МФО;
- 9) заключение Договора о предоставлении микрокредита и Договора о залоге при необходимости, а также других необходимых документов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО;
- 10) наложение обременения на залоговое имущество и совершение сделок с ним по месту

регистрации объекта залога;
11) выдача микрокредита.

4.1.2. Клиент вправе обратиться в МФО с письменным заявлением на предоставление микрокредита до получения консультации и предварительной квалификации. Все обращения Клиентов/Заявителей подлежат регистрации и должны быть рассмотрены в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

4.1.3. При предоставлении беззалогового микрокредита исполнение условий подпунктов 5), 10) пункта 4.1.1. Правил, а также других условий, установленных в настоящих Правилах для залоговых микрокредитов, не требуется.

4.2. Порядок подачи Заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения

4.2.1. При обращении Клиента/Заявителя Кредитный менеджер в первую очередь проводит консультацию, где Заявитель получает сведения о микрокредитовании, а именно:

1) основные положения Правил и Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», в том числе:

- порядок предоставления микрокредита;
- порядок платежей, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- права и обязанности Заявителя, Заемщика, связанные с получением микрокредита, а также возможных последствий в случае невыполнения обязательств по Договору, права и обязанности МФО;
- тайна предоставления микрокредита;

2) условия микрокредитования;

3) иная необходимая информация относительно порядка и условий микрокредитования.

4.2.2. В ходе предварительной квалификации Кредитный менеджер МФО:

- Осуществляет мероприятия, предусмотренные Правилами № 232 и пунктами 2.3., 2.4. Правил;
- Предоставляет Заявителю общую информацию об условиях и требованиях по финансированию согласно условиям МФО;
- Определяет соответствие целей финансирования Заявителя и всего проекта в целом условиям кредитования МФО;
- Определяет соответствие имущества, предоставляемого в качестве обеспечения требованиям Залоговой политики МФО;
- Получает согласие субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро (по установленной форме);
- Получает согласие субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета (по установленной форме);
- Определяет наличие/отсутствие стоп-факторов, применяемых при предварительной квалификации Заявителя в соответствии с Внутренней кредитной политикой МФО;
- Проверяет Заявителя на наличие в кредитном отчете информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредита, что является основанием для отказа в предоставлении микрокредита в соответствии с Законом;

- Проверяет Заявителя на предмет применения к нему процедуры внесудебного банкротства или вступления в законную силу решение суда о завершении процедуры судебного банкротства, что является основанием для отказа в предоставлении микрокредита в соответствии с Законом;
- Проверяет Залогодателя и Гаранта на предмет применения к ним процедуры внесудебного банкротства или вступления в законную силу решение суда о завершении процедуры судебного банкротства, что запрещает принятие от таких лиц обеспечение в виде залога и/или гарантии в течении 5 лет в соответствии с Законом;
- Проверяет Заявителя на наличие информации о призыве физического лица на срочную воинскую службу, что является основанием для отказа в предоставлении микрокредита в соответствии с Законом (микрофинансовой организации запрещается предоставлять микрокредиты военнослужащим срочной воинской службы на период прохождения ими срочной воинской службы в Вооруженных Силах Республики Казахстан, других войсках и воинских формированиях при наличии информации о призыве такого военнослужащего на срочную воинскую службу в его кредитном отчете, полученном микрофинансовой организацией до принятия решения о предоставлении микрокредита);
- Проверяет Заявителя, Гарантов и Залогодателей на предмет включения в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма, экстремизма и черный список МФО;
- Проверяет Заявителя на предмет наличия действующих и/или ранее погашенных кредитов в рамках Программы в АО «СПК «Алматы» и/или ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс), что является основанием для отказа в предоставлении микрокредита. Проверка осуществляется путем направления соответствующих запросов в АО «СПК «Алматы» и/или ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс).

4.2.3. Заявитель, прошедший этап предварительной квалификации и давший согласие на кредитование на предложенных условиях, получает перечень документов, которые он должен представить в МФО для подтверждения информации, необходимой для принятия решения о возможности предоставления ему микрокредита.

4.2.4. Заявитель передает Кредитному менеджеру документы согласно перечню, установленному внутренними документами МФО. При необходимости Уполномоченный орган МФО вправе запрашивать у Заявителя дополнительные документы, не предусмотренные внутренними документами МФО.

4.2.5. Заявитель заполняет формы согласий на предоставление-получение информации по Заемщику в/из кредитные (-х) бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан», а также при необходимости дополнительные документы, согласно требованиям внутренних нормативных документов МФО.

4.2.6. Кредитный менеджер МФО формирует кредитный пакет по рассматриваемому Заявлению согласно внутренним документам МФО с приложением установленных документов и соблюдением пунктов 2.3., 2.4. Правил.

4.2.7. На основании кредитного пакета готовятся заключения ответственных подразделений, согласно внутренним документам МФО.

4.2.8. Презентация и защита кредитного проекта (предварительное рассмотрение) производится уполномоченной комиссией под председательством Заместителя акима города Алматы на предмет его соответствия приоритетам развития города Алматы и целям Программы.

4.2.9. Принятие решения по микрокредиту осуществляется Уполномоченным органом МФО, общий срок рассмотрения заявления Клиента о предоставлении микрокредита не может превышать 20 рабочих дней с момента предоставления Заявителем полного пакета документов. В процессе проведения экспертизы кредитного проекта, до момента рассмотрения Уполномоченным органом МФО в случае, если кредитный пакет не соответствует требованиям МФО либо при выявлении негативной информации/сведений, отрицательно влияющих на принятие решения по кредитному проекту МФО вправе отказать в предоставлении микрокредита Заявителю без рассмотрения кредитного проекта Уполномоченным органом МФО.

4.2.10. При положительном решении Уполномоченного органа МФО по заявке, Кредитный менеджер в срок до 3 (трех) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения информирует Заявителя об одобренных МФО условиях микрокредита способом, предусмотренным Правилами. Одобренные МФО условия микрокредита могут не совпадать с запрошенными Клиентом. В случае согласия Заявителя с условиями микрокредита, МФО заключает с Заемщиком Договор в порядке, указанном в пункте 4.4. настоящих Правил, а также Договор о залоге и иные дополнительные документы, если они необходимы для реализации заемной сделки.

4.2.11. Подписанный сторонами Договор о залоге регистрируется в регистрирующем органе на предмет наложения обременения на залоговое имущество. Оригиналы документов, устанавливающих право собственности на предметы залога, передаются Заемщиком/Залогодателем Кредитному менеджеру. По договорам залога недвижимого имущества, где залогодателем выступает физическое лицо допускается регистрация договора залога в уполномоченном государственном регистрирующем органе через онлайн платформу. При регистрации на онлайн платформе формируется электронный договор залога, который подписывается со стороны Заемщика, Залогодателя и МФО онлайн посредством электронной цифровой подписи сторон, предоставленной аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан. Регистрация договора залога подтверждается соответствующим электронным уведомлением о регистрации договора залога от информационной системы единого государственного кадастра недвижимости.

4.2.12. В качестве требования к движимому и недвижимому имуществу, предоставляемому в залог, МФО может определить необходимость его страхования в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО. Получателем страховой суммы (выгодоприобретателем) назначается МФО. При наступлении страхового случая право требования по договору страхования заложенного имущества у Залогодателя возникает только в случае отказа от него МФО. Если сумма страховой выплаты превышает сумму обязательства, обеспеченного залогом, МФО обязано в течение 3 (трех) рабочих дней с момента ее получения перечислить разницу Залогодателю.

4.2.13. При отрицательном решении Уполномоченного органа МФО по заявке, Кредитный менеджер в срок до 3 (трех) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения

информирует Заявителя об отказе в предоставлении микрокредита с указанием причин отказа способом, предусмотренным настоящими Правилами.

4.3. Основания для отказа в предоставлении микрокредита

4.3.1. МФО вправе отказать в предоставлении микрокредита при наличии любого из следующих оснований:

- 1) не выполняются установленные МФО условия предоставления микрокредита;
- 2) Заявитель не соответствует требованиям, установленным действующим законодательством РК о микрофинансовой деятельности, условиям Программы, настоящими Правилами и/или иными внутренними нормативными документами МФО;
- 3) Заявителем не предоставлены/предоставлены не в полном объеме необходимые документы, в том числе документы и/или информация, обосновывающая потребность в получении микрокредита в МФО;
- 4) Заявителем предоставлена неполная и/или недостоверная информация;
- 5) наличие непогашенной судимости Заявителя (судебного разбирательства на дату обращения);
- 6) платежеспособность Заявителя недостаточна для обслуживания микрокредита;
- 7) в процессе проведения экспертизы кредитного проекта, была выявлена негативная информация/сведения отрицательно влияющие на принятие решения по кредитному проекту.

4.3.2. МФО обязано отказать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.3.3. В случае принятия решения об отказе, Кредитный менеджер МФО фиксирует данный факт в заявке с указанием причины. Кредитный пакет по отказному Заявлению с приложением установленных документов хранится в МФО в течение срока, установленного законодательством РК и внутренними документами МФО.

4.3.4. Кредитный менеджер МФО в обязательном порядке информирует Заявителя о результатах рассмотрения заявки на предоставление микрокредита согласно настоящим Правилам.

4.4. Порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита

4.4.1. При оформлении Договора МФО руководствуется нормами законодательства Республики Казахстан.

4.4.2. Договор заключается с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки в письменной форме по одному экземпляру для каждой из сторон, на государственном и русском языках. 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 государственного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

4.4.3. До заключения Договора о предоставлении микрокредита МФО предоставляет Клиенту срок не менее 1-х суток для ознакомления с его условиями. Типовые формы Договор о предоставлении микрокредита размещены для обозрения Клиентов на интернет-ресурсе МФО: www.mfoalmaty.kz

4.4.4. Положительное решение, принятое на заседании Уполномоченного органа МФО о предоставлении микрокредита, считается действительным в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента проведения заседания, если иное не предусмотрено решением Уполномоченного органа МФО. В течение данного срока Заявитель имеет право заключить Договор о предоставлении микрокредита либо отказаться от его заключения. По истечении указанного срока кредитный проект повторно выносится на рассмотрение Уполномоченного органа МФО.

Уполномоченный орган МФО вправе устанавливать особые условия предоставления микрокредита, которые должны быть исполнены Заявителем/Заемщиком в установленные таким решением сроки. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения установленных особых условий предоставления микрокредита МФО вправе отказать в предоставлении микрокредита и/или применить санкции, установленные Договором о предоставлении микрокредита (если такие условия прописаны в Договоре).

4.4.5. Информация по Договору, заключенному МФО с Заемщиком, передается в кредитное бюро, в том числе подлежит в обязательном порядке предоставлению в кредитное бюро с государственным участием на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

4.4.6. К Договору прилагается график погашения микрокредита, подписанный обеими сторонами Договора, который строится на основании указанных в Договоре метода погашения микрокредита, установленной периодичности погашения основного долга и выплаты вознаграждения и соответствует требованиям Закона и иных нормативно-правовых актов Уполномоченного государственного органа.

4.4.7. В период обслуживания Договора о предоставлении микрокредита микрофинансовая организация по запросу Клиента (Заемщика) или Залогодателя (с соблюдением требований к разглашению тайны предоставления микрокредита, предусмотренных Законом) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса представляет ему в письменной форме или способом, предусмотренным Договором о предоставлении микрокредита, сведения о (об):

- 1) сумме денег, выплаченных микрофинансовой организации;
- 2) размере просроченной задолженности (при наличии);
- 3) остатке долга;
- 4) размерах и сроках очередных платежей.

4.4.8. По заявлению Клиента после полного погашения задолженности по микрокредиту

микрофинансовая организация безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения заявления представляет в письменной форме или способом, предусмотренным Договором о предоставлении микрокредита, справку об отсутствии задолженности.

4.4.9. По заявлению Клиента микрофинансовая организация представляет в срок не более 3 (трех) рабочих дней безвозмездно не чаще 1 (одного) раза в месяц информацию в письменной форме или способом, предусмотренным Договором о предоставлении микрокредита, о распределении поступающих денег Клиента (заемщика) в счет погашения задолженности по Договору о предоставлении микрокредита.

4.4.10. По заявлению Клиента о частичном или полном досрочном возврате микрофинансовой организации предоставленных по Договору о предоставлении микрокредита денег микрофинансовая организация безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме или способом, предусмотренным Договором о предоставлении микрокредита, сообщает ему размер причитающейся к возврату суммы.

4.4.11. В случае, если предусмотрено Договором о предоставлении микрокредита, микрофинансовая организация на периодичной основе представляет Клиенту сведения, предусмотренные пунктом 4.4.7. Правил, способом, предусмотренным Договором о предоставлении микрокредита.

4.4.12. Сведения, предусмотренные в пунктах 4.4.7., 4.4.8., 4.4.9. и 4.4.10. Правил, представляются с указанием суммы основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), а также других подлежащих уплате сумм.

4.5. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

4.5.1. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

1) на дату заключения Договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к Договору о предоставлении микрокредита;

2) по устному или письменному требованию Заемщика;

3) в случае внесения изменений и дополнений в Договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты.

4) в случае осуществления Заемщиком в период обслуживания микрокредита платежей, указанных в пункте 4.5.6. настоящих Правил, и не включенных в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, Заемщик уведомляется об изменении значения годовой эффективной ставки вознаграждения в порядке, предусмотренном Договором о предоставлении микрокредита.

4.5.2. 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.

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

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

где:

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).

4.5.4. 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.

4.5.5. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту включаются все платежи Заемщика по основному долгу и вознаграждению, в том числе иные платежи заемщика в пользу третьих лиц, указанные в пункте 4.5.6. Правил, за исключением платежей (пени, штрафа) Заемщика, возникших в связи с несоблюдением им условий Договора о предоставлении микрокредита по уплате основного долга и (или) вознаграждения.

4.5.6. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту включаются иные платежи Заемщиков в пользу третьих лиц, которые известны на дату заключения Договора о предоставлении микрокредита:

1) платежи Заемщика в пользу страховой (перестраховочной) организации, в том числе за счёт суммы микрокредита, осуществляемые в рамках договоров добровольного страхования при предоставлении микрокредита, заключение которых оказывает влияние на условия предоставления (изменения) микрокредита либо вытекает из условий микрокредита, включая договоры страхования предмета залога, находящегося в пользовании Залогодателя и обеспечивающего обязательства Заемщика;

2) платежи Заемщика Гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства), оценщику за оценку передаваемого в залог имущества.

Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту, отсутствует возможность определения размеров платежей, указанных в настоящем пункте, на весь срок микрокредитования, то в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту включаются платежи за весь срок микрокредитования, исходя из тарифов данных лиц, определенных на день заключения с ними договоров.

Платежи, указанные в настоящем пункте, факт взимания которых неизвестен на дату заключения Договора о предоставлении микрокредита, в случае перерасчета учитываются в расчете годовой эффективной ставки вознаграждения после фактического платежа.

4.5.7. При уступке прав (требований) по Договору о предоставлении микрокредита расчет годовой эффективной ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 4.5.1. Правил, производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по Договору о предоставлении микрокредита.

4.5.8. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом Уполномоченного государственного органа.

4.6. Выдача микрокредита

4.6.1. Выдача микрокредита осуществляется подразделением бухгалтерского учета МФО только после заключения Договора с Заемщиком на условиях, определенных Уполномоченным органом МФО:

- 1) на собственный банковский счет/карту Заемщика путем безналичного перечисления или
- 2) по заявлению Заемщика путем безналичного перевода микрокредита через банки второго уровня третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги.

5. Мониторинг. Контроль за выполнением условий Договора

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

5.2. Процесс проведения мониторинга может включать в себя следующие направления:

- 1) мониторинг финансового состояния Заемщика;
- 2) мониторинг целевого использования микрокредита;
- 3) мониторинг обеспечения микрокредита и страхования по обеспечению;
- 4) мониторинг погашения просроченных платежей;
- 5) другие виды мониторинга по решению Уполномоченного органа МФО и в соответствии с законодательством РК.

5.3. Мониторинг микрокредита может включать в себя следующие действия Менеджера по мониторингу:

- 1) наблюдение за деятельностью Заемщика с учетом сложившейся микро-, макроэкономической ситуации, правового поля, развития конъюнктуры рынка и других

факторов, оказывающих влияние на выполнение обязательств Заемщика;

- 2) поддержание связи с Заемщиком, включая посещения места реализации проекта или осуществления предпринимательской деятельности;
- 3) отслеживание финансового состояния Заемщика;
- 4) анализ реализации финансируемого проекта, целевого использования кредитных средств;
- 5) сбор наиболее важной финансовой информации и документов;
- 6) определение возникших просчетов, ошибок и проблем у Заемщика;
- 7) поиск путей преодоления проблем.

5.4. Мониторинг финансового состояния Заемщика заключается в оценке его возможностей регулярно, своевременно и в полном объеме осуществлять платежи по микрокредиту на основе анализа его текущей платежеспособности и кредитоспособности.

5.5. Мониторинг целевого использования микрокредита проводится:

- 1) путем проверки документов, представленных для оформления кредита, отчетов об использовании средств и других документов, предусмотренных Договором;
- 2) путем проверок в местах приобретения и нахождения объектов, на приобретение которых были направлены заемные средства в рамках исполнения цели микрокредита.

5.6. В отношении залогового обеспечения по микрокредиту, проводится его регулярный мониторинг, который заключается в наблюдении за наличием и текущим состоянием предмета залога.

5.7. Мониторинг залогового обеспечения осуществляется с целью установления наличия заложенного имущества, а также для установления факторов, по которым ликвидность и стоимость предмета залога может измениться. К таким факторам могут относиться, например, ухудшение состояния предмета залога и снижение его ликвидности.

5.8. Мониторинг залогового обеспечения проводится с момента принятия предмета залога в обеспечение по микрокредиту до момента прекращения обязательств по данному микрокредиту.

5.9. Мониторинг просроченной задолженности заключается в выполнении мероприятий по возврату просроченной задолженности, регламентированных в Главе 7 настоящих Правил.

5.10. Мониторинг микрокредита, целевого использования средств микрокредита, а также залогового обеспечения проводится МФО посредством специализированного программного обеспечения (Интеллектуальная ИТ платформа и/или мобильное приложение), позволяющего получить удаленный доступ к объекту мониторинга либо путем непосредственного выезда сотрудников МФО по месту нахождения объекта мониторинга.

6. Порядок внесения изменений в действующие условия микрокредитования

6.1. Внесение изменений в действующие условия по Договору о предоставлении микрокредита производятся на основании письменного запроса Заемщика в произвольной форме с обязательным указанием запрашиваемых изменений и их причин.

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

6.3. Изменения и дополнения Договора производятся способом, указанным в Договоре.

6.4. В случае обращения в МФО с заявлением о внесении изменений в условия Договора о предоставлении микрокредита Заемщиком - физическим лицом, рассмотрение заявления производится в порядке, установленном нормативными правовыми актами Уполномоченного государственного органа.

В случае, если Договором о предоставлении микрокредита предусмотрено право микрофинансовой организации на передачу третьему лицу права (требования) по Договору о предоставлении микрокредита (договору уступки права (требования)), микрофинансовая организация:

1) до заключения договора уступки права (требования) уведомить Заемщика – физическое лицо по Договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, о планируемой уступке прав (требований) микрофинансовой организации по указанному Договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, а также об обработке (передаче) персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным Договором о предоставлении микрокредита, а также через объекты информатизации, предоставляющие микрофинансовой организации возможность осуществить идентификацию Клиента – физическое лицо посредством применения идентификационных средств, предусмотренных Законом РК «О платежах и платежных системах»;

2) уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе прав (требований) по Договору о предоставлении микрокредита третьему лицу способом, предусмотренным Договором о предоставлении микрокредита, а также через объекты информатизации в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки с указанием необходимости осуществления дальнейших платежей по Договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (наименование, место нахождения и банковские реквизиты лица, которому уступлены права (требования) по Договору о предоставлении микрокредита, либо в случае передачи прав (требований) по Договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление – сервисной компании), объема переданных прав (требований) по Договору о предоставлении микрокредита, размера и структуры задолженности по Договору о предоставлении микрокредита (основной долг, вознаграждение, неустойка (штраф, пеня) и других подлежащих уплате сумм.

7. Работа с просроченной задолженностью и неплатежеспособными Клиентами, классификация микрокредитов и определение возможных потерь по ним (провизии).

7.1. При несоблюдении Заемщиком графика погашения по микрокредиту, ему начисляется неустойка в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита, за каждый

день просрочки, начиная с первого дня, следующего за датой погашения согласно графику погашения микрокредита. В случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, Заемщик имеет право произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций.

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

- 1) SMS-сообщений, push-уведомления или мобильного приложения (при наличии);
- 2) оповещений на электронную почту;
- 3) телефонных звонков;
- 4) контактов с Заемщиком и проведения профессиональных бесед;
- 5) реструктуризации ссудной задолженности;
- 6) внесудебной реализации залогового имущества;
- 7) взыскания задолженности по микрокредиту в судебном порядке;
- 8) иных методов, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

При наличии просрочки исполнения обязательства по Договору о предоставлении микрокредита МФО уведомляет заемщика в соответствии с пунктом 1 статьи 9-2 Закона.

Уведомление о наличии просроченной задолженности по принятым обязательствам, направляемое по месту жительства (нахождения) заемщика, указанному в Договоре о предоставлении микрокредита или сообщенному заемщиком микрофинансовой организации способом, предусмотренным Договором о предоставлении микрокредита, оформляется в письменной форме согласно приложению к Правилам № 51.

В уведомлении, направляемом посредством SMS-сообщения, push-уведомления или мобильного приложения, указывается информация, предусмотренная в пункте 1 статьи 9-2 Закона, а также ссылка на информацию, размещенную на интернет-ресурсе и (или) в мобильном приложении микрофинансовой организации (при их наличии), предусмотренную в приложении к Правилам № 51.

7.3. Взаимодействие микрофинансовой организации с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с микрофинансовой организацией в рамках Договора о предоставлении микрокредита, осуществляется:

- 1) в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни по месту жительства либо месту нахождения заемщика, либо месту регистрации заемщика, либо в помещении микрофинансовой организации, не более трех раз в неделю и не более одного раза в будний день, если иное время, периодичность и день (выходной и (или) праздничный) не согласованы с заемщиком;

2) не более трех раз в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни и не более двух раз в период с 9:00 до 19:00 в выходные и праздничные дни посредством телефонных переговоров по инициативе микрофинансовой организации, в том числе с использованием приложений для совершения звонков в сети интернет или программного обеспечения для совершения автоматического голосового информирования, с сообщением при каждом взаимодействии наименования организации, ее места нахождения, фамилии, имени, отчества (при его наличии), должности лица, которое осуществляет взаимодействие.

Взаимодействие микрофинансовой организации с третьим лицом, не являющимся лицом, указанным в абзаце первом настоящего пункта, допускается в целях установления места нахождения и (или) контактных данных заемщика для урегулирования и (или) погашения просроченной задолженности способами и в период, предусмотренными подпунктом 2) настоящего пункта, а также при сообщении наименования организации, ее места нахождения, фамилии, имени, отчества (при его наличии), должности лица, которое осуществляет взаимодействие.

7.4. МФО осуществляет классификацию активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам.

7.5. При определении размеров провизий, МФО руководствуется действующим законодательством Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Уполномоченного государственного органа, требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и внутренними нормативными документами МФО.

8. Порядок погашения микрокредитов, досрочного расторжения и закрытия Договора о предоставлении микрокредита

8.1. Методы погашения микрокредитов

8.1.1. МФО использует при расчетах графиков погашений следующие методы погашения займов: метод дифференцированных платежей, метод аннуитетных платежей либо иной способ по решению Уполномоченного органа МФО. В рамках установленных настоящим пунктом методов погашения, по решению Уполномоченного органа МФО, на основании заявления Заемщика, может предоставляться льготный период для погашения основного долга и/или вознаграждения по микрокредиту. Сроки и другие условия предоставления льготного периода устанавливаются в соответствии с внутренними документами МФО.

8.1.2. Периодичность погашения основного долга по отдельному микрокредиту или по всем займам в рамках программы микрокредитования устанавливается Уполномоченным органом МФО, в полномочия которого входит рассмотрение указанного вопроса в соответствии с внутренними нормативными документами МФО.

8.1.3. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.

8.1.4. Срок с момента выдачи микрокредита и до первого планового платежа не должен превышать 45 (сорок пять) календарных дней. Дата последнего планового платежа должна быть установлена не позднее даты полного погашения микрокредита, обусловленной Договором о предоставлении микрокредита.

8.1.5. За нарушение Заемщиком обязательств по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту, Заемщик уплачивает МФО пени в размере до 1% от суммы просроченного платежа по микрокредиту за каждый день просрочки, в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита;

8.1.6. МФО вправе потребовать от Заемщика досрочного возврата суммы микрокредита вместе с причитающимся вознаграждением при нарушении Заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения, более чем на 40 (сорок) календарных дней.

8.1.7. В случае нецелевого использования Заемщиком микрокредита или его части, а равно непредоставления и/или несвоевременного предоставления МФО документов, подтверждающих целевое использование микрокредита, МФО вправе потребовать от Заемщика досрочного возврата суммы микрокредита, на которую МФО не предоставлены документы по целевому использованию, и начисленного вознаграждения, а также вправе начислить и удержать штраф в размере 10% от суммы Микрокредита, использованного не по целевому назначению.

8.1.8. МФО могут быть установлены другие штрафы (неустойки, пени) за нарушение обязательств Заемщиками/Залогодателями своих обязательств по договорам.

8.1.9. МФО не вправе в одностороннем порядке изменять способ и метод погашения микрокредита, действовавшие на дату подписания Договора о предоставлении микрокредита, увеличивать срок действия Договора о предоставлении микрокредита, заключенного с физическим лицом, без его согласия и на условиях, не обеспечивающих сохранение либо улучшение условий Договора о предоставлении микрокредита.

8.2. Порядок внесения платежей по микрокредитам

8.2.1. Заемщику в соответствии с графиком погашения назначается определенная дата для осуществления платежей по микрокредиту. В случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, Заемщик имеет право произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций.

8.2.2. Платежи по основному долгу, начисленному вознаграждению, неустойке должны быть осуществлены Заемщиком в полном объеме в установленные сроки.

8.2.3. Заемщики осуществляют платежи по погашению микрокредитов в соответствии с Договором о предоставлении микрокредита.

8.2.4. Ежемесячный платеж считается полученным МФО, а обязательство Заемщика исполненным в день зачисления платежа на счет МФО.

8.2.5. В случае, если на момент последнего платежа по микрокредиту у Заемщика нет текущей и просроченной задолженности по Договору, МФО обязана вернуть Заемщику сумму переплаты на основании письменного заявления Заемщика. Возврат производится путем перевода денег на банковский счет/карту Заемщика.

8.2.6. В случае, если платеж от Заемщика поступил на закрытый Договор, МФО перенаправляет деньги на действующий Договор, при этом письменного заявления от Заемщика не требуется.

8.3. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам

8.3.1. За пользование микрокредитом Заемщик выплачивает МФО ежемесячное вознаграждение. Вознаграждение по микрокредиту начисляется исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом. При расчете используется календарный год, равный 360 дням.

8.3.2. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в Договоре в годовом выражении, независимо от срока предоставления микрокредита.

8.3.3. Периодичность выплаты вознаграждения по отдельному микрокредиту или по всем займам в рамках программы микрокредитования (при ее наличии) устанавливается Уполномоченным органом МФО, в полномочия которого входит рассмотрение указанного вопроса, в соответствии с внутренними нормативными документами МФО.

8.3.4. Выплата вознаграждения Заемщиком за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к Договору.

8.3.5. В случае просрочки погашения очередного платежа по микрокредиту, вознаграждение начисляется за время фактического срока пользования микрокредитом, а также начисляется пеня за просрочку платежа согласно условиям Договора.

8.3.6. МФО не вправе в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения).

8.4. Порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам

8.4.1. В рамках кредитного процесса допускается:

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

8.4.2. При условии достаточности денежных средств, внесенных Заемщиком в счет полного досрочного погашения ссудной задолженности, МФО, на основании заявления Заемщика, осуществляет закрытие (погашение) Договора.

8.4.3. Для внесения внеплановых платежей в счет частичного досрочного погашения Заемщик представляет в МФО письменное заявление о своем намерении в определенный срок внести определенную сумму в счет частичного досрочного погашения остатка ссудной задолженности. Наличие визы руководства МФО на заявлении о частичном досрочном погашении задолженности, а также принятие решения Уполномоченным органом МФО по частичному досрочному погашению не обязательно.

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

1) пересматривается график погашения: сокращается срок кредитования с сохранением суммы платежа, либо сохраняется срок кредитования при перерасчете суммы платежа в сторону уменьшения;

2) МФО с Заемщиком подписывает дополнительное соглашение к Договору и новый график погашения, при этом размер платежа нового графика не должен превышать размер платежа предыдущего графика.

8.4.5. При перечислении платежа в большем размере, чем сумма планового платежа по графику погашения и при отсутствии письменного заявления о частичном досрочном погашении микрокредита, сумма, превышающая плановый платеж будет зачтена в погашение микрокредита в следующем платежном периоде.

8.4.6. После полного досрочного погашения действие Договора заканчивается и МФО осуществляет его закрытие в порядке, предусмотренном пунктом 8.5. настоящей Главы.

МФО обязана в течение трех рабочих дней с даты полного досрочного исполнения заемщиком обязательства по микрокредиту, условиями которого было предусмотрено заключение договора страхования, уведомить заемщика способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, о его праве на расторжение такого договора страхования и возврат части страховой премии за неиспользованный период страхования в порядке, предусмотренном частью четвертой пункта 2 статьи 842 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

8.4.7. МФО не вправе применять к Заемщику, досрочно полностью или частично возвратившему МФО сумму микрокредита, штрафные санкции и другие платежи за досрочный возврат микрокредита.

8.5. Порядок закрытия Договора о предоставлении микрокредита

8.5.1. При условии полного погашения задолженности оригиналы документов, устанавливающих право собственности на залог, передаются Залогодателю (либо его представителю по доверенности) с составлением расписки с перечнем принятых оригиналов документов.

8.5.2. Одновременно с возвратом Залогодателю документов, устанавливающих право собственности на залог, МФО передает Залогодателю (либо его представителю по доверенности) письмо в регистрирующие органы о снятии обременений на заложенное имущество, по которому была произведена регистрация залога.

8.5.3. Залогодатель направляет письмо в регистрирующие органы о снятии обременений на заложенное имущество, по которому была произведена регистрация залога. Данная процедура снятия обременений осуществляется за счет средств Заемщика/Залогодателя.

8.5.4. МФО осуществляет закрытие Договора при условии выполнения Заемщиком всех обязательств по Договору, в том числе погашения задолженности по Договору в полном объеме.

8.5.5. После закрытия Договора кредитное досье по соответствующему погашенному микрокредиту сдается в архив МФО. Срок хранения кредитного досье определяется согласно

внутренним документам МФО.

9. Порядок и сроки рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления микрофинансовых услуг

9.1. Рассмотрение МФО обращений Клиентов микрофинансовой организации осуществляется в порядке, установленном Правилами.

9.2. МФО осуществляет работу со следующими обращениями Клиентов:

1) письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой связью, на электронную почту и объекты информатизации микрофинансовой организации;

2) устными обращениями, поступившими по телефону и при непосредственном посещении Клиентом микрофинансовой организации.

9.3. Письменные обращения Клиентов регистрируются в журнале регистрации письменных обращений, содержащем реквизиты в соответствии с внутренними документами микрофинансовой организации.

9.4. Клиенту выдается документ, подтверждающий прием его письменного обращения на бумажном носителе, поступившем нарочно, либо делается соответствующая отметка на копии обращения. Отказ в приеме обращений не допускается.

9.5. Обращения Клиентов, поступающие через объекты информатизации микрофинансовой организации, в том числе через интернет-ресурс или мобильное приложение (при наличии) регистрируются в порядке, предусмотренном внутренними документами микрофинансовой организации. Для этих целей в объектах информатизации, в том числе интернет-ресурс или в мобильном приложении (при наличии) предусматривается легко идентифицируемый Клиентом функционал для подачи обращения.

9.6. Обращения Клиентов по телефону регистрируются. Запись телефонных разговоров с Клиентом производится с его согласия при уведомлении об этом в начале разговора.

9.7. Обращения, поступившие в МФО в устной форме (по телефону или при личном посещении Клиентом микрофинансовой организации), рассматриваются незамедлительно, и если есть такая возможность, то ответ на устное обращение Клиента представляется сразу. В случае, если устное обращение не может быть разрешено незамедлительно, оно излагается Клиентом в письменной форме, и с ним ведется работа как с письменным обращением. Клиент информируется о необходимых процедурах для получения ответа и о сроках рассмотрения таких обращений.

9.8. МФО при рассмотрении обращения в случае недостаточности представленной информации запрашивает дополнительные документы и сведения у Клиента.

9.9. Срок рассмотрения обращения Клиента составляет не более 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня поступления обращения в микрофинансовую организацию.

В случае необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения обращения, срок рассмотрения обращения продлевается на 15 (пятнадцать) рабочих дней по письменному решению органа микрофинансовой организации,

уполномоченного на принятие подобного рода решений. Клиент извещается о продлении срока в течение 3 (трех) рабочих дней со дня продления срока рассмотрения обращения.

9.10. Микрофинансовая организация обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений физических и юридических лиц, информирует Клиентов о результатах рассмотрения их обращений и принятых мерах.

Письменный ответ Клиенту о результатах рассмотрения обращения дается на казахском языке или на языке обращения и содержит обоснованные и мотивированные доводы на каждые изложенные Клиентом просьбу, требование, ходатайство, рекомендацию и иной вопрос со ссылкой на соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан, внутренних документов микрофинансовой организации, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением права Клиента на обжалование принятого решения.

9.11. В случае обоснованности и правомерности обращения Клиента МФО принимает решение об устранении нарушения и восстановлении прав и законных интересов Клиента.

9.12. Ответ на письменное обращение подписывается уполномоченным лицом МФО.

Допускается использование средств факсимильного копирования подписи или иного способа, предусмотренного внутренними нормативными документами МФО.

Не требуется подписание уполномоченным лицом микрофинансовой организации ответа на письменное обращение, направляемого способами, предусмотренными абзацами третьим, четвертым и пятым части второй пункта 9.13. Правил.

9.13. Передача Клиенту ответа на письменное обращение производится способом, предусмотренным Договором о предоставлении микрокредита.

Ответ считается доставленным, если он направлен Клиенту:

по месту жительства, указанному в Договоре о предоставлении микрокредита либо обращении Клиента, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи заемщика, проживающим по указанному адресу;

на адрес электронной почты, указанный в Договоре о предоставлении микрокредита либо обращении Клиента;

путем отправки текстового SMS-сообщения или push-уведомления с ответом либо со ссылкой на интернет-ресурс, содержащий полный текст ответа Клиенту;

с использованием иных средств связи, предусмотренных Договором о предоставлении микрокредита, обеспечивающих фиксирование получения ответа Клиентом.

При явке Клиента (его уполномоченного представителя) в микрофинансовую организацию ответ вручается под роспись лично в руки, о чем делается отметка в журнале регистрации письменных обращений, за исключением ответа, доставленного способами, предусмотренными настоящим пунктом.

В случае возврата ответа с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, либо в связи с отказом в его принятии, ответ считается переданным надлежащим образом.

10. Права и обязанности микрофинансовой организации и его Клиента, их ответственность.

10.1. МФО вправе:

- 1) уступить право (требование) по Договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона;
- 2) запрашивать у Заемщика (Заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения Договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных Правилами;
- 3) по заявлению заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;
- 4) собирать копии документов, удостоверяющих личность физических лиц - нерезидентов Республики Казахстан, для целей, предусмотренных Законом;
- 5) осуществлять иные права, установленные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и Договором о предоставлении микрокредита.

10.2. МФО обязана:

- 1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно уведомить об этом уполномоченный орган, а также заемщиков (заявителей) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения микрофинансовой организации, а также по юридическому адресу заемщика (заявителя) - физического лица и по месту нахождения заемщика (заявителя) - юридического лица либо путем письменного уведомления каждого заемщика (заявителя) в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;
- 2) в случае изменения состава участников (акционеров) письменно уведомить уполномоченный орган об этом и о соответствии участников (акционеров) требованиям пункта 6 статьи 14 Закона в срок не позднее десяти календарных дней с даты такого изменения в порядке, установленном правилами лицензирования микрофинансовой деятельности;
- 3) уведомить уполномоченный орган о регистрации товарного знака (товарных знаков) в течение тридцати календарных дней с даты его (их) регистрации в Государственном реестре товарных знаков с приложением копии выписки из Государственного реестра товарных знаков;
- 4) иметь собственный интернет-ресурс, на котором размещаются копия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, актуальная информация о ставках вознаграждения и тарифах за услуги, оказываемые физическим и юридическим лицам по микрокредитам, изображение товарного знака (товарных знаков) с указанием наименования микрофинансовой организации, информация о месте нахождения, телефонных номерах, графике работы микрофинансовой организации, а также иная информация по усмотрению микрофинансовой организации. Информация о ставках вознаграждения и тарифах должна поддерживаться в актуальном режиме с указанием сведений о дате внесения изменений в действующие ставки вознаграждения и тарифы, номера внутреннего документа и органа, принявшего данные изменения;
- 5) письменно уведомить уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней с даты принятия решения соответствующего органа микрофинансовой организации обо всех изменениях, произошедших в составе руководящих работников;
- 6) разместить копию правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) микрофинансовой организации, в том числе на интернет-ресурсе микрофинансовой организации;
- 7) предоставлять Заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 8) предоставить Заявителю до заключения Договора о предоставлении микрокредита для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым

микрофинансовыми организациями физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом Уполномоченного государственного органа, с периодичностью, установленной в Договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:

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

методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других. Микрофинансовой организацией могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с правилами предоставления микрокредитов;

9) в течение трех рабочих дней с даты полного досрочного исполнения заемщиком обязательства по микрокредиту, условиями которого было предусмотрено заключение договора страхования, уведомить заемщика способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, о его праве на расторжение такого договора страхования и возврат части страховой премии за неиспользованный период страхования в порядке, предусмотренном частью четвертой пункта 2 статьи 842 Гражданского кодекса Республики Казахстан;

10) проинформировать Заемщика (Заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, а также возможных последствиях в случае невыполнения обязательств по Договору о предоставлении микрокредита;

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

12) соблюдать тайну предоставления микрокредита;

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

14) соблюдать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, методику их расчетов, установленные Уполномоченным государственным органом;

15) представлять финансовую и иную отчетность в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан;

16) представлять отчетность о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан;

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

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

19) вступить в саморегулируемую организацию в сфере микрофинансовой деятельности, осуществляющую свою деятельность в отношении одного вида микрофинансовой деятельности, указанного в пункте 1 статьи 3 Закона, в течение девяноста календарных дней, следующих за днем наступления одного из следующих событий:

включения саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности в реестр уполномоченного органа;

получения лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности и наличия саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности, включенной в реестр уполномоченного органа;

прекращения своего членства (участия) в саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

20) уплачивать взносы, установленные саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности;

21) представлять по запросу саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности всю информацию, необходимую для проведения проверки, в порядке, определяемом саморегулируемой организацией в сфере микрофинансовой деятельности;

22) соблюдать требования правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере микрофинансовой деятельности;

23) реализовать путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов имущество, приобретенное микрофинансовой организацией в результате обращения взыскания на залог (иное обеспечение) по договору о предоставлении микрокредита и (или) получения отступного взамен исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, за исключением недвижимого имущества, расположенного за пределами Республики Казахстан.

Имущество, указанное в части первой настоящего подпункта, должно быть реализовано микрофинансовой организацией в течение трех лет со дня его приобретения, за исключением: земельного участка, срок реализации которого определяется с учетом особенностей, предусмотренных Земельным кодексом Республики Казахстан;

здания или иного недвижимого имущества, которое микрофинансовая организация намеревается использовать в качестве своего помещения, при условии начала такого использования не позднее двенадцати месяцев со дня приобретения указанного здания или иного недвижимого имущества.

В случае несоблюдения срока, установленного абзацем третьим части второй настоящего подпункта, микрофинансовая организация обязана реализовать соответствующее здание или иное недвижимое имущество путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов в течение трех лет со дня его приобретения.

В случае прекращения использования здания или иного недвижимого имущества в качестве своего помещения микрофинансовая организация обязана реализовать указанное здание или иное недвижимое имущество путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов в течение двух лет со дня прекращения указанного использования.

Прямая адресная продажа имущества, указанного в части первой настоящего подпункта, осуществляется на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов в случаях и в порядке, которые определены правилами проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов, утвержденными нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

10.3. МФО не вправе:

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

2) устанавливать и взимать с Заемщика (Заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту, связанному с осуществлением

предпринимательской деятельности;

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

4) пользоваться и распоряжаться заложенными вещами;

5) использовать не зарегистрированный (не зарегистрированные) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке товарный знак (товарные знаки);

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

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

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

10.4. Заявитель/Клиент вправе:

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

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

3) отказаться от заключения Договора о предоставлении микрокредита.

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

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

10.5. Заемщик имеет право:

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

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

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

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

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

10.6. Заемщик обязан:

- 1) возвратить полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены Договором о предоставлении микрокредита;
- 2) представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в соответствии с Законом и Правилами;
- 3) выполнять иные требования, установленные Законом, иным законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с микрофинансовой организацией.

10.7. Заемщик несет полную ответственность за надлежащее исполнение обязательств по Договору о предоставлении микрокредита, за достоверность и подлинность представленных сведений и документов, необходимых для заключения Договора и для правильного ведения документации по микрокредиту.

10.8. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения условий Договора о предоставлении микрокредита, договора о залоге, договора гарантии Займодавец, Заемщик, Созаемщик, Залогодатель, Гарант несут ответственность, предусмотренную таким договором и законодательством Республики Казахстан, в том числе по уплате штрафных санкций, определенных условиями таких договоров.

10.9. МФО не несет ответственности:

- 1) за ошибочно оформленные Клиентом платежные документы;
- 2) за прием и обработку ошибочной информации и/или недостоверных документов, контактных данных (номер телефона, адрес электронный почты и т.д.) предоставленных Клиентом;

в результате чего произошло несанкционированное, несвоевременное или ошибочное списание/зачисление денег Клиенту, замена и/или задержка обработки расчетных и иных документов, и/или направлена информация, раскрывающая тайну предоставления микрокредита Заемщика.

10.10. Нарушение МФО, Заявителем, Заемщиком, Созаемщиком, Залогодателем, Гарантом действующего законодательства Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

11. Заключительные Положения

11.1. 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.

11.2. Настоящие Правила не относятся к сведениям, составляющим коммерческую тайну и конфиденциальную информацию.

11.3. Внутренняя кредитная политика и процедуры МФО исходят из требований законодательства Республики Казахстан, регулирующих деятельность микрофинансовых организаций.






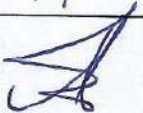
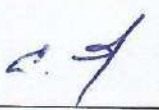
11.4. Работники МФО, в функциональные обязанности которых входит работа с микрокредитами, должны детально ознакомиться с настоящими Правилами, а также требованиями законодательства Республики Казахстан, регулирующими деятельность микрофинансовых организаций.

11.5. В случае, если отдельные нормы настоящих Правил вступят в противоречие с нормами законодательства Республики Казахстан, они утрачивают силу, и применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан.

11.6. МФО вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила.

11.7. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ
к Правилам предоставления микрокредитов

Должность	Подпись	Дата	ФИО	Примечания
Председатель Правления		22.04.26	Турраидов А.Т.	
Заместитель Председателя Правления		22.04.26	Трошкова С.И.	
Директор департамента правового обеспечения		22.04.26	Робеева Л.В.	
Директор департамента сопровождения проектов /		22.04.26	Ташмаганбетова Ш.О.	
Директор департамента управления рисками		22.04.26	Амиров Т.	
Директор департамента кредитования		22.04.2026	Емкеев А.Р.	
Директор департамента финансов, учета и отчетности		22.04.2026	Очирова С.	