УТВЕРЖДЕНО решением Единственного участника
ТОО «МФО «CreditNOVA»
от «23» июня 2024 года № 5

ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ ЭЛЕКТРОННЫМ СПОСОБОМ ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «CREDITNOVA»

г.Алматы, 2024 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

МФО вправе осуществлять следующие операции:

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

2. ТЕРМИНЫ ИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

1) Автоматизированная информационная система - информационная система, автоматизирующая предоставление микрокредитов электронным способом в организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность;
2) Акцепт – согласие МФО с условиями Оферты Заявителя, выраженное в перечислении суммы Микрокредита;
3) Аутентификация - процедура проверки подлинности клиента, электронных сообщений и иных документов, в том числе электронных копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих клиента и содержание его волеизъявления;
4) Биометрическая идентификация – комплекс мер, идентифицирующих личность на основании физиологических и биологических неизменных признаков;

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

предложение об увеличении срока действия Договора о предоставлении микрокредита на действующих условиях путем внесении денежных средств за вознаграждение по Микрокредиту;

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

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

3.1. Общие требования к Заемщикам МФО.

3.1.1 Заемщиками МФО могут быть:

1) физические лица – резиденты Республики Казахстан:

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

1.2. имеющие стабильный источник дохода,

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

1.4. не ограниченные в дееспособности согласно законодательству Республики Казахстан.

3.1.2. Условия предоставления микрокредита:

1) МФО предоставляет микрокредиты на условиях срочности, возвратности, платности;

2) Микрокредиты предоставляются без обеспечения;

3) МФО предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан – тенге;

4) МФО предоставляет в безналичном порядке электронным способом на Интернет-ресурсе МФО 2 (два) вида микрокредитов (индивидуально для каждого Заемщика):

a) краткосрочные Микрокредиты;
b) микрокредиты с графиком.

По краткосрочным микрокредитам, которые предоставляет МФО, устанавливаются следующие условия по предельным суммам и срокам микрокредита:

№	Условие	Описание

1	Предельные сроки предоставления микрокредита	*Минимальный срок:* **10 (десять) календарных дней** *Максимальный срок:* **45 (сорок пять) календарных дней**
2	Предельные суммы предоставления микрокредита на одного Заемщика	*Минимальная сумма:* **20 000 (двадцать тысяч) тенге** *Максимальная сумма:* **до 50 МРП, установленного на соответствующий календарный год**

По микрокредитам с Графиком, которые предоставляет МФО, устанавливаются следующие условия по предельным суммам и срокам микрокредита:

№	Условие	Описание
1	Предельные сроки предоставления микрокредита	*Минимальный срок:* **2 (два) месяца** *Максимальный срок*: **12 (двенадцать) месяцев**
2	Предельные суммы предоставления микрокредита на одного Заемщика	*Минимальная сумма:* **150 000 (сто пятьдесят тысяч) тенге** *Максимальная сумма:* **1 000 000 (один миллион) тенге**

№	Условие	Описание
1	Предельное значение вознаграждения для Краткосрочных микрокредитов в сумме 50 МРП	0,3% (ноль целых три десятых процента) в день, но не более 179% (ста семидесяти девяти) в год.
2.	Номинальная ставка вознаграждения для Микрокредитов с графиком	до 39 % (тридцати девяти процента)
2.	Годовая эффективная ставка вознаграждения для Микрокредитов с графиком Метод платежа: аннуитетный	до 46% (сорок шесть процентов)

Целевое назначение: предпринимательская деятельность или потребительские цели.

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

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

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

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

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

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

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

4.1. Последовательность предоставления микрокредита.

4.1.1. МФО предоставляет микрокредиты в следующей последовательности:

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

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

3) оформление Заявителем Заявления/Анкеты на получение микрокредита;

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

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

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

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

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

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

1) Договор заключается путем Акцепта МФО Заявления/Анкеты Заявителя;

2) Заявление/Анкета составляется Заявителем в установленной МФО форме, размещенной на интернет-ресурсе МФО https://selfiecredit.kz;

3) Сумма выдачи микрокредита рассчитывается индивидуально для каждого Заявителя.

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

1) обработку и передачу МФО своих персональных данных, которые он добровольно, самостоятельно и исходя из своих интересов передает займодателю через сайт, в SMS-сообщениях, устно или письменно с использованием любых средств связи в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан о защите персональных данных;

2) использование персональных данных с целью заключения Договора либо отказа в Выдаче микрокредита, а также для следующего взыскания в судебном/ досудебном, принудительном порядке денежных средств, в случае нарушения заемщиком обязательств по Договору;

3) проверку любой сообщаемой МФО информации, в том числе запрашивание информации о заемщике у любых третьих лиц в целях установления его платежеспособности и кредитоспособности;

4) использование МФО всех полученных персональных данных до момента полного надлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по Договору;

5) получение от МФО информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по Договору, рекламных материалов и информации об услугах и акциях займодателя посредством электронной связи: E-mail и/или SMS-рассылок; при этом для данных информационных рассылок разрешается использование любой контактной информации, переданной МФО;

6) запрос МФО информации о заемщике в целях установления его платежеспособности у любых третьих лиц, в том числе в АО «ЕНПФ»;

7) предоставление информации по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с МФО, в АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро», а также получение МФО информации о клиенте из АО «Государственное кредитное бюро» на условиях, определенных законодательством РК о кредитных бюро и формировании кредитных историй;

8) изменение МФО в одностороннем порядке условий Договора в сторону их улучшения для заемщика.

Заемщик подтверждает, что все сведения, указанные в заявлении, являются полными, точными, достоверными, относятся к заемщику и соответствуют требованиям Правил.

4.1.4. Для регистрации в личном кабинете клиент - физическое лицо вводит следующие данные:

фамилия, имя, отчество (при наличии), указанные в документе, удостоверяющем личность; индивидуальный идентификационный номер;

номер и срок действия документа, удостоверяющего личность;

абонентский номер устройства сотовой связи;

фотография клиента в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом.

Либо данная информация запрашивается в АО «Государственное кредитное бюро» путем отправки API запроса и получения согласия клиента и подтверждения анкетных данных после получения от АО «Государственное кредитное бюро».

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

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

1) биометрическая идентификация клиента посредством использования услуг ЦОИД;

2) двухфакторная аутентификация клиента.

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

подтверждение фактора знания: ввода клиентом самостоятельно заданного при регистрации пароля или кодового слова;

- подтверждение фактора владения: ввода клиентом одноразового пароля, автоматически сгенерированного токеном, зарегистрированным за клиентом, или подключения к устройству считывания клиентом смарт-карты, зарегистрированной за клиентом, или ввода клиентом одноразового пароля, автоматически сгенерированного и переданного на указанный клиентом абонентский номер устройства сотовой связи клиента, с проверкой принадлежности клиенту данного абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера клиента с индивидуальным идентификационным номером владельца абонентского номера в базе данных оператора мобильной связи или получения информации о принадлежности клиенту данного абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера клиента в базе номеров мобильных телефонов клиентов посредством веб-портала «электронного правительства»;

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

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

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

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

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

- предоставить реквизиты IBAN счета Банка/ Банковской карты.

- Предоставить качественную фотографию документа, удостоверяющего личность с лицевой и оборотной стороны, а также качественную фотографию Клиента (селфи (англ. Selfie)) с документом удостоверяющем его личность в руках. Фотография клиента в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом.

4.1.6. Заявитель должен подтвердить верность заполненных контактных данных посредством активации в Личном кабинете на Сайте МФО специального кода, направленного МФО Заявителю посредством SMS на мобильный телефон, указанный Заявителем при заполнении Заявления/Анкеты (регистрации) на Сайте.

4.1.7. В случае если Заявитель согласен с условиями микрокредита на указанных в настоящих Правилах условиях он должен подтвердить свое согласие на подписание Договора, отправив Заявление/Анкету в МФО с использованием механизма Личного Кабинета на интернет-ресурсе МФО. Согласие о предоставлении микрокредита и подписания Полиса добровольного онлайн страхования жизни, выражается путем проставления галочки в соответствующем поле и нажатием кнопки «Подтвердить», а также, введение (активация) специального кода для подтверждения, отправляемого Заемщику посредством SMS-кода на мобильный телефон, а также прохождением биометрической верификации личности посредством услуг ЦОИД.

4.1.8. В случае, если МФО не получило данные с ГБД ФЛ (Государственная база данных «Физические лица») о доходе, расходах, количествах несовершеннолетних детей и другую доступную информацию предоставляемой данной базой данных, Заявителю для получения микрокредита и расчет МФО КДН необходимо предоставить выписки с банковских карт за последние 6 месяцев, где расчет КДН осуществляется автоматически на основании Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 217 «Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом» с помощью услуг кредитного бюро.

4.1.9. Заявитель и МФО согласовали, что в соответствии с положениями статьи 395-396 ГК РК Заявление/Анкета с указанной в ней идентифицирующей Заявителя информацией (данные удостоверения личности гражданина Республики Казахстан, ИИН, место регистрации Заявителя, номер мобильного телефона, адрес электронной почты), а также специального кода направленного посредством SMS на

мобильный телефон Заявителя, считается надлежащим образом подписанной Заявителем аналогом собственноручной подписи (совокупностью идентифицирующей информации). Также, Заявитель и МФО согласовали, что в соответствии с нормами статей 152 и 716 ГК РК Договор будет считаться заключенным в письменной форме.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1) подача клиентом заявления на получение микрокредита;

2) просмотр сведений об организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность (юридический и (или) фактический адрес, контактные телефоны, факс, адрес электронной почты и другие сведения), сведений о первом руководителе (фамилия, имя, отчество (при наличии)) организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность;

3) просмотр договора (договоров) клиента о предоставлении микрокредита (до и после заключения договора);

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

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

6) просмотр информации о способах погашения микрокредита клиентом;
7) обмен письмами (сообщениями) между клиентом и организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

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

4.1.20. Одобрение получают Заявления/Анкеты с приемлемым риском невозврата Микрокредита.
4.1.21. МФО вправе не предоставлять Заявителю Микрокредит в следующих случаях:
1) наличия у МФО оснований полагать, что Микрокредит не будет возвращен в срок, так как представленная Заявителем информация / информация, ставшая известной МФО, свидетельствует о возможной неплатежеспособности и/или недобросовестности Заявителя;
2) несоответствие данных о Заявителе условиям предоставления Микрокредита, установленным настоящими Правилами;
3) информация, представленная Заявителем, не является достоверной или является неполной; 4) наличие у Заявителя непогашенной задолженности по имеющейся просроченной задолженности по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
5) не представлены необходимые документы, в том числе Клиент отказался от прохождения биометрической идентификации;
6) несоответствие фотографии Клиента с фотографией документа, удостоверяющего его личность;
7) превышение предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика в размере 0,5, согласно постановление Правления НацБанка РК от 28 ноября 2019 года № 215 «Об утверждении Правил расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность».

4.1.22. Операции, связанные с предоставлением микрокредитов электронным способом, осуществляются с использованием автоматизированной информационной системы, соответствующей требованиям главы 3 настоящих Правил, в личном кабинете клиента на интернет-ресурсе https://selfiecredit.kz

5. ТРЕБОВАНИЯ К АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ:

5.1. Автоматизированная Информационная система включает: программное обеспечение серверов вебприложений (далее – веб-приложение);
5.2. Разработка и (или) доработка автоматизированной информационной системы осуществляется организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, в соответствии с утвержденным внутренним документом, регламентирующим порядок разработки и (или) доработки, этапы разработки и их участников.
5.3. В случае, если разработка и (или) доработка автоматизированной информационной системы передана сторонней организации и (или) третьему лицу, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, обеспечивает исполнение сторонней организацией и(или) третьим лицом требований настоящей главы и внутренних документов, отвечают за состояние безопасности автоматизированной информационной системы.
5.4. Хранение исходных кодов автоматизированной информационной системы, разрабатываемых в организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, осуществляется в специализированных системах управления репозиториями кода, размещаемых в периметре защиты организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, с обеспечением резервного копирования.
5.5. Независимо от принятого в организация, осуществляющей микрофинансовую деятельность, подхода к разработке и (или) доработке автоматизированной информационной системы, обязательным этапом является тестирование безопасности, в ходе которого осуществляются,

как минимум, следующие мероприятия:

1) статический анализ исходного кода;

2) анализ компонентов и (или)сторонних библиотек.

5.6. Статический анализ исходного кода автоматизированной информационной системы, проводится с использованием сканера статического анализа исходных кодов, поддерживающего анализ всех используемых языков программирования в проверяемом программном обеспечении, в функции которого входит выявление следующих уязвимостей, но не ограничиваясь:

1) наличие механизмов, допускающих инъекции вредоносного кода;
2) использование уязвимых операторов и (или) функций языков программирования;
3) использование слабых и (или) уязвимых криптографических алгоритмов;
4) использование кода, вызывающего при определенных условиях отказ в обслуживании или существенное замедление работы приложения;
5) наличие механизмов обхода систем защиты приложения;
6) использование в коде секретов в открытом виде;
7) нарушение шаблонов и практик обеспечения безопасности приложения.

5.7. Анализ компонентов и (или) сторонних библиотек автоматизированной информационной системы, проводится с целью выявления известных уязвимостей, присущих используемой версии компонента и(или) сторонней библиотеки, а также отслеживания зависимостей между компонентами и(или) сторонними библиотеками и их версиями.

5.8. Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, обеспечивает реализацию корректирующих мер по устранению выявленных уязвимостей в порядке, определенном внутренним документом, при этом критичные уязвимости устраняются до ввода в эксплуатацию автоматизированной информационной системы и (или) его новых версий.

5.9. Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, обеспечивает хранение и доступ в оперативном режиме ко всем версиям исходных кодов автоматизированной информационной системы и результатов тестирования безопасности, которые были введены в эксплуатацию в течение последних 3 (трёх) лет.

5.10. Обмен данными между клиентской и серверной сторонами автоматизированной информационной системы шифруется с использованием версии протокола шифрования Transport Layer Security (Транспорт Лэйер Секьюрити) не ниже 1.2.

5.11. Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, обеспечивает на своей стороне:

1) обработку ошибок и исключений безопасным способом, не допуская в ответе раскрытия конфиденциальных данных, предоставляя минимально достаточную информацию об ошибке;
2) идентификацию и аутентификацию мобильных приложений и связанных с ними устройств;
3) проверку данных на валидность для предотвращения атак с подделкой запросов и инъекций.

5.12. Доступ к информации в автоматизированной информационной системе предоставляется работникам организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, в объеме, необходимом для исполнения их функциональных обязанностей.

5.13. Доступ к автоматизированной информационной системе осуществляется путем идентификации и аутентификации работников организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

5.14. В автоматизированной информационной системе применяются функции по управлению учетными записями и паролями, а также блокировке учетных записей пользователей, определяемые внутренним документом организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность технической поддержкой, в состав которой входят услуги по предоставлению обновлений автоматизированной информационной системы, в том числе обновлений безопасности.

5.15. Автоматизированная информационная система обеспечивает резервное хранение данных, файлов и настроек, которое обеспечивает восстановление ее работоспособной копии.

5.19. В организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, обеспечивается ведение и

неизменность аудиторского следа автоматизированной информационной системы, как на организационном, так и на техническом уровне.

5.20. Для защиты автоматизированной информационной системы используется лицензионное антивирусное программное обеспечение или системы, обеспечивающие целостность или контроль неизменности программной среды на рабочих станциях, ноутбуках и мобильных устройствах.

5.21. Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, обеспечивает безопасное хранение электронных сообщений и иных документов, предоставленных клиенту и полученных от него, с соблюдением их целостности и конфиденциальности в течение не менее 5 (пяти) лет после прекращения обязательств сторон по договору о предоставлении микрокредита. Хранение электронных сообщений и иных документов осуществляется в том формате, в котором они были сформированы, отправлены клиенту или получены от него.

6. ВЫДАЧА МИКРОКРЕДИТА

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

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

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

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

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

7. КОНТРОЛЬ ЗА ВЫПОЛНЕНИЕМ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА

6.1 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.

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

1) поддержание связи с Заемщиком;

2) определение возникших просчетов, ошибок и проблем у Заемщика;

3) поиск путей преодоления проблем.

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

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР

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

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

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

9. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ, ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРОВ

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

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

9.3. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

1) неустойка в размере, определенном Договором;

2) вознаграждение;

3) сумму основного долга.

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

1. задолженность по основному долгу;

2. задолженность по вознаграждению;

3. неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;

4. издержки микрофинансовой организации по получению исполнения. 11.4. Платеж считается полученным МФО, а обязательство Заемщика исполненным в день зачисления/перечисления платежа на банковский счет МФО.

8.4. В рамках Договора допускается:

1) полное досрочное погашение;

2) частичное досрочное погашение.

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

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

1) снижается сумма неустойки за нарушение обязательств при наличии у Заемщика, сумма Вознаграждения, сумма по основному долгу. Данная сумма автоматический пересчитывается, при этом сумма погашений отражается в Личном кабинете Заемщика.

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

10. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

Общие условия договора содержат:

- дату заключения договора;

- наименование МФО и фамилию, имя и отчество (при его наличии) Заемщика - физического лица или наименование заемщика - юридического лица;

- сумму микрокредита (предмет микрокредита), для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии - общую сумму микрокредита (предмет микрокредита), сумму переплаты по микрокредиту, сведения о цели использования микрокредита (при наличии), при этом информация о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), отражается на первой странице договора;

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

- цель микрокредита;

- размер ставки вознаграждения в процентах годовых или значение вознаграждения (в случае заключения договора, указанного в п. 3-1 ст. 4 Закона РК «О микрофинансовой деятельности»), а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), рассчитанной согласно п. 1 ст. 5 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», на дату заключения договора;
- способ погашения микрокредита: единовременно либо частями, наличными деньгами - через кассу либо посредством электронных терминалов, при безналичном способе - с указанием реквизитов банковского счета организации;
- метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный или другой метод в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);
- очередность погашения задолженности по микрокредиту;
- порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;
- обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору (при его наличии);
- меры, принимаемые организацией при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;
- срок действия договора;
- информацию о почтовом и электронном адресе организации, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе (при его наличии);
- условие, предусматривающее, что при уступке организацией права (требования) по договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора,
распространяются на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).
Титульный лист излагается в виде начальных листов договора, который содержит:
- дату заключения договора;
- наименование МФО и фамилию, имя и отчество (при его наличии) Заемщика - физического лица или наименование Заемщика - юридического лица;
- сумму микрокредита, сумму переплаты по микрокредиту, сведения о цели использования микрокредита (при наличии), при этом информация о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита);
- цель микрокредита;
- сроки погашения микрокредита;
- размер ставки вознаграждения в процентах годовых или значение вознаграждения (в случае заключения договора, указанного в п. 3-1 ст. 4 Закона РК «О микрофинансовой деятельности»), а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения реальной стоимости микрокредита), рассчитанной согласно п. 1 ст. 5 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», на дату заключения договора;
- способ погашения микрокредита;
- метод погашения микрокредита;
- порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения.

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

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

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

11.1. Максимальная сумма предоставляемых микрокредитов на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней не превышает 50 (пятьдесят) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год, по одному Договору о предоставлении микрокредита.

11.2. Максимальная сумма предоставляемых микрокредитов на срок более 45 (сорока пяти) дней не превышает 20 000 (двадцать тысяч) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год, по одному Договору о предоставлении микрокредита.
Максимальный срок по данным микрокредитам составляет 60 (шестьдесят) месяцев.

11.3. Предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита на период до 45 (сорока пяти) календарных дней, заключенному с физическим лицом, устанавливается в размере менее 1 (одного) % в день, но не более 20 (двадцати) % от суммы выданного микрокредита.

11.4. При увеличении срока действия договора на срок, превышающий 45 (сорок пять) календарных дней, установить предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в размере менее 0,35 (ноль целых тридцать пять сотых) процентов в день.

11.5. Предельная ставка вознаграждений по микрокредитам, предоставляемым на срок более 45 (сорока пяти) дней, размер которых не превышает 20 000 (двадцать тысяч) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год не превышает 56 (пятьдесят шесть) % ГЭСВ устанавливается и утверждается соответствующим Актом управляющего органа МФО.

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

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

12.2. Выплата заемщиком начисленного вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется одним из следующих способов:
1) перечисление денежных средств на реквизиты Кредитора:
БИН 151140014481
ИИК KZ216017131000001158
БИК HSBKKZKX в
АО «Народный банк Казахстана»
2) с помощью платежных терминалов;
3) наличными деньгами через кассу компании.

12.3. Заемщик вправе вернуть сумму микрокредита до наступления срока возврата, установленного Договором, без применения штрафных санкций. В этом случае Заемщик одновременно с суммой микрокредита уплачивает кредитору вознаграждение, исходя из фактического срока использования денежных средств.

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

12.5. МФО до заключения Договора на сумму, превышающую 50 МРП, предоставляет Заемщику для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. МФО применяет следующие методы погашения микрокредитов - аннуитетный, дифференцированный и дополнительный:
1) метод дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;
2) метод аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других;

3) Единовременны платеж в конце срока микрокредита, по кредитам, указанным в пункте 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;
4) МФО могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита.

13. Требования к принимаемому МФО обеспечению

13.1. Право собственности на Залоговое имущество должно быть зарегистрировано на Заемщика и фактически находиться на территории Республики Казахстан при условии необходимости регистрации имущества. Если имущество не подлежит обязательной регистрации, то право собственности устанавливается по устному заявлению Заемщика.
Залоговое имущество должно обладать ликвидностью, обеспечиваемой широкой сферой использования имущества (применения), надлежащим состоянием и сложившейся конъюнктурой рынка на такое имущество.

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

14. Права и обязанности МФО и Заемщика

14.1. МФО вправе:
1) предоставлять микрокредиты в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан;
2) уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита лишу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Законом, при наличии у Заемщика просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита свыше девяноста последовательных календарных дней;
3) запрашивать у Заемщика (Заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения Договора и исполнения обязательств по нему, определенных настоящими правилами;
4) по заявлению Заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;
5) изменять условия договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для заемщика;
6) требовать досрочного возврата суммы микрокредита и вознаграждения по нему при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней.
7) осуществлять иные права, установленные Законом, иными законами Республики Казахстан и Договором.

14.2. МФО обязана:
1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом уполномоченный орган, а также заемщиков (заявителей) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и Русском языках по месту нахождения МФО, 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) разместить копию Правила в месте, доступном для обозрения и ознакомления Заемщиком (Заявителем) МФО, в том числе на интернет-ресурсе МФО;
3) предоставлять заемщику полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
4) предоставить заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:

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

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

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

5) проинформировать Заемщика (Заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;

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

7) соблюдать тайну предоставления микрокредита;

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

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

9-1) соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;

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

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

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

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

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

-Праве заемщика - физического лица по договору о предоставлении микрокредита обратиться в микрофинансовую организацию;

-Последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

14) по п.п. 13 данного пункта, в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика рассматривать предложенные изменения в условия договора о предоставлении микрокредита при просрочке, в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, сообщить заемщику о (об):

1) согласии с предложенными изменениями в условия договора о предоставлении микрокредита;

2) своих предложениях по урегулированию задолженности;

3) отказе в изменении условий договора о предоставлении микрокредита с указанием мотивированного обоснования причин отказа.

15) соблюдать иные требования, установленные Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» и иным законодательством Республики Казахстан.

14.3. Ограничения для МФО содержат условия, предусматривающие запрет на:

1) изменение в одностороннем порядке ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способа и метода погашения микрокредита;

2) установление и взимание с заемщика любых платежей, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
3) требование от заемщика, досрочно полностью или частично возвратившего МФО сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;
4) пользование и распоряжение заложенными вещами;
5) начислять и требовать неустойку (штрафы, пени) по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика - физического лица, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.

14.4. Заемщик вправе:
1) ознакомиться с Правилами, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов;
2) получать полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
3) отказаться от заключения Договора;
4) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных Договором;
5) защищать свои права в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
6) досрочно полностью или частично возвратить МФО сумму микрокредита, предоставленную по Договору;
7) обратиться к банковскому омбудсмена в случае уступки права (требования) по заключенному им Договору для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона;
8) в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки посетить микрофинансовую организацию и (или) представить в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, в том числе связанных с:
- изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;
- отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- изменением метода погашения или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- изменением срока микрокредита;
- прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
- самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;
- представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита путем передачи микрофинансовой организации заложенного имущества;
- реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору о предоставлении микрокредита покупателю.
9) Заемщик по п. 8 данного пункта, в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения МФО, предусмотренного п.п. 14 п. 7.2 настоящей главы Правил, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита вправе обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением микрофинансовой организации.
10) осуществлять иные права, установленные Законом и Договором.

14.5. Заемщик обязан:
1) возвратить полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены Договором;
2) представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с Законом и Договором;
3) выполнять иные обязанности, установленные Законом и договорами, заключенными с МФО.

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

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

Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в Договоре права МФО на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

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

-обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;

-требовать выплаты вознаграждения за период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения.

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

-банку второго уровня;

-коллекторскому агентству;

-микрофинансовой организации;

-специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;

-юридическому лицу - залогодержателю прав требования по Договору при выпуске МФО обеспеченных облигаций или получении займов.

15.4. МО не вправе уступать право (требование) по Договору без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или Договором.

15.5. Не допускается уступка права (требования) по Договору в отношении одного заемщика нескольким лицам.

15.6. При заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) МФО по Договору третьему лицу (далее - договор уступки права требования), МФО обязана:

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

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

3) передать лицу, которому перешло право (требование) по Договору, оригиналы и (или) копии следующих документов:

- правоустанавливающие документы на предмет залога (в случае, если микрокредит обеспечен залогом);
- договоры поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательства по микрокредиту обеспечено поручительством или гарантией);
- расчеты задолженности заемщика на дату уступки права (требования);
- претензионную переписку с заемщиком;
- учредительные документы заемщика - юридического лица, документ, удостоверяющий личность заемщика - физического лица;

- документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;
- документы по реализации заложенного имущества;
- иные документы в соответствии с договором уступки права требования.

В случае уступки всех прав (требований) к Заемщику МФО передает лицу, которому уступлено право (требование) по Договору, все имеющиеся у нее оригиналы документов.

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

За утерю оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением по Договору, МФО, лицо, которому уступлено право (требование) по Договору, несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан;

4) после заключения договора уступки права требования переводить деньги, полученные от заемщиков в счет погашения задолженности, на банковский счет лица, которому уступлено право (требование) по Договору, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика.

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

16. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

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

16.2. Размер ГЭСВ по микрокредиту не должен превышать 56 (пятьдесят шесть) % годовых, определённый Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 377 от 24 декабря 2012 года.

16.3. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, за исключением микрокредитов, указанных в пп.4.1 п.4 настоящих Правилах, рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j - порядковый номер выплаты заемщику;

Sj - сумма j-той выплаты заемщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

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

т - порядковый номер последнего платежа заемщика,

i - порядковый номер платежа заемщика;

Pi - сумма i-того платежа заемщика;

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

16.4. Если при расчете ГЭСВ полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:

1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;
2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

16.5. В расчет ГЭСВ по микрокредиту включаются все платежи заемщика, за исключением платежей (пени, штрафа) заемщика, возникших в связи с несоблюдением им условий договора о предоставлении микрокредита по уплате основного долга и (или) вознаграждения.
16.6. Расчет ГЭСВ по формуле

17. Заключительные положения

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

17.2. Изменения и дополнения в Правила вносятся Решением единственного участника ТОО «CreditNOVA» в соответствии с законодательством Республики Казахстан.