

УТВЕРЖДЕНО
Решением Единственного участника
ТОО «МФО «Инкар & S»
от «21» января 2022 года



**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ ЭЛЕКТРОННЫМ СПОСОБОМ
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ИНКАР & S»**

г. Караганда 2022 г.

Настоящие Правила предоставления микрокредитов электронным способом (далее- Правила)/настоящие Примерные условия предоставления микрокредитов товарищества с ограниченной ответственностью «МФО «Инкар & S» разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее- ГК РК), Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности» (далее - Закон), нормативными правовыми актами Республики Казахстан (далее- НПА РК), а также внутренними документами ТОО «МФО «Инкар & S» и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов электронным способом физическим лицам, а также их обслуживания, распространяют свое действие на период с даты создания микрофинансовой организации, и являются неотъемлемым приложением к Договору о предоставлении микрокредита.

Предоставление МФО микрокредитов электронным способом осуществляется на условиях срочности, возвратности и платности, физическим лицам, резидентам Республики Казахстан производится исключительно в национальной валюте Республики Казахстан в соответствии с Договором о предоставлении микрокредита, в размере и порядке, определенных Законом и Правилами.

Правила являются обязательными для исполнения кредитором и его заемщиками.

1. Общие положения

В Правилах используются следующие термины и понятия:

1) микрофинансовая организация/МФО - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которой определяется государственной регистрацией в органах юстиции, осуществляющей свою деятельность по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения, а также дополнительных видов деятельности, разрешенных Законом;

2) заемщик - физическое лицо, заключившее с МФО Договор или подавшее (намеревающееся подать) заявление на получение микрокредита;

3) заявитель - физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в микрофинансовую организацию на получение микрокредита;

4) кредитор - МФО, предоставившая свои временно свободные средства в распоряжение Заемщика на определенный срок;

5) микрокредит - деньги, предоставляемые микрофинансовой организацией заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных Законом, на условиях платности, срочности и возвратности;

6) вознаграждение по микрокредиту - плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся кредитору денег;

7) условия микрокредита - условия, в соответствии с которыми был предоставлен микрокредит, включая условия о размере вознаграждения, обеспечении исполнения обязательств заемщиком, сроки погашения микрокредита, а также особые условия, направленные на снижение риска по каждому отдельному микрокредиту;

8) кредитное досье — документы и сведения, формируемые микрофинансовой организацией на каждого заемщика, предоставленные в соответствии с заключенным договором о предоставлении микрокредита;

9) годовая эффективная ставка вознаграждения / ГЭСВ - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов заемщика, включающих в себя вознаграждение; при наличии — комиссионные и иные платежи, подлежащие уплате МФО за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита;

10) Договор о предоставлении микрокредита / Договор — договор, согласно которому МФО передает Заемщику деньги, а Заемщик обязуется своевременно возвратить МФО сумму

основного долга и уплатить вознаграждение по нему на условиях платности, срочности, возвратности и целевого использования (при предоставлении целевого микрокредита);

11) анкета - сведения о заемщике, предоставленные им самостоятельно при регистрации на сайте (интернет-ресурсе) МФО.

12) аутентификация - процедура проверки подлинности заемщика, электронных сообщений и иных документов, в том числе электронных копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих заемщика и содержание его волеизъявления;

13) банковская карта - пластиковая платежная карта, принадлежащая заявителю/заемщику (Visa или MasterCard), на которую заемщику перечисляется сумма микрокредита в соответствии с Договором;

14) идентификатор - цифровой, буквенный или содержащий иные символы код, присваиваемый клиенту для входа в личный кабинет;

15) личный кабинет - многофункциональный защищенный сервис, обеспечивающий взаимодействие между МФО и заемщиком в рамках предоставления микрокредитов электронным способом;

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

2. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита электронным способом и порядок его рассмотрения

2.1 Перед направлением заявления заемщик обязан ознакомиться с Правилами на интернет-ресурсе МФО *MoneyHelp.kz / MoneyAll.kz* (далее – сайт).

2.2 Заемщик, выразивший намерение получить микрокредит электронным способом, должен зарегистрироваться на сайте путём создания личного кабинета и заполнения профиля, размещенных на сайте.

При этом он предоставляет следующую достоверную информацию:

фамилия, имя, отчество; пол; ИИН; данные удостоверения личности с указанием срока действия документа; дата рождения; электронная почта, семейное положение, количество детей; сведения о занятости; размер месячного дохода; регион проживания; адрес фактического проживания; адрес регистрации; время проживания по текущему адресу; номер личного мобильного телефона; номер рабочего телефона (при наличии), номера телефонов контактных лиц, сведения о работе, также прикрепляется фотография клиента в анфас на светлом фоне с нейтральным выражением лица и закрытым ртом.

2.3 При заполнении анкеты заемщик по собственному желанию выбирает способ получения микрокредита, заполняя необходимые поля (номер банковского счета и наименование банка; данные банковской карты Visa или MasterCard).

2.4 Заемщик заполняет заявление по форме, установленной МФО, тем самым подтверждая:

свое намерение получить микрокредит;

отсутствие сложившихся тяжелых обстоятельств, препятствующих надлежащему исполнению условий Договора;

что он не лишен и не ограничен в дееспособности, не состоит под опекой, попечительством и патронажем, не страдает заболеваниями, препятствующими осознанию сути и обстоятельств заключения Договора.

2.5 Заемщик подтверждает подлинность заполненных контактных данных и отправляет заявление, согласие, Договор посредством активации в личном кабинете уникального кода (простая электронная подпись), сгенерированного и отправленного на мобильный телефон, указанный им при заполнении анкеты (регистрации) на сайте.

2.6 Доступ заемщику в личный кабинет предоставляется после его идентификации и аутентификации. Способы идентификации и аутентификации определяются внутренними процедурами безопасности и защиты информации от несанкционированного доступа МФО.

Личный кабинет предоставляет заемщику возможность осуществлять следующие, но, не ограничиваясь ими, действия:

- 1) подача заявления на получение микрокредита;
- 2) просмотр сведений об МФО (юридический и (или) фактический адрес, контактные телефоны, факс, адрес электронной почты и другие сведения);
- 3) просмотр Договора (Договоров) (до и после заключения договора);
- 4) просмотр информации о ходе и результатах рассмотрения заявления на получение микрокредита;
- 5) просмотр информации о сумме текущей задолженности по микрокредиту (микрокредитам), предстоящих и фактических платежах, в том числе о сумме основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафов, пени);
- 6) просмотр информации о способах погашения микрокредита клиентом;
- 7) обмен письмами (сообщениями) между заемщиком и МФО.

2.7 До предоставления микрокредита МФО:

- 1) осуществляет надлежащую проверку заемщика в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами;
- 2) предоставляет для ознакомления Правила;
- 3) предоставляет полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 4) информирует заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.

2.8 МФО рассматривает заявление, если заемщик является гражданином Республики Казахстан, достигший возраста 21 (двадцати одного) года.

2.9 Заемщик, направляя заявление, присоединяется к условиям Правил, Политики конфиденциальности и 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, а также получение МФО информации в АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро».

8) использование одноразового пароля в ходе обмена документами между МФО и заемщиком;

9) 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.

2.10 МФО принимает решение о выдаче или отказе в выдаче микрокредита в размере и на срок согласно заявлению заемщика, в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты получения заявка.

2.11 Решение о предоставлении или отказе в предоставлении микрокредита принимается МФО на основании предоставленной информации и данных, полученных в результате рассмотрения заявления и проверки сведений о заемщике, а также любой дополнительной информации, предоставленной в заявлении и анкете.

2.12 МФО отказывает в предоставлении клиенту микрокредита по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.13 МФО вправе отказать в предоставлении микрокредита в следующих случаях:

несоответствие заемщика условиям, установленным Правилами;

информация, представленная заявителем, не является достоверной;

наличия у заемщика непогашенной задолженности перед МФО за ранее предоставленный микрокредит (в том числе задолженности по микрокредиту, срок возврата которого не наступил на момент обращения заявителя за повторным микрокредитом);

кредитная история заемщика содержит сведения о ненадлежащем выполнении своих обязательств перед третьими лицами;

наличия у МФО оснований полагать, что микрокредит не будет возвращен в срок, так как представленная информация или информация, ставшая известной МФО в ходе проверки, свидетельствует о неплатежеспособности заемщика.

В целях принятия решения о предоставлении микрокредита МФО имеет право запросить, а заявитель обязан предоставить на адрес электронной почты МФО: moneyhelp.kz@gmail.com / moneyall.kz@gmail.com или посредством мессенджера Whatsapp иные документы и сведения, необходимые для принятия решения.

Получение заявления обязывает МФО рассмотреть его, но не обязывает заключать Договор. МФО уведомляет заявителя о принятом решении любым доступным способом, в том числе посредством электронной почты, указанной в анкете.

2.14 МФО не обязано сообщать заявителю о причинах отказа в предоставлении микрокредита, так как этот факт является конфиденциальной информацией, относящейся к скоринговой модели по определению кредитоспособности заявителя.

3. Порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита

3.1. Заключение Договора осуществляется посредством электронной цифровой подписи клиента и (или) путем генерации и ввода паролей или с использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей).

3.2. При оформлении Договора МФО руководствуется Порядком 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, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 232.

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

3.4. Договор заключается в письменной форме на государственном и русском языках и содержит условия, установленные законодательством Республики Казахстан для договоров соответствующего вида, условия, определенные по соглашению сторон, а также следующие обязательные условия:

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

3.5. Общие условия Договора содержат:

- 1) дату заключения договора;
- 2) наименование организации и фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика;
- 3) сумму микрокредита, сведения о цели использования микрокредита (при наличии);
- 4) сроки погашения микрокредита;
- 5) размер ставки вознаграждения в процентах годовых или значение вознаграждения (в случае заключения договора, указанного в пункте 3-1 статьи 4 Закона, а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения, рассчитанной согласно пункту 1 статьи 5 Закона, на дату заключения Договора.

Договор, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона, дополнительно содержит значение вознаграждения и сумму переплаты по микрокредиту;

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

7) очередность погашения задолженности по микрокредиту;

8) порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;

9) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору (при его наличии);

10) меры, принимаемые организацией при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;

11) срок действия договора;

12) информацию о почтовом и электронном адресе МФО, а также данные об официальном интернет-ресурсе;

13) 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).

3.6. До заключения Договора с физическим лицом МФО осуществляет мероприятия, предусмотренные подпунктами 4) и 5) пункта 2 статьи 7 Закона, с обязательным фиксированием перечня осуществленных организацией мероприятий, который приобщается к кредитному досье заемщика по договору.

3.7. Титульный лист излагается в виде начальных листов Договора и содержит условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 9) пункта 4 Требования, в указанной последовательности. Текст Договора печатается на листах формата А4, шрифтом «Times New Roman» размером не менее 12, с обычным межбуквенным, одинарным межстрочным интервалом и применением абзацных отступов.

Условия, предусмотренные в подпунктах 8), 10), 11) и 12) пункта 4 и подпункте 6) пункта 5 Требования излагаются в Договоре в указанной последовательности после титульного листа.

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

3.9. Подписанный заемщиком Договор не может быть им отозван. В случае отказа заемщика от микрокредита после подписания Договора и перечисления суммы микрокредита заемщику, заемщик обязан вернуть МФО полученный микрокредит с выплатой вознаграждения за фактический период пользования микрокредитом.

3.10. Изменения и дополнения условий Договора производятся по соглашению Сторон путем заключения дополнительных соглашений в письменном виде.

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

4.1 МФО предоставляет микрокредиты электронным способом в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

4.2 Максимальный срок предоставления микрокредита составляет 45 (сорок пять) календарных дней.

4.3 Лимиты сумм и сроков микрокредита устанавливаются по каждому продукту отдельно, но не более максимальной суммы и срока установленных Правилами.

4.4 Предельное значение вознаграждения по Договору не превышает 30 (тридцать) процентов от суммы выданного микрокредита. Вознаграждение по Договору устанавливаются МФО индивидуально по каждому кредитному продукту.

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

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

5.2 Выплата заемщиком начисленного вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется единым платежом с суммой микрокредита на дату погашения микрокредита согласно Договору.

5.3 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 пользования денежными средствами.

5.4 В случае возникновения просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту, начисляется неустойка, не превышающая 0,5% в день от суммы неисполненного обязательства, но не более 90 дней.

5.5 Сумма произведенного заемщиком платежа по Договору в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- издержки МФО по получению исполнения;
- неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном Договором;
- задолженность по вознаграждению;
- задолженность по основному долгу.

6. Требования к принимаемому обеспечению

6.1 Исполнение обязательств заемщиком по Договору обеспечивается способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан или Договором.

7. Методы погашения микрокредита.

7.1 Погашение микрокредита, выданного физическому лицу сроком до 45-ти календарных дней производится методом единовременного погашения основного долга и вознаграждения в конце срока микрокредита, установленного Договором.

8. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

8.1 МФО производит расчет годовой эффективной ставки вознаграждения:

на дату заключения Договора;

по устному или письменному требованию Заемщика;

в случае внесения изменений и дополнений в Договор путем заключения дополнительного соглашения к Договору, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты.

При изменении условий Договора, влекущих изменение суммы (размера) обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения МФО производит, 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. При наличии комиссий, подлежащих оплате в связи с изменениями условий Договора, данные комиссии включаются в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения.

8.2 Вознаграждение начисляется из расчета годовой эффективной ставки вознаграждения не превышающее ставку 56%, утвержденную постановлением Правления Национального банка № 208 от 26.11.2019 г.

8.3 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).

Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:

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.

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

9. Права и обязанности МФО и Заемщика

9.1. Права заемщика содержат условия, предусматривающие возможность:

1) ознакомления с Правилами, тарифами по предоставлению микрокредитов;

2) распоряжения полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных Договором;

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

4) досрочного полного или частичного возврата суммы микрокредита, предоставленного по Договору, без оплаты неустойки (штрафа, пени);

5) посещения заемщиком – физическим лицом в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по Договору МФО и (или) представления в письменной форме либо способом, предусмотренным Договором, заявления, содержащего сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия Договора в том числе связанных с:

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

отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;

изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

изменением срока микрокредита;

прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;

представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору путем передачи организации заложенного имущества;

реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору покупателю;

6) в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения организации, предусмотренного абзацем четвертым подпунктом 3) пункта 7 Требования, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением организации;

7) обращение к банковскому омбудсману в случае уступки организацией права (требования) по договору, заключенному с этим заемщиком, для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона;

8) письменного обращения в МФО при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам;

9) изменения личного номера телефона (логина) посредством обращения в техподдержку;

10) самостоятельного изменения уникального кода для входа в личный кабинет (после прохождения регистрации и создания личного кабинета).

9.2. Права МФО содержат условия, предусматривающие возможность:

изменять условия договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для заемщика;

требования 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;

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

Исполнительная надпись нотариуса может быть совершена по выбору взыскателя, на основании заявления взыскателя:

-по месту регистрации (юридический адрес должника-физического лица);

-по месту жительства должника (фактический адрес физического лица, указанный в договоре должником в момент его заключения);

-по адресу местонахождения любого нотариуса Республики Казахстан, независимо от места жительства, места нахождения или места регистрации взыскателя и/или должника.

9.3. Обязанности МФО содержат условия, предусматривающие требования:

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

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

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

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

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

праве заемщика – физического лица по договору обратиться в организацию;

последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору.

Договор содержит условие, что уведомление считается доставленным, если оно направлено должнику одним из следующих способов, предусмотренных договором:

на адрес электронной почты, указанный в договоре;

по месту жительства, указанному в договоре, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи, проживающим по указанному адресу;

с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки;

3) рассмотрение в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика – физического лица предложенных изменений в условия договора и сообщение заемщику – физическому лицу в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о (об):

согласии с предложенными изменениями в условия договора;

своих предложениях по урегулированию задолженности;

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

4) уведомление заемщика об изменении условий договора при применении организацией улучшающих условий в порядке, предусмотренном в договоре.

9.4. Ограничения для МФО содержат условия, предусматривающие запрет:

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

2) установления и взимания с заемщика любых платежей, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту. Все платежи по Договору, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных Договором, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия Договора;

3) требования от заемщика, досрочно полностью или частично возвратившего МФО сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

4) увеличения суммы микрокредита по договору о предоставлении микрокредита;

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

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

7) предоставления микрокредита, указанного в подпункте 1-1 пункта 3 статьи 7 Закона, физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

9.5. Обязанности заемщика:

1) вернуть 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;

3) выполнять иные требования, установленные Законом, иным законодательством Республики Казахстан и Договорами, заключенными с МФО.

10. Тайна предоставления микрокредита

10.1. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, и об операциях МФО (за исключением правил предоставления микрокредитов).

Не относятся к тайне предоставления микрокредита сведения о заключенных договорах о предоставлении микрокредитов МФО, находящейся в процессе ликвидации.

10.2. МФО гарантирует тайну предоставления микрокредита.

10.3. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, данного в момент его личного присутствия в МФО, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также лицам, указанным в пунктах 9.4., 9.5., 9.6. и 9.7. Правил.

10.4. Сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, об операциях, проводимых МФО, выдаются:

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

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

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

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

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

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

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

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

10.5. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях Договора, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных в 9.4. Правил, также выдаются на основании письменного запроса:

1) лицам, указанным заемщиком в завещании;

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

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

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

10.6. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта банковскому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращениям заемщиков – физических лиц по урегулированию разногласий, возникающих из Договора, право (требование) по которому было уступлено лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона.

10.7. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:

1) предоставление МФО негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней;

2) предоставление МФО информации, связанной с микрокредитом, по которому имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, лицам, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона;

3) предоставление МФО коллекторскому агентству информации по микрокредиту в рамках заключенного с ним договора о взыскании задолженности;

4) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну предоставления микрокредита, между Национальным Банком РК и уполномоченным органом;

5) представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в МФО, документов и сведений, содержащих тайну предоставления микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.

10.8 В случае обнаружения несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, её несанкционированного изменения, осуществления несанкционированных действий со стороны третьих лиц, МФО в течение двух рабочих дней принимает меры для устранения причин и последствий таких действий, а также в течение одного рабочего дня информирует об этом заемщика и уполномоченный орган.

11. Заключительные положения

11.1. Правила размещаются в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) МФО, в том числе на интернет-ресурсе МФО *MoneyHelp.kz* / *MoneyAll.kz*.

11.2. Изменения и дополнения в Правила вносятся решением единственного участника ТОО «Микрофинансовая организация «Инкар & S» в соответствии с законодательством Республики Казахстан.